

公司舞弊·法务会计前沿译丛

法务会计与舞弊调查

写给非专业人士

(第二版)

(美) 霍华德·西尔弗斯通 著
迈克尔·希茨
陈红 译



Howard Silverstone
Michael Sheetz

Forensic Accounting and Fraud Investigation

《法务会计与舞弊调查》第二版为您提供防范组织由于发生舞弊而遭受破坏性的损失所必需的技巧。

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

WILEY
www.wiley.com



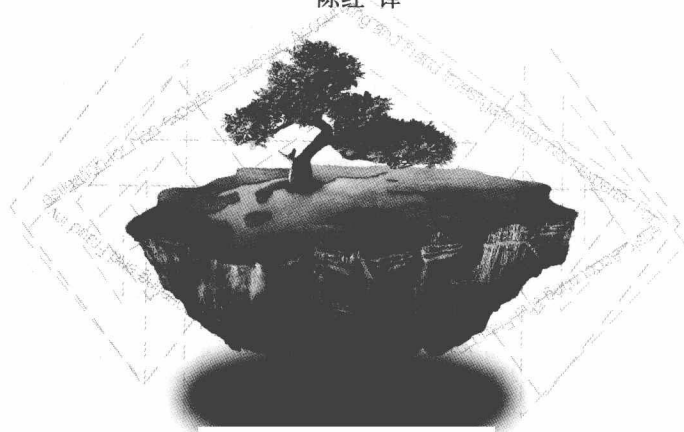
公司舞弊·法务会计前沿译丛

法务会计与舞弊调查

写给非专业人士

(第二版)

(美) 霍华德·西尔弗斯通 著
迈克尔·希茨
陈红 译



Forensic Accounting . Fraud Investigation

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 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

法务会计与舞弊调查: 写给非专业人士 / (美) 西尔弗斯通 (Silverstone, H.), (美) 希茨 (Sheetz, M.) 著; 陈红译. —大连: 东北财经大学出版社, 2011. 3

(公司舞弊·法务会计前沿译丛)

书名原文: Forensic Accounting and Fraud Investigation for Non-experts
ISBN 978 - 7 - 5654 - 0228 - 9

I. 法… II. ①西… ②希… ③陈… III. 司法 - 会计 - 会计检查 IV. D918. 95

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 011118 号

辽宁省版权局著作权合同登记号: 图字 06 - 2008 - 12 号

Howard Silverstone, Michael Sheetz: Forensic Accounting and Fraud Investigation for Non-experts, 2nd Edition

Copyright © 2007 by John Wiley & Sons, Inc.

All Rights Reserved. This translation published under license.

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 Section 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 percopy 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 www. wiley. com/go/permissions.

本书简体中文翻译版由约翰·威立父子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)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾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: 256 千字 印张: 13 插页: 1
2011 年 3 月第 1 版 2011 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑: 王 玲 孙 平
封面设计: 张智波

责任校对: 郭 和
版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0228 - 9

定价: 32.00 元

目 录

第一篇 舞弊与法务会计概述

第1章 社会中的舞弊行为	3
1.1 什么是舞弊	3
1.2 舞弊的种类	5
1.3 关于舞弊,这些数字告诉我们什么	9
1.4 经济犯罪的社会后果	16
第2章 理解财务会计的基础	20
2.1 引言	20
2.2 五大会计循环	21
2.3 日记账	26
2.4 整理思路	27
第3章 企业组织	29
3.1 独资企业	29
3.2 合伙制企业	30
3.3 公司	31
3.4 全球环境下的商业企业	32
第4章 基本的分析规则	37
4.1 好的分析是否等于尽职审查	37
4.2 为什么要这样做	38
4.3 需要考虑的其他因素	38
4.4 非专业人士的分析	39
4.5 展望未来	43
第5章 会计专业人士的作用	45
5.1 会计专业人士在调查中的重要性	45
5.2 审计程序	48
5.3 内部控制	50
第二篇 财务犯罪调查	
第6章 公司是受害者	55
6.1 引言	55

6.2 员工盗窃	55
6.3 薪酬舞弊	58
6.4 票据舞弊手法	59
6.5 外部人员舞弊	60
6.6 管理层盗窃	61
6.7 公司盗窃	62
6.8 身份盗窃	63
第7章 商业罪犯	66
7.1 引言	66
7.2 组织犯罪和商业	66
7.3 洗钱	71
7.4 结论	76
第8章 调查过程	81
8.1 引言	81
8.2 立案	81
8.3 案件评估	83
8.4 目标设置和规划	84
8.5 调查研究	89
8.6 结论	94
第9章 对财务经验丰富的证人的访谈	96
9.1 引言	96
9.2 访谈	96
9.3 对财务经验丰富的证人的访谈	108
9.4 结论	110
第10章 通过书面证明文件证实案件	114
10.1 引言	114
10.2 书面证据的搜集	115
10.3 书面证据的组织	124
10.4 取证过程	127
10.5 论证的逻辑	128
10.6 通过推理证明	131
10.7 结论	134
第11章 调查者的分析工具	139
11.1 引言	139
11.2 为什么要使用分析工具	139
11.3 关系分析	140
11.4 时间分析	151

11.5 结论	156
第12章 推理分析	159
12.1 引言	159
12.2 推理分析是怎样起作用的	159
12.3 什么是推理网络	159
12.4 调查推理分析	161
12.5 关键列表	164
12.6 构建调查推理图	165
12.7 绘制图表	168
12.8 成功绘图的一些提示	171
12.9 在调查过程中运用图表	171
12.10 结论	172
第13章 案例的记录和描述	177
13.1 引言	177
13.2 创建系统	177
13.3 个案记录系统	177
13.4 报告的撰写	183
13.5 财务专家的证明	185
13.6 结论	196

第一篇 舞弊与法务会计概述

第1章 社会中的舞弊行为

“哦，终于将 Martha Stewart 抓捕归案了。你知道，对于 Enron、Global Crossing、Tyco 和 Adelphia 等公司对美国公众所实施的大规模的、几乎完全逃避了法律制裁的舞弊行为，我们最终会将元凶抓捕归案。也许，我们现在可以使这些事件带给国民的恐慌有所降低了。”¹

1.1 什么是舞弊

舞弊是发生在社会环境之中，会给经济、公司和个人带来严重后果的一种活动。它是贪欲遇到欺骗可能性时爆发的一种机会主义传染病。而舞弊调查者就像通过观察、发现各种迹象与症状来诊断疾病的主治医生一样来揭露舞弊事件。

注册舞弊审核师协会（Association of Certified Fraud Examiners, ACFE）将职业舞弊定义为：“为了个人利益，利用职务之便，故意误用受雇单位的资源或资产。”²

在处理会计细节与调查之前，我们先来介绍一下法院、执法机构、监管部门为定义舞弊所做的一些尝试。由于本书的主题是工作场所舞弊，因此我们接下来将通过对会计循环的回顾来归纳出工作场所舞弊的实质。在介绍的最后，我们再来关注舞弊者的动机以及他们的舞弊行为将带来的后果。

对舞弊的现代定义主要源于案例法和成文法，但仍保留了许多古代定义的元素。它们的根源可追溯到“fraus”，这是一个集中体现伤害、不正当行为以及欺骗等概念的意义广泛的拉丁名词。而来源于案例法的有关舞弊的现代定义关注的则是舞弊者为了自身利益使用欺骗手段剥夺信赖他人的受害者的财产或合法权利的意图。这种欺诈包括任何错误、误导性的言语或行为，或者遗漏、隐瞒可能导致法律意义上的伤害的事实。事实上，对舞弊行为提起刑事诉讼，必须确切地证明被告所实施的行为满足相关法律对舞弊的界定，而不仅仅只是一种合理的怀疑。而且在民事案件中，责任的证明需遵循可能性较高者的举证标准。

白领犯罪应被看做是舞弊的一个分支。一般来说，舞弊包括骗得信任、伪造签字、制造虚假的科研数据、对个人履历撒谎等。而由个人在工作场所实施的白领犯罪行为则包括挪用、操纵会计账户、受贿等。但是，它们也具有共同点，即都存在欺骗意图。本书的讨论范围仅限于商业和会计系统领域内的白领犯罪，并不涉及客户和其他类型的舞弊。下面讨论的法务会计技术将着重于发现商业环境中的舞弊行为。

1.1.1 美国最高法院对民事舞弊所下的定义

舞弊有多种形式，法院和其他机构很难找到一个含义广泛但又描述确切、足以包含一切而又不局限于经营舞弊的定义。尽管可能还不存在一个足以包含一切的确切定义，然而公众和那些非职业的检查人员对舞弊的理解可能都要比5年前更深入。

美国最高法院1888年对民事舞弊所下的定义如下：

“第一，被告已对重要事实做出陈述；

第二，该陈述是虚假的；

第三，被告并不认为该陈述在合理范围内是真实的；

第四，被告故意使该行为看起来理应如此；

第五，原告依据该陈述采取行动造成了损失；

第六，原告在上述行动中忽略了陈述的虚假性，并合理地认为其是真实的。事实上，上述要素的第一条不包括那些只由判断和纯娱乐意见的表述所组成的陈述；也不包括类似于由所有人和财产卖主对财产价值所做的陈述等特殊情形。”³

1.1.2 联邦调查局（The Federal Bureau of Investigation, FBI）对舞弊所下的定义

联邦调查局对舞弊给出了一个宽泛但有用的定义，它综合了数世纪以来被人们所公认的种种因素：

“白领犯罪的突出特征在于欺骗、隐瞒、违反诚信、不依赖于使用体力或暴力进行威胁，而且其舞弊行为通常是由个人或组织实施的，目的是获取财物或服务，或者回避支付或避免金钱和服务的损失，或者为了保障个人和公司的利益。”⁴

作为本书主题的财务舞弊，是白领犯罪的一种舞弊类型。事实上，财务舞弊主要是在商业环节由公司内部雇员和卖主、签约人等外部人员实施。不幸的是，这种类型的犯罪通常超出了典型的“商业行为”。典型的例子见最近的一篇名为“从捐款箱盗窃”的文章，该文指出，“教堂和宗教团体因自身使命和管理结构的特点而正处于财务行为不当的极大风险之中”。⁵

1.1.3 证券交易委员会对舞弊所下的定义

美国证券交易委员会（U. S. Securities and Exchange Commission, SEC）对涉及证券交易的舞弊给出了自己的定义。尽管法律监管证券，但是其使用的原则重申了那些扩大舞弊定义范围的建议。1934年的《证券交易法案》在10b-5部分指出：

“任何个人，无论直接地还是间接地，使用任何州际贸易手段、邮件或任何国家的证券交易设施来进行下列行为都将是违法的：

- a) 使用任何方式、手法或者诡计进行欺骗;
- b) 对重大事实做出任何不实陈述, 或者根据自身所处的环境, 遗漏了必要的而不是误导性的重大事实, 从而使别人做出不实的陈述; 或者
- c) 在买卖证券的过程中, 做出任何可能或将可能导致舞弊的行为、实践或商业活动。”

1.2 舞弊的种类

白领舞弊包括由公司雇员、管理者、经销商和客户等使用故意的欺骗手段从公司获取金钱、其他财产或服务。事实上, 一些舞弊行为是由个人实施的, 另一些则是由公司中处于管理者—雇员社会边界的人或者公司内、外部人员合谋完成的。通过以下对企业五个典型的会计循环所做简要的讨论, 可以对舞弊者的行为进行最有效的分类, 因为舞弊行为可能会在会计循环中留下某些审计轨迹。这五个循环分别是:

1. 销售与收款循环。
2. 采购与付款循环。
3. 工资与人事循环。
4. 存货与仓储循环。
5. 筹资与偿还款项循环。

1.2.1 销售与收款循环

销售与收款循环需要向客户开具所售货物或提供服务的发票, 并收回现金, 它是五个会计循环之中资金最集中的一个循环, 该循环常见的舞弊形式包括:

- 直接盗取现金。
- 盗取其他资产。
- 客户回扣。
- 前端舞弊。

直接盗取现金是该循环中最容易也最为普遍的舞弊方式, 多表现为不记录销售业务、重复记录销售业务、多列销货款等形式。

盗取其他资产通常发生在订购或运输环节, 舞弊者往往会将资产转移到公司以外的其他地方, 以盗窃资产。

客户回扣则通常发生在舞弊者通过少给客户开具销货款, 然后和客户分享差额或将应收客户的款项作为无法收回的坏账予以冲销来实施舞弊。

前端舞弊是指舞弊者促使客户将生意换到别的公司或向其非法索要回扣。

1.2.2 采购与付款循环

该循环涉及以非现金方式获取或支付公司经营过程中所需要的货物、设备及服

务。采购员有可能通过设置皮包公司，用虚假发票来接收公司误发的货物。这些阴谋通常被设计得非常复杂，往往涉及虚构公司的银行往来账户、邮件甚至公司文件。事实上，购货舞弊通常是由员工与卖方一起合谋的，卖方的典型做法是提供贿赂、回扣来作为交易的回报，而员工这一方则往往在招标合同中，提供有利于实施舞弊的卖方的出价。该会计循环还包括其他舞弊手法，而该手法有可能与最初的购货阴谋相关或不相关，然而事实上一旦卖方被授予了合同权利，就会通过将产品替换为质量劣于合同指定的标准、为虚构的业务开账单、发送少于预定数量的货物、多列报管理费用等方式来收回实施舞弊所产生的成本并增加利润。串通舞弊是该循环中最常见的舞弊形式。

1.2.3 工资与人事循环

该循环涉及员工的雇佣与解除雇佣、员工工资、计时工资、报销单退还、医疗保险及其他员工保险等。该循环常见的舞弊类型包括向虚构的员工支付工资、多计工作时间、多报费用以及提出虚假的医疗索赔申请。员工和管理人员舞弊在该循环中很可能同时出现，特别是当提供虚假的报销单时。事实上，人事舞弊的一个十分重要却极易被忽略的方面是对职位申请人做出的并不合适的判断。人事雇佣部门和试图实施舞弊的职位申请者之间的合方面是谋会使舞弊者在公司内部就职，由此给公司带来无法预计的后果。

1.2.4 存货与仓储循环

该循环控制货物的购买和储存，这些货物被进一步加工后销售或直接销售，该循环最常见的舞弊形式有定购不需要的存货然后盗取为个人使用，直接盗取货物，或指控发生在公司别处的存货发生盗窃损失等。这些舞弊手法通常相当复杂，可能涉及装运工、存货记录部门、运输司机以及位于其他州或其他国家的被盗货物的接收人。

1.2.5 筹资与偿还款项循环

该循环用于处理债务与权益筹资、利息及股利支付，而这些交易的结果会反映在公司的财务决算之中。由于与该会计循环相关的账户通常由公司的行政层操纵，因此该类舞弊几乎都是由公司的管理人员实施的。常见的舞弊形式包括借用公司资金用于个人目的、滥用利息收入、滥用筹资收益等。

1.2.6 其他类型的财务舞弊

在典型的会计循环之外，还有一些其他方式的舞弊也会影响到公司的业务。比如，客户舞弊会给保险公司带来严重危害。客户尤其是为个人损失进行索赔的客户，通过填写虚假的入保申请或提出欺诈性的索赔要求来实施客户舞弊。银行和其他金融机构由于听信客户在申请贷款时提供的虚假的财务信息，也常遭遇客户舞弊

事件。

在当今公司丑闻被不断曝光的时代，管理层舞弊也特别值得一提。除了在资金筹集与使用循环中盗取现金外，管理人员还通过操纵为公司股东和贷款人提供的、财务报表中所呈报的收入进行舞弊。事实上，该类舞弊会影响到公司的股价、管理层的奖金、公司债务筹资的条款及其可用性等。Enron、WorldCom、Global Crossing 等公司就是管理层操纵财务报表且手法十分惊人的例子。事实上，管理层操纵财务报表虽然养肥了一些人，但却给公司带来了巨大的损失。比如，会导致公司退休金计划的失败，给无辜的股民带来无法计算的损失，以及导致成千上万的员工的失业等。这些舞弊事件也导致了大会计公司（Arthur Andersen）的倒闭，诉讼的日益增多以及公众对会计职业信任度的日益下降。

正如本书稍后将要讨论的，舞弊者通过声称“我并没有伤害任何人”来使自己的行为看起来顺理成章——显然，事实并非如此。

近期的公司舞弊

Enron、WorldCom、Global Crossing 以及其他舞弊案件的规模和复杂程度表明，我们现在正处于一个新的舞弊时代。那么是什么促使我们形成了这种观点？这是一个新现象吗？还是因为我们处在一个实时报告（新闻会即刻对我们产生影响，而不是在其不再“新”时才对我们产生影响）的时代？事实上，即时新闻即意味着即时反应——媒体将会搜寻到即时答案，甚至不给我们所认为的专家以消化、反应乃至评论的机会。

也许，与其说这些丑闻领导了潮流，还不如说它们只是 17 世纪 30 年代 Dutch Tulip Mania 事件以来，在揭露市场过剩过程中新近发生的丑闻。⁶事实上，20 世纪 90 年代末的 dot-com 泡沫事件也不例外。英国学者 Walter Bagehot 在《Lombard Street》一文中记录了导致市场过剩的所有要素，事实上他于 1873 年对英国银行系统提出如下批评：

“商业团体如果能在物价上涨期间不犯大错，这将是异常幸运的。这样一个时期自然会让满怀希望与热情的人们激动不已。他们设想着自己所经历的繁荣将会永远继续，而且眼下这一切也只是大繁荣时期的开端。然而事实上，他们都高估了市场对自己所经销的商品及所从事的工作的需求。他们都在最大限度地以自身最大的能力、最精明地工作着，所完成的工作已远远超出规定的工作量，所经销商品的交易量也远远超出以往的均量。事实上，每次大危机都揭露了没人曾怀疑过的来自许多机构的过度投机活动，一开始这些机构并没有着手或还没有很深入地进行投机活动，直到它们被日益上涨的价格和狂热的氛围所诱惑。”⁷

一些背景

20 世纪的大牛市总是伴随着对非法行为的揭露，事实上这些非法行为是收入增长率与收入的历史价格成倍增长导致权益价值从最高点不正当下挫时才显露出来的。随着爵士乐时代于 1929 年 10 月宣告结束，业务经理的名声便从此一蹶不振起

来。当参议院的银行与货币调查委员会（Senate Committee on Banking and Currency）于1933—1934年间揭发过去几十年来银行家和经纪人的真实行为与道德规范时，这些大玩家的诡计才得以被揭穿。当时著名的金融学家们提交了长达12 000页的证词，此举如此令人震惊，以至于连政府都觉得很必要在1934年设立证券交易委员会（Securities and Exchange Commission）以规范金融业的管理。

自己拥有投资公司、先后五次担任SEC总裁的Richard Whitney，却被证明是一个特别糟糕的生意人。他从亲戚朋友那里以及通过银行信用贷款先后共借了3 000万美元，而在最后被宣布破产时却额外欠下650万美元的债务。另外，由于滥用其岳父的财产，他被判处5~10年有期徒刑及3年零4个月的服役。

更多事情发生变化……

我们或许还记得，20世纪80年代中期的大牛市，事实上那是一个公司合并狂热、垃圾债券到处盛行的时代。那些“恐怖的日子”里的交易几乎都是内部交易。投资银行家Drexel Burnham Lambert垮台了，Denis Levine、Ivan Boesky、Michael Milken等人也被投进了监狱。

或许我们可以从以前的经历中吸取一些经验教训，以免舞弊再次发生。我们只需看看这个网站 www.theprosandthecons.com，它是一家通过雇用专家和前反对者来帮助其避免和检测舞弊的扬声器公司。由舞弊者变身为顾问的Frank Abagnale，过去曾在联邦调查局工作过30多年，还曾针对舞弊手法发表过演讲。Abagnale也成了2002年电影“Catch Me If You Can”的主题。影片导演Steven Spielberg对此评论道：“我制作这部电影并不是因为Abagnale现在的行为，而是鉴于他在过去30年中的所作所为。”⁸

《萨班斯—奥克斯利法案》

2002年出台《萨班斯—奥克斯利法案》的目的是使投资者对美国公司抱有更多的信心，使他们可以依靠公司的财务报表，并将其视做对自己所持股的公司的财务状况的正确表述。该法案也是对揭露松懈的审计监管以及审计人员与客户之间的利益冲突所做出的反应。

鉴于《萨班斯—奥克斯利法案》已在别处被讨论过多次，因此本书不打算再对其进行详细的讨论。然而，在这里很重要的一点我们不能将其忽略，那就是要研究该法案所带来的影响以及人们对其影响的认识。

在该法案“2005年度公司舞弊监督系统报告”中，监督系统⁹调查了注册舞弊检查师“以报告当今的商业所面临的趋势、风险以及应关注的焦点等”。监督系统指出，虽然大部分注册舞弊检查师认为《萨班斯—奥克斯利法案》是个有效的工具，但是“几乎没有人认为它会改变企业文化”。这是非常生动的评论。无论是讨论Dutch Tulip Mania、内部交易的全盛时期，还是最近的公司丑闻，需要引起我们注意的是，或许我们还无法阻止舞弊的发生，但我们可以限制其生成的机制。我们在本书的后面将会提到，商业作为一种媒介，最令人担心的是，与汽车的情况类似，当一种款式逐渐过时的时候，另一种新的款式就一定会紧跟着出现在市场上。

同样地，即使某种类型的商业丑闻尚未为我们所熟知，也并不一定意味着新的舞弊方式就不会产生。

1.3 关于舞弊，这些数字告诉我们什么

由于政府机构和行业组织只倾向于记录那些影响其自身利益的舞弊事件，因此取得全面、具体及正式的舞弊统计数据相对比较困难。

我们还应该记得，所有的舞弊统计都是在已知舞弊事件的基础上做出的。而最使人感到不安的是，那些统计中被引用的数字往往只是“冰山上的一角”。事实上，除了受害组织担心对自己不利而没敢报告所遭遇的舞弊事件以外，许多机构更希望调查完成后就赶紧走开，而不愿让公众更多地了解其所遭遇的整个舞弊事件。

尽管财务舞弊的真实范围还无法界定，但是一系列相关研究可能有助于揭示财务舞弊所产生的重大影响。

案例研究：注册舞弊审核师协会（以下简称 ACFE）

基于本书的研究目的，对财务舞弊最好的概述出自 ACFE 所做的研究。1996 年，ACFE 发表了《关于国民职业舞弊与滥用的报告》，该报告是基于其协会会员所报告的职业舞弊案例做出的。在《2004 年度关于国民职业舞弊与滥用的报告》中，所有的研究结果均是由负责调查的注册舞弊审核师（CFE）基于对 508 例舞弊案件的研究所得出的。¹⁰事实上，这些被报告的案例已导致了总数超过 7.61 亿美元的损失，若将其应用于国内生产总值，ACFE 估计其将会转化为高达 6 600 亿美元的总损失。与 1996 年度公布的第一份报告相比，多出了 4 亿美元，是一个十分显著的增长。

1.3.1 小企业舞弊

根据 ACFE 的研究，对于职业舞弊与滥用，小公司承受了与其份额不成比例、为数更大的损失。事实上，它们的平均损失为 98 000 美元，几乎比最大的公司遭受的损失还要高。

所有者和经理主管人员舞弊造成的平均损失为 90 万美元，比管理人员舞弊导致的损失高出 6 倍，比员工舞弊导致的损失高出 14 倍！然而，上述研究还补充说，与实施舞弊的员工相比，公司更不可能对实施舞弊的所有者采取法律行动。

此外，在研究中只有 12% 的舞弊者之前曾受到有关舞弊的指控。再次重申我们以前提到过的观点，事实上我们应当牢记，尽管像 Enron、WorldCom 等大公司发生的数十亿美元的舞弊丑闻已经造成了很恶劣的影响，然而这种发生在小公司里的进展十分缓慢的舞弊行为总的来说所造成的影响更大，很可能对经济的长期发展造成更大的损失。而且，正如你会淘汰款式过时的汽车一样，新一代的舞弊者将会不断地创造出新的舞弊手法以实施犯罪。

1.3.2 职业舞弊的分类

ACFE 将职业舞弊分为以下三大类:¹¹

1. 非法侵占资产。
2. 贪污。
3. 做出虚假性陈述。

非法侵占资产

非法侵占资产是指盗取或滥用资产,占研究中所有职业舞弊的 90%。研究还指出,该类舞弊造成的平均损失为 93 000 美元,是职业舞弊三类中最低的;而虚假性陈述,作为与 WorldCom 等公司相关的众多新闻的主题,虽然在报告的舞弊案例中只有 7.9% 的发生率,却造成了高达 100 万美元的平均损失。

舞弊者通常会通过下列形式来盗取现金:

1. 虚假支付。
2. 撇脂。
3. 偷盗现金。

虚假支付

虚假支付是指使用假的发票或考勤卡等以导致公司履行错误的支付义务。它是最常见的现金舞弊形式,占所研究案例的 74.1%,造成了平均 125 000 美元的损失。

虚假支付主要表现为以下五种形式:

1. 错开账单:利用虚假账单实施欺诈占虚假支付的 52.1%,导致 14 万美元的平均损失。
2. 篡改支票:篡改支票占虚假支付的 52.1%,导致 15.5 万美元的平均损失。
3. 退还费用:退还费用占虚假支付的 22.1%,导致 9.2 万美元的平均损失。
4. 工资舞弊:工资舞弊占研究案例的 19.6%,导致 9 万美元的平均损失。
5. 登记支付:登记支付仅占 4.3%,导致的平均损失相对最小,为 8 万美元。

撇脂

撇脂是指在收到货款但该款项未被登记于公司账簿之前盗取现金。该类舞弊占研究案例的 28.2%,带来了 8.5 万美元的平均损失。

偷盗现金

偷盗现金是指在现金登记入账后偷盗现金。该类舞弊占研究案例的 23.9%,造成 8 万美元的平均损失。

1.3.3 得出结论

再回到监督系统的调查结果上来,认为《萨班斯—奥克斯利法案》有助于识别财务报表舞弊的占被调查案例的 52%。请记住,《萨班斯—奥克斯利法案》只是关于公众公司的。然而该调查还表明,大约 67% 的被调查人员认为制度舞弊比 5

年前表现得更为普遍。将这些事实与我们前文所提到的 ACFE 的研究结果——ACFE 指出所有者和主管人员舞弊所造成的损失比管理人员舞弊造成的损失高出 6 倍，比员工舞弊造成的损失高出 14 倍——联系起来，事实上该结论仍然令人感到非常担忧。

正如肯尼索州立大学 (Kennesaw State University) 的 Dana Hermanson 在监督系统研究中所指出的，“财务报表舞弊的风险仍然存在且并未消失”。事实上不幸的是，以任何方式呈现的财务舞弊风险确实存在且并未消失。

1.3.4 对于舞弊的社会理解

直到最近几年，伴随着人们透过失业和生命财产损失对 WorldCom 等公司的舞弊事件所带来的影响，以及舞弊对至少一个大会计公司和无数其他公司所产生的影响等的充分认识，舞弊被视做一种并不损害他人利益的犯罪。人们认为，政府和企业组织如此富有，以至于其因发生舞弊事件而被“临时占用”的钱一般不会就此失踪。“它们能负担得起”，是在舞弊者招供时听到的典型的合理化声音。舞弊还被视为不用承担遭受严厉惩罚的风险，舞弊者较容易获取钱财的一种方式。一般来说，解雇舞弊者是非常可能的，然而现实中许多雇主也会因为担心信息的公开会对他们与客户、卖主、开户银行及保险公司等的关系造成不利的影响，而试图隐瞒自己被欺骗的消息。

在最近的 PricewaterhouseCopper (PwC) 调查中，来自全球的公司中被报告实施舞弊的公司的比重在过去两年中已经从 37% 上升到了 45%。¹² PwC 的一位代表说，“鉴于太多的白领犯罪后很少被判刑的现状，说明法律的威慑力还远远不够”。事实上，尽管 Enron 以及其他公司的舞弊事件已引起了众怒，然而许多类似事件的舞弊者仍然得以在监控之下明目张胆地逃脱。

如前所述，如果每年 6 600 亿美元的收入被舞弊者转移，那么这 6 600 亿美元将无法再为股东的权益服务，并增加国家工业基础的财富。由于大部分舞弊发生在大公司里，因此其更易受到攻击，而且舞弊所导致的公司破产及随之产生的成本，将使经销商和借款人以及员工失业问题面临更大的风险。当一个受到认可、自以为得到诚实声誉保护的员工被曝光其实施舞弊时，他在公司、社区以及家庭长期建立起来的信誉就会大打折扣。

舞弊远非仁慈。事实上，当舞弊者使用科技手段时，其实施的舞弊就会更加难以识破。它不再单纯地表现为员工仅出于自己的私利进行舞弊。舞弊开始具有国际化特征。一位美国商人，Nigerian 信件阴谋的受害者，来到 Lagos 查看自己的“投资”，却招来了杀身之祸。¹³事实上，个人为自身利益进行的盗窃和作为有组织犯罪的一部分所实施的舞弊之间的界线正变得越来越模糊。残忍的俄罗斯歹徒正躲在公司背后吹嘘那些所谓值得尊敬的公司董事会的同时，这些董事会成员正在背地里洗黑钱及进行股票舞弊。当管理当局关闭传统的慈善团体和其他用来筹款的机构时，恐怖分子正转向身份、抵押以及其他的舞弊形式来筹措资金以攻击美国的利益。时