

*Education and Training in
Fraud and Forensic Accounting:
A Guide for Educational Institutions,
Stakeholder Organizations, Faculty and Students*

欺诈与法务会计的 教育与培训

面向教育机构、相关组织、教师与学生的指引

美国西弗吉尼亚大学 著
陈秧秧 译

北京大学出版社



欺诈与法务会计的 教育与培训

面向教育机构、相关组织、教师与学生的指引

美国弗吉尼亚大学 著
陈秧秧 译



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

欺诈与法务会计的教育与培训:面向教育机构、相关组织、教师与学生的指引/美国西弗吉尼亚大学著;陈秧秧译. —北京:北京大学出版社,2010.6

ISBN 978-7-301-17117-2

I. 欺… II. ①美… ②陈… III. 司法-会计-职业教育-指南 IV. D918.95-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 068238 号

书 名: 欺诈与法务会计的教育与培训:面向教育机构、相关组织、教师与学生的指引

著作责任者: 美国西弗吉尼亚大学著 陈秧秧译

责任编辑: 朱梅全 王业龙

标准书号: ISBN 978-7-301-17117-2/D·2578

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672

编辑部 62752027 出版部 62754962

电子邮箱: law@pup.pku.edu.cn

印刷者: 河北滦县鑫华书刊印刷厂

经 销 者: 新华书店

880mm×1230mm A5 9.875 印张 204 千字

2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 24.00 元

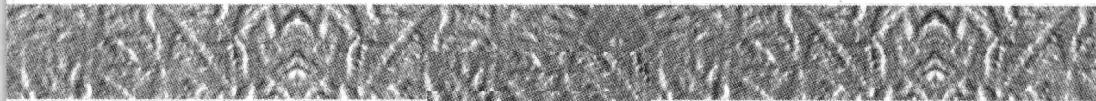
未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

*Education and Training in
Fraud and Forensic Accounting:*

*A Guide for Educational Institutions,
Stakeholder Organizations, Faculty and Students*



郑重声明

本书根据原著 2005 年版 (2007 年印刷本) 翻译。

原著版权归原著作者与美国司法部国家司法协会 (NIJ) 所有。

本译本经原著作者与美国司法部国家司法协会许可, 但未经其校阅, 文责由译者自负。

该份最终报告由美国司法部资助——

文件名:

**欺诈与法务会计的教育与培训:
面向教育机构、相关组织、教师与学生的指引**

作者:西弗吉尼亚大学 (West Virginia University)

文件号: 217589

文件收取日期:2007 年 3 月

资助编号:2001-RC-CX-K003

美国司法部尚未公开发行本报告。为更好地向用户提供服务,国家刑事司法信息中心 (National Criminal Justice Reference Service, NCJRS) 在传统的纸质复印件之外,提供这份享受联邦资助的最终报告的电子版本。

本报告表达的意见或观点仅代表作者的意见或观点,并不必然反映美国司法部的官方立场或政策。

美国司法部(U. S. Department of Justice)
司法项目办公室(Office of Justice Programs)
国家司法协会(National Institute of Justice)

国家司法协会特别报告

欺诈与法务会计的教育与培训： 面向教育机构、相关组织、教师与学生的指引

西弗吉尼亚大学 法庭科学项目组

合作协议:2001-RC-CX-K003

财政年度:2002 财年

金额:\$613,768

调查与法庭科学部

部门负责人:苏珊·D. 纳福森

项目管理人:约翰·珀尔·琼斯

法庭资源网*

提示:

这是一份征求意见稿。征求意见稿中的内容尚未与国家司法协会商议。征求意见稿中表达的所有内容与意见由主要调查机构——筹备专家组和技术工作组负责。

当前文稿修订日期:2007 年 2 月 7 日

* 法庭资源网(Forensic Resource Network, FRN)由国家司法协会(NIJ)创建,旨在增强当地与州层面法庭实验室的容量与性能。法庭资源网的成员提供各项资源,以满足法庭科学这一共同体的技术与培训需求,并创建可直接转移至州与当地犯罪实验室使用的标准程序。法庭资源网主要致力于四个领域:(1)培训;(2)技术转移;(3)方法研究与开发、测试及评价;(4)分析性服务。合作方包括:西弗吉尼亚大学法庭科学项目部、马歇尔大学法庭科学中心(项目组)、全国法庭科学中心和全国法庭科学技术中心。——译者注

**欺诈与法务会计的教育与培训：
面向教育机构、相关组织、教师与学生的指引**

这份文件由欺诈与法务会计教育技术工作组开发并审阅通过。

这是一份向美国司法部提交的研究报告。报告尚未经司法部公开发布。报告中的意见或观点仅代表研究报告作者的意见或观点，并不必然反映美国司法部的官方立场或政策。

欺诈与法务会计教育技术工作组

受国家司法协会 (National Institute of Justice, NIJ) 资助并经其批准, 欺诈与法务会计教育技术工作组 (Technical Working Group on Education in Fraud and Forensic Accounting, 下文简称“技术工作组(TWG)”), 由具有不同背景的相关领域合格专家组成。这些专家主要来自于欺诈规避、欺诈阻止、欺诈发现、欺诈调查及欺诈救济(下文将上述系列活动简称为“欺诈”)和法务会计这一广泛的活动领域。技术工作组(TWG)的成员代表了公司与行业界人士、专业服务提供者、执法机关、法律团体、政府部门与监管机构、职业组织以及欺诈与法务会计领域的学者。出于对开发更充分且更有影响力的欺诈与法务会计教育与培训的特殊兴趣, 上述成员主动奉献了各自的时间、思想与智识。

作为组建技术工作组(TWG)的预备步骤, 联合主席创建了一个由教育界与职业界专业人士组成的筹备专家组(Planning Panel)。该筹备专家组担负两项使命: 首先, 通过制定可引导工作组努力方向的广泛策略, 界定本项目的研究范围; 其次, 在全国范围内招募各主题领域中可为本项目提供服务的专家。筹备专家组与技术工作组(TWG)的参与人员由以下相关团体提名推荐: 欺诈与法务会计领域的学者; 公共会

计公司,包括“四大”会计师事务所;美国注册会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA);审计委员会成员;美国烟酒枪炮及爆裂物管理局(Bureau of Alcohol, Tobacco, Firearms and Explosives, ATF);欺诈与法务会计领域的公司界代表;联邦调查局(Federal Bureau of Investigation, FBI);内部审计师协会(Institute of Internal Auditor, IIA);国内税收总署(Internal Revenue Service, IRS);法律团体;全国白领犯罪中心(National White Collar Crime Center, NW3C);注册欺诈检验师协会(Association of Certified Fraud Examiners, ACFE);公众公司会计监督委员会(Public Company Accounting Oversight Board, PCAOB);证券交易委员会(Securities and Exchange Commission, SEC);以及其他专业服务提供者与利益相关组织。

在为期一年半的时间里,筹备专家组的14位成员与技术工作组的其他32位成员共同开发了这份指引。下表列示了筹备专家组与技术工作组(TWG)的参与人员、所属机构及其职务、背景或专业领域。

筹备专家组成员		
姓名	所属机构	职务/背景/专业领域
本恩·贝利	贝利 & 格拉瑟律师事务所 ^①	诉讼、辩护律师

^① 贝利 & 格拉瑟律师事务所(Bailey & Glasser),分别在美国的11个州登记注册,拥有27位经验丰富且有高学历教育背景的律师。该所宣称致力于解决最赋挑战性和重大影响的法律问题,擅长就高风险合同及产品责任争议、大额商品交易、针对联邦与州指控的案件以及跨州消费者集团诉讼案件提起诉讼。据公司网站自述,对其效率与正义的最佳证明方式是,2004年总统选举夜,共和党与民主党同时雇用该所的律师为各自利益寻求保护。——译者注

(续表)

姓名	所属机构	职务/背景/专业领域
约瑟夫·卡色罗	田纳西大学(UT)/特雷德威委员会下属发起人组织委员会(COSO) ^①	研究部与公司治理中心主任/COSO 报告共同执笔人
理查德·约翰顿	全国白领犯罪中心(NW3C)	执行顾问
米歇尔·D. 科克帕里克	联邦调查局/独立顾问	FBI 退休助理主任、执业法务会计师、注册会计师
玛丽-周·克兰纳什	纽约市立大学约克学院	会计与商学系主任、注册欺诈检验师协会(ACFE)董事会成员、纽约州注册会计师协会会员
理查德·兰泽	玩具“反”斗店 ^②	内部审计部经理

① 特雷德威委员会下属发起人组织委员会(Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO), 一个自发性私人部门组织, 旨在发起并资助全国欺诈性财务报告委员会(即特雷德威委员会)。特雷德威委员会的成立是基于以下特定背景: 1970 年代中期, 美国公司层面的可疑政治竞选融资和外国贿赂活动盛行, 美国证监会与国会遂通过一系列竞选活动融资法律改革并依据《1977 年外国反贿赂法案》, 宣告交易性贿赂违法, 并要求公司执行内部控制程序。作为对监管层面的回应, 特雷德威委员会以私人性倡议在 1985 年成立, 旨在检查、分析欺诈性公司财务报告并提出改进建议。特雷德威委员会最初由总部位于美国的五大会计职业协会与机构联合发起并资助, 即美国注册会计师协会(AICPA)、美国会计学会(AAA)、国际财务执行官组织(FEI)、内部审计师协会(IIA)和管理会计师协会(IMA)。特雷德威委员会成立后, 建议上述发起人组织合作开发有关内部控制的综合指南。由此, 这五个发起人组织组建了当前为人们所熟知的特雷德威委员会下属发起人组织委员会(COSO)。——译者注

② “玩具‘反’斗店”(Toys “R” Us), 一家总部位于美国的玩具连锁店, 在欧洲、亚洲、大洋洲、非洲及加拿大均有门店, 是全美最大的以玩具为中心的零售商和第二大综合性玩具零售商。当前, 公司在美国本土经营八百多家门店, 在其他 34 个国家经营 716 家门店, 其中一些门店采用特许经营或许可执照方式运营。位于纽约城时代广场的旗舰店是世界上最大的玩具商店。——译者注

(续表)

姓名	所属机构	职务/背景/专业领域
伯尼·莫里斯*	西弗吉尼亚大学(WVU)	人工智能部主任、美国会计学会(AAA)新兴技术部成员
查尔斯·欧文斯	安永会计师事务所(Ernst & Young)	全球调查与争端服务部高级执行官
黑利特·普兰蒂斯	内部审计师协会(IIA)	技术实务部主任
小理查德·A.(迪克)瑞雷*	西弗吉尼亚大学(WVU)	教授、注册会计师、注册欺诈检验师、顾问(法务会计方向)
詹姆斯·罗伯森	Asa Pembroke 有限公司	原 FBI 培训学院
凯瑞·斯杜普斯	全国计算机法庭科学与培训联盟(NCFTA) ^①	全国白领犯罪中心(NW3C)前办公室主任
安东尼·陶敦亚	毕马威会计师事务所(KPMG)	合伙人
约瑟夫·威尔士/多比·毕绍普	注册欺诈检验师协会(ACFE)	创建人兼董事会主席/董事长兼首席执行官

* 布尼·毛丽斯、小理查德·A.(迪克)瑞雷与马克·M. 哈克为联合主席和主要调查人员。

技术工作组(TWG)的其他成员

姓名	所属机构	职务/背景/专业领域
W. 斯蒂文·阿尔瑞奇	杨百翰大学(BYU)	副院长、安德森校友会会计学教授、教科书作者

① 全国计算机法庭科学与培训联盟(National Cyber Forensics and Training Alliance,NCFTA),旨在提供中立的合作性会议地点,实务界、执法机关和学术界可就全球计算机威胁分享并分析重要信息。——译者注

(续表)

姓名	所属机构	职务/背景/专业领域
安德鲁·贝利	证券交易委员会 (SEC)/伊利诺伊大学 香槟分校	前任副首席会计师 (2005 年 12 月 10 日 退休)/荣誉退休教授
马克·比斯利	北卡罗莱纳州	SAS No. 99 工作组成员、COSO 报告共同 执笔人
提姆·贝尔	毕马威会计师事务所 (KPMG)	鉴证研究部主任
道格拉斯·卡米 歇尔	公众公司会计监督委员会 (PCAOB)	首席审计师
乔治·科迪斯	尤蒂卡学院	经济犯罪管理项目 部主任
丹尼斯·迪克斯	田纳西州	欺诈调查
克雷格·芬克	第一能源公司 ^①	内部审计 (欺诈调 查)
弗朗科·弗兰德	美国司法部、美国烟酒 枪炮及爆裂物管理局	金融调查服务部主 任 (法务会计、金融 调查)
琼尼·弗兰克	普华永道会计师事务所 (PwC)/耶鲁大学	欺诈风险与控制部 合伙人/资深教员
汤姆·弗雷卡	圣母大学	文森特 & 罗斯·李 泽多会计学教授 (诉 讼支持服务)
格冷·盖纳	西弗吉尼亚州	州审计师

① 第一能源公司 (First Energy), 一家总部位于美国俄亥俄州的多元化经营的能源公司。其子公司与合营企业主要涉及电力生产、运输与派送以及能源管理和其他与能源相关的服务。它的七个电力公共运营公司构成美国第五大由投资者拥有的电力系统。——译者注

(续表)

姓名	所属机构	职务/背景/专业领域
斯蒂芬·格兰蒂斯	斯蒂夫·格兰蒂斯传媒公司 ^①	弗吉尼亚大学职业研究学院前副院长
W. 罗伯特·格兰富顿	卡麦克斯公司 ^② /安达信全球 ^③	审计委员会主席/前管理合伙人
李斯特·黑特格	印第安纳大学	教授、教科书作者
丹纳·何曼森	肯尼索州立大学	COSO 报告的共同执笔人
M. 杰·梅耶斯	国内税收总署 (IRS)	特别经纪人、高级课程开发与讲师
玛丽鲁·考库奇	夏波公司 (Chubb) ^④	董事会副主席
贝特·卢卡提夫	普华永道会计师事务所 (PwC)/美国注册会计师协会 (AICPA)	争端分析与调查部合伙人/法庭与诉讼服务委员会委员
汤姆·兰姆	信息系统审计与控制协会	研究、标准与学术关系部主任

① 斯蒂夫·格兰蒂斯传媒公司 (Steve Gladis Communications), 一家致力于公司执行官培训、领导能力开发与特定目的演讲的传媒公司。创建人斯蒂夫·格兰蒂斯 (Steve Gladis) 为弗吉尼亚大学前教授与多本教科书的作者。——译者注

② 卡麦克斯公司 (CarMax), 成立于 1993 年, 总部设于美国弗吉尼亚州里士满。公司通过其附属机构在美国零售二手车, 也通过多个特许经营权销售新车。此外, 还提供相关产品和服务, 包括 CarMax 汽车金融、第三方贷款的购车融资; 销售延期保修服务及辅助程序; 从消费者处直接购车及其评估服务; 汽车维修服务。截至 2009 年 2 月, 公司拥有 59 个生产基地、41 个非生产基地, 拥有员工 13035 人。——译者注

③ 安达信全球 (Andersen Worldwide), 美国曾经最大的会计公司, 但因 2001 年会计丑闻尤其是安然丑闻而倒闭解散, 数万安达信合伙人目睹了公司价值的消散。资料来源: <http://www.americancompanies.com/company1.asp?ID=Andersen%20Worldwide>。——译者注

④ 夏波公司 (Chubb Corporation), 全球第十一大财产与伤亡保险公司, 在 29 个国家拥有超过 120 个分支机构, 提供商业、职业、担保和人身保险服务。截至 2008 年, 公司规模居美国第 180 位。——译者注

(续表)

姓名	所属机构	职务/背景/专业领域
戴利尔·尼尔	纽约大学/索贝尔公司 (Sobel & Company)①	兼职教授/诉讼支持 小组主任
伊莉莎贝斯·奥 利弗	华盛顿 & 李大学	会计系主任
邹伊-弗纳·帕姆 罗斯	南加利福尼亚大学	教授、欺诈研究 SAS No. 99 工作组成员
斯里·拉姆毛提	格兰特·桑顿有限责任 合伙②/政府责任研究院	国家公司治理小组 合伙人/主席
斯蒂文·E. 斯 尔福	德勤会计师事务所 (Deloitte & Touche)	东南区欺诈与法务 调查实务执行董事、 公司事务专家
桑达·斯达勒德	弗吉尼亚大学	继续与职业研究院 院长
杰里·斯特劳色	德克萨斯农工(A&M) 大学	梅斯商学院院长
汤姆·威利奇	密歇根中部大学/美国 注册会计师协会(AIC- PA)	教授/职业发展委员 会委员
玛丽·周·怀特 (艾瑞克·哈特 林)	迪贝弗伊斯 & 普林顿 律师事务所	合伙人、前美国律师、 纽约区
乔治·杨	佛罗里达大西洋大学	法务会计硕士项目 学术部主任
保尔·日克穆德	德勤会计师事务所 (Deloitte & Touche)/瑞 德大学	法庭与调查服务部经 理(前公司法务审计 部主任)/兼职教员

① 索贝尔公司(Sobel & Company),一家地区性的公共会计与咨询公司,成立于1956年,位于美国新泽西州东奥伦奇市。——译者注

② 格兰特·桑顿有限责任合伙(Grant Thornton LLP),全球六大审计、税务与咨询机构——美国格兰特·桑顿国际有限公司(Grant Thornton International Ltd)的成员企业,独立的法律主体。——译者注

致 谢

对于技术工作组(TWG),尤其是筹备专家组的成员们,为改进欺诈与法务会计的教育现状所付出的努力与作出的贡献,美国国家司法协会(NIJ)和西弗吉尼亚大学(WVU)表示感谢。技术工作组(TWG)的成员是在各自主题领域全国知名的专家,分别代表着公司与行业界、专业服务提供者、执法机关、法律团体、政府部门及监管机构、职业组织和学界。他们为这份文件的起草、修订、审阅与定稿奉献了大量时间。同样,我们感谢上述成员所在的机构为使本项目顺利完成,在调用相关主题领域专家方面表现出的灵活性和给予的支持。

西弗吉尼亚大学(WVU)需对以下诸位支持并为本项目的顺利展开作出积极贡献的人士表示感谢。他们分别是:校长 David Hardesty;教务长 Gerald Lang;分管研究工作的副校长 John Weete;法庭科学项目部主任 Max Houck;商科与经济学院主任 Jay Coats 与 Steven Sears;会计系主任 Ann Pushkin 与 Tim Pearson。同时,我们感谢西弗吉尼亚大学的几位学生,他们主动为本项目提供帮助。他们分别是 Sarah Blevins、Lynn Flink、Joseph Hager、Jason Thomas 与 Stephanie Concordora。特别要感谢 Joanne Taylor,他参与了自项目启动至完成的整个过程。

目 录

目标声明	(1)
回顾	(2)
动因	(6)
标准课程体系的工作定义	(10)
以学生定位为标准课程体系开发的驱动力	(13)
欺诈与法务会计的基础知识、技术与能力	(16)
标准课程体系概述	(23)
犯罪学、法律环境与道德规范的标准课程体系	(27)
欺诈与法务会计的标准课程体系	(32)
法庭与诉讼咨询服务的标准课程体系	(55)
课程体系决策框架	(60)
附录 A 有关欺诈与法务会计的参考资料	(64)
附录 B 欺诈行为	(68)
附录 C 财务报表舞弊的主要类型	(70)
附录 D 欺诈与法务会计标准课程体系的实施指南	(78)
附录 E 欺诈与法务会计标准课程体系的实施示例	(79)
实施指南	(81)
特别报告英文原文	(127)
特别报告实施指南英文原文	(231)