

FRAUD101

欺诈

识别技巧和 应对策略

Howard · R · Davia

〔美〕霍华德·R·达维亚 著

郭武文 等译



中国经济出版社

www.economyph.com

欺诈 101：识别技巧和应对策略

FRAUD101

[美] 霍华德·R·达维亚 著

Howard R. Davia

郭武文 等译

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

欺诈 101: 识别技巧和应对策略/ (美) 达维亚著; 郭武文等译.
—北京: 中国经济出版社, 2004.1

ISBN 7-5017-6037-3

I. 欺… II. ①达…②郭… III. 经济—诈骗—会计检查
IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 075282 号

北京华译网文化交流有限公司策划并组织翻译

www.chinatranslation.net

电话: 010-8211-5891

电子邮箱: bjctn@163.com

北京市版权局著作权合同登记号

图字: 01-2003-6286 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: WWW.economyph.com

责任编辑: 苏耀彬 [电话 (传真): 010-6835-4197]

个人主页: <http://fbshs.top263.net>

电子信箱: E-mail: cephs@economyph.com E-mail: suyaobin@126.com

责任印制: 张江虹

封面设计: 华子图文

经 销: 各地新华书店

承 印: 三河市欣欣印刷有限公司

开 本: A5 印张: 9.25 字数: 180 千字

版 次: 2004 年 1 月第 1 版 印次: 2004 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 0001—6000 册

书 号: ISBN 7-5017-6037-3/F·4874 定 价: 30.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68353507 68308640 68359420 68309176

中国经济书店: 66162744 地 址: 西四北大街 233 号

内 容 提 要

尽管长期以来欺诈对于私人 and 公共企业来说是一个严重的威胁,但是迄今为止,随着人们用于对付欺诈的有效的方式、资源和训练机制等信息和专门技能方面投资的增加,欺诈本身也在不断地发展。

过去十年的有关欺诈的统计数据简直令人难以置信。对于管理美国政府办的医疗保险的私人公司的最近审计表明,在医疗保险这一项目上,对付欺诈每年要花费 200 亿美元,其中 4008 起欺诈案产生于 1996 年的合同方,只有 5% 的欺诈案是前期案件的延伸后果。美国商业理事会估计,每年针对欺诈方面的工作所耗用的雇员工资和管理成本超过 1000 亿美元。20% 的欺诈案是经查出并被依法处置的,而大多数的欺诈案则是被偶然发现的,所以从教育意义上其意义很小。很明显,传统的方法不能解决这些很普遍的问题,越来越需要的预警机制。对于企业所有者、企业管理者、会计师、咨询顾问、CFO、欺诈监控者、以及那些审计欺诈行为的审计师,这种全面的指南性质的预警机制可以作为一种独立的工具。

《欺诈 101》由一位具有 30 多年反欺诈经验的会计师 Howard R. Davia 所著,此书以全新的视角揭示了欺诈行为的特征,包括不同欺诈行为特征的深入描述,以及已经实践验证的预防方法;像这样的书仅此一本。读了此书,可以学到:(1)有效审计的步骤指南;(2)大量的现实案例研究,其中很多是基于作者的实际经验;(3)讨论各种审计中发现的欺诈行为的主要类型。

……《欺诈 101》揭开了欺诈行为的真实面目,并且提供了查出的方法。

HOWARD R. DAVIA 是在政府、工业、公共事业会计领域内有 30 年工作经验的经认证认可的公共会计师,曾经是美国会计总局和服务管理总局的审计人员,并且在服务管理总局中后来担任业务科科长职务。这些工作经历使 HOWARD R. DAVIA 在欺诈行为的可能性、查出和制止方面积累了大量的经验。DAVIA 先生是经理教育系列公司的总裁和创建者之一,此公司提供查出、控制欺诈行为方面的培训和咨询服务。作为一名副教授,DAVIA 先生与 Wisconsin-La Crosse 大学的企业管理学院合作在全国范围内开展了“欺诈行为的查出和控制专题讨论”。他对管理会计协会会员、CPA 协会会员、公司管理层人士等有关人员作过欺诈行为的查出和控制方面的报告。他是《欺诈行为查出和控制会计师指南》(第二版)一书的作者之一。

必读欺诈行为的查出 和预防的技术和战略指南

由一位具有 30 多年具体欺诈行为审计经验的会计师所著,书中有罕见的专业知识、并提供日益增多的欺诈行为的统计及其高昂的成本方面很难查到的数据信息。此类书仅此一本。

每年欺诈行为使人们损失超过 1000 美元的财富,但这些欺诈行为只有 20% 的被查处,显而易见,查出欺诈行为需要采取更为前期的预警机制。本书是当今惟一一本囊括各种类型的欺诈行为和已经实践验证的查出方法方面内容的书。

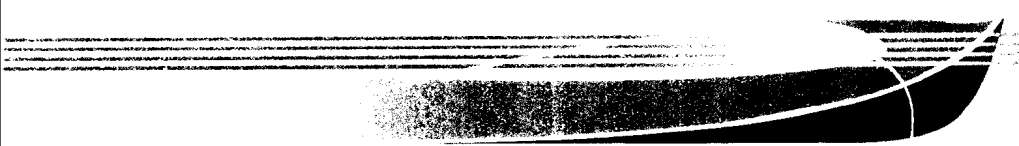
- 把欺诈行为分为三类,揭示了被查出的通常的欺诈行为仅占全部欺诈行为的很小的一部分;

- 以全新的角度描述了欺诈行为的特征和对付欺诈行为应采取的思维方式;

- 提供了查出不同类型的欺诈行为的方法;

- 大量的现实案例研究,其中很多是基于作者的实际经验,揭示了现实世界中进行欺诈是多么的容易,但是查出欺诈却是多么的困难。

全面、清晰、宝贵的材料,从中可以学到在公共和私人企业中建立欺诈预防机制的专业知识。



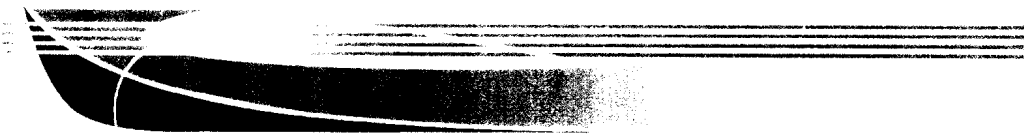
译者序

欺诈历来是一个屡禁不止的现象，目前社会中的欺诈事件更有猖獗之势，十分严重。为了维护投资者的利益，打击造假行为，社会正在积极鼓励和规范审计服务中介机构的发展。在这汹涌的激流下面潜藏着企业内部的另一种意义上的欺诈，财务报表欺诈普遍地损害了企业投资者的利益，企业内部的欺诈所导致的资产流失也是很普遍的现象，但至今为止，仍没有受到企业和社会的重视。

“千里之堤，溃于蚁穴”。很多公司因为监控不力，资产被内部的员工监守自盗，造成不可估量的损失。而除了财务的损失外，这种事件的发生使得员工对于公司的信心和管理层的能力、诚信都产生怀疑和动摇，这些负面影响对公司的长远发展都是不利的。但在国内，专门讲述企业内部资产流失欺诈方面的书籍还不多见。

随着我国加入 WTO，国内一些大型企业集团也加快了国际化的进程，特别是激烈的市场竞争中逐步成熟起来的大型企业集团，这些企业的内部动作、管理也在向国际化靠拢，对内部审计的要求与西方企业趋同。对西方企业内部审计的成熟的经验，这些企业可以直接借鉴、甚至直接的“拿来主义”。因此，本书的借鉴意义是显而易见的。

本书基本上是由两部分组成的。前半部分中，作者从欺诈的一般



性定义出发，将欺诈分成财务报表欺诈和资产流失欺诈。本书着眼于资产流失欺诈和财务报表欺诈在概论，审计方法，审计程序和审计技术等方面的不同，着重强调和叙述了资产流失欺诈的分类，以各种资产流失欺诈的审计方法和资产流失欺诈审计的作为重点和难点，其中为了方便读者的理解，作者采用了很生动形象的比喻来进行讲解。

本书作者在资产流失欺诈方面有着丰富的从业经验，本书的后半部是由根据作者亲身经历的审计事件编成的案例研究构成的，案例研究是一种普遍受读者欢迎的方式，它生动、形象、真实，有助于读者增强对资产流失欺诈的感性认识。

本书由中国政法大学商学院郭武文副教授和中国人民大学的李颖翻译，参加翻译的人员还有王玉生、季卫华、曾光、甄宏、甄伟、张学昌、张析玲、马风涛、姚华侨、吕晓娣、方明、孙静、张瑞莲、陈凌宇等。

这本书无疑是一本难得的具体细致地讲述有关欺诈的专著。希望广大读者能从中受益。但由于译者水平有限，本书必将有不足之处，望广大读者和有关专家不吝批评指教。

郭武文

2003年12月20日于太阳园

电子信箱: edubook@sohu.com

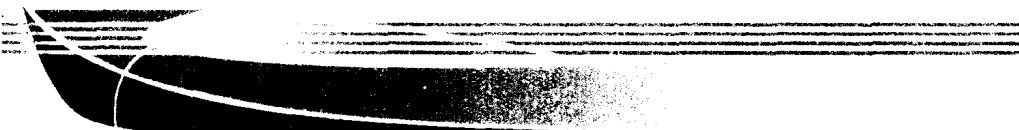


序 言

19 世纪的大部分时期，对许多私人企业和公共企业来说欺诈是一种十分严重的威胁，但这种威胁却经常性地被低估，甚至有时被忽略。结果，自然而然地欺诈不但未被遏制反而有继续发展的趋势，因此许多企业也因之遭受了巨额损失。19 世纪末，人们对于更有力打击欺诈的需求的呼声日渐高涨，但是他们却苦于找不到更有效的打击欺诈的方法，而且这种状况持续了相当一段时期。审计的概念诞生的时候，欺诈现象已经肆虐了 75 年，在这段时间里，社会缺乏熟悉业务的欺诈预警审计人员，并且社会对于新审计人才的培养能力也在不断下降。更主要的是欺诈预警审计师的社会需求状况也不是非常稳定和迫切，因此，训练有素的预警审计师是不可能在这个时期产生的。

在 19 世纪早期的时候，欺诈对于企业来说已经是一项严重的威胁。当时正常的审计检查（通常由独立的审计师完成）的重点由审计欺诈转变为对财务报告的评价并进行附带的审计。审计师对于欺诈审计的关注是历史发展以来程度最低的。独立审计师甚至认为企业无须过分关心欺诈，他们宣称企业可以依靠充分的会计记录制度和适当的内部控制制度代替昂贵的审计欺诈。

今天，独立会计师明显地放弃了他们早期的看法，他们认为自己

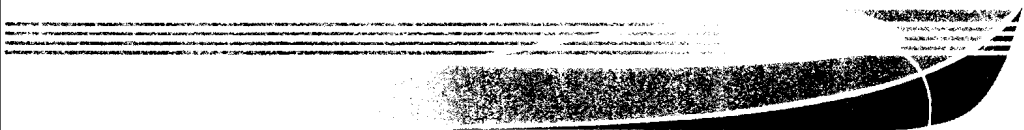


在定期的审计过程中有责任查出不真实的材料，他们坚定的承诺使企业更加安心。但是这种承诺一方面在降低了企业风险的同时，另一方面企业也被不负责任地误导了。独立会计师所指的欺诈（理解这个定义需要广泛地阅读独立会计师方面的材料）并不包括所有的欺诈而只是指故意伪造财务报告。没有伪造财务报告，而只是偷盗或诈取企业资产并不包含在独立会计师的欺诈审计保证之内。

在 20 世纪之前，具体欺诈预警审计与独立会计师的欺诈审计工作长期脱节使社会耗费了大量人力物力来对付欺诈。而且 19 世纪人们所掌握的欺诈审计技能因长期得不到应用而逐渐流失，可想而知，在 20 世纪初，开始着手具体欺诈预警审计是十分困难的。具体欺诈预警审计的程序与具体欺诈反应审计的程序有很大不同。在预警审计中，审计师能查出欺诈的线索几乎没有，即使有的话也是很少。这项工作难度之大犹如大海捞针。在具体欺诈反应审计或调查中，审计师是从欺诈发生的证据开始着手的，或者说他们已经确认欺诈现象的发生，并以此为前提的，他们要做的工作仅仅是知道要寻找什么以及可能在哪找到。有许多审计师和/或调查人员在反应审计方面很熟练，但很少有在预警审计方面很熟练的。

本书是为在校大学生和在职审计师编写的，并且可以作为他们达到中级审计水平的训练教材。更进一步的提高必须在欺诈审计实际操作的环境下才能取得好的效果，因为只有在这种情况下，才能够进行互动式的交流，而且有更复杂实际的案例作为讨论和分析的对象。

本书的作者是一名有着丰富的具体欺诈预警方面实际经验的审计师，本书的大部分是基于作者个人的实际经验编写而成的，因此无论



是本书中的案例还是观点都是独一无二的。当然，大部分作恶者当然不会讨论他们的犯罪行为的细节。事实上只有 20% 的欺诈案是依照审计程序而查出来并依法处置的，而大多数的欺诈案则是被偶然发现的，对这部分欺诈案进行研究对于欺诈预警审计来说是没有意义的。从而，这也更能说明欺诈预警审计师是为数不多的最有资格指导欺诈预警审计程序的人之一。

对于有兴趣从事具体欺诈预警审计的读者来说，本书提供了一个基础性的指导。如果你想进一步了解在欺诈预警审计过程中查找的目标是什么，如何查找，何时完成，发展中的案例何时准备向事后案例发展以及何时放弃，你将需要参阅一些介绍中级水平欺诈预警审计的书籍。为了有助于读者的全面理解，本书附有大量精选的图表和案例来阐述所要讨论的主题。所有的示例要么是真实的事件要么就是由作者亲身经历的事件改编而成的假设案例。



前 言

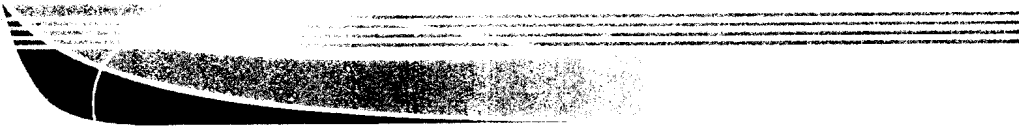
本书是作为一本具体欺诈预警审计的初级读本来完成的。目前，社会对具体欺诈预警审计服务和具体欺诈预警审计师有迫切的需求。本书的基本目的就是为了向在校大学生以及缺少技能培训和经验的审计师提供基本指导以达到欺诈审计的中等水平。在此基础上如果要想进一步提高欺诈审计的水平，我认为得到有经验的老师或者至少有中等技术水平的审计师的互动式的培训是最佳的方法。

1995年发行的参考书就明确地表示希望有深刻阐述欺诈预警审计方面的专业书籍的出版以弥补该行业的空白。

在审计行业里有一句格言：“大多数欺诈是偶然发现的，不是依靠审计或会计制度查出的。”这句话被很多审计师重复过很多很多次以致于公众视其为一条公理。许多审计师写了大量有关审计欺诈方面的书籍，并且其中大多数受到读者的欢迎。

然而大多数的欺诈审计书籍是从事后角度提出问题的即：当欺诈行为被发现（通常是由于偶然因素）后，作者通过某种方法确认欺诈的发生并为之提供证据。这些书的观点大多认为欺诈是偶然发现的结果而不是审计师通过系统的审计程序而得到的。这些书的作者把欺诈行为的发现归因于机会，运气，或巧合，而从来不是统计数字，概率，或科学的方法。

如果审计欺诈没有科学基础，大多数欺诈靠偶然发现，那么写这

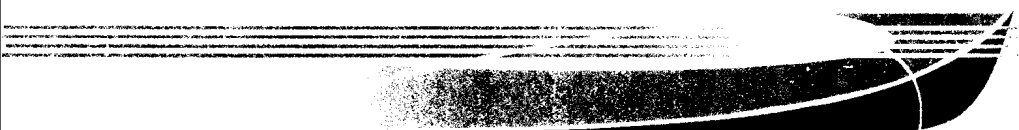


些书的价值何在呢？难道他们只是像老人们嘴里嘟囔的战争故事和回忆录吗？因此，在审计行业里寻求一种公认的行之有效的审计欺诈的方法的探索还在继续，但迄今为止，据我们所知，还没有一个完美的答案。

本书为所有读者尤其是管理层读者提供了必要的背景信息，帮助他们去理解这些欺诈行为的本质：危害性很大，难以控制且对所有企业构成了威胁。本书描述了独立审计师（注册会计师）从进行一般的审计检查发展到在历年的审计中进行欺诈审计的历史，同时阐述了为什么在没有公认的审计准则这个先决条件的情况下，独立审计师便无法向其客户提供欺诈审计的服务。

本书也有助于独立审计师采用必要的方法按照欺诈预警审计程序重新开始审计工作，同时向所有这些重新从事欺诈预警审计的审计师提供欺诈审计方面的一些基本技能和方法。最后，通过本书我们试图帮助未来的欺诈审计师养成对欺诈行为进行适时质疑的习惯。

和所有其他书刊一样，读者的评论与建议会使本书受益匪浅。希望您不吝赐教并批评指正，我们会在再版时认真考虑您的建议。在此，向所有提出建设性的意见的个人表示衷心的感谢。



目 录

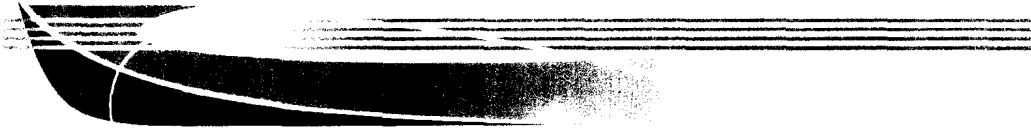
译者序

序 言

前 言

1 欺诈的世界

欺诈的三种类型·····	1
第一类欺诈：暴露且已公开的欺诈·····	1
第二类欺诈：少数人知道但未公开的欺诈·····	2
第三类欺诈：未查出的欺诈·····	3
欺诈的本质·····	3
欺诈的类型构成·····	6
欺诈类型的比例划分·····	6
第一类欺诈的比例·····	7
大部分欺诈是偶然发现的·····	8
案例 1.1 九年内挪用公款 328 万美元	
缺乏欺诈预警审计·····	9
不完备的内部控制·····	10
案例 1.2 一个傲慢的索要回扣的人	
第二类以及第三类欺诈的比例·····	13
案例 1.3 工资表欺诈	
欺诈类型的比例划分的重要意义·····	16



2 欺诈格斗者

财务报表欺诈·····	19
“贷款抵押”欺诈·····	20
2800 万美元的存货·····	22
25 万美元的零用现金基金·····	24
独立审计师的困境·····	24
案例 2.1 审计遗漏欺诈，险失执业资格	
资产流失欺诈·····	26
资产流失欺诈审计·····	27
已经被受害者察觉到的资产流失欺诈·····	28
财务报表余额欺诈与资产流失欺诈·····	29
审计工作的受益人·····	30
独立审计师·····	31
将具体欺诈预警审计与财务报表余额审计相结合·····	38
提供一种更全面的审计服务·····	38
对资产流失欺诈审计准则的需求·····	39
为什么应该开展资产流失欺诈审计·····	40

3 欺诈预警审计概述

欺诈审计的定义·····	42
欺诈审计的三个目标·····	44
欺诈预警审计·····	46
案例 3.1 办公用品商店欺诈案	
欺诈反应审计·····	50
案例 3.2 卡车公司的交货欺诈	
提高查出几率，阻止欺诈发生·····	53

对没有经验的欺诈审计师的建议·····	54
---------------------	----

案例 3.3 粗心大意的内部控制员

4 欺诈预警审计

钓鱼的艺术·····	64
欺诈预警审计师是如何思考和工作的·····	66
开始欺诈预警审计·····	69
选择一种欺诈类型·····	70
欺诈审计程序·····	71
确定所查找的欺诈类型·····	71
选择一个适当的会计交易·····	72
执行审计程序·····	72
如果没有发现线索·····	74
如果发现了证据线索·····	75
摘 要·····	76

案例 4.1 楼房维护案

5 欺诈的基本类型

三种基本欺诈类型·····	79
重复付款欺诈·····	79
多重收款人欺诈·····	83
“壳”式欺诈·····	87

案例 5.1 翻新过的水箱

案例 5.2 虚无的大楼服务

6 欺诈中的缺陷

有缺陷的交货欺诈·····	95
有缺陷的劳务交付·····	97

有缺陷的货物交付	100
有缺陷的劳动交付	101
案例 6.1 劳务合同欺诈	
有缺陷的建筑工程的交付	103
案例 6.2 建筑工程质量下降	
查找欺诈的秘诀	106
有缺陷的运送欺诈	108
案例 6.3 钻石欺诈案	
有缺陷的价格欺诈	112
案例 6.4 不见了的折扣	

7 操纵合同的欺诈

获得合同	118
公开的合同授权	118
公开的购置过程	119
获得合同的授权	120
合同变更书	123
增补式变更命令	126
具体规定变更命令	127
案例 7.1 大楼在建设, 合同发生变更	
案例 7.2 联邦大楼和法院	
事后授权的变更命令	133
产品质量下降	133
案例 7.3 以“铅”代黄金, 一个欺诈性的替代	
不均衡的报价	137
案例 7.4 不均衡的报价欺诈的一个简单例子	

极品牛肉和精品牛肉	141
案例 7.5 不均衡报价的牛肉采购合同	
查出欺诈的建议	144
轮转式欺诈	146
8 道德行为和行为准则	
道德行为	148
单方赠送	151
互惠赠送	153
封闭赠送和公开赠送	154
案例 8.1 微妙的礼物	
贿赂和回扣	156
制定行为准则	160
行政人员道德规范	163
建 议	163
9 证 据	
指示性证据	166
确认性证据	168
案例 9.1 借入的资产	
案例 9.2 设备修理承包商的谎言	
10 利用欺诈的征兆开始欺诈审计	
欺诈征兆	175
计划成本与实际成本的差异	177
案例 10.1 基金账户的盈余	
“标准成本”法	180
员工生活方式的转变	181