

# 商业伦理 与 会计职业道德

陈红花 著



现代教育出版社  
Modern Education Press

本书受赣南师范大学研究生教改项目“高效会计专硕培养路径创新研究——  
基于校企协同的工学结合模式”资助（项目编号：2017JG12）

# 商业伦理与会计职业道德

Business and Professional Ethics for Accountants

陈红花 著



现代教育出版社  
Modern Education Press

---

## 图书在版编目 (CIP) 数据

商业伦理与会计职业道德/陈红花著. —北京:  
现代教育出版社, 2017. 12  
ISBN 978-7-5106-5956-0

I. ①商… II. ①陈… III. ①商业道德—教材②会计  
人员—职业道德—教材 IV. ①F718②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 302702 号

---

## 商业伦理与会计职业道德

---

策 划 庞 强 高 栋  
著 者 陈红花  
责任编辑 刘小华  
封面设计 宋晓璐·贝壳学术

---

出版发行 现代教育出版社  
地 址 北京市朝阳区安华里 504 号 E 座  
邮 编 100011  
电 话 010-64246373 (编辑部) 010-64256130 (发行部)

---

印 刷 北京金康利印刷有限公司  
开 本 710mm×1000mm 1/16  
印 张 17  
字 数 304 千字  
版 次 2017 年 12 月第 1 版  
印 次 2017 年 12 月第 1 次印刷  
书 号 ISBN 978-7-5106-5956-0  
定 价 68.00 元

---

版权所有 违者必究

## 作者简介

**陈红花**（1973—），女，现任职于赣南师范大学商学院，讲师，硕士生导师，中国注册会计师。曾经在会计师事务所从事审计工作，在企业从事财务及企业管理工作。2015年毕业于中国人民大学，获技术经济及管理博士学位，主要研究领域为创新管理与战略管理等。先后主持和参与国家软科学基金项目、中央高校科研课题、江西省十三五规划社科课题、赣南师范大学重点学科开放招标项目及企业的横向课题等。在《中国科技论坛》《科技管理研究》《科技进步与对策》等期刊发表论文多篇。目前主要从事财务管理和会计专业的教学和相关科研工作。

## 内容简介

在商业行为中，商业伦理和会计职业道德如果出现问题，不仅会扰乱市场经济的正常秩序，而且会给企业带来无以复加的损失，更甚者还会影响中国企业在国际市场的声誉。因此，商业伦理与会计职业道德是一个必须要受到企业重视的问题，不能出现丝毫意外。

本书从会计业务的视角出发，深入地剖析了商业伦理产生的原因，及二者之间的关联，并为面临商业伦理困境的会计业务人员给出了一定的解决方案。书中案例翔实，说理明晰，对于提高会计业务人员的职业素养和职业道德有着显著的帮助。

# 前 言

商业伦理是伦理在商业领域的具体体现，是商业行为中的主体应遵循的道德规范与准则的总称。在中国经济的快速发展进程中，商业伦理未得到充分重视，一些企业出现了会计信息违规披露、会计资料虚假等问题，并在市场上引发了不良后果。2011年，由于担心会计违规行为影响客户利益，美国最大的非银行券商盈透证券禁止其客户购买在美国中小板块上市的130家中国公司的股票，其中包括麦考林、当当网、搜狐等知名企业，而这并不是盈透证券首次对中国概念股下达“封杀令”。德勤会计师事务所也曾因中国客户财务造假受到美国证券交易委员会审查，因而宣布将加大对中国新公司客户的财务审核力度。

这些伦理事件，极大地影响了中国企业在国际市场的声誉，增加了企业在资本市场的交易成本，扰乱了市场经济的正常秩序。细究这些商业行为，可以发现背后都离不开会计业务的伦理失守。会计业务是围绕企业会计报表出具（财务会计）、会计报表分析（管理会计）、会计报表审核（内部审计业务）、会计报表鉴证（外部审计业务）、会计报表项目评估（资产评估业务）等行为而发生的经济事项。会计业务的处置与伦理决策不当，直接导致企业伦理问题的产生。因此，关注会计业务伦理的构建和问题防范具有必要性和紧迫性，而在会计业务伦理的构建中，会计业务从业人员的职业道德培养显得尤为重要。

目前，按照教育部门的有关规定，《商业伦理与会计职业道德》在会计硕士专业学位（Master of Professional Accounting，简称MPAcc）课程。作者从多年教授该课程的经验出发，对中国商业伦理思想及其对晋商、徽商等明清商帮的商业行为的影响进行了较完整的阐述，并列举大量现代商业活动中存在伦理问题的企业案例，试图从会计业务的视角来剖析商业伦理问题产生的原因，进一步分析商业伦理和会计业务涉及的职业道德之间的关联性，较好地解释了商业伦理下会计业务人员遵循职业道德的重要性和迫切性。最后尝试着为面临商业伦理困境的会计业务人员提供一些伦理决策方

法，以提高会计业务人员的职业素养和职业道德。

本书的出版要感谢高栋、罗羽丰、廖进扬及欧阳志鹏的大力支持。鉴于作者水平有限，书中难免存在一些不妥之处，敬请读者批评指正。

# 目 录

## 第一部分 绪论

第一章 问题提出及内容安排	2
第一节 伦理问题提出	2
第二节 内容安排	4

## 第二部分 伦理学理论

第二章 伦理学概述	8
第一节 伦理及伦理学的内涵	8
第二节 伦理学的研究热点	11
第三章 中国伦理思想	18
第一节 中国传统伦理思想	18
第二节 中国近现代伦理思想	20
第四章 西方伦理思想	23
第一节 西方伦理学概述	23
第二节 中西方伦理思想的比较	26

## 第三部分 商业伦理理论

第五章 商业伦理思想基础	32
第一节 商业的本质	32
第二节 商业相关理论	34
第六章 商业伦理思想	43
第一节 商业伦理思想概述	43
第二节 中国商业伦理思想	55
第三节 明清商帮商业伦理思想	61



第七章 商业伦理与相关概念 .....	72
第一节 商业伦理与社会责任 .....	72
第二节 商业伦理与企业文化 .....	75
第三节 商业伦理与职业道德 .....	78

#### 第四部分 商业伦理问题及分析

第八章 商业中的生产伦理问题 .....	84
第一节 生产伦理概述 .....	84
第二节 生产伦理问题 .....	86
第三节 生产伦理案例及分析 .....	87
第九章 商业中的营销伦理问题 .....	92
第一节 营销伦理概述 .....	92
第二节 营销伦理问题 .....	93
第三节 营销伦理案例及分析 .....	95
第十章 商业中的财务伦理问题 .....	101
第一节 财务伦理概述 .....	101
第二节 会计伦理案例及剖析 .....	103
第三节 税收伦理案例及剖析 .....	121
第四节 内部审计伦理案例及剖析 .....	129
第十一章 商业中的资本运营伦理问题 .....	140
第一节 资本伦理概述 .....	140
第二节 证券市场伦理案例及剖析 .....	141
第三节 社会审计伦理案例及剖析 .....	157
第四节 评估伦理案例及剖析 .....	166
第十二章 商业伦理问题产生的原因 .....	174
第一节 会计相关人员对利益的过高追求 .....	174
第二节 内部会计业务控制失效 .....	176
第三节 外部会计业务监管失效 .....	180

#### 第五部分 商业伦理决策与会计职业道德

第十三章 商业伦理决策 .....	184
第一节 伦理决策概述 .....	184

第二节	商业伦理决策·····	191
第三节	商业伦理决策路径·····	195
第十四章	会计业务伦理决策·····	201
第一节	会计业务伦理概述·····	201
第二节	会计业务伦理决策·····	206
第十五章	内部会计业务遵循的职业道德·····	210
第一节	内部会计人员概述·····	210
第二节	内部会计遵循的职业道德·····	214
第三节	内部审计遵循的职业道德·····	216
第十六章	外部会计业务遵循的职业道德·····	220
第一节	社会审计遵循的职业道德·····	220
第二节	评估业务遵循的职业道德·····	225
第三节	证券业务遵循的职业道德·····	229
参考文献	·····	235
附录一	内部会计控制规范——基本规范（试行）·····	244
附录二	中国注册会计师职业道德基本准则·····	248
附录三	中国注册会计师职业道德规范指导意见·····	251
附录四	资产评估职业道德准则·····	257
附录五	内部审计人员职业道德规范·····	260

## 第一部分 绪 论

# 第一章 问题提出及内容安排

## 第一节 伦理问题提出

2016年11月25日，中国证监会发布[2016]132号行政处罚决定书，依据《中华人民共和国证券法》第一百九十七条规定，决定没收为客户提供账户开立、证券委托交易、清算和查询等证券交易服务的浙江丰范资本管理公司的违法所得1,212.60万元，并处以3,637.80万元罚款；同时对当事人予以警告，并处以30万元罚款。

2017年1月6日，中国证监会发布[2017]1号行政处罚决定书，以“未遵守相关准则的要求，未勤勉尽责导致出具的审计报告含有虚假记载的内容，违反了《中华人民共和国证券法》第二百二十三条”为由，依法对瑞华会计师事务所实施没收业务收入39万元，并处以78万元罚款，以及对两位注册会计师予以警告，并分别处以5万元罚款。

同日，中国证监会发布[2017]2号行政处罚决定书，依据《中华人民共和国证券法》第一百九十三条第一款的规定，对文峰股份公司及相关当事人关于信息披露违法违规行为进行处罚，分别对在文峰股份公司2014年年度报告、2015年中期报告信息披露违法行为中负直接责任的董事长，负其他直接责任的董事、财务总监（兼董秘）及监事等共计16人进行了处罚，决定对文峰股份责令改正，予以警告，并处以40万元罚款；对直接责任人予以警告，并处以20万元罚款；对董事、监事及财务总监等其他直接责任人予以警告，并分别处以10万元罚款；对独立董事和其他高管予以警告，并分别处以3万元罚款。

2017年1月9日，中国证监会依据[2017]4号行政处罚决定书，认定证券投资基金经理郭某及中信银行总行营业部运营管理人员张某二人利用未公开信息交易股票，依据原《证券投资基金法》第一百二十四条和《证券投资基金法》第一百二十三条的规定，决定没收此二人的违法所得273.95万元，并对二人处以821.84万元的罚款。同时，中国证监会发布《市场禁入

决定书》（[2017] 1号），对郭某采取5年证券市场禁入措施，自宣布决定之日起，在禁入期间不得从事证券业务或者担任上市公司董事、监事和高级管理人员职务。

2017年1月20日，中国证监会发布[2017] 10号行政处罚决定书，认定海润光伏科技股份有限公司的董事长、常务副总裁和财务总监（兼董秘）3人违反了《中华人民共和国证券法》第七十六条第一款的规定，且情节严重，构成《中华人民共和国证券法》第二百零二条所述内幕交易违法行为，对3人分别处以60万元罚款。同时，中国证监会发布《市场禁入决定书》（[2017] 4号），对该董事长采取5年市场禁入措施，自宣布决定之日起执行，禁入期间内不得从事证券业务或者担任上市公司董事、监事和高级管理人员职务；对后2人采取3年市场禁入措施，自宣布决定之日起禁入期间内，不得从事证券业务或者担任上市公司董事、监事和高级管理人员职务。

2017年8月10日，中国证监会依据《中华人民共和国证券法》的相关规定，在依法对中联评估集团有限公司未勤勉尽责行为进行了立案调查和审理后，对中联资产评估集团有限公司，以及该公司的副总裁鲁某、企业估值二部项目经理注册资产评估师负某正式下达[2017] 79号行政处罚决定书，依据《证券法》第二百二十三条的规定，决定没收中联评估公司所得业务收入90万元，并处以450万元罚款；对鲁某、负某予以警告，并分别处以10万元罚款。

以上关于证监会行政处罚的决定中，被处罚的人员中大多为上市公司的财务或管理会计业务决策人员（如董事长、总经理和财务总监等）、审计业务人员（如注册会计师等）、评估业务人员（如资产评估师）以及证券业务等在内的会计业务从业人员。这些人员多是通过专业资格的考试，且有多年丰富的行业经验及深厚的专业知识，因为未能遵守职业操守和职业道德，出具不实会计信息或违规披露内幕交易以谋取不当得利，不但扰乱了社会正常秩序，给企业带来极大的损失和不良影响，还给自己的职业信誉蒙上灰尘，有些人甚至被明令禁入市场，职业生涯戛然而止，实在令人惋惜。

上市公司提供虚假信息、违规披露等问题显示了经济活动中的商业伦理问题，暴露出相关组织对会计业务伦理及会计业务人员的职业道德培育的忽视。温家宝在2008年金融危机开始的时候曾提出企业讲诚信和道德是现代企业应该解决的紧迫问题。这就要求应用商业伦理的相关理论去研究、分析、规范和解决企业经营中存在的伦理问题，针对在经营实践中出现的商品生产、商品流通、财务管理以及资本运营等有违伦理的行为，既要从商业伦

理角度加以重视、检讨和评价，以构建良好的商业伦理规范；也要从会计业务人员的职业道德素养方面加以重视，防范企业会计业务伦理问题的产生，从而从根本上减少商业伦理问题的产生。

## 第二节 内容安排

本书对中西方伦理学及商业伦理思想进行了回顾，特别是对中国不同时期商业伦理的思想进行了总结，理清了商业伦理与社会责任、企业文化及职业道德的关系；在此基础上结合商业伦理的实际问题，进行深入剖析，指明商业伦理与会计业务职业道德的关系；最后对会计人员的科学伦理决策提供合理化建议。全书由五部分共 16 章组成：第一部分为绪论，提出伦理命题及内容安排；第二部分为伦理学的理论回顾与梳理，指出中西方伦理学及其差异；第三部分为商业伦理学的理论与实践运用的回顾及梳理，指出商业伦理与职业道德等相关概念的关系；第四部分列举了商业活动中存在的伦理问题，并对相关伦理问题进行深入的剖析，指明商业伦理与会计业务职业道德的关联；第五部分为会计业务中的伦理决策及其应遵守的会计职业道德。各部分主要内容如下：

第一部分，绪论。本部分内容首先对商业伦理中存在的案件及处理结果进行分析，其次对研究的理论意义和实践意义进行了阐述，并指出了本书的内容和章节安排，勾勒出本书的整体框架。

第二部分，伦理学的理论及文献综述。重点回顾中国及西方伦理学的相关理论，包括西方伦理学概述及其重要分支的前沿伦理学思想、中国伦理学思想概述，并对中西方伦理思想的差异进行分析，为下部分商业伦理的整理归纳提供理论铺垫。

第三部分，商业伦理理论。本部分内容在明确商业本质及相关理论的前提下，对商业伦理思想的发展进行了回顾，特别是对中国不同时代下的商业伦理思想进行了总结，指出商业伦理中易混淆的概念如社会责任、企业文化等的关系，并以晋商、徽商等明清商帮及其商业伦理思想来阐述商业伦理对商业活动及商人的影响。

第四部分，商业伦理问题及分析。本部分对现代商业中的商业伦理问题进行了梳理，包括商品生产中的商业伦理问题、商品流通中的商业伦理问题以及资本运营中的商业伦理问题等，并通过案例剖析的方式清晰呈现商业伦理问题及其带来的不良影响，对商业伦理问题进行深入的剖析，指明商业伦

理问题与会计业务问题的联系，从而对商业伦理与会计业务的关系进行梳理，为下一部分会计业务人员的伦理决策提供支持。

第五部分，商业伦理决策及会计职业道德。本部分对商业伦理的决策模型、决策原则及决策过程等进行了回顾，指明涉及会计业务时相关人员的决策方法，以及会计业务人员在商业伦理中应遵循的职业道德。





## 第二部分 伦理学理论