

舞弊检查

Fraud Examination

W. Steve Albrecht 著
李 爽 吴 溪 等译



中国财政经济出版社

舞弊检查

Fraud Examination

W. Steve Albrecht 著

李爽 吴溪 等译



中国财政经济出版社

W. Steve. Albrecht

Fraud Examination

ISBN: 0-324-16296-0

Copyright © 2003 by South-Western, a division of Thomson Learning.

本书原版由汤姆森学习出版集团出版。版权所有，盗印必究。

本书中文简体字翻译版由汤姆森学习出版集团授权中国财政经济出版社独家出版发行。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。

北京市版权局著作权合同登记号 图字 01-2005-0721 号

图书在版编目 (CIP) 数据

舞弊检查/(美)阿尔布雷克特 (Albrecht, S.) 著;
李爽等译. —北京: 中国财政经济出版社, 2005. 2

书名原文: Fraud Examination

ISBN 7-5005-7876-8

I. 舞... II. ①阿... ②李... III. 企业-会计检查-
研究 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 000720 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz.cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜城路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京外文印刷厂印刷

787 × 1092 毫米 8 开 38 印张 464 000 字

2005 年 1 月第 1 版 2005 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1-5 000 定价: 58.00 元

ISBN 7-5005-7876-8/F·6919

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

译者前言

舞弊无疑是一个极其敏感而又重要的问题。它是人类社会中的顽症，长期威胁着人类社会和经济活动的良性发展。观察并研究舞弊的各个环节和细节，有助于更好地防范和降低舞弊对社会的危害，更好地维护社会和经济组织的秩序，更好地保护个人的合法权益。

Steve Albrecht教授的《舞弊检查》是一本极佳的著作。他以他的长期钻研与积累为希望了解舞弊理论和实务的读者提供了难得的机会。作为这本著作的译者，我们有机会细致地阅读了这本著作。相应地，作为这本著作的读者之一，我们有一些初步的感受很想和大家分享。首先，这本著作十分专注于舞弊和反舞弊的理论和实务，使读者能够全面了解到这个领域的各个细节；第二，这本著作融入了大量与舞弊相关的案例，令读者很容易感受到舞弊和现实经济生活的密切联系；第三，著作的语言表述深入浅出（但愿这个优点没有在我们的翻译过程中打太多的折扣）。

客观而言，作为会计专业的理论和实务工作者，我们确实感觉到以往我国的经济管理和会计教育在这方面提供的系统教育或培训太少。因此，我们愿意首先把这本著作推荐给广大的经济管理和会计专业的教育和培训工作者、在校学生、注册会计师以及内部审计人员。当然，正如Steve Albrecht教授所言，这本著作的适用范围十分广泛；我们相信，这本著作对广大的组织机构和其他各类职业人士而言，同样会是一本不可多得的参考书。

译者前言

这本著作的翻译工作自2003年下半年开始，一直持续到2004年5月下旬。著作的翻译工作由李爽和吴溪组织实施，初译稿由中央财经大学会计学院的会计学硕士研究生承担，其中，第一章至第六章的初译稿由张岚承担，第七章至第九章的初译稿由邓蕾承担，第十章至第十六章的初译稿由徐莹承担；吴溪对序、前言、致谢、第一章至第十六章、附录以及术语表进行了初审和统筹，李爽对全书内容进行了最终的审定。当然，由于对舞弊领域（特别是国外相关背景）的理论和实务研究接触有限，加之翻译技巧不足和时间匆忙，我们在翻译中难免出现差错，恳请广大读者批评指正。

最后，十分感谢中国财政经济出版社会计分社为我国的广大读者引入了这样一本好书，也十分感谢文远怀副社长为我们提供了这样一次难得的“学习”机会，并为这本译著的出版付出了辛勤的努力。

译者

二〇〇四年六月

序

根据注册舞弊检查师协会《2002年美国职业舞弊和滥用职权报告》，各类组织机构由于内部非诚信行为，平均每年会损失百分之六的收入。

如果用该比例乘以美国国内生产总值，每年由于职业舞弊和滥用职权造成的损失将达6千亿美元之巨。舞弊和滥用职权的范围很广，涵盖了公司内部所有的非诚信行为：管理人员“虚报”收入、采购人员收受贿赂、员工盗用财产。

要了解舞弊真正造成的损失是一项艰巨的工作——即使有可能完成。我们目前了解的案件只是冰山的一角；它们之所以被发现是因为当事人过于贪婪或疏忽大意。很多从事舞弊的管理人员和员工都侥幸逃脱了惩罚。

职业舞弊造成的巨额损失使我们不得不思考一个问题：为什么会存在舞弊？要回答这个问题并不容易。最简单的答案是人类贪婪的本性，但是，即使贪婪的人也不会总是撒谎、欺骗和偷窃。一个更完整的答案应该包含三个因素：个人、工作环境和社会环境。

人们往往由于经济上的原因而进行舞弊。比如，入不敷出或者陷入财务危机。尽管大多数人都会遇到类似的情况，但不诚实的员工更容易违背良知，将舞弊合理化。简言之，他们缺乏道德信念。

工作环境也是导致职业舞弊的重要因素。那些在雇员看来缺乏人性关怀、吝啬、没有诚信的企业出现内部舞弊的风险会大大高于其他企业。很多员工——企图用自己的方式纠

序

正公司的错误——会用多种方式进行回击：逃避勤务、擅离职守、偷窃和欺骗。

此外，一些组织机构也应承担责任。由于没有建立合理的保护和控制措施，使得在公司内进行舞弊变得异常容易，从而诱使人们犯错。有关组织有义务维持公司内的诚信。社会环境也会影响发生舞弊的频率。如果社会容忍欺骗，任其逍遥法外，舞弊之风只会愈演愈烈。

我对职业舞弊长期的研究工作使我认识了W.Steve Albrecht。1985年左右，在为联邦调查局工作10年以后，我成为了一名舞弊检查师。我的客户不断交给我盗窃、贪污等案件，而且其数量与日俱增。

有一家形势危急的公司委托我设计一套反舞弊方案。因此，我开始在德克萨斯大学查阅大量有关文献。其间，我发现了Albrecht博士第一本有关舞弊的专著：防范舞弊：内部审计人员的视角。

在阅读完这一Albrecht与其同事合著的创新性研究后，我找到了Albrecht。尽管我们俩并不相识，但他仍然热情地回答了我的问题，并牺牲了宝贵的时间帮助我更深入地研究有关职业舞弊的课题。此后，我们一直保持联系。

当时我们都未曾想到我们会因共同的事业而紧密联系在一起。1998年，在Albrecht的鼓励和支持下，我创立了注册舞弊检查师协会。同时，Albrecht当之无愧地成为了协会的首任主席。

此后，注册舞弊检查师协会不断成长壮大，现在已遍及120多个国家，成员达到近3万人。Albrecht为舞弊发现与防范事业奉献了毕生的精力。为了表彰Albrecht博士作出的巨大贡献，1998年，注册舞弊检查师协会颁发给Albrecht博士最高荣誉：Cressy奖。

但是，Albrecht获得的众多奖章并没有完全展现他完美的人格。他是出色的父亲和丈夫，他在各方面都是大家的表率。尽管获得了无数成就，但他从不炫耀；谦逊是他最大的美德。能拥有Albrecht这样的朋友，我感到无比骄傲。

Albrecht和我在舞弊问题上有着共同的观点。首先，会计职业对控制舞弊负有重大责任。其次，教育是防范舞弊的基础。对舞弊了解得越多，我们就越不会成为其受害者。

“舞弊调查”和“法务会计”这两个词经常被混用。其实，它们代表了两个不同的、重叠的概念。后者，尽管常常被看成舞弊调查的委婉说法，实际是

指所有为法庭诉讼而进行的会计工作。

根据《舞弊检查手册》，舞弊调查是处理从舞弊推断的开端到解决的一整套方法，包括收集证据、获取声明、撰写报告、辅助发现并防止舞弊。尽管很多机构都雇用了舞弊检查人员，但审计和其他职业人员仍执行有限和必要的舞弊检查。舞弊调查主要运用以下四个领域的知识：会计和审计、舞弊调查技术、舞弊的法律要素、犯罪学和伦理学。

对于会计人员来说，很多年来都缺乏反舞弊的教育。一个主要的原因是缺乏该领域权威的教材。这本《舞弊检查》将很好地解决这个问题。本书中涵盖了众多实际案例以及引人深思的讨论题目，是本科生和研究生的理想教材。

此外，本书还可以指导执业者更好的处理实际问题。职业经理和管理者也可以通过学习这些问题提高防范职业舞弊的能力。对于广大读者来说，阅读此书也一定会让你获益匪浅。

Joseph T Wells,CFE,CPA

董事会主席

注册舞弊检查师协会

德克萨斯州，奥斯汀市

前言

舞弊审计（也有人称为法务会计）是会计和商务专业的学生现今从事的最有挑战性的行业之一。美国注册会计师协会把法务会计列为七个最“热门”的会计行业之一。据估计，在未来的几年内，美国将需要25000到50000个此行业的专门人才。掌握了舞弊防范、发现和调查的会计专业学生将在很多联邦机构，如联邦调查局、邮政调查局、大型企业以及职业服务与咨询机构拥有更广阔的就业机会。如今，舞弊的数量和规模都在不断扩大，因而对反舞弊行业人员的需求也会不断增大。

舞弊经常使公司损失惨重。比如，不久以前，一家在《财富》杂志上名列前500强的汽车制造商就遭遇了高达四亿三千六百万美元的舞弊。舞弊使该公司的净利润减少了四亿三千六百万美元。由于该公司的净资产收益率约为10%，公司必须要再获得四十三亿六千万美元（相当于是舞弊金额的十倍）的收入，才能保持原有的净资产收益率。假定每辆汽车的销售价格是2万美元，公司必须再制造并销售218000辆汽车（四十三亿六千万美元除以两万美元）才能弥补损失。换句话说，公司现在面临一个难题：或者再卖出218000辆汽车，或者努力避免再发生此类舞弊。第一种方案几乎不能实现，因此，公司认为降低并消除舞弊才是真正可行而有效的。随后，该公司雇用了更多的舞弊控制专家并加强了舞弊防范措施。减少舞弊是每个组织机构面临的问题，你能够帮助他们解决这一问题。

即使你不想成为一名舞弊检查专家，该课程的内容对你的职业发展也大有裨益。你即将学到的方法、面谈、证据检查、公共记录以及其他工具会帮助你成为一名出色的咨询人

前言

员、审计师、税务师、职业经理人或敏锐的投资者。

本书还介绍了一个活跃在反舞弊领域的组织：注册舞弊检查师协会(ACFE)。协会的总部位于德克萨斯州奥斯汀市，现在已拥有会员3万余人。该组织能提供舞弊检查培训。此外，该组织还向愿意开办3小时“舞弊检查”培训课程的培训机构提供免费资料。这些资料包括12小时的与白领犯罪者面谈的真实录像。大多数的录像都包括两个25分钟的片断，总共50分钟。完整的材料和其他信息可以在协会的网站上找到 (<http://www.cfenet.com/home.asp>)。

本书包括七部分内容。第一部分，包括第一、二、三章，是对舞弊的概述：第一章介绍了舞弊的性质；第二章讨论了人们舞弊的动机；第三章介绍了各种反舞弊的措施。

第二部分和第三部分着重讨论了舞弊防范（第四章）和舞弊发现（第五章和第六章）。第五章讨论了传统的舞弊发现方法，第六章介绍了事前发现舞弊的方法。

第四部分涵盖了各种舞弊调查要素。第七章介绍了对盗窃和掩盖的调查方法；第八章讨论了对转移的调查方法；第九章涵盖了舞弊调查中的各类面谈和询问方法。在第九章中学到的各种面谈技巧会帮助你提高洞察力，使你成为更好的丈夫、妻子、父母、经理、雇员或朋友。

第五和第六部分讨论了各种类型的舞弊。在第五部分，我们用三章的内容介绍了管理当局或会计报表舞弊。第十章是对会计报表舞弊的概述，并介绍了一种事前发现会计报表舞弊和错误的模式。第十一章中介绍了会计报表中最常见的两种舞弊——收入与存货舞弊；第十二章介绍了三种会计报表舞弊：少计负债和费用、多计资产、不充分披露。这些章节的内容能够帮助你更好地理解并分析各机构组织的会计报表。在第六部分，我们讨论了三类舞弊，第十三章介绍了雇员、供应商和客户舞弊；第十四章是有关破产和离婚舞弊，这两种舞弊都十分常见，因为在此类情况下，人们都试图掩盖本不属于自己的资产；第十五章讨论了电子商务舞弊，由于网络在商业中的广泛运用，这种新的舞弊形势有蔓延的势头。

第七部分包括第十六章。本部分主要讨论了受害人在决定如何处理其遭遇的舞弊时可供选择的方案，介绍了处理舞弊案件的刑事和民事法规，有助于了解处理欺诈案的各种方法。

与舞弊调查有关的内容还有很多，本书不能一一涉及。我们试图用简短的篇幅介绍大家都关心的话题以及舞弊检查师最需要的知识。我们知道，这可能是大多数学生在大学阶段能够接触到的唯一与舞弊调查有关的课程。但是，我

们相信这是一门能够激发你学习兴趣并影响你职业规划的课程。至少，在学完此课程以后，你会成为一个更细心的投资者和决策者。它将改变你对商业交易和会计报表的观点，在未来的职业生涯中，你将成为一名更加细心并富有洞察力的专业人士。

很高兴能与你共同分享本书的内容。希望本书的内容能够激发你的热情，并帮助你成功。同时，非常欢迎你对本书提出宝贵的意见。

W.Steve Albrecht 博士
CFE CPA CIA

致 谢

当 South-Western 请我编写这本教材时，我想自己根本无法抽出时间来完成这项工作。但是我的儿子 Chad（他正在 BYU 读商业本科并想继续攻读博士）过来对我说：“爸爸，我们可以一起写。”在 Chad 的鼓励与帮助下，我开始编写此书。我对本书的内容负有全部责任，包括其中可能出现的错误，而 Chad 则帮助研究、起草及校对各章节及课后材料。在很多情况下，他都会告诉我，我所写的内容对于一个学生来说是无法理解的。在我看来，他简直就是一个敬业的编辑。在他获得博士学位后，我将非常高兴与他一起写书。

Chad 对舞弊调查与防范一直有浓厚的兴趣。他曾是我的研究助手，曾与我共同完成舞弊咨询的业务。他曾从不同的角度撰写过有关舞弊的多篇研究报告。能与 Chad 共同编写此书是我一生中最有意义的事之一。正是在他的帮助下，这本书才能得以成功出版。

很多专家也为此书的内容提出了宝贵的意见。他们是：

Michael Blue

Bloomsburg 大学

Thomas Buckoff

Buckoff,O-Halloran 以及 Eide Bailly,LLP

密西西比学院及密西西比州立税务协会

Gregory Claypool

扬斯敦州立大学

Todd DeZoort

阿拉巴马州立大学

Ross Fuerman

萨克福马大学

William Haslinger

希耳伯特学院

Mark Morgan

Deborah Pavelka

罗斯福大学

Bonita Peterson

蒙大纳州立大学

Barbara Reider

蒙大纳大学

致
谢

George Gardner
Bemidji 州立大学
Lawrence Gramling
康涅狄格大学

Mark Taylor
南卡罗莱纳大学

此外，我还要感谢其他为此书的出版做出大量贡献的朋友。非常感谢我的秘书 Heather Hall 出色的文字编辑工作。感谢 South-Western 的 Ken Martin 的校对工作。我还要感谢 Brigham Young 大学提供的活跃的研究氛围和学术环境。注册舞弊检查师协会主席 Joseph T.Wells 在很多方面提供了极大帮助。在舞弊检查研究领域，他是最亲密的朋友和支持者，他和 ACFE 给我提供了很多研究素材。而且，为了支持舞弊检查的教育工作，他们向教授免费提供录像和其他资料。ACFE 的主席 Wells 是我所知的、为反舞弊工作做出最大努力的人。同时，我还要感谢以前和我工作过的同事 Gerald W.Wernz 和 Timothy L. Williams，他们以前从事的大量宝贵的研究工作是这本书编写的基础。同时，本书中的一些思想还来源于 Gregory J. Dunn 和我的儿子 Conan C. Albrecht 合著的几篇论文。我还要感谢很多律师事务所、专业公司、企业和政府组织提供的意见和帮助。最后，我要感谢 BYU 舞弊检查 2002 冬季班的同学们，他们提出了宝贵的意见，课后资料就是在他们的建议下编写的。这些同学包括：

Tegshee Bayarsaikhan
John Brown
Michael Drake
Thomas Farr
Jacob Given
David Harlow
Jeff Knowlton
Steven Leatherwood
Xuebei Luan
David Meilstrup
Justin Miller
Samuel Mulliner
Jonathan Muterra

Brent Nickel
Devin Osterhout
Samuel Picklesimer
Ned Prusse
Kathleen Skarda
Bernie Spears
Teodora Stantcheva
Brent Straton
Kevin Thompson
Juan Velasco
Tifani Walker
Josh Wardle
Rick Warne

目录

CONTENTS

第一部分 舞弊的概况	(1)
第一章 舞弊的性质	(3)
第二章 谁实施了舞弊, 为什么	(29)
第三章 反舞弊概述	(76)
第二部分 防范舞弊	(99)
第四章 防范舞弊	(101)
第三部分 发现舞弊	(131)
第五章 识别舞弊的迹象	(133)
第六章 事前发现舞弊的方法	(172)
第四部分 舞弊调查	(211)
第七章 对盗窃与掩盖的调查	(213)
第八章 转移的调查方法	(247)
第九章 讯问方法和舞弊报告	(277)
第五部分 管理当局舞弊	(367)
第十章 会计报表舞弊	(369)

第十一章	收入和存货舞弊	(398)
第十二章	负债、资产与未充分披露舞弊	(432)
第六部分	其他类型的舞弊	(481)
第十三章	损害组织利益的舞弊	(483)
第十四章	破产舞弊和离婚舞弊	(503)
第十五章	电子商务舞弊	(529)
第七部分	对舞弊的处理	(543)
第十六章	后续法律行动	(545)
术语表		(577)

第一部分

舞弊的概况

