

公司舞弊·法务会计前沿译丛

舞弊

侦查技巧与策略

(第二版)

霍华德·西尔弗斯通 著
霍华德·R. 达维亚
谢盛纹 译



Howard Silverstone
Howard R. Davia

Techniques and Strategies for Detection

采用《舞弊侦查技巧与策略》(第二版)所介绍的宝贵方法
将舞弊驱逐在发生之前

查找什么如何查找 怎样才知道你已经完成了主动性舞弊关注调查
什么时候应执行反应性舞弊关注调查,什么时候应该停止舞弊侦查

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



公司舞弊·法务会计前沿译丛
江西财经大学会计发展研究中心赞助项目

F231.6/63

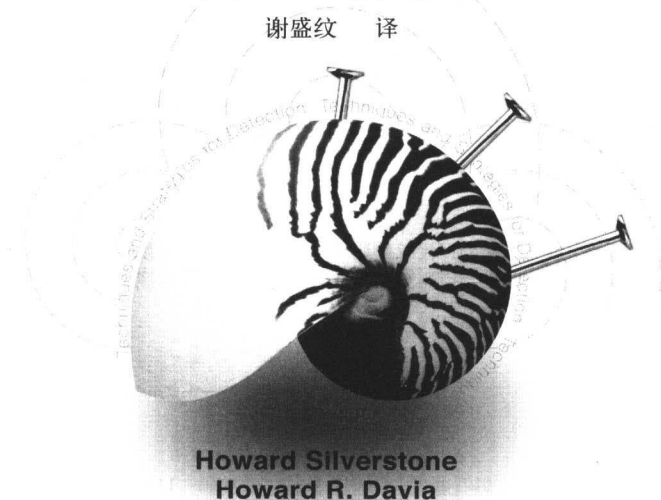
2008

舞弊

侦查技巧与策略

(第二版)

霍华德·西尔弗斯通 著
霍华德·R. 达维亚
谢盛纹 译



Howard Silverstone
Howard R. Davia

Techniques^{and} Strategies^{for} Detection

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



大连

© 东北财经大学出版社 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

舞弊侦查技巧与策略 / (美) 西尔弗斯通 (Silverstone, H.), (美) 达维亚 (Davia, H. R.) 著; 谢盛纹译. —大连: 东北财经大学出版社, 2008. 1

(法务会计·公司舞弊前沿译丛)

书名原文: Fraud 101: Techniques and Strategies for Detection

ISBN 978 - 7 - 81122 - 252 - 4

I. 舞… II. ①西… ②达… ③谢… III. 会计检查 - 基本知识 IV. F231. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 201187 号

辽宁省版权局著作权合同登记号: 图字 06 - 2007 - 171 号

Howard Silverstone, Howard R. Davia; Fraud 101: Techniques and Strategies for Detection, Second Edition

Copyright © 2005 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

大连金华光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: 158 千字 印张: 11 插页: 1

2008 年 1 月第 1 版

2008 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑: 吴迅捷 孙冰洁

责任校对: 惠恩乐

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 252 - 4

定价: 28.00 元

作者简介

霍华德·西尔弗斯通 (Howard Silverstone), CPA (注册会计师)、FCA、CFE (注册舞弊审核师), Forensic Resolutions 公司——一家法务会计公司——的创始人和董事。从 1985 年起他就一直专注于法务会计 (forensic accounting) 与调查会计 (investigative accounting), 并且既以咨询证人的身份又以专家证人的身份涉猎各种案件的各个方面, 包括舞弊调查、复杂的商务诉讼、保险索求权、审慎性调查 (due diligence)。他也是《非专家法务会计与舞弊调查》(Forensic Accounting and Fraud Investigation for Non-Experts) 一书的合著者。他还为《法律情报者》(The Legal Intelligencer)、《安全管理》(Security Management) 杂志以及其他的许多出版物撰写过文章。他为《注册会计师关于舞弊与商业犯罪预防手册》(The CPA's Handbook of Fraud and Commercial Crime Prevention) 一书撰写了一章, 该书最初由美国注册会计师协会 (AICPA) 于 2000 年出版。此外, 他还是一位擅长演讲的演讲家, 他在专业机构、法律公司和保险公司都作过演讲。

霍华德·R. 达维亚 (Howard R. Davia) (已故) 是一位有 30 多年政府会计、行业会计、公共会计工作经验的注册会计师。作为一名美国审计总署 (U. S. General Accounting Office)^① 和总务管理局 (General Services Administration) 的审计执行官, 同时也是总务管理局的首席执行运营官, 他在舞弊孳生环境识别、舞弊侦查和舞弊预防方面积累了丰富的丰富经验, 他是《舞弊侦查技巧与策略》(Fraud 101) 的作者, 《会计师侦查和控制舞弊指南》(Accountant's Guide to Fraud Detection and Control) 第二版的合著者。

^① 原书中是 General Accounting Office, 疑有误。因为现在 GAO 的全称应该是 Government Accountability Office。——译者注

译者简介

谢盛纹，江西财经大学会计发展研究中心研究员，江西财经大学会计学院副教授，博士，厦门大学在站博士后，中国会计学会财务成本分会理事。

译者前言

随着经济发展的多元化和国际化，商业竞争日趋激烈，同时也使财务结构日趋复杂，舞弊行为更难以被发现。新的形势向审计职业提出了新的挑战。舞弊审计是审计理论界与审计实务界共同关注的一个世界性热点课题。近年来，中国证券市场接连发生了蓝田股份、银广夏、科龙电器等会计舞弊事件，而美国也曝光了安然、世通、施乐等一系列上市公司会计舞弊事件，给世人造成的冲击不亚于“9·11”事件。会计舞弊日益泛滥，不仅给投资者、债权人带来了巨大的损失，也引发资本市场的信任危机，给全球经济造成重大影响。

美国在安然事件后迅速颁布了《公众公司会计改革和投资者保护法案》（也称《萨班斯—奥克斯利法案》），对上市公司实行更为严格的管制，成立了独立的公众公司会计监督委员会（PCAOB），负责监管上市公司审计，检查、调查和处罚执行上市公司审计的会计师事务所及注册会计师，结束了美国注册会计师行业运行了近百年的自律监管模式。世界各国也都引以为戒，纷纷加强了对资本市场的监管，采用更为严厉的监管模式。因此，借鉴国外对会计舞弊现象的研究，探寻其产生的根源，结合本国实际探索会计舞弊治理措施，并及时将研究成果运用到实际工作中去，对于提高审计质量、防范审计风险、积极创新审计以规范财务会计行为，惩治贪污腐败，整顿和健全经济秩序，意义十分重大。

本书的作者霍华德·西尔弗斯通（Howard Silverstone）作为法务会计的专家，从1985年起就专注于研究法律调查和会计调查；另一位作者霍华德·R. 达维亚（Howard R. Davia）（已故）从事政府会计、行业会计、公共会计工作30年，这位注册会计师在美国审计总署和总务管理局工作期间，在发现和制止舞弊方面积累了丰富的经验。他们从舞弊审计的内涵出发，向读者（无论是否具有舞弊审计经验）揭示了舞弊审计的内容、方法、工作流程等事项。按照他们

的研究思路,本书将舞弊审计分为理论阐述与实践指导两部分。理论部分包括讲解舞弊的主体、动机、审计人员的责任与作用、《萨班斯—奥克斯利法案》及其对预防舞弊的影响,以及舞弊调查的定义与目标等;实践指导的内容涵盖对多种舞弊类型的分析、对舞弊证据的运用分析以及舞弊调查方法等。

舞弊审计是集会计学、审计学、法学以及管理学、心理学、犯罪学等为一体的学问;舞弊审计师更需要的是思维形式而不只是方法;舞弊审计师的知识主要是从实践中来,而不是从教科书中学到。为较好地符合以上特征,本书涉及的知识领域非常广泛,例如会计伦理、有关舞弊的法律法规、诉讼程序、管理层监管、舞弊动机的犯罪心理分析等;对舞弊侦查也不仅仅是讨论方法与手段,许多表述更像是针对审计人员提出启发以促进他们思考;另外,本书没有学风风气,而是采取了理论与案例相结合的方式写成(其中许多案例是作者亲身经历过的,加强了论证的说服力),该方式生动地展示了舞弊审计理论与实践有机结合的过程,是作者多年来对舞弊审计的研究结晶。

本书第二版的特别之处在于:它提供了预防和查找舞弊的最新方法,对《萨班斯—奥克斯利法案》有关内容的分析反映了现今全球商务环境的诸多发展。本书可供商务经理、业主、财务总监、会计师、内控人员、审计人员以及在校本科生作为了解舞弊审计内涵与最新动向的参考书籍,并为其实践提供指导和帮助。

本书由江西财经大学会计发展研究中心、江西财经大学会计学院谢盛纹博士翻译和校对。十分感谢江西财经大学会计学院章琳一、杨扬、赖文海、孙会倩和唐玲的录入和校对,包括对一些翻译之谬的订正,还要感谢东北财经大学出版社各位编辑对书稿的仔细阅读。在翻译过程中,得到了江西财经大学张蕊教授、东北财经大学方红星教授和东北财经大学出版社孙冰洁老师的大力支持和帮助,在此深表谢意!

限于时间和译者的水平,书中存在疏漏甚至是错误是在所难免的,恳请业内方家和广大读者不吝指正(我的电子邮箱是 xieshw@126.com)。

译者
2007年9月

原著前言

本书是关于主动性舞弊关注调查（proactive fraud-specific investigation）这一主题的基础读物。近年来发生的事件，包括那些涉及安然（Enron）、世通（WorldCom）和其他公司的事件，与《萨班斯—奥克斯利法案》（Sarbanes-Oxley）以及其他公司治理问题结合在一起，使得舞弊，尤其是公司舞弊引起了社会的极大关注。社会仍然需要（并且总是需要）主动性舞弊关注调查和相应的调查人员。本书可以给高校学生、没有经过专业训练或没有经验的内部审计人员一些基本指导，使他们达到舞弊调查者的中级水平。在此水平之上，最好的学习方法是富有经验的教员和至少具有中级技能的调查人员之间进行互动培训。

舞弊，特别是职务舞弊（occupational fraud）的性质指出了理论界与实务界对本书的需求，正如美国注册舞弊审核师协会（Association of Certified Fraud Examiners, ACFE）在其《2004 全国职务舞弊与滥用职权报告》（2004 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse）中所描述的一样：

职务舞弊可以是简单到类似于对公司物品的小偷小摸行为，也可以像精心策划的财务报告舞弊那样复杂。一般来说，所有的职务舞弊都有四个关键要素，即其行为：

- 是暗中进行的；
- 违反了舞弊者对受害组织的信托义务（fiduciary duty）；
- 目的是给舞弊者带来直接或间接的财务利益；
- 耗费了雇佣组织的资产、收入或者留存利润。

职务舞弊与滥用职权是影响到每一个组织（无论其大小、所在区域和行

业)的实际存在的普遍问题。在这样的威胁面前,美国注册舞弊审核师协会已经把更好地教育公众和反舞弊专业人员作为了目标。^①

写作本书的初衷是为所有读者,尤其是从事管理工作的读者提供充分认识舞弊性质的一些必要的背景信息,使其充分认识到当今威胁到所有实体的舞弊是有害的,而且在很大程度上是无法控制的。本书的第二作者 Howard Davia 在本书最初的版本中做了杰出的基础工作。他极力主张独立审计人员要采取必要的措施,主动地开展审计以发现舞弊行为,他还为所有开展舞弊调查的审计人员提供了所需的基本技巧和方法理论。最后,他试图在未来的舞弊调查人员的思想中培养一种适当的质疑态度。

我的工作是接受 Howard Davia 的观念和思想并且更新它们以反映近年来的发展与变化。在安然、世通等事件发生之后,在《萨班斯—奥克斯利法案》以及新的审计准则颁布之后,使读者了解预防与寻找舞弊的新工具是非常重要的。

作为一名法务会计师 (forensic accountant),我已经认识到了为公众辩论而搜集证据的必然需求。抱有这种观念再加上 Howard Davia 在初版序言中所体现的精神,我们认为本书和关于该主题的后续著作将会从读者的评论和建议中受益匪浅。因此,我们欢迎读者的评论和建议,并且将认真地考虑在今后的版本中加入这些内容。评论和建议可以直接发送到 hsilverstone@forensicrosolutions.com。

^① 2004 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse, Copyright by the Association of Certified Fraud Examiners.

引言

对于 19 世纪的大多数私人和公共实体来说，舞弊是一种性质严重、认识严重不足，甚至可以说在一定程度上是为人们所忽视的威胁。结果是舞弊相对无阻碍地蔓延发展并且耗尽了许多实体巨额的资金（金额几何，实体自己知道）。尽管到 19 世纪末，越来越多的人意识到应该加大力度与日益猖獗的舞弊作斗争。但是，有效的斗争以往是，并且在未来一段时间内仍然是，难以进行的。人类的本性从来都是要等到事情发生后，才会对之采取某些行动，在商业界同样如此。许多企业主并不打算为主动性舞弊服务付出什么，却在发现他们的管理者盗取了企业 60 万美元后，将大把大把的钞票掏给律师和会计师。

现在的商界需要主动舞弊审查的斗士；然而，训练有素的从事主动性舞弊调查的审查人员目前还是供不应求的。《萨班斯—奥克斯利法案》（Sarbanes-Oxley）的通过正是基于对上市公司高管需要承担更大的受托责任这一事实的认识。《审计准则公告第 99 号》（SAS99）认识到审计人员对舞弊的发生更应该保持一种职业怀疑态度。美国注册会计师协会（the American Institute of Certified Public Accountants, AICPA）将继续探讨审计人员以及其作为与法务会计师一起组成的团队的一部分的作用。

检查簿记和记录不是什么新概念。复式簿记之父卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）因其 1494 年出版的《算术、几何、比与比例概要》（Summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalita，即 The Collected Knowledge of Arithmetic, Geometry, Proportion and Proportionality）而闻名于世。这一经典著述中有题为“计算和记录的详论（Particularis de Computis et Scripturis）”的专门部分具体细致地对会计予以了论述，也正是这一章论述了复式记账的原则。他介绍了日记账和分类账，并认为会计人员要到借贷平衡后才能上床睡

觉！他设想的分类账包括：资产（例如应收账款和存货）、负债、资本、收入和费用账户。帕乔利讨论了年终结账分录并建议运用试算平衡来验证分类账的平衡。另外，他的著述还涉及从会计伦理到成本会计等多个主题。

从帕乔利的著述中引用最多的论述之一，而且与我们的书存在莫大关联的论述是：“做生意但却没有了解所有相关事务的商人，将会发现他的钱像苍蝇一样乱飞。”就像帕乔利在 500 多年前描述的会计系统一样，这句话在今天和在 500 多年前一样含义深刻、意义永恒。^①

进入 20 世纪的社会，特别是在商界，还能普遍看到钱仍旧像苍蝇一样乱飞，人们还没有能力抑制舞弊。由于久不使用，人们在 19 世纪早期所掌握的舞弊调查技巧大部分都已失传了，因此，现在开展主动性舞弊关注调查困难重重。用于执行主动性舞弊关注调查的审计程序与用于反应性舞弊关注调查（reactive fraud-specific examination）的审计程序有很大的差异。在主动性舞弊关注调查中，审计人员几乎没有关于舞弊已经发生的线索，他/她的工作简直就如大海捞针。主动性舞弊关注调查经常被人喻为看门狗（watchdog），而不是寻血猎犬（bloodhound）。在反应性舞弊关注调查中，专业人员是在得到舞弊已经发生的证据（或者确信存在舞弊）后开始工作，他们知道该找什么以及可能的寻找方向。他/她的工作仅仅是全面地确认并用文件证明和记录舞弊。许多审计人员和（或）调查人员拥有反应性审计方面的丰富经验，而拥有主动性舞弊关注调查经验的审计人员和调查人员非常少。

本书为在校大学生、内部审计人员和调查人员提供这方面的基础训练，使他们达到舞弊侦查的中级水平。更高级的训练最好有一个互动的环境——有更多可供学习和讨论的实际案例——在有舞弊调查方面丰富经验的人士指导下进行学习与钻研。本书的独特之处在于，第一版的作者作为一名主动性舞弊关注调查人员有着丰富的实战经历，本书大部分的章节都是在其个人经验基础上创作的。而且，新版是由拥有 20 年以上法务会计师经历的人员编写的，这位编写人员最初接受的专业教育来自传统审计和会计。这使得本书额外向读者提供了调查数百起舞弊和有舞弊嫌疑案例的经验，建议客户要主动开展行动以防

^① Excerpted from “Forensic Accounting and Fraud Investigations for Non-Experts,” Howard Silverstone and Michael Sheetz, John Wiley & Sons, 2004.

范舞弊，还为客户在遭受舞弊之前就其财务交易提供各种咨询与建议。

当然，大部分的舞弊者很少谈论他们的犯罪细节。我们将会在本书的第1章及其他部分看到，外部审计只发现了10%的舞弊，而内部审计发现了24%的舞弊。两者合计占被发现舞弊的1/3多点——成绩不算差，但也不够好。通过利用线索发现的和意外发现的舞弊仍然占被发现舞弊的2/3左右。也许媒体对近期的公司舞弊和《萨班斯—奥克斯利法案》等系列法规的关注加强了社会公众对舞弊的警觉。让人看到希望的是，随着舞弊热线和线索悬赏热线的出现，利用所得线索发现舞弊的比例很有可能将会提高。另一方面，像《审计准则公告第99号》（SAS99）这样的主动的审计准则可能增加外部审计发现的舞弊数量。

不论以上哪种形式——甚至让人看起来似乎有些不合情理的形式——都可使得身处会计与审计行业的人们兴奋异常、跃跃欲试，尤其是法务会计师。这就像是世界突然醒悟，明白了我们有些人在20年前或更早就已经知道的事情——人在偷盗，人在欺骗。舞弊者不是计算机，也不是企业，而是活生生的人。

本书为所有对从事主动性舞弊关注调查有兴趣的人提供基本的指导。为那些需要知道应该寻找什么、如何寻找、什么时候结束工作、什么时候所调查的案件转为反应性调查以及什么时候停止调查的审计人员提供进入中级职业水平的指导。为了全面理解这些知识，本书在讨论相关主题时有针对性地插入了有关案例进行阐述。书中所有的案例要么是真实的事件，要么是根据真实的事件从审计人员的个人经验中加工提炼而成的。很多从原版中保留下来的例子是永不过时的，这些例子阐述了舞弊不是什么新鲜事物，商界中存在的舞弊的方法仍然和过去一样。虽然本版增加了许多新的例子，但仍然保留了原版作者意欲传达的真实思想。

目 录

第1章 舞弊的世界	1
1.1 何人舞弊？为何舞弊？	3
1.2 舞弊的预防和侦查	5
第2章 舞弊战士	8
2.1 舞弊公司的特征（1987—1997）	8
2.2 审计人员发现舞弊的责任	10
2.3 财务报告审计与舞弊调查的对比	10
2.4 舞弊指南	12
2.5 审计的缺陷与审计失败	13
2.6 新的世界	14
2.7 推荐读物	17
第3章 《萨班斯—奥克斯利法案》及其对舞弊预防的影响	19
3.1 审计委员会	19
3.2 道德守则	21
3.3 内部控制	22
3.4 内部审计	23
3.5 常见的问题	24
第4章 主动性舞弊调查：简介	26
4.1 舞弊调查定义	26
4.2 舞弊调查的三个目标	28
4.3 主动性舞弊调查	29
4.4 给没有经验的舞弊调查人员的建议	35

第5章 主动性舞弊调查：执行调查	41
5.1 钓鱼的艺术	42
5.2 主动性舞弊调查人员如何思考与工作	43
5.3 开始调查	45
5.4 选择舞弊类型	46
5.5 舞弊调查程序	47
5.6 总结	51
第6章 基本舞弊类型	52
6.1 三种基本舞弊类型：定义	52
6.2 重复付款舞弊	53
6.3 多方收款人舞弊	55
6.4 虚假支付舞弊	58
第7章 次品舞弊	64
7.1 次品交付舞弊	64
7.2 多发货舞弊	75
7.3 定价不合规舞弊	77
7.4 总结	79
第8章 合同操纵舞弊	80
8.1 定义	80
8.2 获取合同	80
8.3 合同变更通知单	83
8.4 不平衡投标报价	92
8.5 检查建议	95
8.6 轮换舞弊	96
第9章 道德行为	98
9.1 会计道德标准	98
9.2 不道德行为的后果	100
9.3 行为守则	101

第 10 章 证据	107
10.1 指示性证据	108
10.2 证实性证据	110
第 11 章 舞弊征兆调查	114
11.1 舞弊征兆	116
11.2 对比计划成本与实际成本变动	117
11.3 “必要成本”法	120
11.4 职员生活方式的改变	120
第 12 章 舞弊调查的替代方法	123
12.1 监控已知的或怀疑存在的舞弊	123
12.2 根据舞弊风险监控经营领域	125
12.3 舞弊调查与内部控制	127
附录 A 公司舞弊剖析	130
附录 B 舞弊征兆调查案例研究	136
附录 C 舞弊关注的合同审核的案例研究	144
附录 D WORLD TOP 公司案例研究	148
词 汇	153

第 1 章 舞弊的世界

曾经有一两次，我深深意识到，由于我查出罪犯而造成的损害要比犯罪事件本身所造成的损害更大。我现在已经学会要谨慎，我宁可哄骗一下英国的法律，也不要哄骗我的良心。^①

舞弊展现在我们面前的是鸡和蛋的困境。从本书所介绍的所有事例和斗争故事来看，舞弊不仅是无法避免的，而且对于那些商界人士来说，舞弊还是一种职业病。我们最大的挑战是确保公司为了预防和侦查舞弊所花费的费用不会多于舞弊可能造成的实际损失。

舞弊不仅会造成重大损失，而且会产生深远的影响。舞弊中受害的企业不仅要承担舞弊本身所造成的损失（企业不能追回的资金额），而且还要承担调查舞弊、解决问题和确保其不再发生的成本和费用。

偷我钱囊的人，不过是偷窃到了一些废物、一些虚无的东西，固然有点价值，实在算不得什么，钱原是我的，如今变成是他的，而它也曾做过千万人的奴隶；可是他要是偷去了我的名誉，那么他虽然并不能因此而富足，我却因为失去它而成为赤贫了。^②

最近所发生的公司事件显示，舞弊行为所造成的财务损失可能会导致公司停止经营活动、工厂关闭，甚至破产。那些从舞弊事件中幸存下来的公司，也往往可能错过了关键的商机。被盗用的资本本来是可以用来雇用员工、建设新厂房或者是开发新产品和新服务的。舞弊也会造成巨大的个人损失，它会给人

^① Sherlock Holmes in "The Adventure of Abbey Grange," Sir Arthur Conan Doyle.

^② *Othello*, William Shakespeare.

们造成创伤，有时候它还会导致当事人婚姻破裂、神经紊乱甚至自杀。

我们不得不承认没有任何企业或个人对舞弊是免疫的，认为自己在舞弊面前无懈可击的企业、机构和个人实际上是在盛情召唤舞弊者，因为它们对潜在危险的忽略正是舞弊者最好的同盟。相反，舞弊者的最坚强的反对者是时刻警觉并随时准备迎接舞弊挑战的潜在主体。不幸的是，外部审计不再像以前那样具有威慑力了。美国注册舞弊审核师协会的《2002 年全美职务舞弊与滥用职权报告》就指出过，经过审计的公司的确比没有经过审计的公司遭受更少的舞弊损失，但是，在其 2004 年的报告中，注册舞弊审核师协会指出，经过外部审计的组织遭受的舞弊损失的中值更高，而且“很失望地发现不存在任何迹象可以表明外部审计减少了损失”（2002 年的报告认为这种趋势是存在的）。^①

必须指出的是，舞弊在组织中并不是随机发生的，也不是按统计比例发生的。当然，有些领域要比其他领域更加容易产生舞弊，工作环境是影响舞弊发生的关键因素。舞弊，从其本质来说，是指不容易被发现或识别的行为。在外部审计发现的舞弊仅仅占被发现舞弊的大约 10% 时，我们还会看到内部审计发现的舞弊大约占了 24%，这还是鼓舞人心的（2002 年这一比例大约为 19%，相比有所增长）。在本书的一些章节中，我们讨论了《萨班斯—奥克斯利法案》和其他公告，由讨论明显可知，在与舞弊的斗争中，有效的内部控制和内部审计已被证明是很有用的。通过举报和纯粹偶然发现的舞弊占被发现舞弊的 61%，这与注册舞弊审核师协会（ACFE）2002 年的报告类似。

还有必要记住的是，对于本书中的所有案例学习和斗争故事、所有统计数据 and 所有探讨，我们所知道的仅仅是冰山一角。舞弊从本质上分为三个基本类型：已被发现且细节详尽地公布于众的舞弊；已被发现但细节并未详尽地公布于众的舞弊；未被发现的舞弊。

对于我们这些调查和讨论舞弊已久的人来说，看到“匿名信”这个概念是很有趣的（几年前称之为“毒笔信”），无论出自忠实的员工之手，还是来自怀恨在心的被解雇的人，匿名信仍然是发现舞弊行为的重要线索。通过教育

^① 2004 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse, Association of Certified Fraud Examiners.