

Accounting
Classics

会计经典译丛

A c c o u n t i n g

A c c o u n t i n g

财务报表 舞弊 预防与发现

扎比霍拉哈·瑞扎伊

(Zabihollah Rezaee)

著

朱国泓

译

*Financial
Statement Fraud
Prevention and Detection*



中国人民大学出版社

A c c o u n t i n g

会计经典译丛

财务报表舞弊 预防与发现

扎比霍拉哈·瑞扎伊 著
(Zabihollah Rezaee)

朱国泓 译

Financial Statement Fraud
| Prevention and Detection |

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表舞弊：预防与发现/瑞扎伊著；朱国泓译.
北京：中国人民大学出版社，2006
(会计经典译丛)
ISBN 7-300-07019-1

- I. 财…
- II. ①瑞…②朱…
- III. 会计报表-基本知识
- IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 149366 号

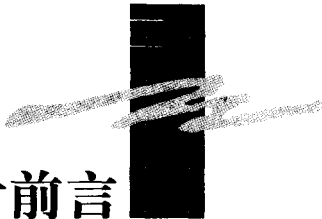
会计经典译丛

财务报表舞弊：预防与发现

扎比霍拉哈·瑞扎伊 著
朱国泓 译

出版发行	中国人民大学出版社			
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080	
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511239	(出版部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148	(门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275	(盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)			
经 销	新华书店			
印 刷	河北三河市新世纪印务有限公司			
开 本	720×1000 毫米 1/16	版 次	2005 年 12 月第 1 版	
印 张	23 插页 2	印 次	2005 年 12 月第 1 次印刷	
字 数	358 000	定 价	36.00 元	

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



译者前言

经济越发展，会计越重要。在现代市场经济中，实体经济与虚拟经济的相依相存、对立统一进一步折射出财务报表这一财务报告系统主要输出结果的严重经济后果性。2001年8月《财经》揭露了“银广夏陷阱”。2001年11月，安然公司东窗事发。此后，一系列“会计造假”将财务报表舞弊这一带有较深专业内涵的名词置于社会公众的高度关注之下。

据我所知，扎比霍拉哈·瑞扎伊所著的《财务报表舞弊：预防与发现》是安然公司等舞弊事件发生后美国学术界关于财务报表舞弊最全面、最深刻、最系统的一部力作。

与其他有关财务报表舞弊的著作和工具书相比，该书最大的特色在于：(1) 它将财务报表舞弊定性为一种犯罪，具有极其重要的刑事、民事与行政后果，从而有效地揭示了它与舞弊、管理舞弊与盈余管理等概念的联系与区别。(2) 它不仅关注财务报表舞弊的事后治理，更强调其事前预防，真正实现了预防与发现的有机结合。(3) 更为重要的是，它不再将财务报表舞弊作为一种孤立的会计、审计问题进行讨论，而是将它放在由董事会、审计委员会、高层管理团队、内部审计师、外部审计师与监管机构组成的公司治理系统中加以研究。公司治理系统与财务报告系统的高度融合使加强公司治理成为预防和发现财务报表舞弊的根本出路。(4) 强调财务报告过程诚信性与质量对财务报表诚信性、相关性与可靠性的影响。这与强调公司治理在预防与发现财务报表舞弊中的重要性紧密啮合，体现了财务报表舞弊预防与发现的过程论观点。(5) 文献引述丰富，理论创新突出。著者旁征博引，将极为丰富的文献资料有条不紊地展现在读者面前。在理论创新方面，著者提出了财务报告过程的“六脚凳”模型、财务报表舞弊“条件、公司结构与选择”三“C”模型、财务报告舞弊等同于犯罪的五因子“CRIME”模型以及财务报表舞弊举报模型及举报过程模型。这些模型无疑大大增强了理论建构的系统性、深入性、可阅读性与可理解性。(6) 众多内容具有重要实务参考价值。书中对舞弊、财务报表舞弊的分类及其具体手法的分析层层递进、渐次展开，为内外部审计师、董事、高层管理团队与投资者预防和发现财务报表舞弊的蛛丝马迹提供了重要启迪。书中提到的审计委员会指导原则、章程范本为上市公司审计委员会制定相应的指导方针、制度程序以及章程也提供了参考基准。管理层关于公司内部控制的报告范本、内部控制的具体实践、独立审计师的内控报告范本分别为高层管理团队、内部审计师和外部审计师履行相应职责，预防和发现财务报表舞弊提供了相关指南。更为重要的是，书中所归纳列示的舞弊风险因子和具体的红色警报都为预防和发现财务报表舞弊提供了非常难得的归纳与整理。(7) 具有很强的前瞻性。该书还考察了数字经济环境下财务报表舞弊的预防、发现与更正问题。论述了数字经济、电子商务、技术进步对财务报表舞弊的重大影响，并分析了可扩展商业报告语言(XBRL)的益处、挑战与成本。这对今后数字环境下财务报表舞弊的预防与发现很有帮助。(8) 非常关注舞弊审核教育问题。发达国家的实践表明，法

务会计在舞弊预防与发现中具有重要的作用，但教材的匮乏、教育目标的模糊性与教育内容的非标准化使得舞弊审核实务很难有较大提高。基于此，该书专门论述了舞弊审核实务及其教育问题，尤其是探讨了舞弊审核教育的目标、内容及课程改革建议等问题。这无疑为良好的舞弊审核实务奠定了良好的教育基础。

总体来看，《财务报表舞弊：预防与发现》是一本从公司治理视角探讨财务报表舞弊的预防、发现与更正问题的、理论创新与实务指导有机融合的适用性理论专著。对我国这样的转型新兴市场经济国家而言，我们对财务报表舞弊的认识还处在起步阶段，对其内在机理与危害的认识也有待进一步提高。正因为如此，该书在中国应有比美国更为广泛的读者群：（1）上市公司和拟上市公司的董事会成员（包括独立董事）、高层管理团队、内部审计师。通过阅读该书，他们能更好地理解自身在预防、发现与更正财务报表舞弊方面的职责及应该具备的素养与采取的行动。（2）社会中介机构从业人员，包括 CPA、律师、证券承销人士。通过阅读该书，他们同样应找到自己在预防和发现财务报表舞弊中的定位，优化相应的程序与方法，采取适当的对策与举措。（3）监管人士。一流的监管人士造就一流的市场秩序。监管人士不仅要学习美国监管机构的经验，更要分析财务报表舞弊者的动机、机会与触发事项。（4）财务报表使用者。最好的保护是自我保护。凡是对会计感兴趣且愿意花费相应努力的财务报表使用者，尤其是投资者和债权人都可以从该书中汲取一些营养，从而主动、积极地保护自己的投资权益。（5）理论界人士。尽管我国的具体国情有所不同，但该书关于财务报表舞弊预防与发现的研究仍然构成了我国理论界人士相关研究的重要背景，值得借鉴、消化与吸收。（6）MPAcc，MBA，EMBA 学员。作为未来商界和会计界的精英，学习该书将让他们以最快的速度接触到世界最前沿的理论与实务成果。当然，具体的学习方式与学习内容可以根据读者的具体情况进行量体裁衣式的处理。

有人指出，翻译是一种再创造。它将面临着各种各样的挑战。这本书的翻译就面临了如下挑战：首先是中文与英文表达方式与具体措辞的差异。这是翻译所面临的最大挑战。其次是众多公司、组织名称的翻译难题。有些公司组织在国内有了约定俗成的翻译，有些却没有，这就需要处理好“继承”与“创新”的关系。再次是法律法规、权威文件的翻

译难题。最后，人名的翻译也是一个不小的挑战。所以，要翻译好一部讲述财务报表舞弊前沿的美国著作，不仅需要对它所涉及的专业领域有扎实的功底，还需要对美国的政治、经济、法律与文化等各个方面有纵向的和横断面的丰富理解。所以，要很好地完成这本书的翻译工作无疑需要大量的时间，众多的支持、帮助与理解。

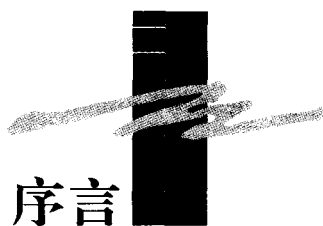
本书的翻译得到了众多人士的关心和帮助。我的两位恩师——复旦大学管理学院的李若山教授和上海财经大学会计与财务研究院的孙铮教授对我研究财务报表舞弊问题的鼓励是我最重要的精神动力。中国人民大学出版社工商管理事业部的编辑对本书的翻译和出版倾注了大量心血。复旦大学管理学院博士研究生陈静、上海财经大学会计学院博士研究生王申和刘凤委参加了部分章节初稿的翻译。这里一并致谢。最后，感谢家人特别是爱人刘薇的支持、帮助、理解与爱，感谢她在2005年暑假给予的众多“特权”和赋予的宁静心境。

尽管我一直坚持以“信、达、雅”这一最高标准要求自己，并身体力行地逐段、逐句、逐词翻译校对，但囿于学识、功底和时间的诸多限制，书中错漏之处恐怕无法避免。当然，一切错漏与前面提到的初稿翻译者无关，其中责任概由本人承担。在此，我衷心地恳请各位专家学者、读者不吝批评指正。

朱国泓

2005年9月18日

中秋明月夜于上海



序言

在新世纪的开端，财务报表舞弊已经越来越成为企业、政府和投资者关注的一个严重问题。实际上，这一问题所构成的威胁损害了人们对资本市场、公司领导人甚至令人肃然起敬的审计业的信心。

更为特别的是，审计师因被认为在发现重大金额的舞弊上无能为力而遭受了重击。针对注册会计师（CPA）公司的数以亿计的罚金已经变成家常便饭。

很多知道审计程序的人说，在过去的75年里曾为我们熟知的审计程序已经寿终正寝。但那还不算是坏事的全部。原因是，如果一项审计不能发现这些巨额犯罪，那将它

装置在我们公众公司的顶端有什么益处呢？

1984年，当联邦最高法院断言，独立审计师实际上是社会公众真正的“看家狗”（public watchdog）时，它同样认同了这一断言所隐含的前提。但在此声明后的20年里，我们持续地看到太多的“看家狗”睡着了、没有牙齿了或者太老而不能追逐猎物的情形。

不仅如此，在过去的30年里，最大的CPA事务所一直在经历一个模式的变迁：它们不再从传统的审计业务中赚取绝大多数的钱，而是从服务和卖给每个它们正在审计的客户的产品中赚取绝大多数的收入。简而言之，批评家说，“看家狗”与它能够看见的人群关系太过亲近。

为汲取有益的历史教训，我们需要回过头来看看我们已经到了哪里，只有这样我们才知道我们将要到哪里去。从有记载的历史到20世纪的开端，审计师的首要职责是发现和威慑舞弊。那时这一点很容易做到：企业规模小，金融交易几乎没有；跨国公司与金融合并还没有听说过。

但随着商业速度的加快，审计师不得不多做某些事情，与此同时，少做某些事情；详细审计每一项交易来发现舞弊从物质上看变成了不可能。从1929年股票市场的崩溃——起因于疯狂的舞弊——直到20世纪80年代，审计的焦点已经面目全非。在此期间，审计师将他们的绝大多数努力都用在报告问题上。

不需要用很长时间分析金融恶棍就会发现，“看家狗”不再汪汪大叫了。在20世纪70年代，一个名叫斯坦利·古德布拉姆（Stanley Goldblum）的企业保险销售员在按照传统的程序进行审计时对审计做了个恶作剧。就在独立审计事务所的鼻子底下，古德布拉姆所在的权益融资公司轻松地在其名单中增加了65 000个虚假投保者，结果导致了8亿美元的虚假资产。

古德布拉姆的恶作剧仅仅是从储蓄信贷崩溃到安然公司破产这一蔚为壮观的审计失败“瀑布”的开端。重复的问句变得越发响亮：“审计师在哪儿？”

对以上问句出奇充分的答案是：审计师们忙于审计，他们不可能发现舞弊。千万不要责怪他们，因为他们仅仅做了他们曾被教导应该做的事。或者更准确地说，他们从来没有被教导过应该怎样做。

过去30年里的任何会计专业的毕业生都会告诉你，大学里反舞弊

培训的课时很不充足；实际上，这样的课程根本就不存在。在最近由彼得森和雷德尔（Peterson and Reider）所做的一项研究中，他们仅仅找出 14 所美国大学和学院提供了舞弊审核课程。部分的原因是，该领域没有权威的教科书。

扎比霍拉哈·瑞扎伊所著的《财务报表舞弊：预防与发现》一定有它的不同之处。除了很好地收集和充实最新的案例外，《财务报表舞弊：预防与发现》不仅以一种易于理解的语言解释了这些手法是怎样得逞的，而且它还还为如何预防和发现它们提供了弥足珍贵的建议。

瑞扎伊的著作已经远远超出了帮助教育会计专业学生和审计师的作用。对舞弊审核师、审计委员会、管理层和监管人士而言，它是一本极有价值的参考指南。同样，它也是这一车轮的另一个重要齿轮——正经受着损失一切的投资者——极有价值的参考指南。

教育是用来发起打击白领犯罪所必需的利剑。在此战役中，《财务报表舞弊：预防与发现》是一件极有威力的武器。

约瑟夫·T·韦尔斯
注册舞弊审核师协会创立者、主席



作者前言

为了使资本市场富有效率和有效地运行，市场参与者包括投资者和债权人都应该对传播给市场的信息抱有信心。市场参与者应该相信公开发布的已审计过的财务报表的质量、诚正性与可靠性。财务报表舞弊对市场参与者在财务信息上的信心是一个严重威胁。据估计，舞弊使美国各类组织每年损失超过4 000亿美元，平均每家组织的舞弊损失占到其报告总收入的6%左右，根据注册舞弊审核师协会的有关资料，其中的80%是由高层经理人引起的。根据证券交易委员会前首席会计师林恩·E·特纳（Lynn E. Turner）的研究结果，在过去的几年里，财

• 8 •

务报表舞弊使投资者损失超过了1 000亿美元。据估计,安然公司所犯的财务报表舞弊导致投资者包括老练的金融机构和在退休账户中持有公司股票的雇员的市值损失大约为800亿美元。由于绝大多数舞弊或者没有被发现,或者没有被披露,这些数字相对保守而且肯定被低估了。

本书的主要焦点是研究财务报表舞弊的预防与发现。根据本书的目的,财务报表舞弊被定义为公开交易公司发布的、以误导财务报表使用者,尤其是投资者和债权人的财务报表的故意和重大差错。社会公众、金融界、会计职业界、证券交易委员会(SEC)和国会都非常关心发生在美国公司的财务报表舞弊的频率和规模。一些研究报告(比如,COSO报告,1999;蓝带委员会,1999)曾提到负责任的公司治理在预防和发现财务报表舞弊中的角色。这些报告都就促进更负责任的公司治理和增强财务报告过程的质量、诚正性与可靠性提出了众多建议。

财务报表舞弊研究和诸如此类的书都很有价值,理由是资本市场的效率和健康在很大程度上取决于市场所接收到的财务信息的质量、诚正性与可靠性。财务报表舞弊显著地导致不健康和无效率的资本市场。因此,预防和发现财务报表舞弊对经济增长和国家繁荣非常关键。本书评估了财务报表舞弊的后果及它对财务报告过程诚正性与质量的影响,并就改进预防与发现财务报表舞弊的方式提出一些建议。其焦点集中于公司治理在预防、发现和更正财务报表舞弊的重要性上。

尽管本书研究财务报表舞弊事件,并为预防和发现财务报表舞弊的发生提供众多建议方式,但这绝不是说本书无所不包。所以,本书的目的不是为了给出这样一种印象:数不清的舞弊性财务报告活动与公开交易公司从事财务报表舞弊是普通的公司活动。人们都相信,美国的公开交易公司都拥有负责任的公司治理,采用可靠的财务报告过程,按照合乎伦理与法律的方式操持其业务;然而,全社会、商业界、会计职业界和政府都有既得利益去预防和发现财务报表舞弊,原因是它损害了公众对美国公司的信心。一本关于财务报表舞弊的书的重要性可以通过证券交易委员会前主席阿瑟·利维特(Arthur Levitt)的引用性评论得到进一步的理解。在描述当前的财务报告环境时,利维特讲道,“我们正见证盈利质量,当然也包括财务报告质量的腐蚀”(Levitt, 1998, p. 14)。这一趋势只有要求公开交易公司更加负责地提供不存在因差错和舞弊而导致的重大错报的高质量财务报告才能得到扭转。安然公司



的倒闭以及最近一些巨型公司的失败，已经使立法者（比如国会）和监管机构（比如 SEC）更加强调财务报告过程的诚正性和质量，以及信息披露的充分性与相关性。通过将焦点聚集在公司治理的角色之上，本书为财务报表舞弊为什么会发生和它如何才能被预防和发现，提供了更好的理解。

本书的目的

最近一些巨型公司如安然公司、废品管理公司、尚彬、朗讯、施乐、微战略、智件、雷神、胜腾和莱特艾德医药连锁公司等所犯的财务报表舞弊已经引起投资者、社会公众和证券交易委员会（SEC）的极大关注。财务报表舞弊对财务报告系统与资本市场的信心是一个严重威胁。举例来说，2001 年 12 月，在披露了过去连续 4 年超过 5 亿美元的盈利夸大和构造私人合伙使得上亿美元的债务没有进入报表之后，安然公司申请了美国历史上最大的破产保护。安然公司运用了复杂的融资工具即特殊目的主体（SPE）和其他衍生工具，目的是不在资产负债表上披露债务，借以提高财务杠杆。财务报表舞弊逼迫《财富》500 强排名第 7、市值高达 800 亿美元的安然公司申请第 11 章^①下的破产保护。这些财务报表舞弊知名案例已经引起了人们对充分、负责的公司治理和会计责任缺失的高度关切。在财务报表舞弊发生之前，预防财务报表舞弊，设计充分、有效的内部控制结构以发现和更正舞弊性财务活动是高层管理团队的责任。由董事会及其代表的审计委员会设定的、不允许任何非正常商务实务、激进会计方法、盈余管理或违反公司适用的法律和规则以及商业行为守则的“高层基调”在预防和发现财务报表舞弊中扮演着很重要的角色。

本书仅聚焦于从事财务报表舞弊的公开交易公司。SEC 会计与审计实施文告（AAER）报告那些被 SEC 指控违反 1934 年《证券交易法》规则 10(b) - 5 的公开交易公司。特拉德维委员会报告指出，1982—1986 年间，SEC 采取强制实施行动的公司中 87% 处理的都是财务报表舞弊，而剩余的 13% 与资产滥用有关。舞弊文献通常将管理舞弊分为资产滥用和舞弊性财务报告。而财务报表舞弊和管理舞弊通常被交替着使用。本书强调财务报表舞弊的重要性，并为董事会、审计委员

① 美国《破产法》第 11 章。——译者注

会、管理层、内部审计师和外部审计师认识、预防、发现和更正财务报表舞弊提供理论和实务的指南。包括了每章简单概要的本书目录是对本书内容的一个缩略与归纳，目的是为读者提供本书主题的一个概览。

除了现行的主要依赖历史成本和主观的无形资产冲销的公认会计原则所要求的信息之外，管理层应向投资者和债权人提供相关、有用和可靠的信息。高质量财务报告增加了管理层所呈报财务信息的价值相关性，而且，如果信息在独立审计师鉴证后呈交，它的可信度将提高。可信且相关的信息将减少财务报告的信息风险，反过来，它将使资本市场更加富有效率。更加有效的资本市场将形成较低的公司资本成本和较高的证券价格。由此，不存在重大差错、违规和舞弊的高质量财务信息将为所有的市场参与者带来积极的效应。公开交易公司与它们的高层经理人将通过获得更廉价资本的通路而受益，其结果是股东创造了价值，高层经理人将获得更多的股票期权和其他薪酬激励。投资者和债权人通过在评估其投资机会的过程中获得可靠、有用与相关的信息，而不用过于关心财务报告质量与诚正性的缺失。由于资本市场在确立公允的证券价格方面更有效率，整个经济将更有效率和更有生产率地运行。

最近，知名财务报表舞弊指控已经引起对如下方面的高度关注：(1) 公司治理包括董事会和审计委员会的作用；(2) 高层管理团队的诚正性与伦理价值，尤其是当首席执行官（CEO）们和首席财务官（CFO）们被认定做假账时，更是如此；(3) 内部控制的非充分性和无效；(4) 审计功能在发现财务报表舞弊方面的无效；(5) 被指控舞弊的公司的市值大幅度减少。公司治理的参与者，包括董事会、审计委员会、高层管理团队、内部审计师、外部审计师和监管部门（比如 SEC, AICPA, NYSE, NASD, POB）都应对财务报告过程的质量、诚正性和可靠性，以及不存在因差错与舞弊导致的重大错报的公开财务报表的确信程度负责。预防财务报表舞弊通常被认为是管理层的职责，而发现财务报表舞弊职责一度被认为应由外部审计师来承担。

由财务报表舞弊导致的安然公司崩溃被认为导致了：(1) 改进公司财务信息披露的新规则的制定；(2) 对公共会计师事务所更有效的督察要求；(3) 一个在 SEC 监督之下运作的会计行业自律管理组织的形成。现在，管理层和外部审计师面临着 SEC 越来越多的详细审查和从事通常起始于季度财务报告，以前并不认为重大的小小错报或盈余管理的财

务报表舞弊的很多处罚。舞弊逐渐成长为“盛开”的“做假账”，而做假账将接受 SEC 的严厉处罚和受损投资者的法律诉讼。SEC 监察部主管理查德·H·沃克尔 (Richard H. Walker) 曾讲道：“做假账，你将直接进监狱而不是逍遥法外。”本书的目的是为公司治理的参与者提供有用的参考与建议：(1) 有效地预防、发现和更正财务报表舞弊；(2) 尽量避免陷入做假账的指控；(3) 避免因犯财务报表舞弊而遭受潜在的严厉处罚。尽管有负责的公司治理和不断增加的 SEC 详细审查，财务报表舞弊仍然不能被完全消除。所以，已审计公开财务报表的使用者，尤其是投资者和债权人在阅读、评估和使用财务信息时仍应保持怀疑态度。

本书的体系

本书的焦点集中于公司治理在预防和发现财务报表舞弊的重要性上。本书的组织为确定财务报表素材的数量与顺序提供了最大的弹性。本书被组织为如下四个部分：

部分	主题	章节
1	财务报告与财务报表舞弊	1~2
2	财务报表舞弊概述、分类与手法	3~5
3	公司治理及其在预防和发现财务报表舞弊中的作用	6~12
4	计算机舞弊和法务会计	13~14

本书的 14 章分成四大部分。第一部分包括第 1 章和第 2 章两章，主要描述威胁财务报告过程诚实性与质量的财务报表舞弊的规模和范围。这两章研究财务报表舞弊，它的定义、成本、性质和重要性，以及公开交易公司的财务报告过程。

第 3 章~第 5 章构成第二部分，主要讨论财务报表舞弊概述、分类与手法。第 3 章对受 SEC 指控从事财务报表舞弊的公司的基本情况作了说明，仔细分析了这些被指控的财务报表舞弊案例，说明“做假账”导致财务报表舞弊，并以犯罪告终的道理。第 4 章讲述了一个内含条件、公司结构和选择 (三 “C”)，主要用来解释和分析犯财务报表舞弊罪的动机、机会和借口的模型。第 5 章分析和讨论了财务报表舞弊的分类与手法，目的是对财务报表舞弊的征兆 (例如红色警报) 和管理层从事财务报表舞弊的动机提供更好的理解。

第三部分由第 6 章~第 12 章组成，这部分内容构成了本书的基础。

第6章定义了公司治理、它的参与者以及它在预防和发现财务报表舞弊中的作用。第7章讨论了董事会在确保负责的公司治理和可靠的财务报告过程中的作用。第8章分析了审计委员会在监督公司治理的有效性、财务报告的诚正性与质量、内部控制结构的充分性与有效性和审计功能的质量方面的角色。第9章讨论管理层在公司治理和财务报告过程中的角色。管理层应对财务报告过程的质量、诚正性与可靠性负重要责任。第10章研究了内部审计师在预防和发现财务报表舞弊中的职责。第11章讨论独立审计师在发现财务报告舞弊，为已公布财务报表的质量、诚正性与可靠性提供合理确信中的职责。第12章讨论了几个直接或间接影响公司治理和公开交易公司财务报告过程的监管机构（比如 SEC, FASB, AICPA, POB, ISB, NYSE, NASD）的角色。

第四部分包括两章。第13章的标题是“数字环境下的舞弊行为”，分析了电子商务战略、商务环境的变化、电子财务报告，包括可扩展商业报告语言（XBRL）和计算机舞弊。第14章讲述了包括舞弊调查、诉讼咨询业务约定书、专家证人证词服务的法务会计实务。该章还讨论了法务会计教育和将法务会计论题整合进入会计课程的方法。

目标读者群

本书专门为那些希望获得对财务报告过程，如何提高财务报告的质量、诚正性与可靠性，公司治理包括董事会、审计委员会、内部审计师、外部审计师和监管部门在预防、发现和更正财务报表舞弊中的作用等方面的理解和知识的所有人士而设计。本书将对以下读者群有益：

1. 公司与它们的高层经理人（比如董事会主席、首席执行官、首席财务官、会计师）

公司应对公司治理和财务报告过程的可靠性负责。本书中讲述的公司治理指南和财务报告准则及原理，应能帮助公开交易公司和它们的经理人理解高质量和可靠的、不存在因差错、违规和舞弊导致的重大错报的财务报告的重要性。

2. 董事会及其代表的审计委员会

董事会和审计委员会有督察公司治理、财务报告过程和审计的功能。一个机警、有效的董事会和审计委员会能在预防、发现和减少财务报表舞弊方面扮演很重要的角色。通过讨论一些关于董事会和审计委员会角色的权威报告（比如特拉德维委员会、蓝带委员会、SEC 的报

告)，本书强调了它们作为公司治理机制组成部分的重要性。

3. 审计师（既包括内部审计师，也包括外部审计师）

尽管管理层应对财务报告过程的质量、公正性与可靠性，以及财务报表的公允呈报负主要责任，但审计师就财务信息提供确信，因而能给公开的财务报表赋予更多的可信度。外部审计师在公司治理中的角色是发现财务报表舞弊，为已审计财务报表不存在因差错和舞弊而形成的重大错报提供合理确信。内部审计师与公司治理、财务报告过程的关系则通过帮助管理层有效地解除其管理和报告责任来说明。本书同时讨论内部审计师和外部审计师的职业准则，目的是帮助他们更好地预防和发现财务报表舞弊。

4. 监管组织

诸如 SEC, AICPA, POB, NYSE, NASD 等监管组织影响公众公司的财务报告过程及其公司治理。财务报表舞弊的频率与规模已经鼓励这些组织继续其详细审查公司财务实务和政策的行动。本书提供有关这些实务和政策的适用规则和管制措施。

5. 财务报表的使用者，尤其是投资者和债权人

为了使资本市场更有效地运行，资本市场的参与者，包括投资者和债权人，必须对财务报告过程和传播给市场的财务信息抱有信心。财务报表舞弊对市场参与者在财务信息上的信心是一个严重威胁。本书建议，市场参与者在评估财务报告时应保持职业怀疑态度。

6. 商学院与会计计划

通过讲述法务会计实务（也就是舞弊调查、诉讼咨询和专家证人证言）及其教育，本书对在读的和已经毕业的商务与会计专业的学生而言都是一种非常有用的教学与参考资料来源。本书可以作为商学院和会计系讲授公司治理、财务报告过程、审计功能和法务会计的基础或补充教材。

7. 其他职业人士

诸如律师、金融分析师、会计师和法律强制部门的官员等为公司提供法律和财务服务的职业人士，应能通过本书讲述的财务报表舞弊意义，预防、发现和更正舞弊这些内容，发现本书的益处。