

法务会计

案例解析与应用

FORENSIC ACCOUNTING
ANALYZING CASE AND APPLYING

会计学精选教材译丛

罗伯特·J.鲁弗斯(Robert J. Rufus)

[美] 劳拉·S.米勒(Laura S. Miller) 著

威廉·哈恩(William Hahn)

杨书怀 译



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

法务会计

案例解析与应用

FORENSIC ACCOUNTING
ANALYZING CASE AND APPLYING

会计学精选教材译丛

罗伯特·J.鲁弗斯(Robert J. Rufus)

[美] 劳拉·S.米勒(Laura S. Miller) 著

威廉·哈恩(William Hahn)

杨书怀 译



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

著作权合同登记号 图字: 01-2016-2160

图书在版编目(CIP)数据

法务会计:案例解析与应用/(美)罗伯特·J.鲁弗斯(Robert J.Rufus),(美)劳拉·S.米勒(Laura S.Miller),(美)威廉·哈恩(William Hahn)著;杨书怀译.一北京:北京大学出版社,2017.7

(会计学精选教材译丛)

ISBN 978-7-301-28490-2

I.①法… II.①罗…②劳…③威…④杨… III.①司法会计学—高等学校—教材 IV.①D918.95

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 132605 号

Authorized translation from the English language edition, entitled FORENSIC ACCOUNTING, IE, 9780133050479, by RUFUS, ROBERT; MILLER, LAURA; HAHN, WILLIAM, published by Pearson Education, Inc, Copyright © 2015, Pearson Education, Inc.

All rights reserved. No part of this book may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without permission from Pearson Education, Inc.

CHINESE SIMPLIFIED language edition published by PEARSON EDUCATION ASIA-LTD., AND PEKING UNIVERSITY PRESS Copyright © 2017.

本书原版书名为《法务会计》,作者罗伯特·J.鲁弗斯、劳拉·S.米勒、威廉·哈恩,书号 9780133050479,由培生教育出版集团 2015 年出版。

版权所有,盗印必究。未经培生教育出版集团授权,不得以任何形式、任何途径,生产、传播和复制本书的任何部分。

本书简体中文版由北京大学出版社和培生教育亚洲有限公司于 2017 年出版发行。

本书封面贴有 Pearson Education(培生教育出版集团)防伪标签,无标签者不得销售。

书 名 法务会计:案例解析与应用

FAWU KUAIJI; ANLI JIEXI YU YINGYONG

著作责任者 (美)罗伯特·J.鲁弗斯 劳拉·S.米勒 威廉·哈恩 著

杨书怀 译

责任编辑 黄炜婷

标准书号 ISBN 978-7-301-28490-2

出版发行 北京大学出版社

地 址 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址 <http://www.pup.cn>

新浪微博 @北京大学出版社 @北京大学出版社经管图书

电子信箱 em@pup.cn QQ: 552063295

电 话 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

印 刷 者 北京大学印刷厂

经 销 者 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 29.25 印张 676 千字

2017 年 7 月第 1 版 2017 年 7 月第 1 次印刷

印 数 0001—4000 册

定 价 68.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印装质量问题,请与出版部联系,电话:010-62756370

出版者序

作为一家致力于出版和传承经典、与国际接轨的大学出版社,北京大学出版社历来重视国际经典教材,尤其是经管类经典教材的引进和出版。自 2003 年起,我们与圣智、培生、麦格劳-希尔、约翰-威利等国际著名教育出版机构合作,精选并引进了一大批经济管理类的国际优秀教材。其中,很多图书已经改版多次,得到了广大读者的认可和好评,成为国内市面上的经典。例如,我们引进的世界上最流行的经济学教科书——曼昆的《经济学原理》,已经成为国内最受欢迎、使用面最广的经济学经典教材。

呈现在您面前的这套“国际工商管理精选教材”,是主要面向工商管理专业师生,尤其是 MBA 与 EMBA 的系列教材。经过多年的沉淀和累积、吐故和纳新,本丛书在延续之前优秀教材版本的基础上,根据工商管理专业与实践结合紧密的特点,增加了能够反映商业前沿知识的更加细化的创新型教材,希望让学生了解最新的商业实践,增强创新意识,改善沟通技能,提高在复杂环境下分析与解决问题的能力,进而使商业更加造福社会、造福人类。同时,我们在出版形式上也进行了一些探索和创新。例如,为了满足国内双语教学的需要,我们的部分产品改变了影印版图书之前的单纯影印形式,而是在此基础上,由资深授课教师根据该课程的重点,添加重要术语和重要结论的中文注释,使之成为双语注释版。此次,我们更新了丛书的封面和开本,将其以全新的面貌呈现给广大读者。希望这些内容和形式上的改进,能够为教师授课和学生学习提供便利。

在本丛书的出版过程中,我们得到了国际教育出版机构同行们在版权方面的协助和教辅材料方面的支持。国内诸多著名高校的专家学者、一线教师,更是在繁重的教学和科研任务之余,为我们承担了图书的推荐、评审和翻译工作;正是每一位推荐者和评审者的国际化视野和专业眼光,帮助我们书海拾慧,汇集了各学科的前沿和经典;正是每一位译者的全心投入和细致校译,保证了经典内容的准确传达和最佳呈现。此外,来自广大读者的反馈既是对我们莫大的肯定和鼓舞,也总能让我们找到提升的空

间。本丛书凝聚了上述各方的心血和智慧,在此,谨对他们的热忱帮助和卓越贡献深表谢意!

“千淘万漉虽辛苦,吹尽狂沙始到金”。在图书市场竞争日趋激烈的今天,北京大学出版社始终秉承“教材优先,学术为本”的宗旨,把精品教材的建设作为一项长期的事业。尽管其中会有探索,有坚持,有舍弃,但我们深信,经典必将长远传承,并历久弥新。我们的事业也需要您的热情参与!在此,诚邀各位专家学者和一线教师为我们推荐优秀的经济管理图书(请发送至 em@pup.cn),并期待来自广大读者的批评和建议。您的需要始终是我们为之努力的目标方向,您的支持是激励我们不断前行的动力源泉!让我们共同引进经典,传播智慧,为提升中国经济管理教育的国际化水平做出贡献!

北京大学出版社
经济与管理图书事业部

译者序

会计学与法学原本是两门截然不同的学科,由于知识的融合和分工的细化,两者形成了交集,这就是法务会计。法务会计是会计专业人士综合运用会计、财务与审计知识,针对涉案中复杂的财务会计问题,提供相关证据的专业服务活动。实质上,法务会计是在社会专业化分工的基础上形成的会计界对法律界的专业支持,内容主要包括调查会计、诉讼支持和专家证人。法务会计在查处经济犯罪、解决民事纠纷和治理公司舞弊等方面发挥着不可替代的作用,被认为“21 世纪最热门的职业”,而善于解读数字背后秘密的法务会计师则被誉为“数字警犬”。在我国,与法务会计相近的一个概念是由来已久的“司法会计”,它是司法机关及其人员为了查明案情所进行的会计检查和会计鉴定。随着我国司法改革的不断深入,司法职能逐渐趋于独立化和中立化,越来越多涉及财务会计问题的案件将由独立的会计专家提供诉讼支持。这也是两者的交集。

我国自 20 世纪 90 年代引入法务会计概念以来,法务会计理论与实务问题日益受到广泛重视。在学术研究方面,法务会计的一些基本理论问题成为争论焦点,从百家争鸣到逐步达成一定的共识。在教育培训方面,部分高等院校在会计学或法学下开设了法务会计方向本科专业,研究生教育中也开辟了法务会计研究方向;此外,中国总会计师协会自 2015 年开展了法务会计师(CFA)认证培训。相比之下,西方法务会计研究更强调理论与实务的融合,侧重于对实务的指导和拓展。本书由罗伯特·J.鲁弗斯、劳拉·S.米勒和威廉·哈恩三位学者合著,就是其中很好的代表作。

本书作者团队既是经验丰富的从业者,又是身处一线的教育者,他们在舞弊调查、企业估值、经济损失计量与审计领域的经验,为法务会计初学者和从业者提供了无与伦比的务实观点与工作建议。本书博采众长、融会贯通,向读者呈现了法务会计的真实世界,反映了法务会计理论与实务的最新进展。

在编排上,每章均以法务会计的真实案例构建具体的业务情境,然后引出相关内容。这些案例或来源于作者的职业生涯或取材于法庭的判例,具有一定的深度和广度,从而摒弃纸上谈兵,注重实战经验,具有很强的实践指导意义。

在内容上,本书与美国注册会计师协会(AICPA)认证的注册金融法务资格(CFF)课程保持高度一致,既包括法律环境、证据规则、业务规划和职业责任等基础法务知识,又

涵盖欺诈、企业估值、经济损失计量和计算机法务等专业法务会计知识。

在方法上,本书特别强调科学方法一以贯之的运用,视科学过程为完成法务会计业务最有效的方法,并将较为成熟的奔福德定律、甄别企业舞弊的阿特曼 Z 分值模型等方法引入法务会计调查,体现了理论性与实践性的高度统一。

本书提供了法务会计工作程序和方法的综合视角,在法务会计理论与实务之间架起了一座便捷的桥梁,其中的诸多观点和方法非常值得我们学习及引荐。为了让更多的国内读者了解和学习法务会计实务,我们引进本书并着手翻译。在深刻理解作者思想和意图的基础上,我们尽量做到原汁原味地反映原著内容;与此同时,我们也以脚注的形式对部分内容进行了阐释。

本书适宜作为高等院校法务会计专业的教学用书,更适宜作为对法务会计感兴趣的理论与实务工作者的学习参考书。

由于译者水平有限,书中难免不妥之处,恳请读者批评指正。

杨书怀

2017 年 3 月

前言

本书第一次全面地展现了法务会计师的实际工作内容与方法。作为拥有丰富经验的从业者和教育者,我们提供独特的观点和务实的方法,使得理论与实践能够很好地结合。我们的目标是,将法务会计师实践中运用的知识、方法和技能介绍给学生。正如本书所强调的,法务会计的业务范围远不止投资欺诈,这在学术界也是被普遍认可的。虽然法务会计的某些内容具有很强的专业性,但是法务会计也有共通性。例如,收集和分析证据、解释和沟通结果,以及运用专业知识。本书采用“积木块结构”的设计是为了在介绍案件事实的基础上,引导读者更快捷、更有效地学习与掌握每个章节的内容。

尽管本书主要是供本科高年级学生或硕士研究生使用,但对于新手甚至经验丰富的从业者来说,本书在帮助他们回顾重要概念、掌握并运用新工具与技术方面也是颇有价值的。

► 法务会计知识与技能

与美国注册会计师协会认证的注册金融法务资格^①课程一致,本书突出了法务会计师所需的三种技能:核心技能、基础法务知识、专业法务知识。

如图1所示,注册金融法务资格知识体系“车轮”的中心是核心技能。核心技能被认为是先决条件,包括会计、经济和金融等专业能力。拥有了这些核心技能,读者就能够以本书作为“跳板”,进一步学习和掌握基础法务知识和专业法务知识。

基础法务知识包括法律环境、业务计划、分析方法、报告撰写和职业责任等。相比之下,专业法务知识则涉及具体的实践活动,如欺诈、企业估值、家事法、经济损失计量、破产清算和计算机法务等。

基础法务知识

对基础法务知识的学习自第2章开始。

第2章从探讨法务会计面临的法律环境入手,介绍了基础法务知识的形成与发展。

^① 美国注册会计师协会自2008年起对从事法务会计业务的注册会计师进行认证,并颁发注册金融法务(CFF)资格证书。具体参见网址:<http://www.aicpa.org/InterestAreas/ForensicAndValuation/Membership/Pages/certified-in-financial-forensics.aspx>。

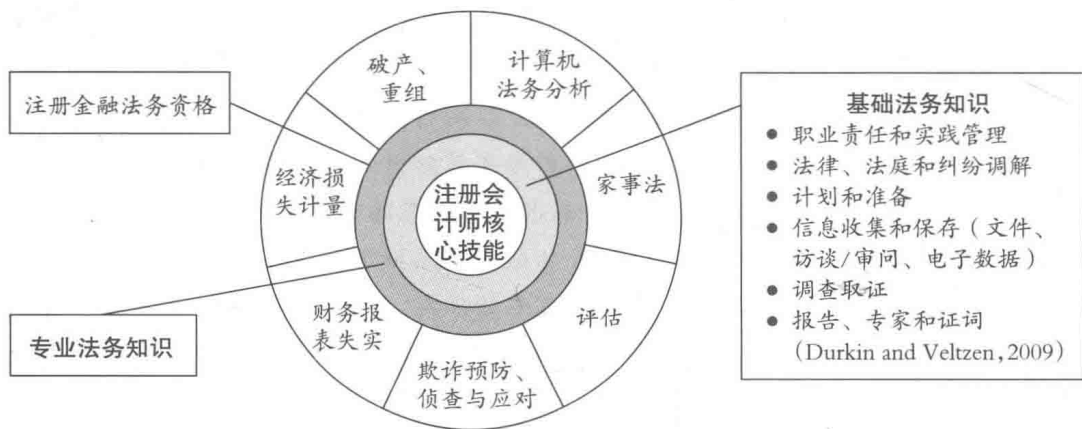


图1 注册金融法务知识体系

资料来源: From the *International Glossary of Business Valuation Terms*. Reprinted by permission of the American Institute of CPA's.

通过对一个案件的描述和剖析,解释了证据及其调查取证、专家方法、专家意见和律师——当事人保密特权等概念。

第3章强调了筛选和规划业务的重要性。在接受业务委托之前,法务会计师应当考量一系列因素,诸如业务约定书中的要素、特定案件的注意事项等。该章还探讨了处理法务会计业务的科学化方法,以及不同类型调研的价值。

第4章介绍了交互式证据,尤其是通过访谈和观察收集的证据。该章主要的学习目标包括理解沟通的过程、强化实现积极聆听的能力和鉴别身体语言的重要性。通过学习,读者能够掌握访谈的不同类型、访谈问题的设计要点与访谈的不同阶段。

第5章讨论了基于法务会计情境的财务报表分析,对财务报告过程与结果的可靠性进行质疑。该章内容涉及从字里行间解读财务报表,寻找报表数字背后的真相。除基础的分析技术外,读者还可以把握非财务指标的价值和财务报表附注的重要性。

第8章和第9章从收集证据转为分析证据。分析和解读对得出有意义的结论是非常必要的。第8章解释了如何构建数据分析任务,并介绍了法务会计师经常使用的分析工具和技术。第9章介绍了定量的大数据分析方法,其工作的重点是收集充分、相关的数据,而这一点会延伸到法务会计的各个领域。

第10章重点探讨了法务会计师的职业责任,包括对委托人、法庭、同行和社会公众的职业责任;但是,请记住,职业责任的概念贯穿于全书。

第12章是基础法务知识的结束篇。该章共四个专题。第一个专题介绍了证明方法,强调了直接证明法和间接证明法的差异。读者可以学到在具体情境下,法务会计师如何使用间接证明法,以及各种方法的优缺点。最后一个专题阐述了如何撰写报告和传递结果。该报告是法务会计师所付出的努力的结果,也是法务会计业务中富有争议的关键部分。尽管具体业务的性质、规模、目的和条款决定了报告的格式与内容,但读者从中可以体会到法务会计师在执业过程中必须遵守适用的法律规定和职业准则。

专业法务知识

本书探讨了专业法务知识的四个方面:欺诈(第6章和第7章)、企业估值(第11章)、经济损失计量(第12章)、计算机法务(第12章)。尽管受范围所限,但这些讨论还是给读者提供了每个领域的关键问题及其应用知识。根据美国注册会计师协会的最新调查,也与我们的执业经验一致,上述领域涵盖了法务会计绝大部分的真实业务。

► 本书特色

基于案例引导的设计

本书独特之处在于基于案例引导的设计,每章一个案例对应该章的主要问题。这些案例有时置于每章的引言,有时分散于章中和章尾部分。每一章都会附上相关参考资料,以完整地诠释案例;课后练习还安排了一些小型案例,侧重于特定知识的具体应用。

基于案例引导的教学方法提供了具体的情境,有助于读者更好地理解不同概念的融合与应用,促进学生辩证思维的形成,实现主动学习、自主提问,为评估和寻找解决问题的方案提供了机会。考虑到业务所处的特定情境,这种方法对于法务会计的学习是尤为重要的。与其他学科不同,法务会计不解决抽象问题;相反,法务会计的每项业务都涉及独特的目的、人物和情景。

因为本书的大部分案例源自我们的执业生涯,所以它们也很可能触及读者以后工作中面临的问题。与假设的例子不同,本书的案例都是真实的——真实的事件、真实的人物和真实的结果。这些案例涉及的内容全面、丰富,为读者更好地分析和讨论法务会计议题提供了足够的深度与广度;部分案例详细地描述了事件的过程,近距离地向读者展示了现实中的法务会计活动;部分案例的详细内容可从公共领域获取,这可以锻炼读者收集额外信息的调研能力。

科学化方法

本书另一个独特之处在于对科学化方法的重视。本书认为,科学化过程是完成收集、汇总和总结证据(法务会计业务主要工作)的最有效方法;我们的执业经验也表明,科学化方法在法务会计业务流程中具有重要的作用。此外,科学化方法还可以增强法务会计师专业意见的可信度,对专家证人的证言尤为重要。

第3章介绍了如何运用科学化方法,并且在全书推崇这种方法。在第7章,读者将一步步运用科学化方法完成第一个法务会计项目——山地体育用品公司的舞弊调查。

特殊模块

本书包含一系列的特殊模块,以下内容贯穿于全书:

- 提供更多细节或说明的“特别提示”。
- 提供自主学习及“深入探讨”的机会。
- 提出让学生运用逻辑推理去解决的“课堂练习”。
- 每位法务会计从业者应当考虑的“概念辨析”。
- 以从业者的视角分享经验与见解的“职场范例”。

本书还以“附录”的形式展示法务会计师在实践中常常遇到的文件,如诉状、业务约定书、访谈备忘录和财务报表等。

课后练习

为了帮助读者温习章节知识,课后练习提供了不同的题型。简答题和选择题侧重于考察章节中的主要概念及其含义。职场应用题比较抽象,培养读者运用关键概念和辩证思维的能力。与科学化方法一致,深度思考题要求读者独立深入思考所学内容,从而锻炼作为一名合格法务会计师的必备能力。每章至少一个案例,要求读者综合多个章节的学习内容去分析问题、解决问题。职场应用题、深度思考题和案例分析题还能锻炼读者写作商务文件、检索网络信息与运用 Excel 的能力。

► 附加教学资源

教学参考手册

每章的课后练习均有完整的参考答案,这些内容与每个问题的学习目标相对应。

题库

本书配备涵盖所有章节的完整题库。为了便于使用,题库中的每个问题都与章节学习目标和难易程度相对应。

TestGen

TestGen 是一个在几分钟内就可以创建自定义测试的软件。软件功能包括随机化出题、交互式答题,以及形式多样的自主考核模块。

PPT 课件

每章配有 PPT 课件,教师可以来函索取。每章的 PPT 课件使用真彩图片、章节资料大纲阐释主要内容,以增强师生教学互动。

课程辅助资料网站

www.pearsonhighered.com/rufus 网站为教师和读者提供了额外的资料,包括在本书中出现的文章的链接等。

► 致谢

在本书的撰写过程中,以下学者审阅了书稿并反馈了许多宝贵的意见和建议,我们在此一并表示由衷的感谢:理查德·G. 布洛迪(Richard G. Brody),新墨西哥大学;布伦特·S. 道尔顿(Brent S. Daulton),西弗吉尼亚大学;威廉·格林(William Green),注册舞弊审查师;杰克林恩·L. 刘易斯(Jacquelyne L. Lewis),北卡罗来纳韦斯理学院;迈克·塞达(Mike Seda),费佛尔大学;罗伯特·L. 泰勒(Robert L. Taylor),李斯-麦克莱学院;蒂姆·韦斯(Tim Weiss),西北俄亥俄大学。

罗伯特·J. 鲁弗斯

劳拉·S. 米勒

威廉·哈恩

目 录

第 1 章 法务会计概述	001
1.1 引言	003
1.2 什么是法务会计	005
1.3 法务会计服务	006
1.4 法务会计师与会计师、审计师	010
1.5 法务会计技能	012
1.6 法务会计资格与支持组织	016
1.7 法务会计的职业生涯	018
1.8 本章小结	019
第 2 章 法务会计的法律环境	023
2.1 引言	025
2.2 联邦政府 VS 邦妮·贝恩案	025
2.3 理解法律环境	027
2.4 过程：对审判的剖析	030
2.5 证据与专家	035
2.6 沟通保密特权	040
2.7 与律师共事	042
2.8 尾声：联邦政府 VS 邦妮·贝恩案	043
附录 2-A：美国法律层级	045
附录 2-B：诉状范例	045
附录 2-C：答辩状范例	046
第 3 章 筛选与规划业务	053
3.1 引言：马特柯公司 VS 安永会计师事务所案	055
3.2 筛选业务	057

3.3 规划业务	061
3.4 尾声：马特柯公司 VS 安永会计师事务所案	069
附录 3-A：业务约定书范例	071
第 4 章 证据收集：访谈和观察	079
4.1 引言：联邦政府 VS 朗达·尼克松案	081
4.2 访谈：收集证据的主要方法之一	084
4.3 实施访谈	088
4.4 观察的价值	094
4.5 尾声：联邦政府 VS 朗达·尼克松案	096
附录 4-A：联邦政府 VS 朗达·尼克松案访谈备忘录	098
第 5 章 财务报表分析：字里行间的解读	109
5.1 引言：ZZZZ 百斯特公司案	111
5.2 财务报告的情境	113
5.3 财务报表分析的基础	122
5.4 财务报表分析方法	125
5.5 现金流量分析	130
5.6 会计分录测试	132
5.7 内容分析法	133
5.8 个人财务报表	134
5.9 本章小结	136
附录 5-A：财务报表分析范例	137
附录 5-B：个人财务报表范例	142
附录 5-C：案例研究	145
第 6 章 欺诈与白领犯罪	159
6.1 引言：西弗吉尼亚州政府 VS 皮普尔斯案	161
6.2 欺诈和白领犯罪	164
6.3 欺诈理论	169
6.4 人们为什么欺诈？	174
6.5 谁进行欺诈？	178
6.6 白领犯罪的受害者	178
6.7 政府并不总是正确的	179
6.8 重要提醒	179
附录 6-A：西弗吉尼亚州政府 VS 皮普尔斯案审理	180

第 7 章 舞弊调查实践	197
7.1 引言：山地体育用品公司案	199
7.2 舞弊嫌疑	200
7.3 公司背景信息	201
7.4 重要会计政策	203
7.5 业务约定	204
7.6 调查	206
7.7 尾声：山地体育用品公司案	226
附录 7-A：对苏·布莱恩特的访谈记录	226
附录 7-B：对安妮塔的访谈记录	229
附录 7-C：对注册会计师查尔斯·赫斯的访谈记录	234
附录 7-D：对托马斯·沃克曼的访谈记录	240
第 8 章 将数据转化为证据 I	249
8.1 引言	251
8.2 数据分析的作用	251
8.3 构建数据分析任务	254
8.4 数据来源	256
8.5 数据分析计划	258
8.6 数据收集	262
8.7 数据整理	263
8.8 数据分析工具	265
8.9 访谈转录	270
8.10 案例应用	272
8.11 本章小结	272
附录 8-A：案例应用	273
第 9 章 将数据转化为证据 II	285
9.1 引言：联邦政府 VS 萨利赫案	287
9.2 描述性统计	289
9.3 展示数据的方法	296
9.4 数据挖掘	299
9.5 数据分析软件	305
9.6 数字分析：奔福德定律	307
9.7 本章小结	313

第 10 章 职业责任	321
10.1 引言	323
10.2 职业责任：多克-克里克房地产公司案	324
10.3 美国注册会计师协会《职业行为守则》	328
10.4 《咨询服务标准第 1 号公告》	331
10.5 美国注册舞弊审查师协会《职业准则》	332
10.6 美国注册评估师与分析师协会《职业准则》	333
10.7 六大基本品质	334
10.8 重新审视证据规则及其取证	334
10.9 其他标准和监管机构	335
10.10 职业责任和专家	335
10.11 标准冲突的协调	336
10.12 法务会计的对抗性辩护性质	336
10.13 做出正确的决策	338
10.14 常见的职业责任失败	339
10.15 尾声：多克-克里克房地产公司 VS 罗伯森案	340
第 11 章 企业估值基础	345
11.1 引言	347
11.2 企业价值几何：钻石岭高尔夫球场案	348
11.3 估值理论：货币时间价值	353
11.4 企业估值过程	359
11.5 其他估值问题	369
11.6 职业准则	371
11.7 本章小结	372
第 12 章 法务会计专题探讨	383
12.1 专题一：证明方法	385
12.2 专题二：经济损失计量	394
12.3 专题三：计算机法务	407
12.4 专题四：报告结果	417
附录 12-A：联邦政府 VS 阿卜杜勒·卡里姆·卡努案	423
中英术语汇编	443

第1章

法务会计概述



- 1.1 引言
- 1.2 什么是法务会计
- 1.3 法务会计服务
- 1.4 法务会计师与会计师、审计师
- 1.5 法务会计技能
- 1.6 法务会计资格与支持组织
- 1.7 法务会计的职业生涯
- 1.8 本章小结

学习目标

通过本章的学习,你应该能够

目标 1: 解释什么是法务会计

目标 2: 了解法务会计业务的内容

目标 3: 理解法务会计与传统会计、审计的区别

目标 4: 了解法务会计的必要技能

目标 5: 熟悉法务会计证书的主要提供者以及继续教育

目标 6: 认识法务会计未来的职业发展