B 管理文库

CORPORATE FRAUD

公司欺诈 GOWER

[英]迈克尔·J·康默 著　　王庆海 吴 疆 译
Michael J · Comer

Gower

公司欺诈

[英]迈克尔·J·康默 著　王庆海 吴疆 译

Corporate FRAUD

（第三版）

Michael J·Comer

沈阳出版社

图书在版编目（CIP）数据

公司欺诈/〔英〕J·康默著；王庆海，吴疆译．—沈阳：沈阳出版社，2001.1
（B管理文库）
ISBN 7—5441—1542—9

Ⅰ．公…　Ⅱ．①J…②王…③吴…　Ⅲ．企业-诈骗-案例-研究-世界　Ⅳ．F270

中国版本图书馆CIP数据核字（2000）第83985号

Corporate Fraud
Michael J·Comer
Gower Publishing Limited
本书系英国Gower Publishing Limited授权，辽宁版权代理公司代理

沈阳出版社出版发行
（沈阳市沈河区南翰林路10号　邮政编码 110011）
沈阳市第二印刷厂印刷

开本：787×1092毫米 1/18．字数：600千字　印张：36.1111
印数：1—10000册
2000年12月第1版　　2001年1月第1次印刷

责任编辑：信　群　杨敏诚　　责任校对：禾　士
封面设计：傅凯宁　　版式设计：傅凯宁

定价：58.00元

序 言

文章之始，我必须首先声明我是一个愤世嫉俗的极端主义者。本书的主张会与既定的利益发生尖锐的冲突。首先，本书并不是要完全肯定马克思主义者的主张：犯罪和欺诈是财富再分配不可或缺的步骤；其次，本书也不是对如此主张的完全肯定和颂扬：对战胜弱者的强者给予优先权。简而言之，本书的内容肯定与当前“明智的政治判断和主张”有点相左。事实上，世事沧桑，当皱纹爬上我们的脸庞，我们还有什么可需要的呢？

我不喜欢有犯罪和说谎、欺骗和盗窃行为的员工。

同样，我不相信：

- 在父亲的圣诞节。
- 在花园深处美丽的精灵。
- 地球是圆的。
- 由委员会达成一致的任何决定都是有用的。
- 自我调节能永久持续发挥作用。
- 人事部门工作的有效性是企业成功的惟一源泉。

我同样难以理解当从超市偷窃面包去喂小狗的老妇人被公众检查官予以起诉，而与此同时那些贪污的高官却可以从公司和公众欺诈中大获油水，并且免于处罚。

我相信：

- 公司欺诈是一个极其严重的问题。作为公众中的一员，我们都是这种行为的牺牲者。
- 经理们有义务和权力去防范欺诈行为。
- 对那些财产所有权已经受到严重侵害的人们应给予足够的重视。
- 太多的人(尤其是出版界人士和政客)被赋予过多的权力，而缺乏相应的责任。

迈克尔 J. 康纳

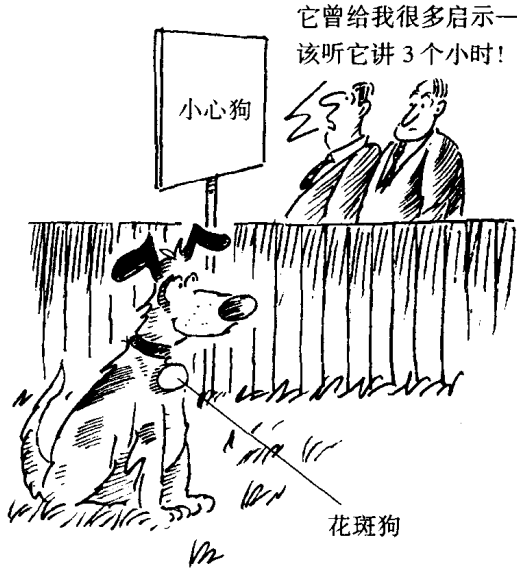
(Michael J. Corner)

前　言

审计者与猎犬：花斑狗笔下狗的故事

一些人会认为由一条狗来给要读这本书的人们写前言，简直是异想天开，古怪至极。事实上，高尔书系的编辑马尔科姆·斯特恩（Malcolm Stern）事前也持这一看法，直到我咬了他大腿一口，他才改变了主意。由此可见惩罚的力量是可以改变人们既定看法的，对欺诈更是如此。

我介入前言的方式是与众不同、独一无二的。因为我是一条十分聪明的狗。



对“欺诈”的兴趣源于我曾听见一位审计者告诉康纳先生，审计者在实际工作中起到的作用仅仅是“一条看门犬，而不是猎犬”。显然凡是与狗相关的事情都会引起我的注意，尽管我不明白人们为什么用狗这个词来形容他们的同类。现在这位审计人的说法更加使我“双耳耸立，目光炯炯”，看来人们是用狗这个词来表达不好的意思。

我听得很仔细，并且事后对“看门犬”和“猎犬”的事儿做了一番调查，结果发现了一些很有趣的事儿。首先与以往所做调查不同的是，在人们那里骨头是如此之少，以至造成了国际性的匮乏。其次很多审计人员，他们既不“打猎”，也不“看家”，事实上只是一只围着主人转的长卷毛狗或者是有点残疾的瘸腿狗，他们常常在主人面前蹿上蹿下，只为博得主人一笑；或者在主人将高尔夫球远远击出后，撒着欢儿地去追球。这当然不是在批评审计人员，但事实上，很多审计人员在过着狗一般的生活。审计人员缺乏能在事前、事中加以纠正的权威，但当问题发生时，他们又难逃其咎。这深深触动了我：原来权力与责任之间的平衡是实现有效盔制的关键。在康纳先生酒醒之时，我将这个伟大的发现告诉了他。

我还发现公司负责人力资源管理的头头儿们经常提出一些稀奇古怪的建议，诸如“授权”、“减员”、“重组”等等，并且在未充分理解其用途之前便很愚蠢地将其付诸实施。有时候我真的这样认为，人们往往是为了改变而改变。我的调查发现在采用极端集权的企业中，审计部门是最没有被充分授权的部门。而对于我而言，那些自诩为授权已经很充分的组织中，审计部门是最应该被授予足够的权力，审计人员不应仅仅是看门狗、猎狗，或者卷毛狗，他们更应该是腐朽力量的摧毁者。康纳先生告诉我这个想法不会得到人们广泛的支持，而他，我注意到，却把其作为他的核心计划之一，紧紧地攥在手中。

《公司欺诈》第一版的前言是由彼得·汉密尔顿（Peter Hamilton）完成的。他是一个伟大的人和控制方面的预言家，现在已经退休了。本书的第二版前言是由美国的一位初审律师帕特里克·艾姆·阿迪斯（Patrick M. Ardis）完成的。现在康纳先生已经不喜欢律师了，尤其当他们穿上古怪的服饰，粗鲁地对待他时；而这就是我——康纳先生惟一的朋友——被邀请撰写这一版前言的原因。

《公司欺诈》第三版已经全部重写并且进行了必要的扩展和填充。当我读到它

的第二版的时候，正好在肯尼渥斯大学商学院进修，我被它所引证例子的陈旧性震惊了。好在第三版作了相当大的改进，当然这是我所进行的调查和其他因素的功劳。

认识康纳的人都说他固执己见、独断专行、急躁冒进、任性贪婪。事实上，并不完全如此。康纳决不是贪婪之辈，他将本书的版税收入全部捐献给了国家防止暴力侵害儿童协会（NSPCC）。而我是多么希望他能够捐一些钱给我的同类，然而我也知道世间没有任何事是完美的。

但是我仍想给国家防止暴力侵害儿童协会提出一些忠告：无节制的“防止”有可能使那些本应受一点教训的坏孩子们“痛失机会”。《公司欺诈》的第一版和第二版曾被大肆地剽窃和盗版，例如在伦敦的一家知名国际财务公司就公然地把本书相当一部分资料占为己有，甚至作为对外咨询意见书标志性的一部分。当然这家公司最终受到了相应的处罚，并把非法所得捐赠给了教会慈善机构，从而也避免了一场血淋淋的诉讼大战。在我写这篇前言的时候，另外一家美国公司因为剽窃第二版中长达 50 页的内容，并把它作为其《防欺诈手册》中的一部分在网上销售，而遭到了毁灭性的处罚。

凡是试图从本书中剽窃材料的人最终都会自食苦果。好的内容只有在允许的前提下才会发挥出应有的作用，否则只是一颗随时都可能爆炸的定时炸弹。所以大凡获得引用本书许可的人们都可以将相应的费用转赠给国家防止暴力侵害儿童协会和买那么一两块油汪汪的肉骨头。如果不是这样的话，那么小心了，我可是一只睚眦必报的狗。

我以前曾经说过康纳先生是一个奇怪的精灵。在这方面，他是一名有长达 30 年经历的审计人、欺诈调查员和控制专家。他建立起并成功经营着有 100 多名雇员的顾问公司，赚取了上百万英镑的利润。他现在一定厌倦了金钱散发的气息，否则他不会把我孤零零地留在狗窝里，而独自到国外去打高尔夫球。

能够将异想天开般的控制与企业家精神完美地结合起来，这的确是不同寻常的。而康纳先生的确是这样“非同寻常”结合的最好案例。我想本书会很好地表现这一点。事实上，有效地控制并不花费金钱：它支持而不是妨碍正常的经营。

在我的坚持下，康纳在全书中没有对他/她等性别上的称谓作过多的注释。这

既不是对女性欺诈研究者、审计人员和调查者工作能力的否定、轻视，也不是对泛性别主义者的不尊敬。当然对于在高尔书系编辑队伍之外的政治家、律师、官员和记者，本书也会偶尔作一注释；如果他们是很受欢迎的话。

在这里，有很多人更愿意做中立者，关心多于支持，偏好成为一个“事后诸葛亮”，这在企业出现不诚实和欺诈时，表现得更为明显。而本书是为这样的人准备的：对通过减少损失来使组织具有更强的盈利性负责的人和试图使世界变得更好的人。这听起来颇有利他主义的味道，但不要忘记，我就是一条乐于奉献的狗。

康纳先生要求我代他对如下四位先生致以深切谢意，这当然不包括与他共患难的爱妻。前面两位是赛缪尔·托马斯·查理斯（Samuel Thomas Charles）和约翰·绍维斯（John Thwaites）。赛缪尔先生和约翰先生退休前，均在康纳先生的公司中担任重要职务，并且是十分出色的调查者。第三位是彼德·哈密尔顿（Peter Hamilton）。这位老先生已经80多岁了，是他使欧洲停滞不前的商业安全体系发展到今天不可或缺的地位。第四位是诺贝尔·福特（Nobel Ford）先生，他为本书绘制了所有的卡通图片，并且不计报酬。

最后我要感谢斯特恩先生能给我这样一个机会来完成这篇前言。真心希望他的腿现在能感觉好一些！

花斑狗

目　录

第 1 部分：公司欺诈的本质

第 2 部分：发现公司欺诈

第 3 部分：调查公司欺诈

第 4 部分：控制公司欺诈

附 录

用图列表

用表列表