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?