波拉德财务会计-案例

案例1

玛丽和她的丈夫鲍勃是一家独资企业B&M的所有者。它们申请了小额企业贷款，银行要求其提供最近的企业财务报表。当玛丽编制资产负债表时，她注意到企业的资产和相关的所有者权益太小了。因此，她跟鲍勃说，他们应该将自己的部分私人资产贡献给企业，以使资产和权益看起来更多一些，这样银行才更有可能同意提供贷款。鲍勃也认为有更多的资产和权益后，资产负债表看起来会更强健，但他更关注的是利润表。最近一段时期的销售额很低，因为费用稍高于收入，从而带来了微小的净损失。鲍勃的意见是，贡献资产会展现一个更强健的资产负债表，但是他觉得也要做些事情来粉饰利润表。他告诉玛丽他们的企业可以再“卖“回去一些他们贡献的资产，在利润表上报告更高的销售额，这样会导致净利润而非实际上的净损失。玛丽对于他们的企业买回资产只是为了能增加报告的销售额感到不舒服。

讨论玛丽提议中的职业道德问题。讨论鲍勃提议中的职业道德问题。你觉得在申请贷款时，企业粉饰财务报表是道德的吗？

案例2

光明沙漠开发公司进入了其在年初开始的土地开发项目的最后阶段。光明沙漠公司已经花费了20万美元购置了50亩土地，然后又花费了145万美元的土地开发成本，创立了拥有220套住宅的新部门。165万美元的总成本除以220套住宅，每套成本为7500美元；而这些住宅售价为每套3.5万美元。光明沙漠公司正在申请企业贷款，并需要向银行提供近期的财务报表。该公司的总成约翰想将住宅的当前价值770万美元（220\*3.5万美元）列在报表中，而非当前资产负债表上列示的总成本165万美元。公司的会计师丹•琼斯告诉约翰，住宅是存货，成本原则要求它们在资产负债表上按165万美元，而非市场公允价值列示。进一步说，即使住宅售价为3.5万美元，那也不能保证它们能够以此价格全部出售，根据客观性原则，也应该使用最可靠的成本数字。

光明沙漠公司的资产负债表应该列示165万美元的总成本还是770万美元的总售价？光明沙漠公司可以提供一个使用历史成本的资产负债表和另一个使用市场价值的资产负债表吗？

案例3

因为桑德拉一直在记录文德公司的日常交易，所以她可以编制财务报表并申请银行贷款。一些企业费用超出了她的预期，桑德拉担心会对净利润产生影响。桑德拉通过借记法律费用，贷记现金，正确的记录了支付的5000美元法律费用。之后，她不想将这5000美元借记费用账号，而是借记正常余额也是借方的股利账号。桑德拉知道借贷必须相等，所以借记股利账号而非法律费用账号不会影响试算平衡表。而且，因为现在不记录法律费用，净利润会增加5000美元。她认为任何一种记账方式都会使留存收益降低，并且只要记录了5000美元的支出，怎样列示它都无关紧要。

桑德拉应该借记股利账号而非法律费用账号吗？你同意只要记录了5000美元的支付，怎样列示它都无关紧要吗？假设桑德拉拥有文德公司的全部股票，桑德拉对适当记录每项企业交易负有道德责任吗？

案例4

史蒂夫一直记录卡顿建筑公司的交易。有大量付款被列示为工资费用，他正确地借记工资费用并贷记现金。史蒂夫对自己一直借记工资费用账户，最终使其金额大大高于其他费用账户有所担心。因此他开始将一些工资费用借记为其他费用账户，以将这些费用分摊到其他费用账号中。在将所有日记账分录过账到分类账户后，他编制了试算平衡表。他看到工资费用借方为32000美元，其他费用总计26000美元。如果他正确地将所有工资费用交易都过账，那么工资费用总额应为46000美元，其他费用账户应为12000美元。史蒂夫申辩说他的行为只是将费用均衡一下，因此不管自己怎样过账，总费用仍58000美元，将利润不变。

史蒂夫的行为恰当吗？这会引起道德问题吗？如果你是卡顿建筑公司的所有者，你会因为史蒂夫的做法而陷入麻烦吗？

案例5

丽莎正为使用权责发生制会计的斯威特企业编制调整日记账分录，以编制调整后试算平衡表和财务报表。她知道与当前会计期间相关的1300美元工资已经发生，但直到下一个会计期间才会被支付。丽莎认为不包括这些工资的调整意味着当前期间没有增加的工资费用，所报告的净利润将高于调整后的净利润。她还知道应付工资账号将会是零，资产负债表上报告的负债将会减少，她的企业看起来将会更好。除此之外，她认为这些工资最终还是要报告的，只是从一个时期转移到另一个时期报告而已。她认为报告只是个时间问题，但她却忽略了对增加的工资费用的调整。

丽莎不记录应计工资的调整符合职业道德吗？很快就要进入新的会计期间，工资最终会被支付，这很要紧吗？这真的只是一个时间问题吗？未能包括所有的调整日记账分录有什么潜在的问题？

案例6

12月30日，米歇尔为他的企业——优胜有限公司的年末调整过账。他正在为一项银行贷款编制利润表，但结果并没有他预料的那样好，利润表显示有较低的年度销售收入。米歇尔在和姐姐探讨这件事时产生了一个想法。米歇尔询问姐姐能否从优胜有限公司购买些商品，这样公司12月份的销售收入就会高些。姐姐告诉他，自己不需要任何优胜有限公司销售的产品。然后米歇尔告诉姐姐，现在购买商品，然后1月份会给她退款。姐姐说尽管最终她将获得退款，但是自己没有钱购买商品。米歇尔说她可以先赊购，这样当1月份她退款时，她的账户再贷记全额。米歇尔意识到这不仅能增加月销售收入，还能因更多的应收账款余额而显示资产的增加。姐姐问米歇尔它们这样的核膜是否是企业可以接受的做法。米歇尔解释，任何客户都可以在30天之内退还购买的商品，所以他们这样的做法是企业完全可以接受的交易。

米歇尔本能卖出商品只是为了下以会计期间退货的做法是否符合职业道德？所有客户可以在30天内退货的事实是否影响了你的答案？米歇尔的计划暗示了什么?

案例7

拉力和他的银行家正在回顾他的古董企业­——福斯特收藏的月利润表。与去年1月份相比，今年1月份的销售收入和净利润增长给银行家留下了深刻印象。拉力知道今年1月份效益很好，但是并不觉得它很特别。突然，拉力意识到他忘记在去年12月份结清上一年的收入和费用账户。由于这些临时性账户没有被结清，它们的余额被包括在今年1月份的金额里。这是，拉力才意识到他只给了银行家财务报表，却没为他提供总分类账和试算平衡表。因此，银行家无法看出会计循环，并未能正确结账。这样的错误导致今年1月份的利润表是错误的。银行家提供了一个建议：企业看起来有强劲的势头，因此他愿意批准给企业一定的信用额度。拉力决定不再说什么了。因为他不想失去这个信用额度。另外，他想，利润表错误并没有多大的影响，因为他的企业能够还清所有的借款。

拉力是否应将错误告诉银行家并重编今年1月份的利润表？拉力没有结清上一年收入和费用账户的行为是否是不道德的？企业将会偿还贷款这是事实要紧吗？

案例8

莎莉是无线旅游公司的所有者。她正和她的会计师一起回顾财务报表。会计师表示，对于公司缺乏流动性这一点他很担心。尽管资产总额为124万美元，但其中只有6万美元是流动的。而在42万美元的负债总额中，有20万美元是流动的。莎莉并不担心，因为她知道自己有大量的权益。另外，她相信银行会看到一个强健的资产负债表。因为资产总额超过负债总额。而会计师则认为，银行会担心企业偿付那些即将到期的流动负债的能力。毕竟，企业只有6万美元的流动资产可用来偿还20万美元的流动负债。丽莎随后告诉会计师，只要把一部分长期资产重新划分为流动资产就能解决公司的流动性问题。丽莎认为这并不大碍，因为企业有如此多的资产并且当任何流动负债到期时，只要卖掉其中一些资产即可。

会计师是否应对长期资产进行重新分类？企业有大量的资产因此可以变现其中一部分来偿还任何流动负债的说法合法吗？莎莉又该怎么做呢？

案例9

凯西正计划卖掉她的专卖店，所以她要求会计师编制最近年度的财务报表。每月的销售额大概是12000美元，销售退回大约为3000美元。凯西知道销售退回是个问题，但她没有意识到这个问题的严重性。尽管有很高的销售退回，但她的专卖店每月平均利润率大概有4500美元。

会计师告诉凯西，商品退回太多，潜在购买者可能会关注到顾客不满意度这一明显问题。凯西解释道，她一直给这些不满意的顾客提供全额退款，同时现金账户也按全部退款额正确减少。

会计师认同现金账户上没有出现误报的情况。问题是，大额销售退回，使得销售收入和净销售收入之间的差异很大。凯西于是告诉会计师，只要在利润表中除去销售收入和销售退回，仅在报表第一行显示净销售收入就行了。她又补充说这样做对于报表使用者来说是一样的，因为净利润不变。

会计师告诉凯西，如果不提供销售退回信息，将会产生误导。凯西于是指出如果报表第一行是“净销售收入”，潜在购买者将会认为所有销售退回已经被“扣除”，因此不存在误导的问题。此外，凯西注意到许多大公司编制利润表时第一行都是净销售收入，而不是总额销售，所以她这样做没有任何错误。

凯西应该在利润表上包括销售退回吗？你是否同意凯西的观点，即因为净利润不变，在报表上列示销售退回金额与否都没有关系？如果凯西利润表的第一行是净销售收入，这样潜在购买者不知道发生过销售退回，这样做是否道德？许多大公司编制利润表时第一行都是净销售收入，剔除了销售退回，这种做法是否不道德？会计师应该怎么做？

案例10

艾力克经营一家销售模型火车的小零售店。上半年的销售额有所下降，艾力克担心银行会撤销企业的循环信用额度。于是，艾力克做了如下事情：

1. 艾力克用企业支票账户的钱来购买股票，作为企业的短期投资。
2. 他卖掉企业拥有的一块空地，并且打算将附带的停车场为以后的扩张所用。企业多年前以15000美元买了这块地，现以85000美元卖出，实现利得70000美元。
3. 他卖掉了作为短期投资所购买的股票，又产生利得35000美元。

艾力克感动非常兴奋，因为这些交易使得公司的净利润提高了很多。当艾力克告诉会计师，银行将会看到一个强健的利润表时，会计师说这些利得将包含在净利润中，而是不包含在营业利润中。艾力克问这个区别会产生什么影响。会计师解释道：

1. 即使净利润很重要，但营业利润更重要，并且比最终的净利润审视得更仔细。因此，银行会认为营业利润很低，企业的其他收入，实际上对最终净利润贡献更大。
2. 银行会认为企业的利润在下降，尽管其他活动的利得增加了当期最终利润。因为这些利得预期在将来不会再发生。

艾力克问会计师是否可以将这些利得重分类为销售收入，因为最后的净利润是一样的。会计师不同意这种做法，他认为不管净利润是否相同，将这些利得归类为销售收入不符合职业道德而且将产生误导。因此利得必须留在利润表的其他收入分类中。

艾力克又要求会计师将出售土地的70000美元利得记为销售收入，因为土地是企业的资产。

你同意会计师不能将利得重分类的说法吗？为什么？艾力克是否有充分的理由说明当最终净利润相同时，利得被记录在利润表哪个部分都没有关系？出售土地的利得是否可以被记录在销售收入中？

案例11

雷克斯是某便利店的经历。他已经被该公司雇佣了12年，其中最近9年为商店经理。雷克斯申请晋升为地区经理，监管30个营业点，但是其晋升申请被再一次拒绝。如果他被提升的话，雷克斯作为地区经理的工资每年将高出14000多美元。

雷克斯感到极其沮丧并且决定如果公司不给予他应得到额外补偿，他将以牺牲公司为代价给自己增加工资。他知道每次他雇佣新员工的时候，所要求送往公司总部的纸质文档总是不加检查地简单批复。因此，雷克斯捏造了一名新员工“萨姆”，并填写了他的所有录用情况表。他计划，如果社会安全管理部门告知公司“萨姆”的社会安全编号是虚构的，雷克斯就会仅仅报告说该名员工刚刚辞职并且没有方法联系他。雷克斯的计划涉及以下行动：

他将“萨姆”列在表上；

每周，他将所有其他合法员工的计时卡与“萨姆”的签名计时卡一起递交；

每两周，当雷克斯收到员工工资支票时，他拿走“萨姆”的工资支票并将其藏入公文包内；

然后他将“萨姆”的工资支票兑现进而享受这笔款额外钱款。

在又一次被拒绝晋升并因此补偿不足的情况下，尽管雷克斯行为明显是不道德的，但是合理的吗？雷克斯会被发现吗？公司也要承担某些责任吗？如果公司要求对员工工资支票直接存款，能防止这类欺诈行为吗？还有哪些有效的防范措施呢？

案例12

玛丽被巴根雇佣为新的商店经理。该商店使用4台收银机和10名出纳进行轮岗工作。商店运营包括如下程序：

1. 在每次轮岗开始的时候，每位出纳差点抽屉中的期初现金余额，假定为550美元。
2. 在每次轮岗结束的时候，每位出纳：

清点抽屉中的期末现金余额并与保险柜中的金额相加；

填写轮岗现金表，该表使收到的现金与收银台销售磁带总额相一致；

报告库存现金与基于收据的库存应有现金之间的差异。

作为经理，玛丽负责为每次轮岗准备现金抽屉。她决定测试出纳的忠诚度，因此她将额外的50美元加至一个现金抽屉的期初余额。玛丽计划查看轮岗现金表来观察出纳是否会报告作为期初余额一部分的额外的50美元，或拿作私用。玛丽同时也测试了她的助理经理。她给他带有5246.24美元的银行存款包，但随附的存款票据少写了100美元。玛丽计划不让她的员工甚至助理经理知道她在测试他们。如果他们询问的话，她会说她在清点时犯了小错误。

玛丽应该这么不相信她的员工吗？在员工毫不知情的情况下经理对员工进行测试是否是道德的？玛丽应该通知员工他们被测试过吗？玛丽测试助理经理是不道德的吗？

案例13

凯西是凯西收款公司的所有者。该公司运用权责发生制的会计方法，在销售期间确认销售收入。该公司年末应收账款余额为92480美元，是扣除1260美元坏账准备后的净值。当凯西正要完成年末财务报表以便能申请到更多需要的贷款时。他收到了区法院的来信，作为凯西收款公司的所有者，该信通知他，查理宣告破产了。原来，查理是凯西最大的客户，且他的应收账款余额为34295美元，破产确认单表明该笔金额是无法被偿还的。当凯西审查应收账款账龄分析表时，他发现查理的账户已经过期90多天了。尽管凯西一直持怀疑心态，但他仍然希望查理能偿还他的账户余额。凯西看着他的资产负债表，心想如果他冲销查理的账户，银行便会关注其所列的所有应收账款。然后，他又想到如果他没有那么快打开邮件，他就不会知道查理破产，而且他将要呈送给银行的资产负债表也会很好。知道这一新信息的潜在危害，凯西决定忽略它，并且继续编制他原先计划呈送给银行的资产负债表。

凯西应该提供给银行一张新的资产负债表来反映这一新信息吗？如果凯西没有打开他的邮件，他是对原先资产负债表进行粉饰吗？根据后续事项更新财务报表信息涉及任何道德问题吗？因为凯西的坏账余额总计为1260美元，他是否密友恰当运用备抵法？如果破产确认单来自应收账款余额为120美元的客户，凯西还需要通知银行吗？

案例14

当鲍勃和赖瑞在完成企业的财务报表时，他们看到该年净利润并不像他们希望的那样可观。考虑到银行会针对较低的报告净利润进行询问，鲍勃建议他们将估计本年度坏账的百分比从赊销额的5%降为1%。赖瑞立刻指出，此前7年坏账一直大约占赊销额的5%。然后鲍勃说，关键在于“估计”是用来计算坏账费用的，所以为什么不把百分比从“5%估计”改为“1%估计”？赖瑞有些担心，因为这种改变不是源于新的企业信息。相反，它来自通过减少利润表中当期坏账费用来增加当年利润的压力。他告诉鲍勃，当年赊销额为6587000美元，坏账费用应该是5%（即329350美元），不是1%（65870美元），因为，他们预期下一个财政年度有大约329000美元的应收账款将无法收回。然而，鲍勃指出，采用1%的估计比率，当年净利润将会更大大提高，因为坏账费用较小。他也注意到，坏账准将减少，所以资产负债表上的应收账款净值将会更高。此外，鲍勃告诉赖瑞，他们在下一个财政年度再考虑这个问题。赖瑞告诉鲍勃银行将会发现他们的所作所为，而鲍勃却说没有问题，他们可以说只是他们估计错了。

改变用于计算当年坏账费用的百分比是不道德的吗？如果这种人为变动被发现，改变百分比数额能否被接受？如果他们这种采用3%的比率能否被接受？如果他们采用调查的方法确定客户的信誉度，结果他们确信坏账准备将会大幅减少，他们可以改变采用的百分比份额吗？如果他们在当年财务报表上采用赊销额的1%，你认为将会发生什么情况？你建议怎么做？

案例15

罗伯特是一家古董商店的老板。他从银行申请了一项企业贷款，现正复核将在资产负债表上列示的年末存货数据。存货的总成本为185000美元，但罗伯特知道它们实际上的价值更多。他告诉自己的会计师，在12类主要的存货中，他觉得有10项存货应该以高于原始成本的价值报告，因为它们的价值高于采购价格。然后，罗伯特提供了一张表，列示的存货价值总计368000美元。作为回应，他的会计师解释说，存货必须以成本与市价熟低的价值报告，即使这10类存货的市价高于成本，存货也不能以高于历史成本的价值报告。然后，会计师询问了另2类存货。罗伯特说这些存货的当前市场价值实际上比报告成本低12000美元。会计师解释说，谨慎性原则要求总存货要以成本与市价孰低法报告，因此，资产负债表上的金额应该是173000美元，以反映减少的所有者权益。罗伯特很失落，他说那不公平——降低总存货价值，将降低总的所有者权益，因为资产等于负债加所有者权益。他的会计师说公认会计原则之所以要求成本与市价孰低法，是为了给财务报告使用者提供更加保守的财务状况。但罗伯特仍坚持使用当前价值，他认为没有列示最新的存货价值会产生误导。会计师不同意罗伯特的做法，因为他认为那是不道德的。

会计师有何道德方面的担心？存货应该以低于历史成本的价值列示吗？当罗伯特说存货没有列示当前的市场价值会产生误导时，他的观点有根据吗？罗伯特能以当前市场价值列示存货，并在附注中解释总存货的原始成本吗？你有什么建议？

案例16

马奇和辛迪都在城里拥有零售商店，它们正在讨论最近一年末的经营状况。他们经营相似的业务，有着一样的销售量。然而辛迪的净利润却比马奇报告的高。经过进一步了解，马奇发现在成本计算方法上辛迪使用了FIFO，而自己使用了LIFO。这样在价格突然上涨时，马奇的销货成本里包括了较高成本的存货采购，从而导致了更低的毛利和更低的净利润。马奇很关注这一点，因为他和辛迪都在出售自己的企业，潜在的买家可能更喜欢辛迪的企业，因为它看起来更盈利。马奇很担心在LIFO下，较早更低版本的采购会作为期末存货报告在资产负债表上，使得他报告的资产负债表存货低于辛迪报告的存货。另一方面，辛迪的资产负债表上是以最近更高的成本报告存货，因此存货金额更高。马奇向他的会计师抱怨自己的企业看起来不如辛迪的，即使两家企业除了使用的存货成本计算方法不同外，实质上没什么区别。在这种情况下，马奇让自己的会计师将使用的存货成本改为FIFO，这样财务报表可以把自己的企业描述得更让人喜欢，才能与辛迪的企业抗衡。

马奇可以将使用的存货成本计算方法由LIFO变为FIFO吗？这牵涉道德问题吗？马奇想要改变存货方法的理由正当吗？除使用的存货方法的影响外，难道潜在的买家看不出两件企业实质上是一样的吗？你还有什么其他想法吗？

案例

铁达公司的CEO罗宾复核当年前3个月的财务报表。他发现销售和净利润比预期的低。由于报告的净利润和相关的每股收益低于预期，所以股价下跌。罗宾召开了高层管理人员的会议，并表达了他对销售和利润下降趋势的关注。他说，盈利性下降意味着他需要制定计划增加每股收益。营销副总裁建议，多花钱做广告可能有助于增加销售。罗宾说，花更多的钱做广告不一定能保证销售增加，然后他宣布，公司多余的现金将被用来回购公司流通在外的普通股；由于流通在外的股数减少，将有助于增加每股收益。罗宾提醒大家，公司的年度财务报表会被分析并且当年财务报表会与上年结果比较。他又说，库藏股会减少股东权益总额，然后会提高EPS，这样当年状况就不会看起来那么糟糕。最后，罗宾提醒大家，由于更少的流通在外的普通股，每股股利会增加，这可使铁达股票更具有吸引力。CFO争论道，回购股票只是用来增加EPS等业绩指标，这是人为操纵和不道德的，财务分析师很容易辨识铁达公司正试图做什么。

为什么CEO想回购铁达公司普通股？回购普通股真的可以对财务比率产生影响吗？投资者或财务分析师能看出股票回购而改善了财务业绩指标吗？涉及任何道德问题吗？CFO的担心有根据吗？你还有什么其他想法吗？

案例

克雷恩公司正在完成上以财务年度的财务报表。克雷恩的CEO苏珊正复核比较财务报表，并表示一些关注。在对比当年和前几年利润表时，她发现总销售略微下降。而且，工资费用增加的同时广告和研究开发费用下降。尽管总的经营费用基本相同，但苏珊担心，在广告和研发费用降低的情况下，工资费用的增加会受到投资者和财务分析师的质疑。她知道，销售的降低可能被指责由下降的广告和减少的研发费用造成。为此，苏珊要求会计人员发布一份将所有经营费用作为一个单独的金额呈报的简化利润表。同时，当年克雷恩公司收购了另一家公司，价格高于被收购公司的公允总市价。克雷恩公司将多余成本正确地记为商誉，但商誉因此次收购而大幅增加。苏珊担心商誉的这种大幅增加可能被看作是不要的采购，并且投资者和财务分析师会变得不安。因此，苏珊要求将商誉合并到其他资产中，而不单独地列在资产负债表上，否则很容易被察觉。会计人员争论道，试图对投资者和分析师隐瞒这些项目是不道德的。他还说，公认会计原则要求充分披露，如果苏珊坚持提供简化的报表，那么细节需要在附注中给出。苏珊知道附注通常不会被阅读，所以勉强同意思了披露。

为什么苏珊想将所有费用合在一起？为什么苏珊想将商誉包含在其他资产中？会计人员指出的道德问题有根据吗？提供简化信息而把细节包括在附注中涉及道德问题吗？你还有什么其他想法吗？