

# 法务会计 高级教程

张苏彤 编著



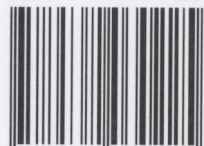
中国政法大学出版社

# 法务会计高级教程



项目编辑 余娟  
文稿编辑 杨静  
封面设计 汉海逸风

ISBN 978-7-5620-3022-5



9 787562 030225 >

ISBN 978-7-5620-3022-5/D · 2982

定价：39.00元

# 法务会计高级教程

张苏彤 编著

中国政法大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

法务会计高级教程 /张苏彤编著. —北京:中国政法大学出版社,2007.2  
ISBN 978-7-5620-3022-5

I.法... II.张... III.司法-会计学-教材 IV.D918.95

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 021771 号

出版发行 中国政法大学出版社  
经 销 全国各地新华书店  
承 印 固安华明印刷厂

---

787×960 16开本 34.125印张 620千字  
2007年3月第1版 2007年3月第1次印刷  
ISBN 978-7-5620-3022-5/D·2982  
定价:39.00元

---

社 址 北京市海淀区西土城路 25 号  
电 话 (010)58908325(发行部) 58908335(储运部)  
58908285(总编室) 58908334(邮购部)  
通信地址 北京 100088 信箱 8034 分箱 邮政编码 100088  
电子信箱 zf5620@263.net  
网 址 <http://www.cuplpress.com> (网络实名:中国政法大学出版社)  
声 明 1. 版权所有,侵权必究。

2. 如有缺页、倒装问题,由本社发行科负责退换。

本社法律顾问 北京地平线律师事务所

## 【作者简介】

张苏彤，男，生于1957年10月，中国政法大学民商经济法学院财税金融法研究所教授、博士、副所长，美国注册欺诈检查师协会（ACFE）教育会员，中国会计学会会员，国家自然科学基金委项目同行评议专家。

主要研究方向：法务会计、会计法、财务会计、国际会计、金融企业会计。主要学术成果：著作，《合并会计报表的理论和实务》、《银行会计信息披露的国际比较研究》等；教材，《财务会计》、《初级会计学》等；近年来在《会计研究》、《上海会计》、《金融会计》、《金融参考》、《中国注册会计师》、《现代会计与审计》（*Journal of Modern Accounting and Auditing*）等中外刊物发表中、英、法文研究论文30余篇。其中论文：《防范与抵御银行风险的会计对策的研究》曾获中国金融会计优秀论文一等奖，《会计案例教学中的方法与技巧》获陕西省教学成果二等奖、西安交通大学教学成果一等奖，《试谈对会计可比性的重新认识》获中国会计学会优秀论文奖，论文“奔福德定律：一种舞弊审计的数值分析方法”获第二届（2006年度）《财务与会计导刊》有奖征文二等奖。

## 【内容提要】

本书是中国政法大学2005年教学改革与中国政法大学民商经济法学院法务会计研究项目的研究成果，是作者在学习与借鉴国外法务会计最新研究成果的基础上，结合自己对法务会计相关理论与实务问题研究的最新成果，并集近年来从事法务会计的教学实践经验编写而成的。

本书在对法务会计的基本理论与概念框架做了深入探讨的基础上，以法务会计的独特视角就如何通过对企业财务报告的分析发现财务欺诈问题进行了全面、深入的探讨。随后按照法务会计的两大分支：调查会计与诉讼支持为线索，作者分别讨论了欺诈的预防、欺诈的发现、欺诈的调查、法务会计的专家证人、法务会计的损失计量和会计证据。此外，本书还从法务会计的角度探讨了白领犯罪、洗钱犯罪和网络与电子商务犯罪的预防、发现、调查与法律规制等问题。

本书可以作为从事法务会计领域的专业人员的参考书，也可以作为高等学校会计专业、审计专业、法学专业、经济犯罪侦查专业高年级的本科生与研究生学习法务会计课程的教科书。

## 序 言

法务会计 (Forensic Accounting) 是一门融会计学、审计学、法学、证据法学等学科为一体的新兴边缘学科。具体说, 法务会计是以会计、审计和法学基本理论方法与准则为基础, 以法律法规以及相关的财经制度为依据, 通过对经济业务运行过程中的经济犯罪、经济纠纷中涉及的会计活动和财务数据进行专业判断与鉴定, 从而为法律实施过程提供专家意见和证据支持的会计学科。

从实务的角度讲, 法务会计是将会计与审计服务延伸到司法领域的一种新型的专业会计。它以取得资格认证的法务会计师为主体, 得到具有法务会计知识的律师、检察官、法官等司法人员的配合与支持。在国外, 法务会计的最初起源可追溯到 20 世纪 40 年代的美国。当时的美国联邦调查局在第二次世界大战期间雇佣了 500 多名会计师作为特工人员, 检查与监控了大约总额为 5.38 亿美元的财务交易。这些作为特工人员的会计师应该是最初意义上的法务会计师。但是, 直到 20 世纪 80 年代, 有关法务会计的学术研究才得以在美国开展。在国外, 有关法务会计的研究一般侧重于法务会计的实务探讨, 并已形成了调查会计与诉讼支持法务会计两大分支。进入 21 世纪以来, 法务会计在美国以及其他西方国家得到了快速的发展。美国《新闻与世界导报》完成的对美国 21 世纪 20 种热门职业的追踪调查中, “会计领域中的法务会计” 位居榜首。总部设在美国的四大会计师事务所都在全世界各地设立了法务会计部门, 提供法务会计的服务。显然, 复杂的经济环境、多样化的经济纠纷以及高技术化的经济犯罪, 是促使法务会计在西方国家的兴起与发展的主要因素。

法务会计在我国的发展相对滞后。目前我国还没有法务会计的职业团体与学术研究组织, 有关法务会计的学术研究也基本上停留在介绍国外的法务会计发展情况与探讨我国法务会计发展的必要性等方面。但是随着近年来我国经济犯罪与经济纠纷的日益增多, 特别是随着业界对我国上市公司虚假陈述所引发的民事责任问题的探讨, 促使了法务会计的研究与教育在我国得到初步的发展。例如, 2002 年 1 月 15 日最高人民法院出台《关于受理证券市场因虚假陈述引发的民事侵权纠纷案有关问题的通知》后, 作为我国证券市场第一例民事侵权赔偿案的

“渤海集团民事侵权案”于2002年4月被人民法院受理。然而在开庭审理中，控辩双方在“财务报告中是否存在虚假数据”、“赔偿损失如何计算”、“原告损失与被告的违规行为是否有必然的因果关系”等关键问题上争执不下。由于这些问题涉及到相当复杂的会计专业知识，在一定程度上超出了法官的专业能力范围，引起了司法界与会计界的高度关注。2004年8月，备受市场关注的“股民诉大庆联谊公司虚假陈述案”在哈尔滨中级人民法院做出一审判决，成为我国股民首次胜诉的证券民事赔偿案。在该案的审理中，最令人棘手的问题依然是与法务会计密切相关的原告股票损失的计算。该案的代理律师曾因这一问题上的重重困难而多次打算放弃此案。这些案件中的当事人和律师所面临的困难都与法务会计的诉讼支持职能在我国的缺乏有关。这也说明了我国对具备法学、会计学和审计学知识的复合型人才的迫切需求。

近年来，商业欺诈已经成为困扰各国经济的一大问题。2002年夏天，联合国国际贸易法委员会（UNCITRAL）第35次会议指出：尽管商业欺诈造成的损失尚无确切的统计数字，根据2000年参与防范高收入金融工具欺诈的机构的非官方估算，仅此类似欺诈在全球造成的损失就达到每年150亿美元。而重要的是，这些欺诈还在不断蔓延和扩大。2002年12月，UNCITRAL秘书处和专家组在维也纳召开了“商业欺诈”专家组会议。在随后的几年中，秘书处和专家组召开了多次国际会议，对反商业欺诈问题进行了广泛的讨论。在讨论中，专家们对会计手段和审计机制在反商业欺诈中的应用价值给予了充分肯定。在中国，反商业欺诈也受到了政府的高度重视。2005年3月20日，国务院办公厅发布了《关于开展打击商业欺诈专项行动的通知》，其中在“探索建立反商业欺诈长效机制”方面，提出了“加强综合监管”的任务。而法务会计所提供的一套理论和技术，正是对市场交易进行识别判断和综合分析所必不可少的手段。在本书中，作者以大量篇幅，对欺诈的成因、预防、发现和调查，以及电子商务欺诈和反洗钱等专门问题进行了深入研究，其中包含了多年来各国反欺诈的实践经验。这对于我国正在开展并将长期开展下去的反商业欺诈斗争来说，可谓雪中送炭。

面向法律从业人员进行法务会计的培训，是法学教育面向市场经济、贴近法律职业培养复合型人才的一项具有开拓性的创举。早在2000年，我院就在全国率先启动了法务会计研究项目。2003年，我与美国 Monmouth 大学 Ronald Zhao 教授合作主编的我国第一部法务会计教材《法务会计基础教程》正式出版。自2002年起，我院开始面向在校法科学生开设“法务会计”课程，率先在法学本科学生中培养具有法务会计知识的人才。自2003年起，我院开始招收以法务会计为研究方向的硕士研究生。自2005年起，我院开始面向社会举办法务会计培



训班。截止2006年9月，我院已经培养了19名法务会计研究方向的硕士研究生，对近600名法学专业本科生和200余名在职人员进行了法务会计课程培训，取得了良好效果。

目前，我国的一些高等院校，如中国政法大学、复旦大学、南开大学、浙江财经学院等，已经开设了法务会计课程，有的还招收了法务会计研究方向的研究生。法务会计培训正日益在我国会计与法学教育界普及开来。

早在组织编写《法务会计基础教程》的时候，我们就承诺要编写《法务会计高级教程》。2003年，我们将编写《法务会计高级教程》的任务交给了张苏彤教授。张苏彤教授克服重重困难，经过3年努力，终于完成了《法务会计高级教程》一书。这是我国第一部用于研究生教学的法务会计教材。该书也可以用于专业人员的在职培训。该书的面世，标志着我国的法务会计研究和教育水平提升到了一个新的高度。这是可喜可贺的。我相信，该书的出版对推动法务会计在我国的发展将会产生积极的影响。

法务会计是一门实践性、技术性很强的学科。它必将随着实践经验的不断丰富和技术知识的不断更新而不断地充实、提高。我衷心希望张苏彤教授和他的同事们继续努力，在法务会计理论与实务研究方面取得更多和更高水平的研究成果。

中国政法大学民商经济法学院院长

王卫国 教授

2006年8月16日于北京

## 前 言

法务会计是指与法庭有关或用于法庭的会计，它是特定主体运用会计知识、法学知识、审计技术与调查技术，针对经济纠纷中的法律问题，收集有关的会计证据，提出自己的专家性意见作为法律鉴定或者在法庭上作证的一门融会计学、审计学、法学、证据学、侦察学和犯罪学等学科的有关内容为一体的边缘科学。

法务会计的最早出现可以追溯到 20 世纪的 40 年代。那时美国的会计师最早开始通过财务调查协助警察办案，在法庭给予警察诉讼支持。在 90 年代，许多会计师事务所开始提供法务会计的专门化服务，人们逐步开始认同法务会计师在会计职业界中具有相对专业化的独立地位。法务会计师通过提供他们特有的专业服务，在解决经济纠纷、完善公司内部控制制度、参与民事与刑事诉讼案件的审理等方面发挥了重要的作用，赢得了市场上良好的声誉。在人们迎接新世纪之际，法务会计师荣幸地被预测为是 21 世纪十大最热门职业之首。进入本世纪以来，特别是安然、世通等大公司财务丑闻的爆发与安达信的破产，将美国的会计师推到了极为尴尬的境地。在美国上市公司的审计师们正在经受有史以来最为严重的公众信任危机的同时，法务会计师则迎来了难得的发展机遇。目前在美国，有超过 60% 的会计师事务所对外提供法务会计的服务，有超过 30 所大学提供了法务会计的课程培训，有的大学已经开设了法务会计硕士学位课程。

法务会计在我国已经悄然兴起。近些年来，伴随着涉及财务问题的商业欺诈、金融欺诈、贪污腐败、会计造假、职务犯罪、白领犯罪、洗黑钱等经济犯罪大量出现，使得我国对法务会计理论与实务的研究、法务会计的教育和法务会计服务的提供已经有了越来越强烈的需求，社会上特别需要既有深厚的法学理论与实践知识，又懂财务、会会计，能查账的复合型人才。为满足社会上对法务会计人才的需要，我国的一些高等院校，如复旦大学、中国政法大学、南开大学、浙江财经学院等，已经开设了法务会计的课程或招收了法务会计研究方向的研究生的。关于法务会计的研究在我国也已起步，国家自然科学基金在 2002 年就已经开始资助法务会计的研究项目了。近年来，发表在各类刊物上的有关法务会计的研究论文越来越多，论文的质量与水平也越来越高。但是迄今为止我国还没有一

部真正意义上的法务会计教材出版。从这个意义上看，本书是我国第一部法务会计的高级教程，尽管它可能稚嫩，可能不成熟，但是它的意义非同一般。

本书在探讨法务会计的基本理论与概念框架的基础上，以法务会计的独特视角就财务欺诈问题进行了全面、深入的探讨。随后作者按照法务会计的两大分支——调查会计与诉讼支持为线索，分别讨论了欺诈的预防、欺诈的发现、欺诈的调查、法务会计的专家证人、法务会计的损失计量、会计证据和法务会计的司法鉴定。此外，本书还从法务会计的角度探讨了白领犯罪、洗钱犯罪和网络与电子商务犯罪的预防、发现、调查与法律规制等问题。

本书可以作为法务会计专业人员的参考书，也可以作为高等学校会计、审计专业、法学专业、经济犯罪侦查专业的本科生与研究生的法务会计教科书。

本书是在中国政法大学民商经济法学院院长王卫国教授的倡导与组织下完成的，在写作过程中，作者得到了美国芝加哥州立大学商学院院长 Farhad simyar 教授的热情帮助与支持，也得到了中国政法大学民商经济法学院财税金融法研究所各位同事的鼓励与帮助，在此，作者一并表示感谢。

在本书的写作过程中，笔者参阅了众多国内外学者对法务会计的研究成果。本人在本书的参考文献中对参考的文献以及作者都一一列出，并在此表示感谢与敬意。

中国政法大学 2003 级法务会计研究方向硕士研究生褚楠、钱瑛、欧阳光和刘瑞同学参与了部分章节的编写与资料整理工作。

由于水平有限，书中难免有不妥之处，敬请读者批评指正。作者联系邮箱为：forensicaccounting@163.com。

张苏彤

2006 年 9 月 10 日教师节于北京海淀

# 目 录

第一篇 法务会计基本理论与基础 .....	(1)
第一章 法务会计的基本理论 .....	(3)
第一节 法务会计的定义 .....	(3)
第二节 法务会计的特点 .....	(5)
第三节 法务会计的产生与发展 .....	(6)
第四节 法务会计的学科定位 .....	(17)
第五节 法务会计的内容 .....	(22)
第六节 法务会计的目标 .....	(24)
第七节 法务会计的基本假设 .....	(25)
第八节 法务会计的对象与要素 .....	(27)
第九节 法务会计的原则 .....	(29)
第十节 法务会计的职能 .....	(32)
第十一节 法务会计需求与供给 .....	(34)
第十二节 从事法务会计专业的人员所需具备的素质 .....	(37)
第二章 会计报表的阅读与分析 .....	(43)
第一节 会计与会计报表概述 .....	(43)
第二节 会计报表分析概述 .....	(48)
第三节 资产负债表的阅读与分析 .....	(51)
第四节 利润表及利润分配表的阅读与分析 .....	(66)
第五节 资产负债表与利润表及利润分配表的比率分析法 .....	(77)
第六节 现金流量表的阅读与分析 .....	(89)
第七节 注册会计师审计报告的阅读 .....	(110)
第二篇 欺诈调查会计 .....	(119)
第三章 财务欺诈问题研究 .....	(121)
第一节 财务欺诈的概念界定 .....	(121)

第二节	财务欺诈与舞弊的动机分析 .....	(123)
第三节	财务欺诈的途径剖析 .....	(126)
第四节	财务欺诈的发现：识别财务欺诈的征兆 .....	(130)
第五节	财务欺诈调查的技术与方法 .....	(132)
第六节	分析性程序 (Analytical Procedure)：发现财务欺诈的 有效方法 .....	(134)
第四章	欺诈及其成因理论 .....	(158)
第一节	欺诈的定义 .....	(158)
第二节	欺诈的类型 .....	(161)
第三节	欺诈的成因理论——欺诈三角理论 .....	(168)
	补充资料：关于内部控制 .....	(182)
第五章	欺诈的预防 .....	(188)
第一节	创造诚实、开放、互助的文化环境 .....	(188)
第二节	消除欺诈的机会 .....	(193)
第六章	欺诈的发现 (I) ——欺诈的征兆 .....	(200)
第一节	会计异常 .....	(200)
第二节	分析性异常 .....	(204)
第三节	内部控制的薄弱环节 .....	(208)
第四节	奢侈的生活方式 .....	(209)
第五节	不同寻常的行为 .....	(210)
第六节	举报与抱怨 .....	(211)
	补充资料：“红旗”：欺诈预警信号 (Red Flags: Fraud Warning Signals) .....	(214)
第七章	欺诈的发现 (II) ——发现欺诈的积极方法 .....	(223)
第一节	积极的欺诈发现方法之一：商业数据采集软件 .....	(226)
第二节	积极的欺诈发现方法之二：奔福德定律 (Benford's Law) 及其在欺诈发现中的应用 .....	(227)
第三节	积极的欺诈发现方法之三：发现欺诈的演绎方法 .....	(237)
第四节	积极的欺诈发现方法之四：运用 Excel 电子表格作为欺诈 发现的工具 .....	(243)

第八章 欺诈的调查 .....	(275)
第一节、有关“盗窃”的调查方法 .....	(277)
第二节 有关“藏”的调查 .....	(283)
第三节 有关“转换”的调查 .....	(292)
第四节 欺诈调查——面谈的方法与技巧 .....	(297)
第九章 白领犯罪问题研究 .....	(339)
第一节 白领犯罪概述 .....	(339)
第二节 白领犯罪的原因分析 .....	(345)
第三节 白领犯罪的预防 .....	(348)
第四节 白领犯罪的调查 .....	(352)
第五节 白领犯罪的法律责任 .....	(357)
典型案例分析 .....	(358)
第十章 网络与电子商务欺诈的调查与控制 .....	(365)
第一节 网络与电子商务欺诈概述 .....	(365)
第二节 网络与电子商务欺诈的发现 .....	(369)
第三节 网络与电子商务欺诈的调查 .....	(379)
第四节 网络与电子商务欺诈的损害计量 .....	(386)
第五节 网络与电子商务欺诈的预防和控制 .....	(388)
第十一章 洗钱犯罪与反洗钱 .....	(397)
第一节 关于洗钱与洗钱犯罪 .....	(397)
第二节 我国洗钱犯罪的现状 .....	(408)
第三节 我国的反洗钱法制建设 .....	(410)
第四节 国际组织和主要国家反洗钱行动 .....	(414)
第五节 洗钱的发现：洗钱犯罪征兆的识别 .....	(418)
第六节 洗钱犯罪调查的思路、原则与对策 .....	(423)
第七节 对我国反洗钱工作的建议 .....	(428)
第三篇 法务会计的诉讼支持 .....	(434)
第十二章 法务会计的专家证人制度 .....	(436)
第一节 专家证人制度概述 .....	(436)
第二节 两大法系下的专家证人制度 .....	(439)
第三节 我国的司法会计鉴定人制度及其改革 .....	(442)

第十三章	法务会计的损失计量 .....	(449)
第一节	损失的内涵：以会计的视角 .....	(449)
第二节	损失计量概述 .....	(452)
第三节	水域污染事故渔业损失计算方法 .....	(455)
第四节	企业事故经济损失计量方法 .....	(458)
第五节	森林火场经济损失计量方法 .....	(462)
第六节	证券交易侵权案件中损失计算方法 .....	(464)
第十四章	会计证据 .....	(472)
第一节	会计证据及其分类 .....	(472)
第二节	会计证据的证明内容与证明力 .....	(484)
第三节	会计证据的获取与保全 .....	(488)
第四节	会计证据的检查技术 .....	(491)
第五节	伪造、变造会计证据的鉴定技术与方法 .....	(498)
第十五章	法务会计司法鉴定 .....	(505)
第一节	法务会计司法鉴定的概念与特征 .....	(505)
第二节	法务会计司法鉴定的职能与作用 .....	(508)
第三节	法务会计司法鉴定的范围与内容 .....	(510)
第四节	法务会计司法鉴定的程序 .....	(512)
第五节	法务会计司法鉴定方法 .....	(515)
第六节	法务会计司法鉴定结论 .....	(517)
参考文献	.....	(524)

# 第一篇 法务会计基本理论与基础

自从上世纪末以来,法务会计在国外,特别是在美国已经有了很大的发展。但是人们对法务会计基础理论的研究却相对不足。从美国发表的相关文献的情况来看,美国会计界对法务会计的研究是非常务实的。在已经发表的论文中,我们几乎看不到有关法务会计的定义、原则、目的、意义、作用、职能等基本理论问题的研究,能看到的只是对法务会计实务问题的实实在在的研讨。从笔者检索到的情况来看,美国对法务会计的研究主要集中在对欺诈的调查与预防以及欺诈审计等问题的研究上(48.3%),其次,对专家证人的相关问题(18.9%)、诉讼支持的问题(11.2%)以及损失计量与预防问题也有较多研究。

从我国研究问题的习惯上看,我们强调理论对实务的指导作用,往往比较重视对一门学科的基本理论问题的研究。鉴于此,笔者近年来主要研究了法务会计的基础理论问题,希望建立起法务会计的概念框架结构,为进一步深入研究打下基础。在本篇中,我们安排了两章内容:一是法务会计的基本理论,这部分内容主要是笔者对法务会计概念结构研究的成果;二是财务报表的阅读与分析。这两部分内容都应该是法务会计的基础性内容。



