

公司舞弊·法务会计前沿译丛

法务会计

调查指南

(美) 托马斯·W. 戈尔登
史蒂文·L. 斯卡拉克 著
蒙纳·M. 克莱顿

张磊 译



Thomas W. Golden
Steven L. Skalak
Mona M. Clayton

A Guide to Forensic Accounting Investigation

采用《法务会计调查指南》所介绍的精湛技能和专业知识来遏制、检查和调查公司舞弊。

调查什么 如何调查 要具备哪些技术 要与哪些人协作
怎样才能有效执行调查 法务会计调查的未来在何方

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



WILEY
www.wiley.com

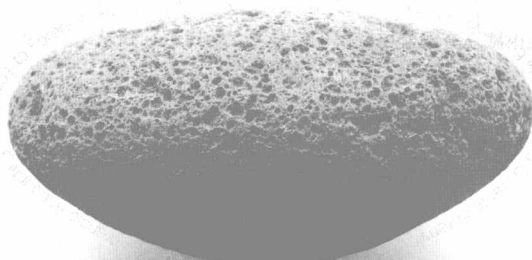
公司舞弊·法务会计前沿译丛

法务会计

调查指南

(美) 托马斯·W. 戈尔登
史蒂文·L. 斯卡拉克 著
蒙纳·M. 克莱顿

张磊 译



Thomas W. Golden
Steven L. Skalak
Mona M. Clayton

A Guide to Forensic Accounting Investigation

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

WILEY
www.wiley.com

大连

© 东北财经大学出版社 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

法务会计调查指南 / (美) 戈尔登, (美) 斯卡拉克, (美) 克莱顿著; 张磊译. —大连: 东北财经大学出版社, 2009. 1

(公司舞弊·法务会计前沿译丛)

书名原文: A Guide To Forensic Accounting Investigation

ISBN 978-7-81122-534-1

I. 法… II. ①戈… ②斯… ③克… ④张… III. 司法-会计-会计检查 IV. D918.95

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 203669 号

辽宁省版权局著作权合同登记号: 图字 06-2007-84 号

Thomas W. Golden, Steven L. Skalak, Mona M. Clayton: A Guide to Forensic Accounting Investigation
Copyright © 2006 by John Wiley & Sons, Inc.

No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system or transmitted in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, scanning or otherwise, except as permitted under Sections 107 or 108 of the 1976 United States Copyright Act, without either the prior written permission of the Publisher, or authorization through payment of the appropriate per-copy fee to the Copyright Clearance Center, Inc., 222 Rosewood Drive, Danvers, MA 01923, (978) 750-8400, fax (978) 646-8600, or on the web at www.copyright.com. Requests to the Publisher for permission should be addressed to the Permissions Department, John Wiley & Sons, Inc., 111 River Street, Hoboken, NJ 07030, (201) 748-6011, fax (201) 748-6008, or online at <http://www.wiley.com/go/permission>.

This translation published under license.

All rights reserved.

本书简体中文翻译版由威立有限公司授权东北财经大学出版社独家出版发行。未经授权的本书出口将被视为违反版权法的行为。未经出版者预先书面许可, 不得以任何方式复制或发行本书的任何部分。

版权所有, 侵权必究。

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街217号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 567千字 印张: 29 1/2 插页: 1

2009年1月第1版

2009年1月第1次印刷

责任编辑: 于梅 王莹 张士宏

责任校对: 何群

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-81122-534-1

定价: 68.00元

译者简介

张磊，现任上海对外贸易学院 WTO 学院院长、会计学教授，日内瓦世界贸易组织访问学者；任华东政法大学司法鉴定中心司法鉴定人，中国 WTO 争端解决机制研究中心主任，中国 WTO 贸易政策审议中心主任。拥有中国司法鉴定执业证（司法会计类）。2003 年于上海财经大学工商管理（会计学专业）博士后流动站出站；同年，入北京中国社会科学院法学所法学博士后流动站。自 2000 年起分别任教于上海财经大学会计学院、华东政法大学商学院，主讲会计学、CPA 财务管理等课程，主要从事 WTO 贸易救济会计、法务会计研究。曾兼任上海财经大学会计学专业硕士研究生导师和华东政法学院经济法专业硕士研究生导师，并主编《会计学》等教材。2004 年为华东政法大学成功申请到司法会计方向的会计学专业（本科）。

致 谢

本书是集体努力的结果。我们希望利用这个机会感谢 Dennis Nally、Juan Pujadas、Greg Bardnell 和 Greg Garrison。我们还要特别指出那些参与本书策划、编写、核对事实、编辑和协调管理的人士。

从一开始我们就有个团队。我们特别感谢 Robbie Pound。他的校对和编辑意见使本书锦上添花。Mark Friedlich 作为项目经理、编辑和顾问是不可或缺的。Hillary Ruben 作为项目经理，在我们的写作过程中经常与我们沟通，使得我们能够专注于下一个要攀登的高峰。如果我们还能够鼓起勇气，那么大部分都是她的功劳。Roger Lipsey 的编辑水平显而易见，本书能够连贯顺畅多是出于他的努力。Gene Zasadinski、David Evanson、Paula Plantier 和 Michael Juhre 向我们提供了帮助。Wendy Amstutz 让我们考虑本书读者的需求，并告知我们完成并出版此书的前景。Mark Starcher 创建并维护我们可以共享进展情况的网站。

感谢约翰·威立父子出版公司（John Wiley & Sons）的 Robert Chiarelli、John DeRemigis、Julie Burden 及其同事的耐心和敏锐。

我们也特别感谢芝加哥和纽约业务团队的同事，与我们紧密共事的董事、经理、员工、助手以及其他许多同事。他们提供了研究调查、表格校对、章节审阅、事实验证和意见等。这些不知疲倦的努力和激情，每天都鼓励我们坚信本书必将为生活在这个富有挑战性的时代的众多人士提供帮助。

我们最要感谢的是合著作者——在美国和全球的执业人、其他事务所和政府的律师。我们受益于他们的时间、经历和智慧来编写大部分章节。在每一章的开头，读者可以看到这些需要明确致谢的人。本书既属于我们，也属于他们。

下面的名单列出了起草草稿和最后定稿的作者。除有特殊说明的个人之外，他们都是普华永道会计师事务所的合伙人或员工。

第 1 章 舞弊：导论

Steven L. Skalak

Manny A. Alas

Gus Sellitto

第 2 章 审计师和法务会计调查师的角色

James S. Gerson

John P. Brolly

Steven L. Skalak

第3章 舞弊心理学

Thomas W. Golden

第4章 财务报告舞弊与资本市场

Daniel V. Dooley

Steven L. Skalak

第5章 审计责任及相关法律

Geoffrey Aronow, 华盛顿特区 Heller Ehrman 律师事务所股东

Andrew Karron, 华盛顿特区 Arnold & Porter 律师事务所合伙人

James Thomas, 华盛顿特区 Arnold & Porter 律师事务所律师

第6章 独立性、客观性和职业怀疑

Steven L. Skalak

Thomas W. Golden

第7章 法务调查和财务审计：对比

Lawrence F. Ranallo

第8章 潜在的红色预警标志和舞弊检查技术

Will Kenyon

Patricia D. Tilton

第9章 内部审计：第二道防线

Dennis D. Bartolucci

Therese M. Bobek

James A. LaTorre

第10章 财务报表舞弊：收入和应收账款

Jonny J. Frank

David Jansen

Jamal Ahmad

Daniel V. Dooley

第11章 财务报表舞弊：其他骗局和侵占

Jonny J. Frank

David Jansen

Jamal Ahmad

第12章 聘请法务会计调查师的时机和原因

Darren J. Tapp

W. McKay (Mac) Henderson

第13章 组建法务会计调查团队

Erik Skramstad

-
- 第 14 章 潜在的失策：当存在舞弊嫌疑时应考虑的事项
Thomas W. Golden
Kevin D. Krebs
- 第 15 章 调查技术
Mona M. Clayton
- 第 16 章 匿名信息
W. McKay (Mac) Henderson
Peter J. Greaves
- 第 17 章 背景调查
Jonny J. Frank
Gregory Schaffer, Alltel 通信公司首席信息安全官
- 第 18 章 面谈的艺术
Thomas W. Golden
Michael T. Dyer
- 第 19 章 财务报表分析
Martha N. Corbett
Mona M. Clayton
- 第 20 章 数据挖掘：计算机辅助法务会计调查技术
Mona M. Clayton
John C. Moorman
John Wilkinson
Malcolm Shackell
Gregory Schaffer, Alltel 通信公司首席信息安全官
- 第 21 章 案例构建：收集和整理证据
Frederic R. Miller
David L. Marston
- 第 22 章 支持刑事诉讼
Albert A. Vondra
Thomas W. Golden
John Gallo, 芝加哥 Sidley Austin Brown & Wood 律师事务所合伙人
Isabel M. Cumming, 马里兰州乔治王子县经济犯罪审判庭庭长
- 第 23 章 调查报告
Thomas W. Golden
Ryan D. Murphy
- 第 24 章 与律师共事
Thomas W. Golden

	Michael T. Dyer
	Sonya Andreassen
第 25 章	执行全球调查
	Frederic R. Miller
	Edward J. Mizerek
	Mona M. Clayton
第 26 章	洗钱
	Andrew P. Clark
	Will Kenyon
	Alan Shel
第 27 章	法务会计的其他领域
	Michael S. Markman
	James E. Bucrek
	Aron Levko
	Stephen P. Lechner
	Mark W. Haller
	Robert W. Dennis
	Mona M. Clayton
	J. Christopher Dineen
	Gregory Schaffer, Alltel 通信公司首席信息安全官
第 28 章	前瞻：法务会计调查的未来
	Thomas W. Golden
	Paul T. Pilkington

笔者希望本书能够回答一些实际问题，对法务会计在遏制、检查和调查公司舞弊中的作用提出一些新颖的、独特的见解。书中的许多观点出自笔者本人，它们不一定代表普华永道会计师事务所和其他普华永道合伙人或员工的观点。除非另有说明，作者们大多不是律师，书中的论述源自他们的个人经历，不代表任何法律建议。

Thomas W. Golden
Steven L. Skalak
Mona M. Clayton

译者前言

2005年2月28日,第十届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过了《全国人大常委会关于司法鉴定管理问题的决定》,将司法鉴定规范为“在诉讼活动中鉴定人运用科学技术或者专门知识对诉讼涉及的专门性问题进行鉴别和判断并提供鉴定意见的活动”。本决定同时指出,根据诉讼需要由国务院司法行政部门商最高人民法院、最高人民检察院确定的其他应当对鉴定人和鉴定机构实行登记管理的鉴定事项。笔者所在城市的司法局已经根据该规定将法务会计类纳入了司法鉴定的执业范围,并颁发了相应的执业人证书。这是目前我国发展法务会计的法律背景。

法务会计的起源可以追溯到1817年。当时,苏格兰格拉斯哥的法庭和辩护律师需要一些特殊的会计人员为之服务。这就是法务会计的雏形。1824年,苏格兰格拉斯哥的会计师宣传小册子提出了“法务会计”一词。到1900年,指导会计人员以正确的方式提供专家证据的论文开始在美国和英国出现。起初,法务会计被称为调查会计。现代意义上的法务会计最初产生于20世纪70年代末80年代初的美国,它的出现主要与当时的内部股票舞弊案以及储蓄信贷行业的丑闻有关。本专业领域最权威的专业组织美国注册舞弊审核师协会于1988年成立于美国得克萨斯州的奥斯汀,目前已有会员近4万名。在学术研究方面,美国出版了《法务会计评论》(*Forensic Accounting Review*)和《法务会计杂志》(*Journal of Forensic Accounting*)等。在美国和加拿大,还有相应的资格考试制度。另外,已有很多大学先后开设了法务会计研究生课程。

2003年,由我带头在华东政法大学申请了上海地区第一个法务会计本科专业。这也是全国第二个法务会计本科专业。翻译本书的初衷既是为了满足该专业的教学与研究之需,同时也是为了给从事法务会计鉴定业务的执业者提供一本权威的业务指南。在此,我特别感谢华东政法大学校长何勤华教授对发展法务会计专业的远见卓识。全国工商联副主席、上海对外贸易学院院长王新奎教授,我的导师上海国家会计学院院长夏大慰教授,上海财经大学副校长孙铮教授对会计学的重视也是本书翻译的重要动力。我还要感谢我的博士后联系导师、中国社会科学院法学研究所副所长陈苏教授所传授的法学知识。

我在上海财经大学会计学院的研究生殷宏振、马凤芹、钱卫英、刘晓年、张圣、周拥军、杨科参与了初稿的翻译工作。我的研究生唐雪连、程家胤、姜琛玮

等人的硕士论文为本书的翻译提供了某些便利。在翻译过程中，我还得到了华东政法大学司法鉴定中心孙大明老师的帮助，特此一并致谢。翻译中的部分费用得到了上海市曙光学者项目的支持。

感谢本书作者 Thomas W. Golden 对翻译工作的大力支持，同时感谢上海普华永道会计师事务所法务业务部合伙人 Jean Roux 和 Judy Cai、刘雪筠等业内人士的大力帮助。KPMG 瑞士苏黎世法务业务部合伙人 Anne van Heerden 先生提供的资料对本书的翻译也起到了重要作用。东北财经大学出版社孙冰洁编辑和上海立信会计出版社赵新民女士的无私帮助也为本书的出版做出了重要贡献。

由于译者水平有限，本书难免存在错误和疏漏之处，恳请广大读者批评指正。

张 磊

上海对外贸易学院 WTO 学院院长，教授、会计学博士后，上海华东政法大学司法鉴定中心中国司法鉴定执业人（法务会计类，编号 3100060765）

2008 年 2 月

原著前言

近十年来，灾难性企业倒闭事件一直层出不穷。从法务会计调查师的专业角度来看，我不得不指出，企业界越来越需要更好地掌握法务会计调查师的职责范围和技能。很多人似乎仍在苦苦思考：这些大面积的舞弊是如何发生的？如果不能全部禁止的话，如何在将来防范这些事件？谁对防范、检查和调查负责？它是制度问题还是态度问题？是激进的内部政策问题还是严格的管制监督问题？是囊括了“所有上述问题”抑或其他问题？哪种方法是有效的？审计师、公司董事和执行经理要注意什么？问题远远多于答案，所有问题都难以回答。法务会计调查对大公司和公众的重要性与日俱增。他们依赖它来解决现有问题，防范新问题，并借以产生新的更为严格的公司行为标准和报告信息。但是所有有关方面——从 CEO 到财务报表审计师——仍需要更多地了解这个相对较新的法务会计调查行业。

我们正处于“后安然时代”。这个时代的基调是严格的新法律法规，强调公司治理和对审计师的监督。此外，公众公司会计监管委员会（Public Company Accounting Oversight Board, PCAOB）仍在研究对新舞弊准则的要求。所有这些动议均旨在增加投资者对公司信息的信心。

不屈不挠地推动这些趋势的是相关公众拒绝接受公司舞弊的坚定信念。世界是不完美的，舞弊当然可能发生，但是必须采取一切措施防范、检查、调查和处罚它。投资者要求公司董事和执行经理、内外部审计师以及监管机构保持公司的诚信。他们希望能够信任证券分析师的报告和建议，前提是其中不涉及证券分析师的自身利益。他们希望债权人、业务伙伴和其他与公司打交道的人保持良好的职业道德。

就舞弊而言，不存在“杀手锏”。显然，本书有助于解决三类广义的利益相关者的需求：管理层、公司董事和内外部审计师。同样清楚的是，本书并不只关注概念和案例，它还着眼于实务。它提供了有效的工作意见和对众多议题的务实观点，从各种必要的法务会计调查技术到与律师共事以及报告调查结果。它提供了案例研究，同时展示出经验丰富的法务会计调查师和舞弊者的想法。简而言之，它会把读者带入法务会计调查复杂且不断演进的文化，同时它也可以作为全面、可靠而又便捷的参考资料。

这接近于一种苛求。普华永道会计师事务所法务会计调查部的两位同事

Steven Skalak 和 Mona Clayton 同我一起接受了挑战。我们很快认识到，这项任务需要更强大的、有多元化专业知识的团队来完成。为此，我们邀请了事务所在全球各地的法务会计调查师、其他公司中曾与我们共事的令人尊敬的律师作为各章作者。我们三人负责统筹工作，提问、校对并提出鼓励。我们也认真地完成了我们自己所负责的章节，过程持续了两年。

读者可以逐页研读本书，也可以将之作为参考书。本书揭示了舞弊防范、检查和调查的高度复杂性，并提供了理解这一复杂性的具体步骤。本书关注的范围很广，从严密地制定 SAS 99（与舞弊检查有关的最新的审计准则）的方针到与被举报的犯罪分子进行争取坦白型面谈时所必需的严密思维技能。有些读者会从本书中了解很多调查技术，这使得他们能够在必要时更有效地监管业务过程。还有些读者想记住细节。对这两类读者的需求，本书都能够满足：常见的舞弊骗局、舞弊分子的心理、职业怀疑的必要性、对“公益代位诉讼”检举人的回复、与律师和起诉人共事，以及有助于检查的新技术等。

贯穿于全书各章的一个共同主题是如何做出改进。外部审计师和内部审计师必须在舞弊检查程序和态度方面得到全面训练。大学对下一代审计师的教育应该反映出对舞弊防范、检查和调查的新要求。执行经理和董事必须全面了解舞弊的危害，并竭尽全力地制定防范舞弊的方法，包括严格执行道德准则和易于防范、发现舞弊的内部控制。

事实上，没人能够保证所有的舞弊都能得到及时制止或者检查，能够保证公司信息的完整性、保证调查可能存在的问题就已经很好了。本书把防范、检查和调查公司舞弊的各种最佳措施、工具和技术摆到了读者的面前。关于法务会计调查师的技能和知识，几乎在本书的每一页都可以见到。

本书绝对不是即兴之作，饮鸩止渴地满足一时之需。我们希望我们所投入的精力能够长期保持其实质性的作用。如果那些负责向资本市场提供财务信息的人士掌握了正确的知识并勤奋工作，那么舞弊在极大程度上可以被防范。随着舞弊嫌疑和舞弊事实在企业界的消失，投资者将重新恢复对公司信息的完整性的信心。本书的最终目的是超越审计专业（以及董事和经理聘用并与其共事的审计师），以满足全球资本市场的需求。

Thomas W. Golden

普华永道会计师事务所合伙人

目 录

第1章 舞弊：导论	1
1.1 何为舞弊	1
1.2 舞弊的盛行、影响和形式	2
1.3 舞弊的历史	3
1.4 舞弊的类型	4
1.5 舞弊的根源	5
1.6 审计师职责的历史性描述	6
1.7 审计师绝非孤军奋战	10
1.8 防范、审计和调查	11
1.9 舞弊防范循环的概念性回顾	12
1.10 舞弊防范循环内部要素的初步考察	14
1.11 审计和调查	17
第2章 审计师和法务会计调查师的角色	18
2.1 巡警与侦探	19
2.2 复杂性和变化	21
2.3 审计师的职责	24
2.4 并非人人都是好人	24
2.5 每家公司都是独特的	25
2.6 公司文化的功能	25
2.7 估计	27
2.8 选择	28
2.9 审计师的职责	29
2.10 有效审计的基石	33
2.11 SPADÉ	35
2.12 采用风险基础方法应对舞弊的审计准则	35
2.13 管理层凌驾	37
2.14 舞弊的管制行动	38
2.15 有效舞弊管理的财务效益	38
2.16 小结	38

第3章 舞弊心理学	40
3.1 狡诈的罪犯	41
3.2 状态依存型罪犯	42
3.3 权力掮客	43
3.4 舞弊者并不蓄意伤人	43
3.5 各种借口	47
3.6 审计师需要了解舞弊者心理	47
3.7 小结	48
第4章 财务报告舞弊与资本市场	50
4.1 资本市场舞弊的目标	51
4.2 证券投资模型	52
4.3 财务舞弊的一些内部观察	60
4.4 小结	60
第5章 审计责任及相关法律	62
第6章 独立性、客观性和职业怀疑	72
6.1 SEC 关于加强审计独立性的规定	72
6.2 SEC 关于法务会计服务的规定	73
6.3 咨询与鉴证服务	76
6.4 诚信和客观性	77
6.5 职业怀疑	79
6.6 信任并核实：案例分析	80
6.7 审计的松散线索理论	86
6.8 对松散线索理论的深入思考	88
第7章 法务调查和财务审计：对比	90
第8章 潜在的红色预警标志和舞弊检查技术	97
8.1 舞弊类型的再回顾	98
8.2 舞弊检查：总览	99
8.3 打好检查基础	101
8.4 解释潜在的红色预警标志	103
8.5 职业怀疑的重要性	105
8.6 重温舞弊三角	107
8.7 识别和评估风险因素	111
8.8 信息收集	113
8.9 分析程序	117
8.10 分析技术	120
8.11 评估舞弊风险因素的潜在影响	122

8.12	评估内部控制	123
8.13	不可预测的审计测试	124
8.14	观察和检验	125
8.15	财务报表舞弊：检查技术	127
8.16	收入确认	128
8.17	腐败	129
8.18	小结	130
第9章	内部审计：第二道防线	131
9.1	内部审计师的职责	132
9.2	内部审计服务范围	134
9.3	移交给法务会计调查师和法律顾问	135
9.4	观念问题	136
9.5	复杂的公司舞弊和内部审计	137
9.6	世通公司和“荆棘堡”报告	137
9.7	案例研究：内部审计师应对舞弊	138
9.8	报告关系：授权舞弊检查的关键	145
9.9	将来的内部审计师、管理层和董事会	147
第10章	财务报表舞弊：收入和应收账款	148
10.1	收入确认不当	150
10.2	收入确认检查技术	152
10.3	在多要素收入协议中不适当地分配价值	163
10.4	建造合同中的不当计量	164
10.5	关联方交易	165
10.6	侵占收入和应收账款	167
10.7	夸大应收账款价值	171
10.8	扩大审计程序	172
10.9	借贷套利	174
10.10	不适当的账目不结清	175
10.11	委托销售和样品	176
10.12	小结	177
第11章	财务报表舞弊：其他骗局和侵占	178
11.1	错报资产	178
11.2	低估负债与费用	187
11.3	表外交易	188
11.4	两个基本会计模型	188
11.5	“甜饼罐”准备金	190

4 法务会计调查指南

11.6	披露不适当和披露不充分	191
11.7	重要性	191
11.8	付款骗局	193
11.9	发票骗局	193
11.10	篡改支票	195
11.11	报销骗局	196
11.12	工资单骗局	198
第12章	聘请法务会计调查师的时机和原因	199
12.1	在现阶段, 审计师不是法务会计调查师	200
12.2	审计师不是鉴定人	201
12.3	审计师接触舞弊的机会有限	201
12.4	审计师不是保证人	201
12.5	从历史的角度看, 审计工作或许是可预测的	202
12.6	舞弊行为的潜在触发点	203
12.7	依赖性	209
12.8	小结	210
第13章	组建法务会计调查团队	212
13.1	法务会计调查师与内部审计师的合作	213
13.2	法务会计调查师与外部审计师的合作	216
13.3	所有利益相关者的目标	217
13.4	如何限定调查目标	220
13.5	谁应主导调查? 为什么	221
13.6	时刻准备着	222
13.7	从哪里寻找称职的法务会计调查师	222
第14章	潜在的失策: 当存在舞弊嫌疑时应考虑的事项	226
14.1	与嫌疑人对质	226
14.2	解雇嫌疑人	229
14.3	推测	230
14.4	小事情可能会很重要	234
14.5	重要性: 关于这个关键问题的深入讨论	235
14.6	解决指控	236
14.7	一个中美洲总经理的案例	237
14.8	保持怀疑	240
14.9	案件结果	240
第15章	调查技术	242
15.1	时间安排	242

15.2	沟通	243
15.3	初期管理问题	243
15.4	预测	244
15.5	开始调查前应知道什么?	245
15.6	关于保险	250
15.7	例外和其他需要考虑的事项	251
15.8	审核凭证	252
15.9	小结	256
第16章	匿名信息	257
16.1	匿名信息的典型特征	258
16.2	与匿名报告和检举人保护有关的联邦法规	259
16.3	接收匿名信息	261
16.4	对举报的初步了解	262
16.5	确定是否所有的举报都要求及时采取补救措施	263
16.6	调查计划的制订和实施	263
16.7	披露的决定	264
16.8	指控信息的排序	265
16.9	与员工面谈	267
16.10	后续信息	270
16.11	小结	270
第17章	背景调查	272
17.1	商业媒体数据库	273
17.2	商业数据库提供商	278
17.3	独特的互联网资源	281
17.4	小结	284
第18章	面谈的艺术	286
18.1	争取坦白的困难和价值	287
18.2	计划面谈	287
18.3	面谈的类型	289
18.4	其他可能希望参加面谈的人员	293
18.5	面谈过程	294
18.6	整理面谈	298
18.7	小结	299
第19章	财务报表分析	300
19.1	制定有效的分析程序	300
19.2	使用财务比率作为风险测量和舞弊识别的指标	304