

关于伦理学与企业内部控制的研究

赵团结

摘要：本文针对《关于对会计领域违法失信相关责任主体实施联合惩戒的合作备忘录》引发的会计职业道德及反映出的社会伦理现象，结合古今中外对于个人道德、组织价值观甚至社会经济发展的理论，侧重从企业内部控制角度探讨在新时代下如何有效发挥伦理对于组织发展的促进作用。同时，组织内部控制的完善亦会强化商业伦理的建设。在经济活动中，伦理约束是依法监督的有益补充，可以提升个人的综合素养、改善组织的价值观、促进国家经济的发展和社会的进步，最终达到“正心、修身、齐家、治国、平天下”的成效。

关键词：伦理学；内部控制；风险管理；经济发展

中图分类号：F275.5 **文献标志码：**A **文章编号：**1003-286X(2019)06-0048-05

一、引言

2018年12月，财政部、国家发展改革委和人民银行等22个部门联合签署了《关于对会计领域违法失信相关责任主体实施联合惩戒的合作备忘录》（简称《合作备忘录》），该文件针对会计人员出现严重违法失信行为的，通过信息共享，各相关部门将会按照文件要求，对其进行联合惩戒并定期通报，从而加快推进会计领域信用体系建设，培育和践行社会主义核心价值观。实际上，这只是国家近几年来推动社会信用体系建设的一部分，不仅是社会伦理进一步强化的表现，而且是推动市场经济建设的有效举措。此前，国家税务总局于2018年11月发布了《重大税收违法失信案件信息公布办法》，该办法自2019年1月1日起施行。国家工商行

政管理总局于2015年12月发布的《严重违法失信企业名单管理暂行办法》已于2016年4月1日起施行。只是《合作备忘录》将管理对象主要限定为会计人员引发了大家的热议：会计人员作为企业的成员之一，虽然受到《会计法》及相关法律法规的保护，但是对于企业的相关违法失信行为到底承担多少责任？在企业环境既定的背景下，会计人员又如何能有效影响身边的人员积极配合企业的会计行为？在社会大背景下，企业又需要什么样的经营环境？社会伦理和法律法规的关系及二者对经济发展的促进作用究竟如何？

这么多问题恐怕在一篇文章中是很难回答得全面的、透彻的。基于此，本文将讨论的重点聚焦在法律法规既定的前提下，企业如何通过制定内部控制体系（尤其是形成正能量的企业文

化）与社会伦理导向保持一致，从而不断提升会计人员的职业素养，进而促进组织乃至社会经济的发展及进步。

二、相关文献回顾

在讨论伦理学及企业内部控制的关系之前，有必要简要介绍伦理学和企业内部控制的基本概念及其相关文献。

（一）伦理学相关文献

1. 国内部分

会计人员强调职业道德，那么“道德”和“伦理”这两个术语又是什么关系呢？罗国杰教授（1989）认为伦理学是一门关于道德的科学，或者说，伦理学是以道德为研究对象的科学。伦理学的基本问题就是道德和利益的关系问题，这既包括经济利益和道德关系，也包括个人利益和社会整体利益的关系。在中国古籍中，“道”本意为道路，

作者简介：赵团结，上海国家会计学院，正高级会计师，全国会计领军人才（企业类五期）。

引申为道理,在哲学意义上表示事物运动和变化的规则;“德”即“得”,“道德”即表示对“道”的认识、践履而后有所得。马克思主义伦理学一般认为,道德是调整人和人之间关系的一种特殊的行为规范的总和。韦森教授(2015)指出,西方伦理学中,“道德”偏向于个人的行为美德或个体道德,而“伦理”则偏向于社会的普遍道德及义理化的社会普遍道德准则。这说明中西方对二者的理解大体上是一致的,事实上,也很难将二者予以严格地区分。鉴于本文并非专门讨论“伦理”和“道德”的学术文章,下文对二者不作严格区分。

讨论道德,就离不开对个人品德的认识,中国自古便重视个人的道德修养,这体现在社会的各个方面。孔子说:“君子喻于义,小人喻于利”(《论语·里仁》)。孔子强调仁和义,其中“仁”即“爱人”或“品德完美”。而在关于人性的学说中,荀子以主张“人性恶”而为世人所知,看起来与孟子所主张的“人性本善”相反。在《性恶》篇中,荀子说:“人之性,恶;其善者,伪(人为)也。”在《富国》篇中,荀子认为个人的力量是有限的,只有通过组“群”才能战胜自然,而“群”则需要有“礼”,即用礼来规范人和人之间的关系。不然,人的欲望会因为自然物资的有限而出现纷争,纷争会导致混乱。

司马迁在《史记·货殖列传》中说:“天下熙熙,皆为利来;天下攘攘,皆为利往。”多数人认为司马迁倡导的人的自私自利也多源于这句话。实际上,司马迁虽然强调人在经济行为中的逐利性,但并未忽视对道德的重视,他强调:“居之一岁,种之以谷;十岁,树之以木;百岁,来之以德。德者,人物之谓也。”很明显,司马迁认为由于人的自利性,通过农工商商业可以达到“利他”的效果,这和今天主流的经济观点也是一致的。

家训作为家庭教育的主要形式,也是文化传承的主要渠道之一。见诸文字的家训,较早而集中出现在社会动荡的魏晋南北朝时期,比较有代表性的是《颜氏家训》,该书对后世影响深远。颜之推在家训中非常重视治家教子和为人处世之道,强调道德品质的培养和言行一致。《名实》篇中有证:“不修身而求令名于世者,犹貌甚恶而责研影于镜”“夫修善立名者,亦犹筑室树果,生则获其利,死则遗其泽。”

上文从历史长河中随手采撷几个与本文主题相关的观点,可以看出中国历来重视社会伦理的培育和传承。如果将伦理缩小到与会计相关的道德,莫过于会计职业道德建设了。一般而言,会计人员职业道德是从事会计工作应当遵循的道德标准。

1933年,潘序伦先生在《中国之会计师职业》一文中建议对会计师的资格从学识、经验和才能三方面进行考察,认为“积极方面之职业道德”可以归纳为四条:公正、诚信、廉洁、勤奋,从而开创了会计职业道德的先河。

新中国成立后,国家陆续出台了相应的规章制度,对会计及相关行业职业道德进行规范,逐步搭建起会计、内审和注册会计师等行业职业道德规范体系。财政部于1984年发布《会计人员工作规则》,后于1996年发布了《会计基础工作规范》。该规范专门对会计人员的职业道德问题作出了规定,主要包括以下六个方面:敬业爱岗、熟悉法规、依法办事、客观公正、搞好服务、保守秘密。2019年3月,财政部公布了修订后的《会计基础工作规范》,要求会计人员在会计工作中应当遵守职业道德,同时废止了上述《会计人员工作规则》。1985年第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过《中华人民共和国会计法》,该法除赋予会计人员合法的权利外,还明确了“会计人员应当遵

守职业道德,提高业务素质。对会计人员的教育和培训工作应当加强。”从法律的高度明确了会计职业道德,为会计人员开展业务工作奠定了法律基础,以后虽经数次修订,但仍然保留了对会计人员职业道德的要求。

2003年3月发布的《审计署关于内部审计工作的规定》(后于2018年修订)明确指出,内部审计机构和内部审计人员应当严格遵守有关法律法规、本规定和内部审计职业规范,忠于职守,做到独立、客观、公正、保密,这与后来国际内部审计师协会对内部审计师的要求基本上是一致的。中国注册会计师协会建立了中国注册会计师职业规范体系,包括独立审计准则、职业道德准则、质量控制准则和后续教育准则。其中,1996年通过的《中国注册会计师职业道德基本准则》明确指出,注册会计师的职业道德是指注册会计师职业品德、职业纪律、专业胜任能力及职业责任等的总称,核心原则是“独立、客观、公正”。

2001年,时任国家总理朱镕基视察北京国家会计学院时,强调“不做假账”是会计从业人员的基本职业道德和行为准则,所有会计人员必须以诚信为本,操守为重,遵循准则,不做假账,保证会计信息的真实、可靠。从此,“不做假账”成为三个国家会计学院(北京、上海和厦门)的校训。

2. 国外部分

一般认为,西方伦理学自亚里士多德的《伦理学》问世而开始成为一门独立的科学,且日益受到诸多思想家的重视。但是,对于什么是道德,西方哲学家和伦理学家观点并非一致。亚里士多德依照其美德伦理学,把道德看作支配人们选择某种理想的品质;休谟依据其道德情感论把道德视作源自人性中的自然原则,即“同情心”的某种“约定”,认为人格价值完全取决于是否具

有对自己或对他有用或使之愉快的精神品质；康德出于其批判哲学的进路和对理性的划分，把道德（法则）界定为人的实践理性中的“定言命令”；维特根斯坦则说：伦理问题是“超验的”，是“不可言说”的。在哲学家和伦理学家不能统一的前提下，从经济学视角应如何看待道德问题呢？

从经济学视角谈道德，首先需要提到亚当·斯密所著的《道德情操论》和《国民财富的性质和原因的研究》（简称《国富论》），这是因为亚当·斯密的著作是经济思想发展中的一道分水岭。《道德情操论》中的“道德情操”在斯密的时代，是用来说明人（被设想为本能上是自私的动物）的令人难以理解的能力，即作出判断克制私利的能力。亚当·斯密通过该书阐明具有利己主义本性的个人怎样控制感情或行为，尤其是自私的感情或行为，以及怎样建立一个有确立行为准则必要的社会。而《国富论》主要阐释自私的好处，同时，自利行为客观上也会产生“利他”的效果。实际上，《道德情操论》和《国富论》是交替创作、修订的，亚当·斯密的学术思想体系本质上是一致的，只是前者侧重伦理道德问题，后者注重经济发展问题。1998年诺贝尔经济学奖得主阿玛蒂亚·森（Amartya Sen）认为人们过于看重亚当·斯密在《国富论》中所论述的资本主义生产关系，重视经济人的谋利心理和自利行为，却忽略了其在《道德情操论》中所倡导的社会人的伦理、心理、法律和道德情操。阿玛蒂亚·森对亚当·斯密的评判代表了众多经济学家的观点，也逐步为大众所接受。

1974年诺贝尔经济学奖得主弗里德里奇·哈耶克（Friedrich August Hayek）认为市场作为一种“生活游戏”，除了其外在规则（包括法律、契约、产权等）外，还应当有其内在规则，即市场习俗和商业惯例，这些内在规则应该

属于道德哲学的范畴。

在谈到组织的精神时，彼得·德鲁克认为一个组织精神良好的话可以释放出来的能量大于个人投入努力的总和。为了在管理层中塑造良好的精神，必须依赖道德力量，重视诚实正直，追求正义，在行为上树立高标准。彼得·德鲁克作为管理学大师，他对道德力量的呼吁和肯定无疑大力推动了社会各界对道德的重视。

贝纳多·科利克斯伯格（2013）发文表示，在近年来世界经济危机层出不穷的背景下，经济学需要更多伦理要素的支撑，应当再次协调伦理和经济之间的相互关系，即经济发展时需要讲求效率，但经济发展的目的应当是用以实现那些人类共同的最基本的伦理目标。

向松祚（2015）在谈到2008年全球经济危机时，认为各国制定政策的出发点主要集中在经济、金融和货币层面，焦点是以量化宽松为核心的货币政策，以赤字和债务为核心的财政政策，而忽略了宗教信仰、道德伦理和人文关怀。要应对全面的深刻的危机，为人类谋求新的出路，开辟新的经济模式、新的政治文明、新的生活方式，首先就需要复兴和重塑人类的宗教信仰、道德情操和人文关怀。

陈琳（2017）认为经济理论与伦理学存在错综复杂的联系，而中国由于20世纪70年代末才开始真正接触现代市场体系，经济学和伦理学存在着“撕裂”的现象。自由市场和公民品格互为支撑，任何公共政策的制定都离不开对经济、伦理及其互动的统筹考虑。

（二）内部控制相关文獻

内部控制一直是理论界和实务界关注的重点内容，相对伦理学而言，研究内部控制的国内外文献非常丰富。鉴于内部控制理论一直处于不断地完善和发展过程中，下文仅选择对当前实务工作有影响的政策和理论作简要

阐述。

COSO于1992年9月发布《内部控制——整合框架》，并分别于1994年和2013年对该框架进行了修订，以适应企业外部环境的变化和监管当局的要求。在该框架下，内部控制被定义为：内部控制是一个由主体的董事会、管理层和其他员工实施的，旨在为实现运营、报告和合规目标提供合理保证的过程。由定义可知，内部控制的目标分为三类，分别是运营目标、报告目标和合规目标。为实现其目标，内部控制由五个不可分割的要素组成，即：控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通及监督活动。而且，提出了与五个要素密切关联的17项基本原则，实施主体可以通过应用这些原则实现有效的内部控制。

控制环境作为主体实施内部控制的基础，会对整个内部控制体系产生深远的影响。基于此，应当由董事会和高级管理层奠定基调，强调内部控制的重要性及期望的行为准则，并在组织的各个层级实施。控制环境应当贯彻五个基本原则，分别是：组织的诚信和道德价值观；促成董事会行使治理监督职责的各种要素；组织结构以及权力与责任的分配；吸引、培养和留用人才的程序；用以实现绩效问责的严密的绩效衡量、激励和奖励机制。但是，该框架认为即便是一个有效的内部控制体系，也只能为实现主体的目标提供合理保证。

实际上，内部控制作为企业风险管理的重要组成部分，COSO也发布了企业风险管理的指导文件。2004年9月，COSO发布《企业风险管理——整合框架》，并于2017年9月修订，以《企业风险管理——与战略和业绩的整合》的形式予以发布。该框架强调了制定战略和提升绩效过程中的风险及其应对措施，同时也强调了企业内部控制在企业

风险管理过程中无可替代的作用。《企业风险管理——与战略和业绩的整合》将风险管理工作从“一个流程或程序”提升到“一种文化、能力和实践”，而风险治理和风险文化中则明确要求“恪守诚信和职业道德”。

就国内而言，在2008年之前并未形成内部控制独立体系，内部控制建设主要依赖于政府机关、证券监督管理机构以及行业监管部门等制定的相关法律、法规以及部门规章等。2008年6月，财政部、证监会、审计署、银监会和保监会联合发布了《企业内部控制基本规范》，开启了我国内部控制体系建设的篇章。2010年4月，财政部、证监会、审计署、银监会和保监会又联合发布了《企业内部控制配套指引》，标志着融合国际先进经验、结合中国实际的企业内控规范体系基本建成。该配套指引包括《企业内部控制应用指引》《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》。2017年7月，为引导和推动小企业加强内部控制建设，提升经营管理水平和风险防范能力，促进小企业健康可持续发展，财政部印发了《小企业内部控制规范（试行）》。2017年8月，财政部全面启动了《会计法》的修订工作，建立健全内部控制也是此次《会计法》修订的主要内容之一。

相应地，中国近几年不遗余力推动管理会计体系建设，其中也包括了风险管理的相关内容。财政部2014年11月发布《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》，要求建立包括基本指引、应用指引和案例库在内的管理会计指引体系。财政部于2016年6月发布《管理会计基本指引》，2017年9月陆续发布了系列管理会计应用指引。其中，涉及到风险管理的主要是2018年8月和2018年12月发布的《管理会计应用指引第700号——风险管理》《管理会

计应用指引第701号——风险矩阵》和《管理会计应用指引第702号——风险清单》，要求企业应强化风险管理意识，培育和塑造良好的风险管理文化，通过培训、传达、监督和激励约束等机制，将风险管理意识转化为员工的共同认识和自觉行动。

（三）伦理学与内部控制的关联

由上述讨论可知，伦理作为一种社会行为规范，是人类文化遗产和持续进步的无形力量，对文化、经济和社会的发展等诸多方面都会产生深远的影响，自然会对作为经济组织形式的企业及其员工产生影响。一个社会的价值观不可避免地渗透到社会的每一个角落，就像花朵的种子一样随风飘荡，最终会在大地上传播开遍。而内部控制作为合理保证企业战略目标实现的工具，也需要富有正能量的文化支撑，而这种文化，包含着伦理的成分。内部控制环境就像土壤，富饶和贫瘠的土壤生长出的花朵或果实势必有较大差异。企业精神的树立及传承，也会潜移默化影响着社会伦理建设。陈汉文（2008）简要概括了风险管理、内部控制和商业伦理之间的关系，他认为，企业应当以风险管理为核心，以内部控制为基础，以商业伦理为环境，从而实现企业的有效运营。

总之，伦理和内部控制互为影响、相辅相成。因此，我们不应割裂地去看待伦理与内部控制，而应从伦理的高度去建设内部控制体系，同时通过内部控制的规范建设促进伦理的提升，从而使二者交相辉映、相得益彰。

三、借助伦理学推动内部控制建设

（一）完善法律法规，顶层规范

借国家多个部门达成共识并签署的《合作备忘录》之际，积极推动《会计法》《证券法》《公司法》等法律之间

的协同。不可否认，上述单部法律对于职业道德都有要求，对于违法违规行也都有明确规定。《合作备忘录》原则上对作出违法会计行为的会计人员罚款、限制其从事会计工作；如果是国家工作人员的则依法给予撤职直至开除的处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。笔者认为，最好的方法是在修订上述法律法规时统一处罚尺度。同时，在追究违法会计行为的相关会计人员时，应当深入挖掘其违法的动因及其链条，从根源上杜绝会计违法行为。

（二）吸收传统文化，充实扩展

中华传统文化源远流长，是取之不尽用之不竭的文化宝库。文化总是在继承、吸收和创新中得以流传和发扬光大。经济的全球化也许意味着国家必须参与全球的分工和协作，但是民族文化的传承只有依赖自身。从某种角度而言，伦理学归属于哲学范畴，与历史、美学甚至数学都有密切的联系。中华民族在这些相关领域积累的史籍如汗牛充栋，不可胜数，如何挖掘这些知识宝库恐非个人或一个组织能力之所及。因此，需要国家主管部门、教育科研机构、民间学术团体进行挖掘和研究，形成适宜在社会上普及的书籍或影像资料，便于传播和宣扬。同时，在学术研究上，亦应结合社会的变化与时俱进，只有提倡百家争鸣，不拘一格，才能实现百花齐放，群芳满园。

（三）借鉴境外经验，取其精华

经济发展与文化的交融并行不悖，全球化的经济需要全球化的视野，我国内部控制体系的建设借鉴了很多国际组织尤其是COSO的经验，对于研究伦理所表现出的会计文化如何促进内控体系甚至会计行业的发展也应采用这种思路。

罗伯特·卡普兰（2017）提出，现在几乎所有公司的管理控制系统对战略风险的关注度不够，有效的解决方案应

当是引入风险管理系统来管理战略和外部风险。风险可以区分为三类,分别是:可预防的风险、战略风险和外部风险。其中,可预防的风险来源于员工非授权、不道德、不恰当,甚至是非法的行为。可见,对于职业道德引发的风险,只要采取合适的措施,是可以预防的。

国际内部审计师协会于2009年1月发布并于2011年修订了《国际内部审计专业实务框架》,该框架对内部审计师的职业道德规范进行了明确,原则是:“诚信、客观、保密、胜任。”另外,2014年11月,英国皇家特许管理会计师公会(CIMA)与美国注册会计师协会(AICPA)共同发布《全球管理会计原则》,该原则重要内容之一便是创建了全球特许管理会计师职业能力框架,该框架涵盖专业技能、商业技能、影响力和领导力四个领域,而支撑这四个领域的是伦理、操守与职业化。两个国际知名会计组织认为管理会计师应该追求终身学习和职业持续发展,必须是客观的、遵守伦理道德的和关心公众利益。

今后,结合新的要求,可以借助《会计法》《会计基础工作规范》《管理会计应用指引》的修订来搭建会计能力框架,以向广大会计人员提供职业能力导向,并在其中明确伦理与职业道德的行为准则和规范。结合前文,建议会计职业道德应当包括守法、诚信、客观、保密、胜任方面的内容,这与原“敬业爱岗、熟悉法规、依法办事、客观公正、搞好服务、保守秘密”相比,既有承继,又有发展。其中:守法是根本,诚信是基础,客观是原则,保密是操守,胜任是能力。

(四) 强化教育培训,系统学习

教育和培训是培养受训者系统学习某一领域知识、技能的有效手段。学以致用才是教育培训的目的,毕竟,“纸上得来终觉浅,绝知此事要躬行。”

目前我国拥有多层次多形式的教育培训体系,这为我们系统学习知识提供了丰富的渠道。对于职业道德教育,除了在职培训,依赖目前的教育体系是最佳选择。比如,在中小学可以通过传统国学的教育宣传优秀传统文化,在大学和研究生阶段则可以根据专业需要选择相应的职业道德体系进行深入学习。当然,在知识付费的互联网时代,社会大众还可以借助各种知识传播媒介选择自己感兴趣的哲学、历史、美学、经济学等自学,客观上也有助于自身加强对社会伦理的了解和运用。

(五) 加强正面激励,正面引导

罗伯特·卡普兰教授曾说,你想获得什么,你就评测什么。从管理学的角度而言,在实践中,不但需要评测,更需要奖惩。一般而言,奖励通常可以分为物质和精神层面。正如《合作备忘录》所述,除了惩罚违规失信人员之外,对于积极践行会计职业道德和提倡社会主义伦理的相关人员,所在企业可以给予其更多形式的物质奖励和表彰,而国家层面则可以通过共享信息,积极宣传报道先进人员事迹,同时给与相关人员在先进评选、职称评定、保险购买理赔、税务事项办理、贷款等方面相应的优惠措施,以此弘扬和落实社会主义核心价值观。

四、结论

本文首先简要介绍了国内外关于伦理的研究状况,虽然大家对伦理的认识不尽统一,但都认可伦理是传统文化和习俗得以传承的渠道之一,以及伦理对社会各方面的发展起着重要的影响;然后梳理了近几年来内部控制及风险管理发展的重要内容,发现内部控制的建设有赖于企业文化的培育;最后在伦理与内部控制二者相互促进的背景下,从法制、文化传承、借鉴国际经验、教育培训以及加强监管等角度提出了

切实可行的建议。本文拓展了内部控制研究的维度,从伦理学角度入手,也许是个不错的创新与尝试,希望本文为学术界和实务界开展内部控制建设活动提供有益的借鉴。然而,看起来非常朴素的道德规范,真正要落到实处,将其变成一种社会普遍尊崇的风尚,也许需要经历一个很长的时期。“千里之行,始于足下”,从现在做起,从我做起,社会总会进步和改观。□

责任编辑 刘黎静

主要参考文献

- [1] 罗国杰. 伦理学[M]. 北京: 人民出版社, 1989.
- [2] 韦森. 经济学与伦理学[M]. 北京: 商务印书馆, 2015.
- [3] 国际内部审计师协会著, 中国内部审计协会译. 国际内部审计专业实务框架[M]. 北京: 西苑出版社, 2011.
- [4] (英) 大卫·休谟著, 周晓亮译. 道德原理研究[M]. 北京: 中国法制出版社, 2011.
- [5] (阿根廷) 贝纳多·科利克斯伯格. 重新思考经济学与伦理学的联系[J]. 中国软科学, 2013, (3): 1-8.
- [6] 向松祚. 新资本论: 全球金融资本主义的兴起、危机和救赎[M]. 北京: 中信出版社, 2015.
- [7] 陈琳. 当代中国经济治理视阈中的经济学和伦理学: 疏离与对话[J]. 上海财经大学学报, 2017, (10): 116-128.
- [8] (美) 罗伯特·卡普兰著, 陈磊译. 管理会计在中国的发展机遇[J]. 中国管理会计, 2017, (7): 26.
- [9] 罗胜强, 赵团结等. 企业内部控制精细化设计与实务案例[M]. 上海: 立信会计出版社, 2018.