

# 商业伦理道德

# 一、商业伦理道德与企业伦理道德的基本内容

## 1. 商业伦理道德

### 定义

商业伦理，又称商业道德或企业道德，是商品经济高度发达的产物，是企业频繁的商业活动中出现的一个社会问题。

### 研究内容

商业伦理研究商业道德这一特定的社会现象，不仅要研究善恶规范及其作用、形式，还要研究商业道德规范的建设，商业道德评价和商业道德品质的塑造等。

商业伦理研究内容的展开方式主要有四种：

(1) 按利益关系展开：企业与顾客关系中的伦理问题、企业与供应者关系中的伦理问题、企业与竞争者关系中的伦理问题、企业与政府关系中的伦理问题、企业与环境关系中的伦理问题等等。

(2) 按企业职能展开：采购中的伦理问题、研究开发中的伦理问题、生产中的伦理问题、营销中的伦理问题、财务中的伦理问题、人事中的伦理问题、后勤中的伦理问题等。

(3) 按典型的伦理问题展开：如产品安全性、广告真实性、不正当竞争、性别歧视、环境污染、回扣、对企业忠诚与检举不道德经营行为。

(4) 按基本伦理范畴展开：公平、平等、诚实、自由、守信等。

## 2. 企业伦理道德

1、企业与员工间的劳资伦理：劳资双方如何互信、劳资双方如何拥有和谐关系、伦理领导与管理、职业训练（员工素质的提升，包括职前训练与在职训练）。

2、企业与客户间的客户伦理：客户伦理的核心精神是满足顾客的需求才是企业生存的基础。顾客是企业经营的主角，是企业存在的重要价值。

3、企业与同业间的竞争伦理：不削价竞争（恶性竞争）、散播不实谣言（黑函、恶意中伤）、恶性挖角、窃取商业机密…。

4、企业与股东间的股东伦理：企业最根本的责任是追求利润，因此企业必须积极经营、谋求更多的利润，借以创造股东更多的权益。清楚严格地划分企业的经营权和所有权，让专业经理人充分发挥、确保企业公司营运自由。

5、企业与社会间的社会责任：

- 企业与社会息息相关，企业无法脱离社会而独立运作。取之于社会、用之于社会。
- 重视社会公益，提昇企业形象。
- 谋求企业发展与环境保护之间的平衡。

6、企业与政府间的政商伦理：政府的政策需要企业界的配合与支持，金融是国家经济发展的重要产业之一，因而金融政策更是政府施政的重点，企业体必须不但要遵守政府相关的法规，更要响应与配合政府的金融政策。

## 二、 社会责任报告的主要内容及重要作用

### (一) 主要内容

企业社会责任报告是为了综合反映企业对社会所承担的责任，因此，需要回答以下五个基本问题：

#### 一、[企业社会责任](#)的内容(WHAT)

企业社会责任报告对企业社会责任内容的披露通常包括三类：

一是从角色定位出发确定的责任或义务。企业在经济社会乃至全球发展中扮演的角色和可能发挥的作用，决定了企业应该和必须担负的使命和责任

二是对利益相关方的具体责任。报告一般要分别披露对[股东](#)、用户、雇员、[供应商](#)社区等利益相关方所担负的具体责任。

三是按不同性质划分的具体责任，如经济责任、[法律责任](#)、道德责任等作为全球社会的优秀企业公民，必须做到履行好经济责任，持续保持优秀的业绩水平；必须履行好法律责任，严格遵守[会计准则](#)和依法经营；努力履行好道德和慈善责任，做到超越遵纪守法，实践高尚的商业道德行为。

#### 二、履行社会责任的动力(WHY)

企业履行社会责任，既是政府和社会对企业的期望、要求与约束，也是企业提升[核心竞争力](#)、实现持续健康发展的内在需要。企业社会责任报告一般会从[企业价值观](#)和追求企业成功的角度对企业积极履行社会责任的动力作出回答。

#### 三、履行社会责任的方式(HOW)

履行社会责任要求企业在战略上和日常运营中要认真了解和回应利益相关各方的期望，充分考虑企业发展对社会和环境的影响，统筹兼顾社会可接受性与可持续发展要求，实现经济、社会和环境价值的综合平衡。

#### 四、履行社会责任的绩效(PERFORMANCE)

企业社会责任绩效，反映企业实现社会责任目标和履行社会职责的程度，既反映了企业履行社会责任的结果的有效性，也反映了企业履行社会责任的行为、过程的有效性，是利益相关方考核企业社会责任工作成效的重要依据。

#### 五、履行社会责任的未来计划(PLAN)

企业社会责任报告除了要在披露报告期间的企业履行社会责任的行动、过程和结果外，还要在此基础上，提出未来的行动目标和方案。

综上所述，企业社会责任报告首先必须是全面的。它既要充分反映企业的社会责任理念，又要全面总结企业的社会责任实践；既要反映企业社会责任实践良好的一面，也要反映企业运营对社会和环境的消极影响及企业社会责任实践不足的一面；既要体现企业的经济价值，又要体现企业的社会价值和环境价值，是从责任角度对企业与[社会关系](#)的全面反映。

## （二）社会责任报告的作用

第一，可以对以往业绩和未来预测的业绩进行衡量和报告，而且这已成为一个关键的管理工具；

第二，可以作为建设、维持和不断完善利益相关方参与的重要工具；

第三，从更高的层次上帮助组织传递与经济、环境和社会机遇和挑战相关的信息；

第四，有助于加强公司与外部各利益相关方（消费者、投资者、社区）关系，建立信任；

第五，以更具战略意义的方式将财务、营销和研究开发等公司职能部门联系起来，建立内部对话机制；

第六，制定可持续发展报告的过程也是建立预警机制的过程，即针对供应链、社区、监管机构以及声誉和商标管理过程中存在的问题以及未曾预测的机遇提供警示。总体而言，发布可持续发展报告有助于管理层防患于未然，在可能产生危害的事件发展成负面的突发事件之前就对其进行评估；

第七，可持续发展报告有助于提高管理层的评估能力，评估组织对自然、人文和社会资本所做的贡献，从而更加完整地反映了组织的发展远景；

第八，可持续发展报告可以减少上市公司股价的波动和不确定性，也可以减少资金成本，更全面和定期的信息披露，包括披露分析临时从管理层获取的许多信息，可以避免不及时披露或突然披露所引起的投资者行为的重大转变，从而增加公司财务状况的稳定性。

### 三、 信用管理制度及其作用

书 184

企业内部的信用管理是财务管理的一个专门组成部分，包括对应收帐款和商品销售的管理；对与企业发生业务关系的所有主要客户信用状况的调查、征信和管理，是企业财务会计部门连接各业务部门的桥梁，也是企业筛选客户、“去伪存真”，并与诚信客户保持长期联系的纽带。这一重要管理环节的普遍缺乏，必然导致社会失信行为的大量发生。

企业内部加强信用管理，是提高我国市场交易信用程度的前提和基础。加强企业信用管理，不仅可以大幅度减少因授信不当导致合约不能履行以及受信企业对履约计划缺乏管理而违约现象的发生，而且可以形成对失信企业和机构的市场约束机制，使信用记录不良的企业在各企业的客户管理中被筛选掉，使其没有市场活动的机会和空间。而且，企业内部信用管理制度的规范化，还会进一步加大对信用调查咨询和评估产品的需求，促进信用中介服务行业的发展。

## 四、 会计伦理困境及其伦理建设（财务伦理）

在会计行业中，伦理困境冲突的核心则体现在地位的公平和平等、会计服务的效用与效率、竞争与诚信等问题上。在具体会计工作中，企业的会计人员时常面临着“做也不是，不做也不是”的情形，在互不相容中难以抉择，这种冲突的伦理困境既是实践的困境，也是伦理困境。

### （1）思维误区

会计执业人员会认为，趁着现在会计执业道德规范制度还未成形，不用那么较真，待制度完善定型之后，再循规蹈矩也不迟。这些错误认识的产生是“伦理困境”产生的根源所在。

### （2）从属性地位

近年来，经济发展不断加快，受雇于企业的会计人员越来越失去了最先的独立自主的状态，变得对于企业的命令言听计从。这样，自然就会计执业人员陷入“伦理困境”之后，造成越来越多的造假账、偷税漏税与会计信息失真的现象。

### （3）沟通不畅

会计执业人员在处理实际会计事务中，时常会陷入不知如何抉择的状态；或是会面临一些备受争议还未被准则制度所规定的实务。会计执业人员局限于自身岗位上，仅依靠自身有限的会计专业知识，不与外界进行沟通，这样，就在“伦理困境”之中，越陷越深了。

3 解决“伦理困境”问题的措施建议：

### (1) 会计职业道德理论体系的建立

所有的上层建筑都是以基本的理论为基础的。因此，要建立一个全新而完善的会计职业道德体系，首先，也必须要从基础的理论建设开始。鼓励更多的人去学习会计伦理理论的学习以及对会计伦理理论进行更深层次的学术研究。

### (2) 健全的会计督查体系的建立

“伦理困境”出现的根本原因就在于会计执业人员不具备完整的独立性，总是从属和依附于受雇的企业，建立一个行之有效的会计督查体系，可以分别对会计执业人员，企业领导者两个方面进行督查，确保会计人员的地位总是独立而不依附的存在。

### (3) 加强会计职业道德教育

对于建立会计职业道德标准体系，我们还应该从会计职业道德教育问题加以重视。在教育问题上，可以采用以下多种方式进行，如各类设有会计专业的学校，都应开设“会计职业道德课程”等等。

## 五、为什么要加强会计职业道德建设？

1.加强会计职业道德建设是解决会计造假和会计信息失真的需要

会计造假有自身的因素，也有社会因素，有政治原因也有经济原因，虽然解决会计造假不能仅仅靠会计个人力量。但是会计造假主要发生在会计工作中，主要是会计行为，在解决会计造假中，会计人员必然是主要力量。因此在目前会计造假和信息失真严重的情况下，加强会计职业道德建设，具有重要意义。

### 2.加强会计职业道德建设是全面提高会计人员素质的重要措施

会计职业道德是会计管理工作好坏的关键。会计人员具备了良好的职业道德品质，才能真正做到诚实守信、爱岗敬业、坚持准则、廉洁奉公、实事求是、客观公正、作风严谨、艰苦朴素、大公无私，而加强会计职业道德建设是全面提高会计人员素质的重要措施。

### 3.加强会计职业道德建设是树立会计行业良好社会形象的需要

由于受市场经济条件下物质利益的驱动、以及社会上一些不良风气的影响，少数会计人员弄虚作假，贪污腐化，严重损害了会计形象，降低了社会对会计的信任，会计行业的发展遇到很大困难。会计人员只有具备良好的职业道德，会计行业才会有良好的工作环境，社会对会计行业的看法才能改变，因此加强会计职业道德建设是会计行业良好发展的根本。

## 六、怎样构建良好的会计职业道德？

### 1.加强会计职业道德教育

会计人员职业道德水平的高低，关键在于教育。开展会计职业道德教育是培养会计人员具有良好职业道德、坚定的职业信念、规范的职业行为不可缺少

的环节。要坚持以人为本的理念，把职业道德教育融进每一名会计人员内心，

培养实事求是、坚持原则、恪尽职守、清正廉洁的道德品质。

## 2.会计人员要不断提高自身的职业道德素养

会计人员的思想觉悟和道德品质是加强会计职业道德建设的关键，加强会

计职业道德建设主要靠会计人员自身努力。一个会计人员道德水平的高低，在

很大程度上取决于自身道德修养的程度，会计人员要通过自我教育、自我约

束、自我改造、自我提高，把职业道德原则转化为自己的职业道德品质，形成

一种内在的精神力量，在会计职业活动中，客观公正、精心理财，扎扎实实做

好会计工作，不断用职业道德来规范自己的会计行为，实现职业理想。

## 3.净化会计行为环境

会计行为环境的好坏直接影响着会计职业道德的好坏，在制度不完善、道

德意识淡薄、诚信丧失的社会环境下，是不可能营造出高尚的会计职业道德。

因此净化会计从业环境，营造良好的社会氛围，对提高会计人员职业道德有着

重要意义，而会计环境的净化需要社会各方面相互协调，只有社会各行各业都

提高了职业道德意识，才能营造出建设会计职业道德的和谐环境，只要形成了

扬正抑邪、褒善贬恶的社会环境，加强会计职业道德教育定能取得良好效果。

## 4.健全监督机制，建立职业道德评价体系

要通过监督和检查、督促和教育，帮助会计人员提高职业道德水平。对检

查中发现的具有良好职业道德的会计人员，各级会计管理部门应予以表彰和奖

励；而对违反国家财经法规、制度，违反会计职业道德的会计人员，应给予必

要的处罚，构成犯罪的，将依法追究刑事责任。通过正反典型案例的宣传，在

全社会范围内营造评价会计职业道德，扶正去邪、惩恶扬善的良好氛围。

## 会计职业道德规范的主要内容

### 1.恪尽职守、爱岗敬业。

要求会计人员热爱会计工作，安心本职岗位，忠于职守，尽心尽力，尽职尽责。

### 2.正确核算、诚实守信。

要求会计人员做老实人，说老实话，办老实事，执业谨慎，信誉至上，不为利益所诱惑，不弄虚作假。

### 3.廉洁自律、公私分明。

要求会计人员公私分明、不贪不占、遵纪守法、清正廉洁。

### 4.遵纪守法、严格监督。

要求会计人员端正态度，依法办事，不偏不倚，不屈从于任何人的意志，严肃财经法纪，提高经济效益。

### 5.坚持准则、不做假账。

要求会计人员熟悉国家法律、法规和国家统一的会计制度，始终坚持按法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算，实施会计监督。

### 6.保守秘密，内外协调。

要求会计人员严守商业秘密，并妥善协调好三种角色和各方面关系。

### 7.当好参谋、参与管理。

要求会计人员在做好本职工作的同时，努力钻研相关业务，全面熟悉本单位经营活动和业务流程，主动提出合理化建议，协助领导决策，积极参与管理。

### 8.强化服务。

要求会计人员树立服务意识，提高服务质量，努力维护和提升会计职业的良好社会形象。

## 注册会计师审计职业道德规范

### 1.超然独立、客观求是。

要求注册会计师审计人员与委托单位之间毫无利害关系，无倾向性，从实际出发，客观求是地执业。

### 2.公正审计，廉洁守法。

要求审计人员公平正直、不偏不倚的对待各利益相关方，在执业中保持廉洁的情操，恪守法规，合法审计。

### 3.诚信为本，操守为重。

要求注册会计师树立正确的人生观、价值观，自重自律，坚持诚信，提供客观公正的审计服务。

### 4.严谨执业，踏实进取。

要求注册会计师建立严谨踏实的工作作风，严格认真，诚实，务实，认真承担审计责任和义务。

### 5.保密守时，收费合理。

要求注册会计师严守被审计单位的商业秘密，在规定的时间内高质量的完成受托义务，按有关规定合理收费。

### 6.公平竞争，协同发展。

要求事务所对同行负责，避免不正当竞争，前后任审计人员互相支持，加强协调与配合。

### 7.服务社会，追求卓越。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/875033311042012003>