

审计新视野译丛



萨班斯法案 内控指南

[美] 斯科特·格林 (Scott Green) 著

张翼 林小驰 / 译

Manager's Guide to the Sarbanes-Oxley Act:
Improving Internal Controls to Prevent Fraud



经济科学出版社
Economic Science Press

审计新视野译丛

萨班斯法案内控指南

[美] 斯科特·格林 (Scott Green) 著

张 翼 林小驰 译

经济科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

萨班斯法案内控指南/(美)格林著;张翼,林小驰译.

—北京:经济科学出版社,2007.1

(审计新视野译丛)

书名原文:Manager's Guide to the Sarbanes-Oxley Act; Improving Internal Controls to Prevent Fraud

ISBN 978-7-5058-5962-3

I. 萨... II. ①格...②张...③林... III. 证券法—法案—美国—指南 IV. D971.222.8-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 144371 号

图字:01-2006-5354

Manager's Guide to the Sarbanes-Oxley Act; Improving Internal Controls to Prevent Fraud

Scott Green

Copyright © 2004 by Scott Green. All rights reserved. This translation published under license.

© 2006 中文简体字版专有版权属经济科学出版社

版权所有 不得翻印

责任编辑:王长廷 周国强 齐 燕

责任校对:杨晓莹

版式设计:代小卫

技术编辑:邱 天

萨班斯法案内控指南

[美] 斯科特·格林(Scott Green) 著

张翼 林小驰 译

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100036

总编室电话:88191217 发行部电话:88191540

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@esp.com.cn

北京密兴印刷厂印装

690×990 16 开 12.375 印张 210000 字

2007 年 1 月第一版 2007 年 1 月第一次印刷

ISBN 978-7-5058-5962-3/F·5223 定价:36.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

2001年和2002年出现的一系列公司丑闻被人们形容为一场“完美风暴”，似乎所有可能发生的欺诈行为都在美国几家大型上市公司里竞相上演。在这场风暴的中心，依旧是长期困扰我们的代理问题：公司的管理者和董事有时会将他们的个人利益凌驾于股东利益之上。如果没有来自审计师、法律顾问、分析师和其他监督者的压力，这种风险将进一步增大。 IX

这正是曝出丑闻的几家公司存在的问题。管理者和监督者联手欺骗公司股东，他们把自己的利益摆在第一位，对管理层的权限采取放任自由的态度。在我看来，大多数的管理者和监督者原本都是诚实的，他们都试图尽最大的努力把自己的工作做好。那些卷入丑闻的不幸者，很可能是因为缺乏获取必要信息的有效渠道，而没能及时发现不当的行为。组织上和文化上的障碍可能会阻碍重要信息的流动，阻碍人们对重要信息的正确理解。我们已经不止一次看到自利的心理如何使原本诚实的人们做出不当的举动。这种自利的心理因经济繁荣时期丰厚的股票期权激励、商业扩张的机会，以及普遍存在的对首席执行官权限缺乏约束的公司文化氛围而加剧了。

公司治理结构不健全严重打击了公众对金融市场的信心。公众对管理者和监督者能否看管好投资者出钱购买的资产表示怀疑，为了保护自身利益不受损害，他们会决定减少投资。因此，重新树立投资者信心就成为了2002年夏季的一件大事。2002年出台的《萨班斯-奥克斯利法》 X

案》扩大了对上市公司的监管范围,给审计师、分析师和律师提供了更多的指导。证券交易委员会对该法案进行了解释,纽约证券交易所和全美证券交易商自动报价系统协会制定了一套新的上市标准,这些都促进《萨班斯-奥克斯利法案》解决了阻碍信息及时有效发送给董事和投资者的结构和文化问题。

现在,最重要的问题是,管理者和董事们如何贯彻执行《萨班斯-奥克斯利法案》的有关规定,尤其是与内部控制和董事会必须在风险评估和信息沟通中发挥更大作用相关的规定。本书为公司管理者、董事和顾问提供了详细的指导,并配有真实而生动的案例,以帮助他们更好地设计和执行内部控制程序,建立有效的监控机制以发现不良行为,并且在问题蔓延到整个企业之前及时采取自我纠措施正,从而满足《萨班斯-奥克斯利法案》的要求。

法律法规、上市规则和其它道德准则不可能完全遏制欺诈行为。然而,如果能给予审慎独立的董事会以正确的引导、必要的信息和帮助,他们就有能力控制代理问题。随着公司治理的模式根据不断出现的新威胁做出相应的调整,公众就会重新树立起对上市公司和金融市场的信心。这种持续的改进调整将一步步地削弱这场完美风暴的威力,直至雨过天晴的一天。到那时,经历过这场风暴的我们,就可以把关于这场风暴的记忆作为一个生动的故事讲给后代们听。

——艾拉·米尔斯坦(Ira Millstein)

(艾拉·米尔斯坦是威嘉国际律师事务所的高级合伙人。他是国际著名的公司治理专家,定期就有关公司治理和管理的许多问题向公司的董事会、管理层和投资者提供建议。美国国会、证券交易委员会、世界银行、合作与发展组织等国内外政策制定机构也曾向米尔斯坦征求过有关公司治理的意见。他还曾担任耶鲁大学、哈佛大学和哥伦比亚大学商学院公司治理课程的讲师。)

前言

好名声是你可能拥有的最宝贵财富,因为声誉就像火种一样:火种一旦
被点燃,保留火种并不需要花费很大的努力,可是一旦你熄灭了火种,再次点
燃新的火种就不那么容易了。努力成为你想要成为的样子是获得好名声的
惟一途径。

——苏格拉底(Socrates),公元前 469 年 ~ 公元前 399 年

美国哥伦比亚广播电视网近期开展的一项民意调查显示,由于安然、世通和阿德菲亚传播等公司相继曝出丑闻,近 67% 的美国公众认为公司管理层很不诚实。这一结果比最近一次金融危机时还要糟糕,那次金融危机发生于 20 世纪 80 年代,是由存贷款机构的倒闭导致的。为了缓和公众的义愤,国会通过了《萨班斯 - 奥克斯利法案》。这一法案对每一个上市公司的管理者而言都有广泛和深远的影响。它虽然不能阻止欺诈行为或经营损失的发生,但它规定管理者必须对其职责范围内发生的欺诈行为或经营损失负责。它还要求高层管理者证明公司有切实可行的内部控制系统。在公司里,一切活动都是通过由上到下、一级又一级的命令下达进行的。该法案要求所有管理者都必须保留内部控制系统,并对发生的欺诈行为负责。

现在,管理者应更加清醒地意识到他们面对的是怎样一场战争。威胁可能来自公司内部,也可能来自他们无力影响的公司外部。敌人比以前任何时候都更聪明、更有钱和更危险。处处都好似前线战场。欺诈可能来自外部,一些人利用公司内控系统的漏洞;但更多时候,欺诈是源于企业内部的员工,而且往往是那些最

受领导信任,在公司工作多年且非常熟悉公司情况的员工,只有他们才可能实施欺诈而不易被其他人发觉。最大的威胁来自于高层管理人员。研究显示,高层管理人员欺诈行为给公司造成的损失是普通管理者的 28 倍。高层管理人员在董事会不知情的情况下伪造账目,已成为公司欺诈行为发展的新趋势。

投资者普遍认为,安然从全美排名第七的大公司到宣布倒闭不过是短短几个星期内的事情。而事实上,早在 1997 年安然公司开始编制不准确的财务报告时,它的垮台就已经开始了。在安然公司工作多年、深受信任的高层管理人员从关联方交易中揽得了数额巨大的钱财。然而,这些居然都逃过了公司审计人员与律师的监督和精英荟萃的董事会的审查。如此看来,安然的故事不仅仅是一个关于欺诈的案例,它提醒人们对管理团队的道德、各级员工的职责和内部控制问题进行深入的思考。

随着类似安然公司的重大会计丑闻的不断出现,各家公司都意识到了加强内部控制的重要性。可惜好景不长,当公众的义愤逐渐平息,许多公司又退回到了原来的起点,总是忽视对内部控制系统完善和改进。我们正经历着前所未有的公司丑闻时期,管理者被关进了牢房,公司信用毁于一旦,数以千计的员工丢掉了饭碗……在此期间,加强内部控制理所当然地得到了公司极大的关注。《萨班斯-奥克斯利法案》规定公司管理者必须对丑闻负责,他们可能因此将受到巨额罚款甚至监禁的处罚。

人们似乎在一夜之间开始关注内部控制,其中最重要的原因在于至今为止没有一个可被公司用于解决这个问题的简单控制工具。目前,这方面最完备的出版物是隶属于美国反对虚假财务报告委员会的赞助组织委员会 (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) 发表的一份题为《内部控制整合框架》的研究报告。包括我自己在内的审计师、会计师和首席财务官等专业人士都应利用这个框架对公司的内部控制系统进行评估。事实上,证券交易委员会已明确指出,公司可参考这个框架建立内部控制系统以满足《萨班斯-奥克斯利法案》的要求。但这份报告包含了太多专业性很强的信息,以至于除了公司的会计师、首席财务官和审计长之外,几乎没有人能够看懂。有时候,甚至这些专业人士也会觉得其中有些地方过于艰深难懂,无法应用到实际操作中。这个框架考虑了每一个可能出现的风险,但实际上大多数管理者对公司固有的很多风险并不负有责任,尤其是那些专门负责应对某个具体风险的管理者。例如,大多数管理者并没有公司应保留多少流动资金方面的决策权,他们没必要懂得风险值和蒙特



卡罗模拟等概念。就流动性问题定期向首席执行官汇报是首席财务官、财务主管或风险控制管理者的职责。然而,赞助组织委员会的报告也适当分析了管理风险要求管理者具备哪些专业技能。因此,对大部分管理者而言,该报告的大部分内容并不实用。如果把这份报告放到没有经过内部控制这方面培训的公司总经理面前,他们甚至不知道应该从何处开始着手。很多讲述控制自我评估的指导书籍也存在同样的问题。因此,为管理者提供一个可被他们用于评估公司内部控制系统模板是一个值得思考的想法。然而,市面上的有关书籍都是会计专业人员编著的,专业性太强。

美国注册公共会计师协会和内部审计师协会等权威机构也曾出版了一些与内部控制相关的书籍。这些书大都写得很不错,为复杂的审计和会计处理提供了宝贵的指导。但是,这些书大多是面向会计师和审计师编写的,对大多数管理者而言缺乏实用价值。

我一直从事着内部控制方面的咨询工作。我是一名注册会计师,有15年以上的相关从业经历。很早以前我就认识到,所有管理者,而不仅仅是审计师和会计师,都必须具备一定的控制评估能力。这些年来,我总结出了一个“智慧控制法”,以帮助公司管理者更好地对公司的控制系统进行评估。现在,我在威嘉律师事务所担任审计主管,威嘉是全球最大的律师事务所之一,拥有一流的公司治理理念,我的主要职责是评估公司的控制系统。此前,我曾担任过ING霸菱公司(ING Baring)的运营主管,也曾高盛公司(Goldman Sachs)、德勤会计师事务所(Deloitte & Touche)和宝卡公司(Boise Cascade)任职,帮助它们解决内部控制方面的问题,内容涉及从管理者薪酬到重新建立审慎的控制制度等方方面面。但对我来说,最重要的工作还是告诉管理者们如何以最少的成本建立有效的内部控制系统。因为这不仅仅关系到公司 and 公司股东的利益,还关系到公司管理者和其他雇员的生计。

我希望能通过编写这本书把我发明的智慧控制法传授给各个公司的管理者,使他们能够辨别公司可能面临的各种风险,并集中精力应对那些可控风险。同时,智慧控制法也能帮助他们发现不利于公司正常经营的控制漏洞,设计合理而有效的控制系统。

为了让读者看清这些风险的表现形式,以便在实际商业活动中避免类似的风险,本书包含了众多摘自国内媒体报道的真实案例。读者将从哈佛大学速食布丁剧团(Hasty Pudding Theatricals)资金挪用案、阿德菲亚传播公司欺诈事件和凡士通公司(Firestone)巨额经营损失等案例中吸取教训并引以为鉴。案例分析将使读者了解到究竟是什么样的公司文化导致了安然和

泰科公司的欺诈行为,透过重重迷雾看清是怎样的一个人一手造成了世通公司的倒闭。建立智慧控制法提供的框架后,公司就能对公司内部的经营风险实施有效的监控,从而评估控制系统的有效性。掌握了这些数据,你能够防止或及早发现欺诈行为和经营损失。当内部控制系统有效地运行时,你就能将主要精力用于客户服务和职业发展。

XV 无论公众的意见如何,大多数管理者都是诚实的,他们愿意为公司的股东、雇员和其他利益相关方尽自己最大的努力。《萨班斯-奥克斯利法案》的要求,以及可用管理工具的匮乏,迫使大批管理者争先恐后地回到学校学习会计准则。然而,《纽约时报》最近有一篇文章指出,这种做法的效果并不显著,但管理者已经尽了他们最大的努力适应不断变化的环境。各级管理者真正需要的是一个简单实用的方法,帮助他们评估他们不得不应对的经营风险。本书讲述的智慧控制法就是为了满足这一需要,为包括董事会成员和部门经理在内的各级管理人员提供防范欺诈行为、挪用和经营损失的有效工具。更重要的是,智慧控制法是赞助组织委员会内部控制框架的有益补充,它涉及了与大多数管理者相关的基本职能,如控制环境、风险评估、控制作业、信息与沟通和监控等。换句话说,智慧控制法并不是要取代赞助组织委员会的内部控制框架,它的作用在于支持赞助组织委员会内部控制框架的实施,提供简单易用的辅助性工具,有助于管理者在流程层面上控制经营管理活动。我希望大多数公司都能采用赞助组织委员会建议的内部控制框架。在此基础上辅之以智慧控制法,这样管理者就能更好地了解、评估、监控自己职责范围内的流程控制情况,并最终证明本公司已满足《萨班斯-奥克斯利法案》的要求。同时,管理者个人的名誉、公司雇员的工作和股东的利益也得到了保护。

XVI 我已经尽我所能使本书内容反映最新的发展趋势。然而,不可避免地,一些未决诉讼案件的裁决结果可能会对《萨班斯-奥克斯利法案》的实施效果产生影响。此外,有迹象表明,《萨班斯-奥克斯利法案》的一些规定将被重新修改或取消。然而,证券交易委员会已经公布了要求公司将内部控制情况包含在财务报告中的最终规定,大多数公司从2004年6月15日起要遵守这一规定。届时,每名首席执行官和管理者都可能被要求证明其所在公司有内部控制系统,他们还要对其职责范围内出现的欺诈行为或经营损失负责。

无论你是董事会成员、高级管理者,还是中层管理者,本书都值得一读。它将引领你一步步地认识内部控制,设计强大的控制系统,确保在你的职责范围内不会发生重大的欺诈或经营损失,从而在你的职业发展中助你一臂之力。

作者简介

斯科特·格林(**Scott Green**),注册公共会计师,是全球知名的威嘉律师事务所(Weil, Gotshal & Manges)审计与合规审查项目的全球负责人。格林毕业于爱达荷大学(University of Idaho)和哈佛商学院(Harvard Business School),在业界有15年以上的经验,是公认的管理控制方面的专家。他兼任霍夫斯特拉大学(Hofstra University)金融与银行学课程的讲师。

目 录

第1章 萨班斯-奥克斯利神话	(1)
1.1 通过立法将恶魔赶出公司	(2)
1.2 雇员、欺诈与被遗忘的教训	(5)
1.3 不能依赖审计师的原因	(7)
1.4 律师同样不足以信赖	(9)
1.5 助长欺诈之风	(10)
1.6 切实有效的措施	(16)
第2章 智慧控制法概述	(18)
2.1 智慧控制法的基本内容	(20)
2.2 案例分析	(24)
第3章 发现潜在的风险	(26)
3.1 如何发现步步逼近的威胁	(27)
3.2 分析潜在的风险后,下一步要做什么?	(31)
3.3 这究竟是谁的职责?	(35)
第4章 认清你自己	(37)
4.1 你有决策权吗?	(37)
4.2 主要作业模型	(41)
4.3 讲述你自己的故事	(48)
第5章 找出你的薄弱环节	(51)
5.1 什么是控制?	(52)

5.2	经常使用控制工具	(54)
5.3	有助于改进经营的作业	(58)
第6章 智慧链接		(65)
6.1	第一步:明确行为界限	(65)
6.2	第二步:选择客户	(71)
6.3	第三步:你采购的商品被挪用了吗? ——防范挪用	(72)
6.4	第四步:谁在阅读你的电子邮件? ——信息系统安全	(76)
6.5	第五步:到底值多少? ——资产的盘点和估价	(79)
6.6	第六步:高速发展	(82)
6.7	第七步:产品出厂了吗? ——产品装运控制	(86)
6.8	第八步:让所有人都满意	(87)
6.9	第九步:现金管理	(88)
6.10	第十步:银行账户、公司资产和客户账户的核对	(89)
6.11	第十一步:自我检查	(90)
6.12	第十二步:公开你的故事	(92)
6.13	第十三步:谁是最棒的	(106)
第7章 采取保护措施		(110)
7.1	找出漏洞:丹特克斯公司(Dentex)的案例	(111)
7.2	应用智慧链接法	(113)
7.3	阻止盗用公款行为	(120)
7.4	结束控制评估工作	(122)
7.5	将智慧链接法应用于财务报告流程	(124)
第8章 实行跟踪监控		(128)
8.1	推动公司发展的因素	(129)
8.2	我们知道自己做得更好了!	(130)
8.3	我们到了吗?	(130)
8.4	接下来做什么?	(132)

第9章 开始行动	(136)
结语	(139)
附录 A 价值观陈述	(143)
附录 B 关键绩效指标报告.....	(146)
附录 C 关键绩效指标.....	(148)
附录 D 控制作业	(150)
附录 E 《萨班斯 - 奥克斯利法案》第 302 条款证明范例	(159)
附录 F 控制评估表.....	(161)
公司索引	(167)
名词索引	(172)

第 1 章

萨班斯 - 奥克斯利神话

公司倒闭,雇员失业,养老金蒸发,管理人员进了监狱……见钱眼开的管理 1
人员像吸血鬼一样夺走了公司的生命,新一轮的公司丑闻再一次给政府敲响了警钟。政府架起了火刑柱,试图通过更严厉的立法阻止犯罪发生,最新出台的法规是 2002 年颁布的《萨班斯 - 奥克斯利法案》。该法案要求公司在内部控制问题上必须做的重要调整包括:

- 审计委员会必须完全由独立董事组成,且必须有一名成员是财务专家。
- 首席执行官和首席财务官必须保证公司的财务报表客观准确地反映了公司的经营结果和财务状况。
- 首席执行官和首席财务官必须表明公司有控制财务报告的内部系统。
- 上市公司必须说明是否为主要执行官和其他高级财务官确立了道德标准。
- 外部审计师必须就公司内部控制系统有效性出具评估报告。
- 上市公司今后不能再向本公司的执行官或董事发放个人贷款。
- 如果财务报表因与报告要求有实质性不符而必须重新编制,首席执行官和首席财务官有可能将被要求退还部分薪酬。
- 在养老金冻结期间,执行官、董事和其他内部人士不得交易公司 2
股票。
- 证券交易委员会有权建立新的上市公司会计监督委员会。
- 建立新的律师职业责任准则。
- 建立新的财务分析师利益冲突原则。
- 建立新的检举人保护机制。

这项新的立法不可能完全消除违规与欺诈行为。就像电视剧《黑影》(Dark Shadows)中演的一样,同样的故事总是一次次反复上演(如果你比较年轻,可能不知道这部在1966~1971年间热映的连续剧。剧中的主人公是一个顽固的吸血鬼,在人间为非作歹,就像某些令人憎恨的公司管理者)。再多的法令也无法遏制个别管理者、雇员、会计师或律师以身试法。处罚也许越来越严厉,被抓住的几率也许越来越大,但无论是国会还是证券交易委员会都无法通过立法确保人人都遵纪守法。历史表明,尽管出发点是好的,许多措施最终发挥的作用却都十分有限。

为了弄明白其中的原因,为后面进一步的讨论做准备,我们先对管理者、雇员、会计师和律师进行一一的审视。

1.1 通过立法将恶魔赶出公司

好名声得之不易,但毁之却在刹那间。

——洛德·杰弗里(Lord Jeffery)

火刑柱已经为公司董事、管理者和雇员架起,已是一个不争的事实。违法和不道德商业行为所招致的后果如今成了全国上下关注的焦点。政府在这场与商业欺诈的战斗中扮演着重要的角色:调查审问牵扯入公司丑闻的嫌疑犯,严惩罪犯,这些罪犯中有一些还是商界名流。看看下面这个冗长的名单,在当前这场财务危机中翻船的人包括:泰科公司前任首席执行官丹尼斯·科斯洛斯基、泰科公司前任首席财务官马克·斯沃兹、泰科公司前任首席顾问马克·贝尔尼科、泰科公司前任独立董事弗兰克·E·沃尔什、泰科公司前任火灾与安全服务总裁杰里·博格斯;施乐公司前任首席执行官保罗·阿莱尔、施乐公司前任首席执行官G.理查德·托曼、施乐公司前任财务总监巴里·D·罗默里尔、施乐公司前任总会计师菲利普·D·费希巴里、施乐公司前任总会计师助理丹尼尔·S·马其布洛达、施乐公司现任司库格雷戈里·B·泰勒;环球电讯公司主席加里·温尼克、环球电讯公司前任首席顾问吉姆·戈顿、环球电讯公司前任销售主管格雷格·凯西、环球电讯公司顾问杰基·阿姆斯特朗;奎斯特国际通讯公司前任主席菲利普·F·安斯卡兹、奎斯特国际通讯公司前任首席执行官约瑟夫·P·纳克奇奥、奎斯特国际通讯公司前任财务总监鲁宾·泽里加;奎斯特全球业务单

元前任财务总监格兰特·P·格雷厄姆、奎斯特全球业务单元前任高级副总裁托马斯·W·霍尔、奎斯特全球业务单元高级副总裁约翰·M·沃克、奎斯特全球业务单元前任总会计师助理布赖恩·K·特雷德威；阳光公司前任首席执行官阿尔伯特·J·邓拉普、阳光公司前任财务总监罗赛尔·A·克什；世通公司前任首席执行官伯尼·艾伯斯、世通公司前任财务总监斯科特·沙利文、世通公司前任总会计师戴维·迈耶斯、世通公司前任会计主管小巴福德·耶茨、世通公司总顾问迈克尔·H·萨尔斯伯里、世通公司司库苏珊·迈耶、世通公司前任会计员贝蒂·L·文森、世通公司前任会计员特洛伊·M·诺曼德；阿德菲亚传播公司创始人约翰·里加斯、阿德菲亚传播公司前任财务总监蒂莫西·里加斯、阿德菲亚传播公司前任财务副总裁詹姆斯·布朗、阿德菲亚传播公司前任内部报告主管迈克尔·穆尔卡西；安然公司前任主席肯尼斯·莱、安然公司前任总裁杰弗里·斯基林、安然公司前任财务总监安迪·法斯托、安然公司前任首席行政官理查德·A·考西、安然公司前任执行官迈克尔·J·库珀、安然公司前任宽带部总经理肯尼斯·赖斯、安然公司前任宽带部司库小本·F·格利桑、安然公司前任宽带部财务主管丹·博伊尔、安然公司前任宽带部主管凯文·汉农、安然公司前任宽带部主管斯科特·耶格、安然公司前任宽带部总经理乔·赫科、安然公司前任宽带部主管凯文·霍华德、安然公司前任宽带部主管雷克斯·谢尔比、安然公司前任宽带部主管迈克尔·克营兹；家庭商店公司前任首席运营官约翰·吉赛克、家庭商店公司前任财务总监约瑟夫·肖；美国在线时代华纳公司前任主管埃里克·凯勒；英克隆系统公司前任首席执行官萨姆·韦克萨；南方保健公司主席理查德·M·斯克鲁希、南方保健公司财务总监迈克尔·马丁；麦克劳德美国公司前任首席执行官克拉克·E·麦克劳德；大都会媒体光纤网络公司创始人兼主席史蒂文·A·盖洛法罗；所罗门美邦公司前任分析师杰克·格拉布曼；美林公司前任主管斯科勒·蒂尔尼、美林公司前任主管托马斯·戴维斯、美林公司分析师法阿·杨；安达信会计师事务所合伙人戴维·邓肯符号科技；前任副总裁罗伯特·阿斯蒂；卡马特公司副总裁恩尼奥·蒙蒂尼、卡马特公司副总裁约瑟夫·霍夫迈斯特；瑞士信贷第一波士顿投资银行主管弗兰克·奎特隆；麦克森公司前任主席查尔斯·W·麦考尔；戴那基公司风险控制与交易结构部前任主管海伦·C·夏基、戴那基公司前任税务副总裁吉恩·S·福斯特、戴那基公司前任税务计划高级主管吉米·奥利斯；玛莎-斯图尔特生活多传媒公司主席玛莎·斯图尔特。