

新时代企业会计职业道德建设研究

孟欣, 吴秋绮, 喻丽萍

佛山大学 经济管理学院, 广东 佛山 528225

发布日期: 2025年5月24日

摘要

现代社会“制度依赖”的现象十分明显,这也导致越来越多责任感缺失等问题的出现,在现代企业会计管理中,企业管理者最为关注的是会计职业技能的培训,对会计职业道德的培养缺乏重视,由此引发了会计信息失真等情况的出现。会计信息失真等情况的出现给企业正常运营带来了极大的负面影响,甚至影响力国家社会的稳定,为更好的解决这一问题,我国在2017年颁布了《中华人民共和国会计法》,在新修订的《会计法》中明确提出要加强会计职业道德建设,在本文中,重点对新时代下会计职业道德建设进行探究。本文主要分为四部分:第一部分为概念介绍,阐述会计职业道德建设的相关概念;第二部分分析企业会计职业道德的现状;第三部分探究加强企业会计职业道德建设的社会环境和现实意义;第四部分分析企业会计职业道德建设的实施路径。

关键词

新时代; 企业会计; 职业道德; 建设

Research on the Construction of Accounting Professional Ethics in Enterprises in the New

Xin Meng, Qiuqi Wu and Liping Yu

School of Economics and Management, Foshan University, Foshan, Guangdong 528000, China

Abstract

The phenomenon of "system dependence" in modern society is very obvious, which also leads to the emergence of more and more problems such as lack of responsibility. In modern enterprise accounting management, enterprise managers are most concerned about the training of accounting professional skills, and the importance of accounting professional ethics. Lack of attention to training, which led to the emergence of accounting information distortion. The occurrence of ac-

counting information distortion and other situations has brought a great negative impact on the normal operation of enterprises, and even affects the stability of the country and society. In order to better solve this problem, my country promulgated the "Accounting Law of the People's Republic of China" in 2017. , in the newly revised "Accounting Law", it is clearly proposed to strengthen the construction of accounting professional ethics. In this article, the focus is on the construction of accounting professional ethics in the new era. This paper is mainly divided into four parts: the first part is the introduction of the concept, expounding the related concepts of the construction of accounting professional ethics; the second part analyzes the current situation of enterprise accounting professional ethics; the third part explores the social environment and practical significance of strengthening the construction of enterprise accounting professional ethics; The fourth part analyzes the implementation path of enterprise accounting professional ethics construction.

Keywords

New Era; Corporate Accounting; Professional Ethics; Construction

Copyright © 2025 by author(s) and Erytis Publishing Limited.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



第一章. 企业会计职业道德教育的相关概念

1.1 企业会计的含义

在会计种类中, 企业会计是极为重要的组成部分, 企业会计负责核算和监督企业的财务资金使用和筹集、企业的成本以及费用, 以此来为规范企业的财务运营, 并完善企业的经营管理, 让企业经济效益达到最大化。

企业会计是将企业作为会计工作的主体, 以企业获得盈利为最终目的, 以现金流量表、资产负债表、利润表来反应企业的真实经营情况。记录分析企业财务经营火种的问题并将问题及时向管理层进行反馈, 以更好的完善企业的经营状况, 防止企业出现大的财务风险, 提高企业的经济和管理效益。

1.2 企业会计职业道德的含义

企业会计职业道德指的是在企业关系当中, 企业会计所选择的道德行为和对企业或社会或他人所承担的道德义务而产生的, 企业会计在工作中应该遵循相应的职业规范和准则。在 2017 年颁布的《中华人民共和国会计法》中, 明确规定会计要遵守相应的道德规范, 提升自身的业务水平和业务能力。

企业会计作为个体可以自由选择自身的职业道德行为, 企业会计的职业道德指的是其在道德上应尽的责任和应履行的义务。会计除了承担法律责任外还要负担道德上的义务, 职业道德需要道德主体自主意识到应负担的责任。在《财经法规与会计职业道德》中, 指出会计职业道德是指在会计职业活动中应该遵守的体现会计职业特征的行为准则和规范, 是在法律规范之外会计要做的事情, 也是会计企业执业生活的客观要求和人们对会计职业的内在要求。

1.3 新时代企业会计职业道德建设的特点

新时代企业会计职业道德建设有三方面的特点: 一是具有相对稳定性, 首先会计在当前已成为一门专门的学科, 有较为完整的理论基础, 虽然随着时代的变化, 会计的内容设置及要求在发生变化, 但会

计信息采集、记录及编制会计报告仍需要按照相应的要求进行操作, 会计活动的标准和要求一旦确定, 短时间内不会发生变化。会计学科是由一系列的子系统构建而成, 子系统随着时代的发展日渐丰富, 内容不断完善, 这也给会计学科带来了新鲜的血液, 会计学科内容的广泛应用与会计体系的不断健全将传统的会计内涵进行批判性继承与创新。会计学科能够成为企业发展的源动力之一也充分说明了会计的科学价值; 二是具有与广泛的社会性, 会计活动本质上是人的活动, 反映了人和人之间的社会关系, 企业会计作为会计职业活动的重要参与者, 需要处理服务对象、领导及同事之间的关系, 在工作中要秉持客观公正的态度, 秉公处理各项事务, 拒绝徇私枉法和消极怠工。企业会计要始终有清晰的思维认知, 在正确处理金钱往来的同时, 为管理者提供真实可靠的会计信息; 三是具备灵活的实践性。职业道德归根到底来源于社会实践, 且最终要落实到社会实践当中, 在社会实践中忽视会计职业道德建设而导致会计职业道德缺失的情况屡见不鲜, 给社会发展埋下了一定的隐患, 通过不断的社会实践, 人们会逐渐发现问题, 并采取相应的解决措施。另外, 会计职业道德会随着社会实践的进程不断的完善, 随着时代的发展, 针对会计职业道德中存在的问题, 原有的解决方法已经无法满足需求, 需要对解决方法不断的推陈出新。

第二章. 企业会计职业道德建设中存在的问题

2.1 个别企业会计人员知行脱节, 缺乏敬业精神

当今时代是信息化社会, 企业办公模式也在逐步向信息化靠拢, 企业内完整的信息包与碎片化的信息并存, 这给会计职业道德建设造成了一定的阻碍, 在高速信息化背景下, 会计从业人员可以选择多个渠道入手完善自我, 不断提升自身的专业能力, 增加自身的知识储备, 但信息技术的发展也带来了一定的弊端, 当前企业会计职业道德建设中存在知行脱节的问题, 很多会计从业人员虽然对会计职业道德内心有所认同, 但在实际工作中的工作行为却完全背离职业道德的要求, 这也影响着职业道德建设的成效。会计人员知行脱节主要有三方面的体现, 首先“知先行后”的思想, 始终贯穿在企业会计职业道德建设的全过程中。会计职业道德建设中理论知识学习是为后续实践奠定基础, 但从实际情况来看, 会计职业道德建设中理论知识学习与实践却呈现出泾渭分明的态势。企业内会计人员在从业前需要进行各类规章制度、职业道德的学习, 在工作中也理应认真履行职业道德要求, 秉持客观公正的工作态度, 认真处理各项企业的各项经济事务。但在具体的企业会计活动中, 企业会计践行职业道德的情况却令人堪忧, 会计人员基于个人利益或外部压力违背职业道德的情况屡见不鲜。企业会计不能将职业道德与工作实践很好的结合在一起, 出现了知行脱节的情况。其次, “重知轻行”的情况在企业会计活动中比比皆是, 在会计队伍中, 部分从业人员在工作中态度散漫, 对待工作敷衍了事, 遇事拖延, 其工作质量和工作效率极其低下。另有部分会计从业人员在工作中缺乏服务意识, 未能很好的把控会计信息质量, 出具的财务报告缺乏权威性和专业性, 平时口头上强调职业道德, 但在实践中往往将职业道德抛之脑后。最后, 执行转化的过程割裂, 从认识到实践是不断反复的过程, 只有这样才能最终达到知行合一的境界。而部分会计从业人员由于知识体系老化, 没有跟上时代的浪潮, 及时充电, 导致自身逐渐被时代抛弃, 另外, 由于很多会计对职业道德缺乏重视, 专业技能久不提升, 遇到问题随便应付, 交差式的态度使得会计人员无法反省自身, 这也导致了问题的重复出现。

2.2 个别企业会计人员法制知识欠缺, 职业道德意识淡薄

会计相较于其他行业有很强的特殊性, 会计与企业内的资金直接打交道, 部分会计在利益的诱惑下, 财务造假, 给企业管理者提供错误的财务信息, 进而给企业造成严重的经济损失, 企业会计最终因此走

向违法犯罪的道路。法律是企业会计遵守职业道德的重要手段,但个别会计从业人员由于缺乏法律知识,学习意识淡薄,再加上会计日常工作较为繁杂,会计人员学习法律知识的主动性较差。企业会计学习法律知识的途径主要有纸质条文和网络两种,但纸质条文时效性较强,容易被时代淘汰,另外,部分会计人员在应用法律条文时过于僵化,缺乏灵活性,导致工作失误频频出现。而利用网络媒体学习会计法律知识的过程中,由于网络环境信息繁杂,企业会计很难甄别有效信息,导致企业会计接收到的法律知识的真实性难以得到有效的保证。

个别会计从业人员由于职业道德缺失,会计信息造假。经济全球化发展给企业和个人带来了很多的发展机遇,但同时,国外的金钱主义思想也在冲击着人们的三观,企业会计职业道德缺失的情况也随之出现,在企业会计经济活动的处理中,面对利益诱惑,个别会计放弃原则,利用各种违法手段对会计信息造假。除此外,部分企业管理人员处于利益的考量向下属会计布置违反职业道德的工作任务,导致会计出现原则性错误,对于这种情况,企业会计职业道德缺失与企业所有者有密不可分的关系。

2.3 部分企业会计职业道德体系有待进一步完善

市场经济给很多企业带来了全新的发展机遇,但同时,企业也在经济发展的推动下表现出了一定的弊病,这对企业会计职业道德建设造成了一定的阻碍。除此外,部分企业由于建设规模小,建设时间短,制度体系建设存在弊端,缺乏员工职业道德建设体系,管理者忽视职业道德建设,为追求短期利益不择手段。企业会计职业道德体系不健全是当前企业会计职业道德建设面临的较为突出的问题之一。对企业而言,拥有完善的体系,针对会计岗位建立岗位责任制有助于将职业道德落实到个人,便于企业管理,并开展员工职业道德建设。

2.4 部分企业会计职业道德建设环境有待改善

会计作为职业活动,是充分融入到社会关系中的,在企业会计职业活动中,会计人员需要处理与社会、群体、个人之间的多重关系,也是在这样的社会关系之下,催生出了职业道德。会计职业道德属于上层建筑,本质上会受到经济基础的制约,会计职业环境决定着会计的工作能力和组织思想,这对会计职业道德建设有深远的影响,好的职业环境有助于会计职业道德建设的推进。而从现实情况来看,企业普遍缺乏会计职业道德建设环境,在企业中,企业管理人员对企业经济效益的重视远远高于员工职业道德的建设,对员工的考核局限于工作业绩。综上所述,部分企业职业道德建设环境急需改善。

2.5 企业会计职业道德缺失的危害

2.5.1 减少国家税收,侵蚀集体资产

企业会计缺少职业道德产生的后果主要包括两方面:一是造成企业利润虚高,变相的侵蚀集体资产;二是造成成本虚高,导致国家税收减少。另外,会计缺少职业道德后,会计会出现造假行为,会计造假也会在一定程度上掩盖企业生产经营中存在的问题。部分经营者为了获得更大的经济利益,让会计进行造假行为,将企业的资产转移到个人的名下,变相侵吞集体资产,导致集体资产大量流失,严重的影响企业的正常运转。

2.5.2 纵容违法事件、掩盖腐败

部分经营者以企业发展为借口,让自己肆无忌惮的侵吞集体资产,例如公款游山玩水、吃喝玩乐。在部分国有企业中,部分管理者会钻营企业管理中存在的漏洞,勾结会计进行贪污腐败,会计缺少职业道德,于管理者互相勾结的行为在很大程度上助长了腐败情况的发生,虽然公款在流失过程中,需要由

单位负责人审核,但也与会计人员不遵守职业道德,与领导同流合污有很大的关系,如果会计从业者在实际工作中,讲究原则,坚持职业道德,腐败的现象将受到很大的制约,社会上的不良现象也会逐渐摆正。另外,会计人员缺少职业道德不仅会影响会计核算的准确性,还会导致会计监督管理的职能失去应有的作用,这对腐败行为的滋生也有很大的影响。

2.5.3 扰乱正常的市场经济秩序

企业会计承担着核算和监督的双重职能,与企业的实际经济业务之间有密切的关系,企业会计职业道德的缺失会导致会计的核算和监督职能受到极大的影响,部分企业会计从业人员在工作中不能真实的记录经营过程,无法反应企业真实的经营情况,那么企业会计无法起到应有的作用,相反,还会给企业管理者提供错误的信息,造成管理者决策失误,此种情况严重影响了企业的正常生产经营。

会计缺乏职业道德会导致会计从业人员违背会计准则进行财务造假,导致企业虚假繁荣,如果是上市企业出现会计造假一旦被发现,企业将面临退市甚至破产的风险,由此引发债权债务变化,导致企业失业人数不断增加,进而影响社会的繁荣稳定。

2.5.4 扰乱金融市场,导致投资和利益受损

会计信息是投资者了解企业生产运营情况的重要渠道,特别是在上市公司中,由于股东众多,企业股东对企业经营情况的了解主要来自于会计报表,会计信息在企业 and 股东之间发挥着桥梁的作用。对企业的股东而言,真实、客观的会计信息决定着一切,但从当前的情况来看,部分上市企业为了实现个人利益的最大化,故意操控会计掩盖企业的真实会计信息,例如,在企业经营中,很多股东和管理者会有博弈的现象,股东希望企业可以持续盈利,实现收益的最大化,而管理者则更为关注自身的利益,由于企业的经营决策大多是管理者发出的,因此,管理者会倾向于短期利益进行财务信息造假。在企业的年终财务信息报告中,管理者会为了维持股东的信息,会让会计对会计信息进行修饰,掩饰会计信息中不利的部分,这种有选择的行为,严重的损害了股东的知情权,同时也对金融市场的正常运行产生了影响。

2.5.5 损害会计职业形象

诚实守信是公民在日常行为中应遵守的准则。会计工作由于其自身的特殊性,更应该诚实守信。会计要想在企业中获得同事、领导的认可,必须要具备相应的职业道德。如果会计从业者在工作中违背诚实守信的原则,轻则会受到道德的谴责,重则将受到法律的制裁,例如某一会计事务所针对企业造假行为没有及时指正,而是与企业同流合污,企业会计信息造假现象被解法后,该会计事务所的牌照也被依法吊销。违背诚实信用原则导致自身受到严重的反噬,诸如此类的现象的发生不仅会导致自身企业受到影响,也会在社会上产生恶劣的影响,让公众对企业会计职业道德产生怀疑,严重的影响力企业会计从业人员的形象。

第三章. 企业会计职业道德建设的社会环境及现实意义

3.1 企业会计职业道德教育的社会环境

3.1.1 企业会计职业道德建设的社会环境

市场经济是一把双刃剑,市场经济在促进经济发展的同时也带来了较大的负面影响,如唯利是图、不正当竞争、商业贿赂等行为。在这样的负面信息影响下,部分企业会计从业人员为了追求个人利益,在会计信息中造假。企业会计只有不断将职业道德要求与自身实际行动相结合,做到职业道德内化才能真正提升职业道德素养,爱岗敬业,为企业把好财务关。会计取消从业资格要求后,会计行业的准入门

槛越来越低,大量非专业的会计从业人员涌入会计行业,导致会计行业的人员供大于求,会计岗位之间竞争十分激烈,但与此同时,很多会计入职成为正式的企业会计后,却缺乏相应的职业道德素养,因此,从社会环境上来说,要不断完善社会环境,加强对企业会计职业道德要求。在市场经济体制要求下,会计工作的精细化程度正在不断的提升,提高企业会计的职业道德建设水平,实现企业会计职业道德建设工作的稳步推进,有助于提升企业的财务管理水平,降低企业的财务管理风险,增加企业的经济效益和社会效益。

社会主义市场经济的发展给企业会计职业道德产生了深远的影响,企业会计职业道德建设本质上受到社会环境的影响,因此,要不断的对法律法规和会计准则进行完善,在法规和准则的持续影响下,会计的职业道德将逐渐形成内化的认知,会计掌握着企业的财务命脉,而企业作为市场经济活动的主体和国民经济支柱,其生产经营活动直接关系着市场的整体发展和运行以及社会稳定,近年来,我国的经济实现了跨越式的发展,企业面临着激烈的市场竞争,这对会计人员提高了更高层次的要求,因此,从现阶段来说,企业的会计职业道德建设已成为企业生存和发展的迫切需求。

当前社会是信息化发展的社会,信息化程度正不断的影响人们生活的方方面面,网络资源众多,人们可以随时随地的接受教育,对于企业会计而言,也可以利用当前高速发展的信息化环境,加强自身的职业道德教育,让自身能够更好的适应社会。

3.2 企业会计职业道德建设的现实意义

在过去人们对于企业会计职业道德的底线是不做假账,但随着时代的发展,原有的底线教育模式已经无法满足实际需求。当前是大数据时代,会计信息日趋多元化,原有的会计模式已经无法满足实际需求,企业正在不断的引入新的财务管理软件,信息化时代的到来也给企业会计提出了更高层次的要求,因为,系统是由企业会计来进行操作的,如果企业会计缺乏职业道德,将会给企业造成难以估量的损失,只有企业会计提升了职业道德,企业的数据才能更加的真实可靠。

会计人员要认真学习、领悟会计专业精神和专业知识,以便让自己在会计工作中能够更加的游刃有余,因此,会计要具备终身学习的观念,如果会计停止学习,那么他就会被时代所淘汰,因为时代的变化带来的不仅是会计专业知识的改变,相应的财经法规和税法也出现了相应的改善,如果会计的学习跟不上时代,会计知识就失去了针对性,在过去会计只要跟随一个老师学习专业知识即可满足实际需求。但现在是信息化的时代,会计日常所掌握的知识和数据可能远超过当初学习的老师,因为当前是网络信息化的时代,会计获取信息的途径较以往拓宽了数倍不止。因此,在这样的形势下,会计进行职业道德建设有助于提高会计的职业判断力,在实现自身更好更快发展的同时,推动整个会计行业的健康有序发展,为达到这一目的,需要全社会、企业及企业会计个人的共同努力。

会计人员在日常工作中,除了要掌握本专业的知识外,还要了解其他相关的知识,只有这样,才能加深对职业道德的认识,认识到自身在职业道德中存在的不足。会计法要求会计从业人员要具备较强的法律意识和风险防范,严守道德底线,具备良好的职业操守。法律意识是企业会计从事的准则,企业会计只有按章办事,才能保护企业的财产安全,维护企业的合法利益。依法办事,能够有效的防范道德风险,较少企业会计职业道德缺失的情况,让企业会计的会计行为在法律监管之下,避免出现企业会计罔顾法律,财务造假情况的发生,进而确保企业的合法经济利益得到保护。

第四章. 新时代加强企业会计职业道德建设的路径分析

4.1 加强企业会计职业道德教育建设

会计职业道德教育是提升企业会计职业道德的主要途径, 职业道德教育中可以将职业道德的科学内涵、养成方法、典型案例通过教育培训的方式让会计人员对职业道德产生认同, 并自觉主动的提升自我的职业道德。新时代的企业会计职业道德建设, 必须建立在国家和社会要求的基础上, 与党中央的战略部署协调一致, 践行社会主义核心价值观中对于公民的要求, 积极向各行各业的道德模范学习, 培养爱岗敬业的精神, 增加会计从业人员对职业道德的认同。其次, 在企业会计职业道德建设过程中, 企业管理人员应起到良好的示范作用, 遵守职业道德, 长此以往, 上行下效, 企业会计职业道德也会有明显提升。

4.2 开展法制教育, 提高企业会计人员的法制意识

法治是人类社会经济、文化、政治发展健康发展的基础, 同时法治也为人们的日常行为规范提供了相应的规范和标准。随着全面依法治国理念的落实, 会计相关法律作为会计行业的管理规范受重视程度不断提升, 内容不断得到丰富和完善。在企业会计职业道德建设中, 要不断加强对企业会计的法治教育工作, 让会计从业人员对法律要求有清晰的认识, 明白法律红线不可逾越。对企业会计开展法治教育工作是一项持久的工作, 需要社会、企业、学校等各方面的密切配合, 同时作为会计也要积极的学习法律知识, 充分理解和领悟法律要求。企业和学校要经常组织相应的法律知识讲座, 帮助会计人员养成法制观念。

4.3 将中华传统美德嵌入企业会计职业道德教育

中华传统文化博大精深, 尤其是在传统文化, 推崇公平公正、无私奉献, 企业会计职业道德教育中可以引入中华优秀传统文化和传统美德, 中华传统中极为重视对个人修养的培养, 其中的很多思想对企业会计职业道德建设有深刻的借鉴意义, 如“君子爱财取之有道”等思想, 可以对企业会计人员起到良好的教育作用, 让中华传统美德与企业会计职业道德建设相结合, 能够让企业会计在潜移默化中养成良好的职业道德。企业会计作为中国国民, 要对国家历史有深刻的认识, 积极学习国家的优秀文化。用传统文化武装自我, 让自己的处理企业日常经济活动中能自觉的抵制诱惑。

4.4 引入多元化的企业会计职业道德评价机制

评价机制是对当前现有制度的补充, 同时评价机制的引入也为企业会计职业道德评价提供了可行性的方案。法律对会计从业人员的约束是强制性的, 会计人员的职业活动必须符合法律规定, 一旦触碰到法律红线, 就需要承担相应的责任。与法律不同, 道德对会计人员的约束更多的是发自内心的。多元化的评价机制要求从多方面对会计的职业行为进行评价和分析, 拟定客观标准对会计行为的善恶进行评价, 评价机制是对国家、社会、企业发展需求的真实体现, 能有效促进企业会计职业道德建设的发展。

4.5 健全企业会计职业道德奖惩机制

新时代的企业会计职业道德已经不再是单纯的理论与成果之间的单项转化, 而是理论与实践互相推动, 互相发展。建立企业会计职业道德奖惩机制也是理论与实践相互推动的体现之一, 同时奖惩也是促进企业会计职业道德建设的重要方式之一。首先, 企业各级财务管理部门应利用自身优势, 采取相应措施来监管企业会计职业道德建设情况, 对会计证书实施年检, 对伪造、假冒证书等行为采取惩罚措施, 其次, 推动会计人员职业道德奖惩手段多样化, 对认真遵守职业道德要求的会计人员进行物质及精神奖励, 对于违反职业道德的从业人员采取批评、罚款、停职等处罚措施。在企业内部形成良好的工作氛围。

结论

党和国家历来十分重视思想道德建设工作,企业作为经济的重要组成部分,也认识到了会计职业道德建设的重要性,并在企业内部开展了多种形式的职业道德建设工作,取得了较为丰硕的成果,新时代下,企业会计职业道德建设中还存在诸多的问题,为更好的推动企业会计职业道德的发展,应从加强企业会计职业道德教育建设、开展法制教育,提高企业会计人员的法制意识、将中华传统美德嵌入企业会计职业道德教育、引入多元化的企业会计职业道德评价机制、健全企业会计职业道德奖惩机制多个方面入手加强会计职业道德建设,实现企业会计职业道德的创新性发展,推动整个社会文化建设进程。

参考文献

- [1] 卫玮,曾婷.关于会计人员职业道德建设探讨[J].西部皮革.2020, 09(14): 84
- [2] 张霞.会计职业道德建设与会计信息质量的相关性分析[J].企业改革与管理.2020, 11(11): 146-148
- [3] 朱佳.对新时期会计人员职业道德培养的思考[J].商讯.2020, 09(13): 254-255
- [4] 刘婧.我国会计职业道德建设的问题及对策[J].中外企业家.2020, 21(05): 44-47
- [5] 刘玉蓉.加强我国企业会计职业道德建设的思考[J].纳税.2018, 08(21): 267-269
- [6] 张虹.会计职业道德建设中存在的问题及对策研究[J].科技经济市场.2018, 14(05): 67-69
- [7] 谭丽华.论加强会计职业道德建设的必要性[J].经贸实践.2017, 10(24): 54-55
- [8] 王光俊.试论会计人员职业道德建设[J].山东行政学院学报.2017, 21(06): 213-214
- [9] 魏文清,武心圆.会计职业道德现状及对策[J].合作经济与科技.2020,13(10): 66-68
- [10] 曾致骞,李星霖,钮静薇.信息化时代会计职业道德的探讨——以康美药业、美国安然公司为例[J].中国商论.2020,11(02): 97