

会计证辅导：会计职业道德案例分析案例四会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_587939.htm 【案例四】公生明

，廉生威

一、基本案情

刘某，一个极普通的会计人，在近十年的财会工作中，恪尽职守，勤奋敬业，甘于清贫，淡泊名利。多年的职业生涯使他树立了一个职场信念：没有人能打败你，能打败你的只有你自己，无论对个人还是对公司而言都是如此，必须从自身做起，廉洁自律、诚实守信、坚持原则。他最欣赏的一句话就是“会计人员要有一双透射的眼睛，要知道数字背后是什么，这就需要不断了解企业的运营，了解企业的战略，并结合企业战略制定财务战略，转而达到提升企业的目的”。

刘某供职的上市公司是一家历史悠久的大型国有企业，但公司的产品质量与国外的同类产品有很大的差距。产品的重要原料有80%靠进口，自己生产的原料质量达不到国内重要大客户的要求。由于进口原料价格昂贵，导致成本居高不下，在市场中价格没有竞争优势，同时进口原料的产量波动也会对其产品造成直接影响。根据当时的情况，公司要生存下去，就必须对原材料自行生产，进行技术改造，提高原料质量。但进行技术改造，企业就得投入大量的资金，而且相应的生产设备也要大量进口，并且在技术上需要专家指导。公司虽然在目前的情况下还不至于亏损，可是公司现金流不充足，技术改造的大量资金要从银行贷款，同时每年的贷款利息也是笔很大的支出。这个重大决策从某种程度讲可能是企业惟一的生存之路，但同样也可能让企业败走麦城，陷入困境。一旦技改投资失败，那对企业来讲就

是灭顶之灾，也许从此就一蹶不振，更不要说发展了。这个重大的决策要经过各部门和领导层的反复讨论，在很大程度上需要真实的财务数据的支持，财务数据是决定是否进行投资和技术改造的重要依据。然而这个重大的决策却在匆忙之中由企业上市后的第一批领导层作出了。当在第二批领导层接手时，这个决策的失误就已经显山露水了，企业因此而走上亏损之路。第一批领导眼看企业已经深陷泥潭，便走的走、溜的溜。于是在危难之际，第二批领导层匆忙上任。作为第二批领导层中的一员，刘某上任以后开始认真分析公司目前所处的境况：公司所需设备是从国外进口的二手设备，公司高层对这个项目所需资金估计不足，两年内已经陆续投入两个亿，两年的资金利息让企业不堪重负，同时随着国际市场的变化，当企业在大张旗鼓地进行技术改造投入时，国外已经停止生产这种产品了，也就是说这些J为财经法规与会计职业道德产品基本属于淘汰品种，受到国外大环境的影响，国内市场对这种产品的需求也急转直下。刘某根据对企业目前状况的分析，清楚地意识到企业现在所处的困境，企业实际上已经陷入了一个死循环用自己的原材料生产出来的产品质量达不到客户要求，可是又不能停止生产，因为机器设备停止生产后重新启动的成本更大，产品不断生产又不断积压，企业为了维持生存，保证现金流，又不得不亏本出售，生产越多，亏损就越多。总之，企业寄希望的技术改造非但没有给企业带来一条光明之路，反而把企业引入了一个死胡同。还有一个更大的压力，那就是公司已经有一年亏损了，如果再亏损一年就会转入ST企业。在这种情况下，只有良好的年度报告会使投资者增加信心，对公司的股票价格产生有利

的影响。当这些问题摆在面前的时候，企业即将面临会计师事务所的年报审计，尽管一份明晰、详尽的年度报告在中国还属罕见，但不可否认的是年度报告的数字仍然是决定企业价值的核心要素，也是决定社会公众对其的信任度，如果按真实的数字进行披露就势必影响投资者的信心，最直接的是造成公司的股票大幅度下跌，而且极有可能跌破面值。于是公司领导从企业的利益出发，同时也为了其自身利益，开始要求财务部门在数字上做一些文章，也就是掩饰一些东西，从而达到粉饰报表的目的。公司的总经理将刘某找来语重心长地对他说：“刘某，你是公司的老员工了，对公司应该很有感情，公司对你也不错，培养了你，也曾经送你出去学习深造，现在公司遇到了困难，我们是不是都应该为公司出一把力呢？而且你和你爱人都在这个公司，你也不愿意看着公司就这么垮了吧，公司垮了，对你的家庭也是最为不利的。显然公司领导希望刘某在今年企业年度报表上做文章。刘某当然对公司当前面临的困境十分清楚，他对企业也很有感情，自从大专毕业后他就被分配到公司从事财务工作，一干就是十多年，加上爱人也是公司的员工，这个公司可以说是他半个家。但在工作中他已经养成了客观、严谨的工作态度，诚实可靠、有责任感的工作作风与职业道德，这些都自动驱使他去增产节约、开源节流、廉洁自律、奉公守法，但并没有教会他如何去舞弊造假。在经过反复细致的痛苦思考后刘某对总经理说：“我对公司是很有感情的，公司的现状摆在眼前，我也一直在认真思考，但是很难。你看，我手里的借款合同就有整整89份之多，总计金额近几个亿，几个亿啊，我拿在手里心里都发慌，这些全是欠国家的钱，每天都有银行

打电话追着要钱，那种尴尬与狼狈就不必说了，我现在与那过街的老鼠又有什么区别？现在我只要一听到电话铃声，心里就发慌。我认为现在我们的首要问题是如何真正为企业摆脱困境，而不是在财务上做文章骗取社会信任。”听了刘某的话，老总的脸色特别难看，他站了起来，大声地说道：“你知道吗，你的态度和决定将会关系到企业的生死存亡，不要被公司暂时的困难所吓倒，如果公司能够挺过今年这一关，就会东山再起，所有这些有点不合理的东西都会得到更正。你们年轻人就是没有经历过大风大浪，一遇到困难就打退堂鼓，这点困难算什么呀，我知道你的能力，只要在报表上面做做文章，一切问题不就迎刃而解了吗？我知道，你为公司做了许多贡献，公司是不会亏待你的，你会为你的付出有所得的，你不要担心以后的生活，我明说吧，你的付出将会为你换来下半辈子的安逸，我希望你能认真考虑一下，你不用立即回答我，回家去和老婆商量一下，我相信孰重孰轻你应该能够分得清。”回到家里刘某不停地抽烟，他心里特别矛盾，如果公司挺不过今年，那么就会被沦为PT类公司，甚至有退市的威胁，同时这也将影响到他的前途和家庭的命运。而且不可否认的是摆在他面前的还有一份相当的诱惑，如果能在报表上做做文章那么他就会得到一份不菲的收益，非但自己的位子依然会稳如泰山，而且家庭的环境也会得到改善。但刘某也深刻认识到，一个上市公司的财务报告是面对社会公众的，它应该呈现出充分的透明度。公司数据如果不实将会对投资人和债权人造成损害，从而使广大的中小投资者蒙受更大的损失。如果他按照决策层的要求去做，这不但违背他做人的原则，同样也是违背一个会计人应有的职业道德准

则。显然公司的老总也找他的爱人谈了话，爱人回到家里对刘某说：“你应该好好考虑一下，我们两个人都在一个公司，如果我们两人都丢了工作，那么孩子读书怎么办？而且老总说了公司这些都是暂时性的困难，他说已经联系好了，马上就有新的投资人加入，只要能顺利渡过这个困难期，所有的亏损就可以消化掉，他说根本就没有什么风险，是你的胆子太小了。”听了爱人的话，刘某叹道：“我何尝不为自己的利益和家庭的利益打算，但是，你知道吗，老总说在报表上做做文章，实际上就是要我做假账，你和我都不是小孩子，应该分得清什么是对，什么是错。任何做假都是违背实事求是精神的，违背了实事求是的精神，也就丧失了作为一名合格会计人员最起码的职业道德和行为准则。难道你要我一辈子都活在痛苦的煎熬之中，时时刻刻等着被揭穿的那一天吗？”刘某彻夜未眠，直到天色越来越亮。从夜晚到白天，转眼之间已经是烈日当空了，这个世界渐渐苏醒并开始忙碌起来。刘某依然呆坐着，他一夜未眠但却毫无倦意，就在此时他终于下定了决心。早晨一上班，他就向董事长提交了辞职报告，并且委婉地劝告说：“我认为公司应该想办法真正地走出困境，而不仅仅在报表上做秀，业绩不是作出来的，纸是包不住火的，希望老总能好好考虑考虑，我就言尽于此。”刘某走了，离开了他工作十多年的公司，离开了让很多人眼红的位置，带着他会计人的信念和执着走了……

二、案例评析

您认为刘某这样做值得吗？笔者认为值得的，因为他表现出了一个会计人应有的品质，不做假账，廉洁自律是一个会计人应具备的起码底线。从表面上看刘某“很亏”，他不但丢了财务总监的饭碗，而且对他的家庭也影响不小。但是这

样他也许真的是挽救了一个上市公司，毕竟财务造假也只能隐瞒一时，却不能掩盖那越来越严重的经营困境。要想救活一个企业，需要真正在经营上下工夫，找到突破，从根本上改变它。否则无论您怎么去包装，都不能解决实质性问题，这些虚假东西一旦被捅破、暴露，就会成为第二个银广夏。一个上市公司做假最终所带来的巨大的危害就是动摇市场经济的信用基础。如果证券市场的投资人知道上市公司在向他们骗钱，他们还会甘心买它的股票去投资吗？如果信用基础被破坏，投资者对公众信息失去了信任，企业又如何能通过上市来达到筹集资金的目的呢？那最终这个市场就会被淘汰。如果上市公司股东知道上市公司做假，它还会持有这家公司的股票吗？如果政府知道上市公司在利用虚假会计信息偷逃税款，税务机关还会信任公司的账目和按报表来征税吗？如果银行知道公司提供的报表都是假的，它还会借钱给企业吗？如果大家都互不相信，市场经济体系也就难以为继了。在刘某的身上折射出了会计人正直诚实的本性；在他的血液里，有着公正、独立、诚信的会计精神，有着刚直不阿、廉洁自律的情操。诚信社会的建设正是无数个刘某牺牲了个人的利益逐步建立、完善起来的。【把会计从业加入收藏夹】 【更多资料请访问百考试题会计从业站】 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com