

PREFACE

前言

在全面推进中国式现代化的新征程中，社会主义市场经济体制日益完善，商业活动日趋复杂，数字技术深刻重塑着企业的运营逻辑与治理方式。与此同时，从资本市场的财务造假到数字时代的数据滥用，从企业内部的管理失范到跨国公司的伦理冲突，一系列现实问题凸显了一个根本性命题：在追求经济效益的同时，如何坚守道德底线？这不仅是从业者必须直面的时代之问，也是会计学科培养高素质人才的核心使命。正是基于这一背景，我们编写了《商业伦理与会计职业道德》。本书旨在系统阐述商业伦理与会计职业道德的基本理论、核心规范与实践应用，帮助读者理解伦理道德在商业活动中的基础性地位，掌握识别、分析、应对伦理困境的系统方法，并使其能够在复杂多变的商业环境中做出合乎道德的决策。本书在内容架构上体现出以下特色。

第一，理论奠基与历史视野相统一。本书系统梳理了道德与伦理的基本概念和本质特征，从马克思主义伦理学出发，阐释道德对社会经济关系的依存性与反作用。通过对“道德人”“经济人”“社会人”“会计人”等角色演变的辨析，以及对中外伦理学主要流派的融贯介绍，为读者奠定了扎实的理论基础。

第二，商业逻辑与伦理价值相融合。本书明确指出，商业伦理并非对商业活动的外在约束，而是其内在的价值基础。商业伦理是道德价值与效率价值的统一，是道德责任与法治的统一。本书深入探讨了商业伦理的判断标准与决策模型，引导读者运用多种理论工具进行伦理评价，做出理性而负责任的决策。

第三，职业道德规范与执业实践相结合。本书以国际会计师联合会及中国注册会计师协会的职业道德守则为依据，系统阐述了诚信、客观公正、独立性、专业胜任能力和勤勉尽责、保密、良好职业行为等基本原则，并结合潘序伦先生的立信会计精神及国内外典型财务舞弊案例，深入剖析了会计人员面临的各種伦理困境与应对措施。

第四，回应数字时代的新挑战。本书专设“数字时代的商业伦理”与“数字时代会计师职业道德”两章，提出了数字时代商业伦理的基本原则，系统分析了会计师面临的数据价值诱惑、会计免责诱惑等新型伦理困境，并从专业胜任能力、信息系统操作、数据资源管理等方面提出了职业道德规范与治理路径。

党的二十大报告指出：“我们要坚持教育优先发展、科技自立自强、人才引领驱动，加快建设教育强国、科技强国、人才强国，坚持为党育人、为国育才，全面提高人才自主培养质量，着力造就拔尖创新人才，聚天下英才而用之。”^①教材是教学内容的主要载

^① 《习近平：高举中国特色社会主义伟大旗帜 为全面建设社会主义现代化国家而团结奋斗——在中国共产党第二十次全国代表大会上的报告》，https://www.gov.cn/xinwen/2022-10/25/content_5721685.htm，2022年10月25日。

体，是教学的重要依据、培养人才的重要保障。在优秀教材的编写道路上，我们一直在努力。

全书共七章。梁运吉、李曦担任主编，陈琢、姜玲玲、刘洋担任副主编。具体分工为：第一章和第二章由梁运吉编写，第三章和第四章由李曦编写，第五章由陈琢编写，第六章由姜玲玲编写，第七章由刘洋编写。全书由梁运吉进行总纂。本书在编写和校对过程中还得到了孙兴旺、于维佳等的大力帮助。本书在编写过程中，参考了诸多国内外相关教材与研究成果，恕不一一列举，谨在此表示诚挚的谢意。由于学识水平有限，书中难免存在不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

2026年4月

CONTENTS

目 录

第一章 道德与伦理	1
第一节 道德的概念	3
第二节 伦理学理论	9
第二章 商业伦理的内涵与价值	17
第一节 商业伦理的内涵	19
第二节 商业伦理的认知框架	24
思考题	30
第三章 商业伦理的判断标准与决策	31
第一节 商业伦理的判断及影响因素	33
第二节 商业伦理的决策框架	46
思考题	53
第四章 会计职业道德	55
第一节 会计职业道德困境	57
第二节 会计职业道德规范	69
思考题	87
第五章 注册会计师的职业道德	89
第一节 注册会计师职业道德的基本内容与困境	91
第二节 注册会计师的职业道德基本原则	102
第三节 注册会计师独立性原则的基本要求	110
思考题	126
第六章 数字时代的商业伦理	127
第一节 数字时代的商业变革趋势	129
第二节 数字时代商业伦理原则	138
思考题	152
第七章 数字时代会计师职业道德	153
第一节 数字时代会计职业变革	155
第二节 数字时代会计师伦理困境	166
第三节 数字时代的会计师职业道德规范	178
第四节 数字时代伦理问题治理	187
思考题	207
参考文献	208

第一章

道德与伦理



本章导读

本章的主要学习目的是了解道德与伦理的相关基础知识,帮助学生更加深刻地了解道德的含义。本章第一节主要阐述了道德的含义、本质特征、起源与特点,通过案例强调了道德建设在社会实践中的重要性,并对“道德人”、“经济人”、“社会人”与“会计人”的角色进行了辨析。第二节介绍了伦理学与道德理念及其变迁,以及关于人性的四种认知、伦理学及其六个主要流派。

通过本章的学习,学生能够了解伦理学的基本概念,构建起商业伦理的基本理论框架,为后续章节的学习奠定基础。

◆◆ 第一节 道德的概念 ◆◆



引例

温暖的力量感人的瞬间：习近平总书记会见全国道德模范

2017年11月17日，在人民大会堂金色大厅，习近平总书记亲切会见了参加全国精神文明建设表彰大会的600多名代表。在准备同代表合影时，总书记见到两位道德模范代表年事已高，就拉着他们的手，请两位老人坐到自己身旁来，这个暖心感人的瞬间被铭记在了大家的心中，被习近平总书记请到前排身边就座的是93岁的黄旭华和82岁的黄大发。黄旭华曾是中国船舶重工集团公司第七一九研究所名誉所长，曾为国家核潜艇事业隐姓埋名、以身许国，30年没回过老家，在一穷二白的基础上研制核潜艇，1970—1981年，中国陆续实现了第一艘核潜艇下水、第一艘核动力潜艇交付海军使用、第一艘导弹核潜艇顺利下水，成为继美国、苏联、英国、法国之后第五个拥有核潜艇的国家。

黄大发曾在贵州遵义大山里的草王坝村担任党支部书记，他带领村民前后历经30多年，靠着锄头、钢钎、铁锤和双手，硬生生在峭壁悬崖间挖出一条10公里的“天渠”，结束了当地长期缺水的历史，使草王坝每年粮食产量从原来的10万斤^①增加到近百万斤。

习近平总书记一个自然而然的关心举动，在网络上被“刷屏”。有的留言写道，“看到这一幕的确令人动容”“尊重人才的国家真的会很强大”，众多网友纷纷为此点赞。

在很多现场的道德模范代表看来，当天让人难忘的细节还有很多。习近平总书记心里装着每一个人，他和参会代表热情握手，亲切交谈。他和参会代表的“一握”，给老模范代表的“一让”，激励着在场的每一个人。大家表示要倍加努力，为积极培育和践行社会主义核心价值观做出更大贡献，不辜负总书记的殷切希望。

中国社会主义和谐社会建设正在深刻变革着中国社会政治与企业经济的一系列传统特征，因此，在中国特色社会主义进入新时代的背景下，越是深化改革，越是扩大开放，越是要发展社会主义市场经济，就越要重视和加强社会主义道德建设与社会主义法治建设。要切实加强道德建设，加强精神文明建设，努力提高公民的道德素质，为建设有中国特色的社会主义提供强大的精神动力、有力的思想保证和良好的道德环境。本节主要阐述道德的概念本质等基础内容，以使大家更加深入地了解道德。

一、道德的含义与本质特征

(一) 道德的含义

道德是人类社会为了调整人与人之间关系、个人与社会之间关系所倡导的行为准则

^① 1斤=0.5千克。

和规范的总和。道德以善与恶、是与非、正义与邪恶、荣誉与耻辱、诚实与虚伪的概念来评价人们的各种行为,借助各类教育活动与社会舆论的引导,人们得以逐步树立正确的思想观念,培养良好的传统习惯,并据此规范自身行为,使其合理合法。

从本质上讲,道德是一种由社会经济关系决定的、从属于上层建筑的社会意识形态。马克思在《政治经济学批判》序言中指出:“物质生活的生产方式制约着整个社会生活、政治生活和精神生活的过程。不是人们的意识决定人们的存在,相反,是人们的社会存在决定人们的意识。”作为社会精神生活构成要素之一的道德深深根植于社会经济生活中,由一定的经济基础决定,并为该社会的上层建筑服务。

(二) 道德的本质特征

道德的内容受社会经济关系的制约,社会经济关系的性质决定着道德体系的性质,社会经济关系发展了,道德的内容及体系也将随之变化发展。以上阐述了道德在存在与内容方面具有客观性。而与之相对应的是,道德在表述与形式层面则具有主观性。这具体表现为道德既是人们认识的产物,也是人们提出的、用于调整相互关系的准则与规范;而且,道德只有转化为人们的信念、深入人们的意识,才能指导行为、产生实际作用。内容的客观性与形式的主观性辩证统一,是道德的重要特征。在不同社会制度下,由于道德所处的客观环境和对应的主观要求存在差异,其内容、体系与具体要求也会随之发生相应变化。

二、道德的起源与特点

(一) 道德的起源

道德的起源问题一直为伦理学家所重视。历史上曾有一些伦理学家,企图离开人类历史的发展和人们的社会实践,来观察和研究道德现象并寻找道德的起源。他们的观点大致可归纳为以下四类。

第一类,认为道德来源于客观精神。

第二类,认为道德来源于人类的天性、同情心等。

第三类,认为道德来源于人的自然本性、感觉欲望。

第四类,认为道德来源于动物世界。

在道德产生形成的过程中,以下因素起着重要的作用。首先,在道德初期的产生、形成和发展进程中,劳动起着关键作用。正是劳动,使得原始人类的集群关系转变为原始人群的生产关系,也正是劳动,促进了人类的语言和思维的发展,使原始人脑演变成现代人脑,劳动也催生了协调人们相互关系的需要,这些都为道德的产生奠定了基础。其次,生产力发展催生了劳动分工,这一分工促进了个性和自我意识的发展,丰富了社会关系的内容,并由此催生了一定的道德意识和道德行为规范。再次,氏族以至部落的共同利益要求人们正确处理氏族与氏族之间、氏族内部人与人之间的关系,于是就产生了最初的道德规范。最后,人类通过对家庭和性关系的认识与界定,形成了家庭、婚姻、爱情方面的行为道德规范。

（二）道德的特点

在社会生活中，每个社会成员的行为都会对社会和他人产生一定的影响。这种影响有两种后果：一是有些行为会给他人和社会带来幸福，因而被认为是道德的行为；二是有些行为会给他人和社会带来痛苦或不幸，因而被认为是不道德的行为，即失德行为。道德在这里成为评价人们行为善恶的一种准则尺度。

道德作为社会意识形态之一，不仅和其他意识形态一样具有相对独立性，而且有与其他意识形态不同的特点。

（1）规范性。道德是调整人与人之间以及人与社会之间关系的行为规范。人本质上是“社会人”，人生活在世界上，要与他人、社会发生复杂的关系，人们在社会中的行为，均是在一定的社会关系中进行的。作为行为规范的道德，就是指个人与社会应该建立一种什么样的关系，个人对社会需要承担什么义务，在处理与他人的关系时应该遵守哪些原则、采取什么样的行动等。这些内容对人们的思想和言行具有规范作用。

（2）非强制性。人与人之间的社会关系非常复杂，除了道德关系外，还有政治关系、经济关系、法律关系等。因此，调整人与人之间的关系，除了依靠道德规范，还可以借助政治规范、法律规范和经济手段。但是道德规范无须像政治规范、法律规范和经济手段那样需要由政党、国家和经济部门专门制定，并且无须由专门机关监督执行，道德依靠社会舆论、传统习惯和人们的信念来维持与发挥作用，具有非强制性，是一种内在的、内化的、特殊的规范调解方式。

（3）历史性。道德的历史性，是指历史上各种人类道德，都是当时社会经济关系状况的产物，并且总是与特定的历史阶段相适应，因而总是带有那个时代的社会内容、社会要求和社会特征。从历史发展的进程看，人类经历了原始社会道德、奴隶社会道德、封建社会道德、资本主义社会道德阶段，现在正处于社会主义社会道德阶段。

（4）全人类性。道德的全人类性，就人类历史发展的全过程来说，是指不同时代的道德体系之间有着共同的地方；就同一个时代和不同时代的社会关系来说，是指不同阶级或对立阶级道德之间有着共同的地方及相互联系之处。历史上各种类型的道德体系都包含人性因素，具有历史继承性。

（5）社会实践性。道德具有广泛的社会实践性。道德是人类社会特有的现象，是人类有别于其他动物的根本标志之所在。道德贯穿于人类社会的历史，只要有人类社会的存在，就需要有调整人与人之间关系的道德规范。道德遍及社会生活的各个领域，渗透于社会人与人之间的关系中。道德是人类的实践精神，是人类把握世界的特殊方式，是人类发展并努力完善自身的社会实践活动。

（6）相对独立性。马克思主义伦理学认为，经济基础是第一性的，道德是第二性的，经济基础决定道德，同时又认为，道德同其他社会意识形态一样，一旦形成，便具有相对独立性。道德相对独立性的表现之一是道德与社会经济基础变化的不一致性。这种不一致性主要体现为两种情况：一种情况是道德的变化落后于社会经济基础的变化；另一种情况是，伴随旧的社会经济关系的发展变化，新的道德因素会逐步萌生。与此相适应，

在旧的社会道德体系居于统治地位的条件下,新的道德因素也开始孕育。道德相对独立性的表现之二是道德意识的发展和社会经济发展水平的不平衡性。历史上许多经济比较落后的国家,其思想道德的发展却超过了经济发达国家。道德相对独立性的表现之三是道德有其自身独立发展的历史过程,在自身的发展过程中呈现出历史的连续性和继承性。每一时代的社会道德意识,不管其表现形式有多么不同,都是以前时代的社会道德意识在新的社会经济条件下的继承与发展。

□ 案例 1-1

企业违规经营典型案例

在近年媒体曝光的消费安全事件中,存在多类涉嫌违规生产或欺诈消费者的行为。

食品造假与滥用添加剂:部分企业使用香精、添加剂假冒天然食品,如在饮料中使用核桃香精替代核桃浆、在鸡饲料中添加着色剂伪造“散养鸡蛋”的蛋黄颜色,以及辣条等零食存在滥用添加剂与生产卫生不达标等问题。

使用不合格原料:一些企业为降低成本,使用医疗垃圾、固体废物等不符合标准的再生料生产日用塑料制品、玩具等,严重危害消费者健康。

资质造假:部分零售药店通过租赁等方式获取执业药师职业资格证书,以满足监管要求,实则并无在取药师提供专业服务。

这些行为不仅直接侵害了消费者权益,也严重破坏了市场诚信体系和社会公德,凸显了加强商业伦理与职业道德建设的紧迫性。

发展讲文明、讲礼貌、讲卫生、讲秩序、讲道德的“五讲”之风,达到心灵美、语言美、行为美、环境美的“四美”,是对目前我国社会主义初级阶段社会公德内容的精辟概括。《中华人民共和国宪法》规定:中华人民共和国公民必须遵守宪法和法律,保守国家秘密,爱护公共财产,遵守劳动纪律,遵守公共秩序,尊重社会公德。显然,尊重社会公德,争取社会风尚根本好转依然是全国人民面临的重大任务。

三、“道德人”、“经济人”、“社会人”与“会计人”的角色辨析

(一)“道德人”、“经济人”与“社会人”概念的演变

从社会经济与伦理道德发展演进的过程可以看出,在奴隶社会和封建社会中,伦理道德观念在很大程度上规范和制约着经济活动,经济思想往往从属于伦理道德思想。然而,东西方在此问题上存在显著差异。在中国古代,以农耕文明为基础,形成了“重农抑商”的主流价值观,商人及商业行为在社会评价中处于相对较低的地位,这种观念根植于小农经济基础和中央集权统治的需要,并非单纯的道德因素使然。在西方,古希腊、古罗马及中世纪后期的一些城邦国家,商业活动相对发达,经济思想并未完全从属于伦理道德,也并未普遍形成轻视商人的传统。在中国古代,用道德规范人们经济行为的思想由来已久,是传统哲学的主流观点,具体表现为儒家传统哲学中义利观占有特

别重要的位置。孔子说：“君子义以为上”“君子喻于义，小人喻于利”，人们应该“见利思义”。以义制利、先义后利的义利观是古代著名的且最为通行的节制规范。孟子劝诫梁惠王：“王何必曰利，亦有仁义而已矣。”董仲舒更明确地说：“夫仁人者，正其谊不谋其利，明其道不计其功。”

而在古代欧洲，经济学体现了强烈的伦理道德观念，人们的经济思想及活动无法摆脱道德价值的判断。这种理念在公元前六世纪古希腊的梭伦改革中已有所体现。梭伦改革通过颁布“解负令”等措施，废除债务奴隶制，禁止将因债务而失去自由的雅典公民贬为奴隶，旨在维护城邦公民群体的完整性，防止贫富分化危及城邦稳定。这些措施依据的是城邦正义原则与公民共同利益，而非单纯的道德约束。当时古希腊和古罗马奴隶制的经济思想都以同时期的道德哲学作为规范指南，经济伦理化的思想传统集中体现在亚里士多德的财产观上。亚里士多德强烈谴责高利贷，认为这是所有取财术中最不道义的。亚里士多德的财产观强调财富应当服务于德性与城邦公共利益，反对高利贷等不义致富行为，但并不否定私有财产本身。他之所以在中世纪被经院哲学家奉为权威，主要是因为其逻辑学、形而上学等哲学体系被基督教神学所吸纳，而非仅因其财产观。需要说明的是，中世纪教会法（寺院法）的源头是《圣经》和教父学传统，亚里士多德学说在12世纪后才重新传入欧洲，并非教会法的直接来源。处于欧洲中世纪的基督教会既是欧洲封建统治的精神支柱，又是其经济结构最重要的支柱之一。基督教道德教义规范了经济思想及其活动。

伴随着资本主义经济时代的到来，商品经济逐渐占据社会的支配地位，社会的主流观念从原先对个人谋利动机的道德谴责，转变为如今的道德中立，进而导致经济领域冲破道德束缚，形成一种独立化的过程。经济生活中人的个体化倾向在亚当·斯密关于自利行为的论述中已有重要体现。事实上，一切经济活动都是在人的参与下进行的。倡导经济自由思想的亚当·斯密在其经济名著《国民财富的性质和原因的研究》（简称《国富论》）中分析了人们追求自身利益的行为，后世学者将其概括为“经济人”假设。他认为：第一，在交换活动中，人们出于自利的考虑参与交易，但又需要他人的帮助；第二，在商业交换场景中，互利互惠是交换得以实现的基础；第三，在交换过程中，人们具有改善自身状况的愿望，由此产生了一系列经济学范畴和经济规律。需要说明的是，亚当·斯密在《道德情操论》中也论述了同情、责任与利他行为，但并未将自利视为人性的全部。亚当·斯密论证了商品市场经济推动人类社会文明的进步，并明确指出商品市场经济能够促进诚实守信、自由平等、勤俭节约、团结友爱、分工协作等美德的社会应用。

马克思在《资本论》中指出，“人即使不像亚里士多德所说的那样，天生是政治动物，无论如何也天生是社会动物”，并且在《政治经济学批判》中指出，“人是最名副其实的社会动物，不仅是一种合群的动物，而且是只有在社会中才能独立的动物”。他认为，道德关系与经济关系是人们各种活动的创造物，每个人都是一定社会关系的产物，进而会延续并创造一定的社会关系。在分析资本主义经济规律时，马克思将人视为经济范畴的人格化。后世学者在研究其思想时，进一步将这种分析视角引申，当主要把人视为道德活动及其关系的承担者时，可称之为“道德人”，而当主要把人视为经济

活动及其关系的承担者时,即为“经济人”。此外,马克思主义政治经济学还提出了阶级分析方法。

19 世纪末 20 世纪初,自由资本主义向垄断资本主义转变,经济危机、两次世界大战及劳资纠纷使人际关系越发紧张,极大地影响了社会生产力的顺利发展,从而促使一部分西方经济学家将理论视野从单纯关注生产经营过程,扩展到对社会及管理层面中人性回归的思考,并认识到现实生活中的人不仅是具有资本及市场属性的“经济人”,而且是具有道德、组织及社会属性的“社会人”。德国社会学家马克斯·韦伯对经济伦理研究进行了开创性探索,论证了伦理道德对市场经济发展具有重要的支撑作用。马克斯·韦伯在其名著《新教伦理与资本主义精神》一书中,系统地论述了新教伦理是西方近代资本主义市场经济兴起的重要精神文化动因,鲜明地认为伦理道德与市场经济并行不悖,伦理道德支撑着市场经济的成功。

20 世纪著名的英国经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯认识到,人们乐于按各自的经验、习惯和观念办事,还经常容易感情用事,并非严格遵循理性人的行为原则。凯恩斯在其名著《就业、利息与货币通论》中力主国家干预经济,并提出了相应的政策主张,如通过累进税制进行收入再分配,以及批判了在经济萧条时期恪守“量入为出”的传统节俭观。显然,凯恩斯经济理论中的人是伦理性的、社会性的人,而不仅仅是一种生产要素。继承凯恩斯主义的主流经济学派是以美国经济学家保罗·萨缪尔森为代表的新古典综合学派。萨缪尔森在其再版了半个世纪的名著《经济学》中提出市场经济要追求“经济自由”、“经济增长”和“效率”,更要谋求“社会自由”、“人人平等”和“经济的人道化”。这就是当今世界具有重要影响的兼顾公平与效率的价值取向。

(二) 我国现阶段的“道德人”、“经济人”、“社会人”与“会计人”

“道德人”向“经济人”、“经济人”向“社会人”演变的过程同时是人类社会物质文明和精神文明发展升华的过程。在我国社会主义市场经济建设时期,如果我们依然固守“道德人”的角色,显然不切实际。更多的人把自己看作社会中的“经济人”,一部分人乐于承担“社会人”的角色,以肩负更多、更重大的社会责任。所以,我们不能脱离社会现实讲抽象的“道德人”“经济人”“社会人”,也不能离开“经济人”及“社会人”抽象地讲“会计人”。

如同会计学一样,任何会计活动的开展都离不开一些基本假设。对会计假账进行分析的方法,也需要以一定的假设为前提,而这种假设,是科学的、必要的、正确的。我们在研究会计职业道德时,通常会将所有参与经济活动的团体与个人,均假设定位于“经济人”或“社会人”的角色,以此为基础展开分析研究。

人是生活在社会之中的,同样人是有理性的,会受到利己主义动机的驱使,在进行经济决策时,总是深思熟虑地根据“成本-效益”分析、趋利避害的原则,来对各种可能的机会和目标,以及实现目标的手段进行权衡取舍,以便给自己带来最大限度的利益。在市场经济条件下,无论是消费者还是生产经营者、所有者,都是“经济人”或“社会人”。消费者追求效用最大化,生产经营者追求利润最大化,所有者追求收入最大化等,

这些并不是产生假账的必然条件，但是是产生假账的重要诱发因素。

在市场经济条件下，如果缺乏有效的制度约束，“经济人”的自利行为就容易滑向机会主义的轨道。一旦有利可图，他们便可能损害他人利益，或者有目的、有策略地利用甚至扭曲信息——这是形形色色作假行为产生的重要根源之一。

在现实经济生活中，“经济人”或“社会人”是在市场制度中追求多元目标与价值的综合体，既有饮食男女的官能之欲和对金钱财宝的物质渴求，又有对权力、名位的追求欲望，以及不计回报的利他行为动机。从行为动机的研究视角来看，国外学者通常将这些欲望划分为五个层次，以系统地解读人类的行为动因。当人们的这些欲望得到满足时，便能获得相应的效用，然而，在追求效用最大化的过程中，其行为又要受到多方面的制约，因而只具有有限的理性。

所以，“经济人”或“社会人”只能在特定的制度环境约束下，最大化自己的效用。这些约束主要来自人类自身认识能力的有限性、环境的复杂性和不确定性、信息的不完整性和不对称性，以及法律、规章、价值信念、道德规范和意识形态等，它们使人们的行为成本得以改变。人们的基本行为动机没有什么根本不同，都是追求效用最大化，人们的行为差异，取决于其对收益与成本的不同权衡，而这种权衡的差异，根本上来源于意识形态的影响。所以，必须建立反腐败意识，以约束“经济人”的行为，这样才能从根本上除掉做假账的根源。

“会计人”做假账，其动机并不完全表现为“将钱装入自己的腰包”、迎合上级的意愿、粉饰自己的业绩、满足个人成就感等，这些动机本质上都是其在会计工作博弈中所追求的“收益”，最终都可归结为“经济人”的理性“算计”。

中国经济体制改革的前20年（1978—1998年），我国在经济领域取得了巨大成就，其中一个重要因素，便是坚持解放思想、实事求是，以生产力标准作为重要导向。邓小平同志著名的“猫论”——“不管黑猫白猫，捉到老鼠就是好猫”，倡导的是解放思想和生产力标准。而他“让一部分人先富起来”的政策主张，则旨在通过示范效应激发社会活力，最终走向共同富裕。这两大思想共同为中国经济体制改革提供了强大的理论支撑。时至今日，历史潮流已然不可逆转。

◆◆ 第二节 伦理学理论 ◆◆



引例

儒商鼻祖求教导师：谁真正的好人

史称中华儒商第一人的端木赐（公元前520—前456年），复姓端木，字子贡，是孔子的得意门生，也是孔门十哲之一。子贡在老师孔子去世后坚持守墓六年，其尊师重道的精神至今仍被传颂。

子贡善货殖，史上的“端木遗风”，专指子贡遗留下来的诚信经商的风气，他也被中国民间信奉为财神。

《论语》记载，子贡问曰：乡人皆好之，何如？子曰：未可也。乡人皆恶之，何如？子曰：未可也。不如乡人之善者好之，其不善者恶之也。

子贡求教老师的精彩对话，用现代汉语可以翻译如下。

子贡问：乡里的人都喜欢他，这个人怎么样？

孔子回答：不能确定。

子贡又问：乡里的人都厌恶他，这个人怎么样？

孔子回答：不能确定。

子贡再问：请问老师，什么样的人才是好人呢？

孔子回答：当所有的好人都说这个人是好人，而所有的坏人都说这个人是坏人，那么，这个人就是一个好人。

子贡之问从侧面说明了群众心理具有盲目性，一个人的善恶是难以判断的。孔子的回答是智慧的，区分了君子（好人）和小人（坏人），二者意趣相反，小人憎恶君子，如同君子讨厌小人。

上述精彩对话所透视的孔子智慧，源于对人性的透彻观察。商业行为需要因循人性而治理，商业伦理与会计职业道德构筑于对人性的认知与假设基础之上。为此，本节主要阐述伦理学与道德理念及其变迁、人性的四种认知与假设、伦理学及其六个主要流派。

一、伦理学与道德理念及其变迁

（一）伦理学理念及其变迁

伦理学是人类知识体系中一个古老而又引人入胜的领域。公元前 5 世纪至公元前 2 世纪的古代中国就有了“人伦”“道德”“伦类以为理”等说法，道家代表作《道德经》，以及儒家代表的经典如《论语》《孟子》，都蕴含着丰富的伦理思想。《大学》《中庸》（后世将《论语》《孟子》《大学》《中庸》合称四书），《易经》《书经》《诗经》《礼记》《春秋》等五经，以及《庄子》《荀子》《墨子》等也为传统伦理提供了深厚的文化土壤。战国末期至秦汉时期，“伦理”一词开始连用，其概念也逐步系统化，成为哲学探讨的重要范畴，出现了《孝经》等伦理著作。但长期以来中国的伦理学内容一直与哲学、政治教育结合在一起，直到近代才分化成独立的学科。

西方对伦理道德的思考源远流长。早在《荷马史诗》中，便已透露出关于英雄品德与神人关系的早期观念。古希腊哲学繁荣时期，柏拉图等思想家开始了系统性的伦理学研究，德谟克利特等思想家也有相关伦理思考。公元前 4 世纪，古希腊哲学家亚里士多德在雅典吕克昂学园讲授了关于道德品性的学问，将“*ēthikos*”（伦理的）这一概念从“*ēthos*”（品格）中提炼出来，系统化为一个独立的哲学范畴，并且写出了《尼各马可伦理学》等专著，从而奠定了伦理学作为一门独立学科的基础。此后，伦理学在古希腊罗马时期得到初步发展，中世纪长期依附于神学，直至文艺复兴和启蒙运动时期才重新成为独立的学科。