

舞弊甄别 与诉讼会计



张蕊 编著

经济管理出版社

舞弊甄别与诉讼会计

张 蕊 编著

经济 管 理 出 版 社

责任编辑 凌 霄

版式设计 陈 力

责任校对 全志云

图书在版编目 (CIP) 数据

舞弊甄别与诉讼会计/张蕊编著. - 北京: 经济管理出版社,
2000.1

ISBN 7-80118-885-3

I. 舞… II. 张… III. 诈骗-司法会计鉴定学 IV. D918.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 66420 号

舞弊甄别与诉讼会计

张 蕊 编著

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)

发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷: 北京银祥福利印刷厂

850×1168 毫米 1/32 4.625 印张 104 千字

2000 年 1 月第 1 版 2000 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6000 册

ISBN7-80118-885-3/F·840

定价: 9.00 元

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。)

地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836 联系电话: 68022974)

前 言

诉讼会计是在 80 年代初，随着西方国家经营环境的复杂化、经济纠纷的多样化和经济犯罪手段的高级化，在司法实践中逐步发展起来的一个新会计领域，属司法支持系统，它主要是通过对特定的经济犯罪、经济过失和经济纠纷案件进行会计计量与反映，对特定的经济事项（案件）提供会计分析，为法庭对有关经济案件最终裁决提供重要的依据，从而为法庭和诉讼当事人提供专门服务的一种特殊会计。

当今的许多西方国家，在大量的经济案件诉讼中，诉讼会计已被广泛运用于对损失的确认与计量，为有关经济案件的裁决，特别是对公司职员舞弊和公司与公司之间的贸易欺诈的裁决提供了重要的客观度量，为明确责任，维护当事者正当权益，提供了客观的依据。总之，诉讼会计在西方国家发挥着重要的作用。

从西方诉讼会计的产生与发展中不难看出：诉讼会计是为了适应市场经济法制建设的需要而发展起来的一个新会计领域。市场经济制度成熟的一个重要标志就是运用法律手段来协调社会经济关系。由此可见，法律手段本身是否完善与科学至关重要。在现代市场经济条件下，社会组织、经济组织、个人相互之间的经济联系比以往任何时代都更为广泛，更加频繁。由经济联系而带来的经济摩擦和经济纠纷不可避免，在经营过程中由于个人的过失给公司或他人带来经济损失的现象也在所难免；在复杂的经济环境面前，一些利欲熏心的人以身试法，发生经济犯罪行为也是不可能杜绝的。为了客观度量经济损失，有效打击经济犯罪，维

护市场秩序，保证市场经济的健康发展，必须强化和完善法制建设，诉讼会计则是一项重要的内容。

随着我国改革开放的深入，社会主义市场经济体制初步建立，经济主体日趋多元化，个人和经济主体的独立性和自主性增强，对外经济贸易往来越来越广泛。在对内对外的大量经济交往和交易过程中，经济纠纷的案例显著增多且不断复杂化。在我国，尽管已有的律师制度、合同公证和仲裁制度，以及注册会计师制度等在司法仲裁中发挥了重要的作用，但法律支持系统仍不够完善，诉讼会计鲜为人知，所获财务证据的准确性，使对经济损失的估计受到很大的限制。因此，要妥善地解决各种经济纠纷，就需要对经济损失进行科学的度量。由此可见，对诉讼会计的研究与运用已成为摆在会计工作人员面前的一个重要任务。本书就是适应这一需要，在结合并借鉴西方诉讼会计理论与实践知识的基础上撰写，意欲为我国诉讼会计理论的发展与实际运用起到抛砖引玉的作用。

本书的写作框架是作者在荷兰泥津洛德大学作访问学者期间形成的。在荷兰访问期间完成了《舞弊甄别与注册会计师》项目的研究，回国后结合我国实践做了进一步探索，并吸收硕士研究生张中笑、艾建明共同参加项目研究，形成了《舞弊甄别与诉讼会计》这一理论成果。由于诉讼会计在我国尚属新会计知识领域，书中的缺点、错误在所难免，恳请广大同仁批评指正。

作 者

1999年5月于江西南昌

目 录

导 论	(1)
一、诉讼会计的由来及涵义	(1)
二、诉讼会计的主要工作与服务领域	(3)
三、诉讼会计的发展前景展望	(5)
四、在我国加强诉讼会计研究, 发展诉讼会计事业的 必要性	(7)
第一章 舞弊与欺诈的概述	(9)
第一节 舞弊与欺诈的涵义	(9)
一、舞弊与欺诈的定义	(9)
二、舞弊与欺诈的基本要素	(10)
三、舞弊与欺诈的种类	(11)
第二节 舞弊与欺诈的方法及信号	(13)
一、舞弊与欺诈的手法	(13)
二、舞弊与欺诈的工具	(15)
三、舞弊与欺诈的信号	(16)
第三节 舞弊与欺诈的促成因素	(17)
一、缺乏应有的内部控制	(17)
二、受害者不正直或缺乏道德	(17)
三、受害者缺乏经济知识和贪婪	(18)
四、失败或专业人员合谋	(18)
第二章 客户欺诈甄别	(19)
第一节 客户欺诈	(19)

一、假索赔 (Fals Claim)	(19)
二、信用欺诈 (Bustouts) 及其他客户欺诈	(21)
第二节 客户欺诈的甄别	(22)
一、客户欺诈的促成因素	(22)
二、客户欺诈的审计线索	(23)
三、客户欺诈的甄别	(24)
第三节 案例	(26)
案例一	(26)
案例二	(27)
案例三	(27)
第三章 卖方欺诈甄别	(29)
第一节 卖方欺诈	(29)
一、回扣式欺诈	(29)
二、建筑欺诈	(31)
三、政府合同与政府诉讼 (Qui Tam)	(32)
四、预付费、心理欺诈及其他欺诈	(32)
第二节 卖方欺诈甄别	(35)
一、卖方欺诈的促成因素	(35)
二、卖方欺诈的审计线索	(35)
三、卖方欺诈的甄别	(37)
第三节 案例	(41)
一、背景	(41)
二、调查	(42)
三、结论	(45)
第四章 投资欺诈甄别	(46)
第一节 投资欺诈	(46)
一、客户线索和电话交易营业室	(46)

二、一般投资骗局	(49)
三、炒卖证券及经纪人欺诈	(53)
第二节 投资欺诈甄别	(54)
一、投资欺诈的促成因素	(54)
二、投资欺诈的审计线索	(55)
三、投资欺诈的甄别	(57)
第三节 案例	(59)
一、背景	(59)
二、调查	(59)
三、结论	(60)
第五章 借款欺诈甄别.....	(61)
第一节 借款欺诈	(61)
一、借款欺诈的骗术	(61)
二、信用卡欺诈	(64)
第二节 借款欺诈甄别	(65)
一、借款欺诈的促成因素	(65)
二、借款欺诈的审计线索	(66)
三、借款欺诈的甄别	(67)
第六章 受托欺诈甄别.....	(68)
第一节 受托欺诈	(68)
一、对特约信托和受托人责任的违背	(68)
二、其他受托人欺诈	(70)
第二节 受托欺诈甄别	(71)
一、受托欺诈的促成因素	(71)
二、受托欺诈的审计线索	(72)
三、受托欺诈甄别	(72)
第三节 案例	(74)

案例一	(74)
一、背景	(75)
二、调查	(75)
三、结论	(77)
案例二	(77)
一、背景	(77)
二、调查	(78)
三、结论	(79)
第七章 职员舞弊甄别	(80)
第一节 职员舞弊	(80)
一、现金收入的撇油	(80)
二、虚构职员工资名单	(81)
三、虚列加班时间	(82)
四、虚构卖方	(83)
第二节 职员舞弊甄别	(84)
一、职员舞弊的促成因素	(84)
二、职员舞弊的审计线索	(85)
三、职员舞弊的甄别	(87)
第三节 案例	(90)
案例一	(90)
一、背景	(90)
二、调查	(90)
三、结论	(91)
案例二	(92)
一、背景	(92)
二、调查	(92)
三、结论	(94)

第八章 管理者舞弊甄别	(95)
第一节 管理者舞弊	(95)
一、管理者遭受的经营压力	(95)
二、收益操纵	(97)
三、魔鬼资产负债表	(98)
第二节、管理者舞弊甄别.....	(102)
一、管理者舞弊的促成因素.....	(102)
二、管理者舞弊的审计线索.....	(103)
三、管理者舞弊的甄别.....	(104)
第三节 案例.....	(105)
一、背景.....	(105)
二、各部门副总对弥补利润缺口采取的应对 措施建议.....	(107)
三、结论.....	(108)
第九章 欺诈诉讼的受托及诉讼会计	(109)
第一节 注册会计师的职业责任.....	(109)
一、涉及欺诈受托业务中的职业行为守则.....	(110)
二、注册会计师的职业责任.....	(110)
第二节 基本诉讼会计调查分析工具.....	(113)
一、重建分析用计算机工具.....	(113)
二、图示现金或商品运动工具.....	(127)
三、财务状况比较分析法.....	(129)
第三节 欺诈舞弊诉讼受托.....	(133)
一、注册会计师充当被告律师的顾问.....	(133)
二、注册会计师充当专家证人.....	(134)

一、诉讼会计的由来及涵义

诉讼会计 (Forensic Accounting) 是西方国家在市场经济实践中逐步发展起来的新会计领域。随着资本主义市场经济的迅速发展, 经济组织的规模不断扩大, 经济组织的内部结构日益复杂化, 经济组织之间的联系更加紧密, 公司面临的经营环境更为复杂。与此同时, 经济纠纷趋于多样化和复杂化, 经济犯罪的形式越来越多, 手段更为高明; 法庭及仲裁机构受理的经济案件日益增多, 更加复杂, 与此相适应的经营审查所涉及的领域更为广泛, 经营审查相关的业务量也成倍地增加, 对审查技巧的要求更高。法庭为维护法律的尊严, 客观、公正地对经济案件作出裁决, 要求会计专家来协助他们对经济犯罪和经济纠纷案件进行调查。这种调查主要是对经济案件所涉及的财务与经营状况进行审查。这是一种既不同于一般会计工作, 也不同于一般审计工作的特殊会计工作, 在西方称之为“诉讼会计”。

所谓诉讼会计是指对特定的经济犯罪、经济过失和经济纠纷案件进行会计反映, 为法庭和诉讼当事人提供专门服务的一种特

殊会计工作。“诉讼会计”主要是对特定的经济事项提供会计分析，这种分析是法庭对经济纠纷、经济过失和经济犯罪行为作出最终裁决的重要依据。

“诉讼会计”，也称为“审计会计”（Investigation Accounting），是会计、审计和审查技术的综合。诉讼会计通常与经济纠纷、经济过失和经济犯罪事项的审查相关，典型的诉讼会计工作是对公司职员的经济舞弊行为进行审查，为揭露舞弊行为提供客观的、专业性的会计分析证据。

与诉讼会计概念相关的另一个概念为“诉讼支持”。诉讼支持是为正在进行的诉讼案件提供经济损失量化方面的服务。它主要是处理经济损失数量化方面的问题。典型的诉讼支持工作是计算由于违反合同而导致的经济损失。

诉讼会计不同于一般的财务会计。一般的财务会计主要是提供企业经营状况的财务信息，其会计分析主要是通过对企业会计报表的分析来得知其财务状况，进而对企业财务发展前景作出预测，其服务对象是投资者、债权人、政府、税收部门等会计报表使用者。而诉讼会计则是对经济案件中涉及经营财务事项和经济损失部分加以计算，并进行会计分析，为法庭的裁决提供依据。其服务对象主要是法庭和诉讼当事人。

诉讼会计也不同于一般审计。一般的审计主要是通过一系列的审计方法对企业所提供的会计报表的真实性、公允性作出评价，使报表使用者能够得到较准确的财务信息，从而减少由信息失真导致决策失误的可能性。尽管诉讼会计也需要对有关经济事项进行调查和审查，但无论是在审查程序上，还是在范围上都与一般审计不同，它一般是应法庭或当事人的要求，对某些需要求证事项开展调查、审查、计算和分析。具体地说，诉讼会计通常涉及到财务证据的调查及分析；运用电脑进行分析和陈述；以报

告的形式说明发现的证据；提供法律程序方面的服务，包括在法庭上以专家身份出庭作证。总之，在涉及到经济案件的诉讼中，诉讼会计应对复杂的财务和经营问题进行全面的分析、解释、总结和陈述。

二、诉讼会计的主要工作与服务领域

从西方国家诉讼会计工作的实践看，诉讼会计的主要工作包括：

1. 根据业务程序审查经营活动的真实性和预计费用的合理性。
 2. 帮助进行资产保护和回收。
 3. 与其他专家进行协调，包括与私人调查者、诉讼文件审查者和工程专家咨询者等的协调。
 4. 取得所需证据用于支持或驳回起诉。
 5. 审查相关证据以形成对案件的最初评价并确认损失领域。
 6. 协助对新发现的事项的审查，根据财务证据拟定需询问的问题。
 7. 参与对已发现证据的审查，帮助有关方面对财务问题的理解，以及确定其他需待查的问题。
 8. 审查持反对意见专家的有关损失报告以及他们对既定状况强弱点分析报告。
 9. 协助进行谈判和解决纠纷。
 10. 到庭听取持反对意见专家的证词，提供综合审查服务。
- 诉讼会计的工作涉及广泛的调查、审查领域，能为经济案件

的调查提供多方面的服务。以下为诉讼会计所涉及的主要业务领域：

1. 诉讼/犯罪调查。诉讼的经济调查通常与警方要求所作的经济犯罪审查相联系。诉讼会计师可以根据地方警察以及社会法律组织等要求，以报告形式按专业要求客观、简明地陈述有关事件。

2. 股东/合伙人纠纷的审查。股东、合伙人经常会为各自应得的补偿和分红等问题发生争议和纠纷。因此，诉讼会计业务通常还会涉及到数年的会计记录的详细审查，并对有关问题加以量化，然后进行客观分析，为纠纷的仲裁提供合理的依据。

3. 交通事故/个人损失求偿的估算。交通事故的发生会涉及到个人损失求偿问题，这就要求诉讼会计对事故产生的经济损失进行量化。涉及到此类求偿计算问题的诉讼还有医疗上的治疗失当、不公平的解聘职员案例等。

4. 保险/经营中止与财产损失求偿。保险方法是因保险政策的不同而不同的，因此，与保险相关的求偿涉及到对相关问题的政策以及计算方法的详细审查。诉讼会计可以为保险者和投保者中的一方提供上述服务。与此类问题相似的求偿诉讼会计业务还有经营中止求偿、财产损失求偿等。

5. 经营/职员舞弊审查。经营审查需要进行资金的追踪、资产的确认和重估以及公司合并审计审查等；职员舞弊调查的内容是确定舞弊的存在性、性质、范围，还可能涉及到舞弊手法的认定。为使调查工作顺利进行，有时需要对经手资金的个人进行调查，并结合有关文件证据进行详细审查。

6. 婚姻纠纷的财产审查。婚姻纠纷经常涉及到财产纠纷，因此，婚姻纠纷就诉讼会计所需做的工作而言就是财产追踪、确认和估价。被估价的财产包括经营资产和其他资产。

7. 经营经济损失的计量。经营经济损失有合同纠纷及违反合同造成的损失、建筑失当求偿、征用土地求偿、侵犯商标权和专利权的求偿等。诉讼会计工作可以对这些经济损失进行审查、估价，为损失求偿提供客观依据。

8. 专业疏忽（过失）的损失调查。这方面的调查主要是确认是否存在违反公认会计准则或公认审计准则或其他实务准则的行为，以及由于违反各种准则而造成的各种损失，为追究有关当事人的经济责任提供依据。

9. 调解和仲裁。由于诉讼会计人员熟悉纠纷的经济事项，又比较熟悉相关的法律问题及其程序，有能力对一些经济纠纷直接进行调解和仲裁。因此，一些诉讼会计人员开辟了一种特殊的业务领域——纠纷解决选择（ADR: Alternative Dispute Resolution）。这一业务直接为有关当事人提供调解和仲裁服务。目的在于帮助个人和经营者以最少的分裂、比标准裁判程序更少的时间和更低的费用解决纠纷。

三、诉讼会计的发展前景展望

诉讼会计是为了适应市场经济法制建设的需要而发展起来的一个新会计领域，具有旺盛的生命力。

首先，市场经济是法制经济，个人和经济主体的行为都必须建立在遵守法律的基础上，社会经济关系的协调必须以法律为基础。市场经济制度是否成熟的重要标志就是法律手段是否成为协调社会经济关系的基本手段。因为市场经济是一种经济关系契约化的经济，社会组织、经济组织、个人相互之间的经济联系主要

是以契约（合同）为纽带的，合同的履行、契约关系的维系，单纯依靠行政协调以及个人和经济主体的信誉、良心和道德规范是远远不够的，必须要有法制作保证。在现代市场经济条件下，社会组织、经济组织、个人相互之间的经济联系比以往任何时代都更为广泛，更加频繁。由经济联系而带来的经济摩擦和经济纠纷不可避免；在经营过程中由于个人的过失给公司或他人带来经济损失的现象也在所难免；在复杂的经济环境面前，一些利欲熏心的人以身试法，发生经济犯罪行为也是不可能杜绝的。为了妥善解决经济纠纷，客观度量经济损失，有效打击经济犯罪，从而维护市场经济秩序，保证市场经济的健康运行，必须强化法制建设，完善经济立法、经济司法及其支持体系。诉讼会计就是为适应这一客观需要应运而生的。它运用专门的知识，通过深入细致的经营调查和财务会计分析，为度量经济纠纷、经济过失和经济犯罪等所造成的经济损失提供系统、客观、细致的会计证据，从而使法庭的裁决更为客观公正，既维护了法律的尊严，又使经济当事人的权益得到有效保障。可见，诉讼会计业和律师业一样，构成重要的法律支持体系，发展前景非常广阔。

其次，诉讼会计师将成为一种受社会欢迎的重要职业。诉讼会计与一般财务会计的审计的重要区别在于，它是专门为各类经济纠纷和经济犯罪案件提供专业性服务的。在经济司法的实践中，最令法官、法律和诉讼当事人头痛的事就是对经济纠纷（违约）、经济过失和经济犯罪所造成的经济损失进行客观度量及其责任的划分。诉讼当事人往往从自身利益出发，仅提供有利于自己的证据，往往有失公平；律师由于缺乏专门的会计知识，难于深入开展经营和财务调查，在缺乏有效财务证据的情况下，很难有效维护受托人的权益；法官在缺乏有力的财务证据的情况下，很难作出客观公正的裁决。为了维护法律的尊严和保障当事人的

合法权益，有关当事人通常希望由会计专家来协助他们进行经济案件的调查。如在加拿大，律师、警方、公诉人、法庭、保险公司、银行、商业团体等经常聘请注册审计师（CFE）为其提供诉讼会计服务，既可减少诉讼成本，又可以追回相关的经济损失，从而使诉讼效益达到最大。就一般的经济纠纷而言，许多经济当事人出于诉讼费用、公众形象等方面的考虑，不愿意诉之以法，通常希望通过调解来化解纠纷，解决矛盾。由于诉讼会计师较熟悉经济纠纷的性质和经济损失情况，又比较熟悉相关的法律，可以帮助经济当事人在更短的时间内、更低的费用下解决纠纷，因而成为有关当事人的经济纠纷的重要调解人，越来越受到欢迎。

由此可见，无论从完善法律支持体系的必要性，还是从减少诉讼费用、提高诉讼效益的客观需要以及调解经济纠纷的有效性看，诉讼会计业是一项大有发展前景的事业。

四、在我国加强诉讼会计研究， 发展诉讼会计事业的必要性

诉讼会计在我国目前还鲜为人知。虽然在我国经济司法实践中已在不同程度上开展了诉讼会计业务，如在一些重大经济案件中，司法部门聘请专业的审计和会计人员或委托注册会计师事务所进行财务调查，协助检察机关获取必要的财务证据。但是，我国诉讼会计业务的范围过窄、机构临时性特点明显、工作程序不规范、缺乏科学的损失认定和度量标准，尤其是诉讼会计的理论研究非常薄弱，远远不能适应我国社会主义市场经济发展和经济司法实践的要求。