

会计人员继续教育辅导教材

会计职业道德和 会计违法违纪案例

本书编写组 编



中国财政经济出版社

会计人员继续教育辅导教材

会计职业道德 和会计违法违纪案例

本书编写组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计职业道德和会计违法违纪案例/《会计职业道德和会计违法违纪案例》编写组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2012. 5

会计人员继续教育辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3679 - 7

I. ①会… II. ①会… III. ①会计人员 - 职业道德 - 教材②会计人员 - 违法 - 案例 - 中国 - 教材③会计人员 - 违纪 - 案例 - 中国 - 教材 IV. ①F233②D920. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 089650 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 10.625 印张 278 000 字

2012 年 5 月第 1 版 2012 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1—20 060 定价: 20.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3679 - 7/F · 3022

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

上篇 会计职业道德案例

一、会计职业道德 / 3

- (一) 会计职业道德的概念 / 3
- (二) 会计职业道德的形成与发展 / 4
- (三) 会计职业道德的特征和作用 / 9

二、会计职业道德规范的主要内容 / 12

- (一) 爱岗敬业 / 13
- (二) 诚实守信 / 18
- (三) 廉洁自律 / 23
- (四) 客观公正 / 26
- (五) 坚持准则 / 31
- (六) 提高技能 / 35
- (七) 参与管理 / 37
- (八) 强化服务 / 40

三、会计职业道德案例分析 / 43

- 【案例1】爱岗敬业——英国巴林银行破产案例分析 / 43
- 【案例2】爱岗敬业——一个会计工作者爱岗敬业的案例分析 / 49
- 【案例3】诚实守信——麦科特造假案例分析 / 53

目录

INDEX

- 【案例4】诚实守信——东方电子造假案例分析 / 73
- 【案例5】廉洁自律——某上市公司财务总监刘新华的故事 / 87
- 【案例6】廉洁自律——在重大利益诱惑面前他参与了公司上市造假 / 95
- 【案例7】客观公正——猴王集团案例分析 / 104
- 【案例8】客观公正——琼民源案例分析 / 111
- 【案例9】坚持准则——美国施乐公司会计欺诈案例分析 / 119
- 【案例10】坚持准则——黎明股份案例分析 / 139
- 【案例11】提高技能——从货仓服务员到 CFO / 152
- 【案例12】提高技能——曾先生成功的故事 / 197
- 【案例13】参与管理——营运资金的管理 / 201
- 【案例14】参与管理——负债管理 / 206
- 【案例15】强化服务——天天新鲜的流量表 / 211

下篇 会计违法违纪案例

一、会计违法违纪法律责任 / 179

- (一) 违反《会计法》的法律责任 / 179
- (二) 违反《注册会计师法》的法律责任 / 185
- (三) 违反《公司法》的法律责任 / 187
- (四) 违反《票据法》的法律责任 / 190

目录

INDEX

- (五) 违反《证券法》的法律责任 / 191
- (六) 违反《税收征管法》的法律责任 / 196
- (七) 违反《刑法》的法律责任 / 200
- (八) 《财政违法行为处罚处分条例》相关规定 / 217

二、会计违法违纪案例分析 / 224

- 【案例1】重大会计造假行为由谁负责 / 224
- 【案例2】指使财务人员做假账，打击坚持原则的财务人员 / 226
- 【案例3】如何处理进货出现的差价金额 / 227
- 【案例4】如何处理问题发票 / 228
- 【案例5】违反金融法律制度的责任 / 229
- 【案例6】会计工作交接“空头支票签发”“会计报告签名” / 230
- 【案例7】违反会计核算的各种情形 / 231
- 【案例8】违反会计核算规定的法律责任 / 233
- 【案例9】伪造和变造凭证、账簿和报表的法律责任 / 235
- 【案例10】隐瞒收入，私设“小金库” / 236
- 【案例11】提供虚假的财务会计报告，骗取银行贷款 / 237
- 【案例12】虚构业务事项和伪造虚假的会计凭证 / 238
- 【案例13】随意变更会计核算方法虚增利润 / 240
- 【案例14】领导授意提前确认收入 / 241

目录

INDEX

- 【案例 15】 出具虚假报告应承担的法律责任 / 243
- 【案例 16】 侵吞社保基金 危及百姓利益 / 244
- 【案例 17】 贫苦女变成贪污犯 / 247
- 【案例 18】 手莫伸 伸手必被捉 / 249
- 【案例 19】 她把自己贪进了监狱 / 252
- 【案例 20】 从公务员到囚犯 / 254
- 【案例 21】 贪污公款赌博 科员被判死缓 / 256
- 【案例 22】 胆大妄为村会计侵吞土地征用费 / 259
- 【案例 23】 挪用百万公款供他人收购“民国老票” / 262
- 【案例 24】 利欲熏心中饱私囊 / 263
- 【案例 25】 小会计大案件 / 267
- 【案例 26】 肖开成案：分析与反思 / 271
- 【案例 27】 挪用资金七十万换来刑期两年半 / 276
- 【案例 28】 贪得无厌者的“回报”：无期徒刑 / 276
- 【案例 29】 检举人沦为阶下囚只因自身有劣迹 / 278
- 【案例 30】 他把自己挪进监狱 / 283
- 【案例 31】 痴迷地下六合彩挪用公款身陷囹圄 / 285
- 【案例 32】 侵吞公款疯狂贪污 / 288
- 【案例 33】 收入不入账公款变私款 / 290
- 【案例 34】 零敲碎打贪公款一朝事发领刑罚 / 291
- 【案例 35】 挪用公款购彩自毁个人前程 / 294
- 【案例 36】 赌博让他锒铛入狱 / 295
- 【案例 37】 公款进腰包双手戴镣铐 / 296
- 【案例 38】 以权谋利判刑无期 / 296



目录
INDEX

- 【案例 39】为图潇洒进入高墙 / 298
- 【案例 40】贪欲使他走上不归路 / 300
- 【案例 41】工作才三年涉赌挪公款 / 302
- 【案例 42】贪欲和管理漏洞导致的犯罪 / 305
- 【案例 43】毁不掉的罪证 / 308
- 【案例 44】痴情使她走向疯狂 / 311
- 【案例 45】为赌博而疯狂的出纳员 / 313
- 【案例 46】欲望与侥幸种下的苦果 / 316
- 【案例 47】“好处费”的背后就是陷阱 / 320
- 【案例 48】贪婪的代价 / 325
- 【案例 49】职业道德沦丧的注册会计师 / 326
- 【案例 50】销毁不了的罪行 / 329

上篇

会计职业道德案例

KUAIJI ZHIYE DAODE ANLI

一、会计职业道德

(一) 会计职业道德的概念

会计职业道德是指在会计职业活动中应遵循的、体现会计职业特征的,调整会计职业关系的职业行为准则和规范。会计职业道德的含义包括以下几个方面:

1. 会计职业道德是调整会计职业活动利益关系的手段

在市场经济条件下,会计职业活动中的各种经济关系日趋复杂,这些经济关系的实质是经济利益关系。在我国社会主义市场经济建设中,各经济主体的利益与国家利益、社会公众利益时常发生冲突。会计职业道德可以配合国家法律制度,调整职业关系中的经济利益关系,维护正常的经济秩序。会计职业道德允许个人和各经济主体获取合法的自身利益,但反对通过损害国家和社会公众利益而获取违法利益。

2. 会计职业道德具有相对稳定性

会计是一门实用性很强的经济学科,是为加强经营管理、提高经济效益、规范市场经济秩序和维护社会公众利益服务的。市场经济的客观性是通过价值规律表现出来的。任何社会和个人,对于客观经济规律,只能在认识的基础上,去主动适应、掌握和运用它,而不能去改造它,更不能违背它。在市场经济活动中,作为对单位经济业务事项进行确认、计量、记录和报告的会计,其会计标准的设计、会计政策的制定、会计方法的选择,都必须遵循其内在的客观经济规律和要求。正由于人们面对的是共同的客观经济规律,因此,会计职业道德主要依附于历史继承性和经济规律,在社会经济

关系不断的变迁中，保持自己的相对稳定性。没有任何一个社会制度能够容忍虚假会计信息，也没有任何一个经济主体会允许会计人员私自向外界提供或者泄露单位的商业秘密，会计人员在职业活动中诚实守信、客观公正等是会计职业的普遍要求。

3. 会计职业道德具有广泛的社会性

会计职业道德是人们对会计职业行为的客观要求。从受托责任意识出发，会计目标决定了会计所承担的社会责任。尤其是随着企业产权制度改革的不断深化，会计不仅要为政府机构、企业管理层、金融机构等提供符合质量要求的会计信息，而且要为投资者、债权人及社会公众服务。会计因其服务对象涉及社会的方方面面，提供的会计信息是公共产品，所以会计职业道德的优劣将影响国家和社会公众利益。可见，会计信息质量直接影响着社会经济的发展和社会经济秩序的健康运行，会计职业道德必将受到社会关注，具有广泛的社会性。

（二）会计职业道德的形成与发展

任何一种职业道德的形成都是通过长期的职业活动实践逐渐形成的。会计职业道德亦是如此。会计职业道德的形成是随着会计职业的产生而逐渐形成的。界定会计职业何时产生实际上是非常困难的。在远古时代，由于第二次社会大分工，生产有了进一步发展，会计从生产过程中一种必要的附带工作，由进行简单计算和记录的萌芽状态，逐步成为一种专门的工作，即对经济活动的计算和记录工作不再由生产者本人从事，改由专人从事。但这仅仅是初级意义上的会计职业。这些计算与记录的行为，一般也只是简单的综合汇总工作，还算不上是真正会计职业的出现，只能说是会计职业的萌芽。会计史学家认为：“我国‘会计’称号的命名，‘会计’的职称均起源于西周时代。……司会是专掌会计的官员，其所属官员中

也初步有了会计与出纳的分别”^①。会计职业产生的初期，会计职业关系和职业利益尚不复杂。这时人们对会计职业行为的要求是较为简单的，会计职业道德尚处于萌芽阶段。

随着生产力的发展，会计职业实践活动不断丰富和深化，会计职业关系也日趋复杂，人们对会计职业活动的客观要求也逐渐明确，促进了会计职业道德的不断发展和完善。我国春秋时期的思想家孔子说过“会计当而已矣”。其中的“当”字的意义之一是“当会计的也必须按照财制的要求行事，当收则收，既不可少收，也不可超越规定的标准多收。当用则用，既不能以少用违礼，也不能违反财制要求滥用。总之要做到俭不违礼，用不伤义，一切应力求适中，适当，适可而行，适可而止。”^②可见，早在春秋时期就渗透着依法理财、客观恰当的会计职业道德要求。

5
在我国封建社会，各种法律和财计制度中对会计职业道德有了进一步的要求。早在我国秦代，就已把“廉洁”公开作为财计官吏品行修身标准。在秦汉时，“要求会计必须廉洁奉公，不作违法乱纪之事。‘……府中公金、钱私贰（贷）用之，与盗同法’”^③。“汉宣帝知道计簿不实的严重性，故当时他采取了一些措施。‘御史察计簿，疑非实者，按之，使真伪毋相乱’。这是从加强御史对‘上计’的监察权入手，来杜绝‘计簿欺谩’方面的问题。”^④在《秦律》和《上计律》中都或多或少地隐含着对会计人员职业行为的要求，如，上计律中规定“其一，凡上报不及时者治罪。其二，凡计簿中欺谩不实者治罪。”^⑤到了唐宋时代，“唐宋的一些理财家已经注意到财计人才的选拔与培养，唐代广德元年的吏部尚书刘晏十分重视财计人才的质量，他常以为‘功集众务，在于得人，故必择通敏、精悍、廉勤之士而用之’”。^⑥

民国时期，对会计职业道德的要求也散见于会计的法律法规之中，如《国民政府检发会计法训令》规定“会计人员有违法，或

①②③④⑤ 郭道扬著：《中国会计史稿》，中国财政经济出版社1982年版。

失职情事时，经所在机关长官函达主管机关长官，应即依法处理之。”“各机关主办会计事务之人员，对于不合法之会计程序或会计文书，应使之更正，不更正者，应拒绝之，并报告该机关主管长官。”“会计人员非根据合法之原始凭证，不得造具记账凭证，非根据合法之记账凭证不得记账。”

新中国成立以后，对会计人员职业道德的要求，散见于各种财务会计行政规章制度中。1961年国务院颁布的《国营企业会计核算工作规程（草案）》规定：“会计人员必须奉公守法、以身作则，严格执行财务会计制度，遵守财经纪律。对于一切不合制度、不合手续的开支，事前有权拒绝支付，事后有权拒绝报销。”1963年国务院颁布的《会计人员职权试行条例》规定：“会计人员必须……努力学习国家的政策、法令、制度，积极钻研本行业务，不断提高政治思想水平和业务水平。”“会计人员隐瞒真相，弄虚作假，谎报数字，篡改账目，分散资金，贪污盗窃，营私舞弊的，应分别情况，给予行政纪律处分或者依法惩处”。可见，我国早在20世纪60年代就对会计职业行为提出了明确的要求。1984年财政部颁布的《会计人员工作规则》中规定：“会计人员必须加强政治学习，不断提高政治思想水平，坚持四项基本原则，树立全局观点，遵纪守法，忠于职守，廉洁奉公，实事求是，全心全意为社会主义现代化建设服务”。上述这些规定明显地体现了国家对会计职业道德的要求。1985年1月21日，六届全国人大第九次会议通过的新中国第一部《会计法》规定：“对认真执行本法，忠于职守，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励”。1993年10月31日，八届全国人大第四次会议通过的《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》），对注册会计师职业道德进行了原则规定，如独立、客观、公正、保守秘密等。1996年6月，财政部颁发的《会计基础工作规范》，首次较系统地提出了会计职业道德的具体要求，内容包括：（1）会计人员在工作中应当遵守职业道德，树立良好的职业品质、严谨的工作作风，严守工作纪律，努力

提高工作效率和工作质量。(2) 会计人员应当热爱本职工作, 努力钻研业务, 使自己的知识技能适应所从事工作的要求。(3) 会计人员应当熟悉财经法律、法规、规章和国家统一会计制度, 并结合会计工作进行广泛宣传。(4) 会计人员应按照会计法律、法规和国家统一会计制度规定的程序和要求进行会计工作, 保证所提供的会计信息合法、真实、准确、及时、完整。(5) 会计人员办理会计事务应当实事求是、客观公正。(6) 会计人员应当熟悉本单位的生产经营和业务管理情况, 运用掌握的会计信息和会计方法, 为改善单位内部管理、提高经济效益服务。(7) 会计人员应当保守本单位的商业秘密。除法律规定和单位领导人同意外, 不能私自向外界提供或者泄露单位会计信息。(8) 财政部门、业务部门和各单位应当定期检查会计人员遵守职业道德的情况, 并作为会计人员晋升、晋级、聘任专业职务、表彰奖励的重要考核依据。会计人员违反职业道德的, 由所在单位进行处罚, 情节严重的, 由会计证发证机关吊销其会计证。1996年12月, 财政部发布的《中国注册会计师职业道德基本准则》, 明确地提出了注册会计师职业道德的基本要求。1999年10月31日, 九届全国人大常委会第十二次会议修订的《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》) 规定: “会计人员应当遵守职业道德, 提高业务素质。”首次将会计人员应当遵守职业道德的要求, 写进了《会计法》。

从上述我国会计职业道德的产生与发展进程中可以看出, 会计职业道德受生产力和社会经济发展水平等多方面因素的影响。

社会的经济发展水平, 决定着人们的行为方式、生活方式和消费方式, 也影响着人们的职业道德观念。正如恩格斯指出: “一切以往的道德论归根到底都是当时的社会经济状况的产物。”^① 会计作为经济管理工作中的一项基础性工作, 是为经济管理服务的。社会生产力的不断发展, 丰富了会计职业活动的内容, 使会计职业关系

① 《马克思恩格斯选集》第三卷, 人民出版社1995年版, 第435页。

日趋复杂，人们对会计职业行为的要求也不断更新，从而影响着会计职业道德的不断发展和完善。例如，在计划经济体制下，国家直接参与管理国有企业，并直接对企业的年度财务会计报告进行审核批复，不需要注册会计师和会计师事务所对企业的财务会计报告进行审计；而随着我国改革开放，特别是建立和发展社会主义市场经济体制，企业已经成为市场经济的主体，产权结构、投资主体多元化，需要独立的社会中介机构对企业的财务报告进行审计，注册会计师作为一种职业得到恢复和发展。而且随着会计信息资源在经营管理、对外投资等经济活动中的独特作用日益显现，投资者、债权人以及社会公众对注册会计师的独立、客观、公正的职业道德要求越来越高，促使注册会计师职业道德的内容不断丰富和发展。

8 伴随着社会生产力的不断发展，会计职业活动的范围越来越广泛，职业活动的内容更加丰富。会计在经济管理中的职能作用也在扩展和深化，由过去单纯的记账、算账、报账逐步转变为参与决策、实施监控、改善经营、提高效率等全过程管理。会计在经济管理中的地位逐步提高，人们对会计工作日益重视，会计职业活动对社会经济活动的影响越来越直接、越来越明显。为此，要求会计工作者承担更多的会计职业责任，例如，市场经济的竞争性，要求会计工作在强化管理和参与经济决策中发挥更加重要的作用，从而提出了以会计人员应提高技能、强化服务、参与管理等为主要内容的职业道德要求。

会计职业关系的变化也促进了会计职业道德的发展。会计职业关系是会计从业人员在从事会计活动中与内外部产生的各种经济关系，包括单位内部关系和单位外部关系。单位内部关系主要有会计从业人员与单位负责人、决策当局、单位内部各部门和会计机构内人员之间的关系。单位外部关系有会计从业人员与外部各服务对象的关系，如与委托人、股东、债权人、社会公众等会计信息使用者的关系。会计职业活动的不断丰富和发展，使会计职业关系呈现出多样化和复杂化的趋势。会计信息的质量直接影响市场经济秩序和

社会资源的有效配置。所以，企业资产所有者、债权人和经营者及社会公众都十分关注会计从业人员“生产”的会计信息的真实性、可靠性。人们对会计工作质量的期望和要求日益提高，促使会计从业人员应诚实守信、坚持准则、客观公正等，始终保持较高的专业胜任能力，从而促进了会计职业道德的不断发展。

（三）会计职业道德的特征和作用

1. 会计职业道德的特征

会计职业作为社会经济活动中的一种特殊职业，其职业道德与其他职业道德相比具有自身的特征：

（1）具有一定的强制性。一般的职业道德侧重于人们的行为动机和内心信念的调整，通常只对那些最低限度的要求赋予强制性。会计职业道德具有广泛的社会性，是旨在维护社会经济秩序的职业规范，而不是仅仅去追求内在精神世界的高尚和完善。为了强化会计职业道德的调整职能，我国会计职业道德中的许多内容都直接纳入了会计法律制度。如前所述，我国的《会计法》、《会计基础工作规范》等都规定了会计职业道德的内容和要求。当然，会计职业道德的许多非强制性内容仍然存在，而且也在发挥着作用。如，会计职业道德中的提高技能、强化服务、参与管理、奉献社会等内容虽然是非强制性要求，但其直接影响到专业胜任能力、会计信息质量和会计职业的声誉，也要求会计人员遵守。

（2）较多关注公共利益。会计的一个显著特征是会计活动与社会公众利益密切联系。会计人员在遵循会计职业道德的过程中，往往会受到利益因素的驱动。由于会计人员的利益取决于经济主体的利益，当个人利益、经济主体利益与国家利益和社会公众利益出现矛盾时，如果会计人员与经济主体利益协调一致，忽视国家利益和社会公众利益时，便产生了会计职业道德危机。在会计确认、计