

<<欺诈防范与内部控制执行路线图>>

图书基本信息

书名：<<欺诈防范与内部控制执行路线图>>

13位ISBN编号：9787500599234

10位ISBN编号：7500599234

出版时间：2009-2

出版时间：中国财经出版社

作者：（美）毕格曼，（美）巴特著，崔冠男等译

页数：214

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<欺诈防范与内部控制执行路线图>>

### 前言

在完美的世界中，我们无需此书。

因为所有的公司职员，上至首席执行官、首席财务官和董事会，下到新聘的员工，都具有很高的正直度，欺诈和专权将不复存在，更没有诸如财务报告造假、挪用公款和业务回扣的事情出现。

不幸的是，我们生活在一个并不完美的世界，违规行为、不法行为、欺诈和腐败问题是存在的。

人们只需翻翻报纸或听看新闻就可以了解到最新发生的公司丑闻。

个别曾被众人崇拜的公司巨头们，正由于财务欺诈面临“欺诈游行”和入狱的惩罚。

常识告诉我们，一个企业的执行官或管理者会常常听到“永远不要进行任何欺诈”的警示。

然而，欺诈的防范还包含了更深层次的内容：“永远不要进行任何形式、任何种类的欺诈，树立欺诈防范意识，进行员工的防范培训，制订有力的内部控制措施，通过健全的欺诈检测、调查和防范计划来降低欺诈风险。

”不过，如果寄希望于仅通过这些措施就可以阻止所有形式的欺诈和专权的发生，则是幼稚的想法。公司犯罪将同我们如影随形。

我们真正需要的是建立一个不断优化的法律遵从文化，它需要历经若干年才能完成，却可能在一瞬间坍塌。

负责保护公司不受欺诈的企业的执行官需要一本指南来建立一套有效的程序。

2002年《萨班斯 - 奥克斯利法案》的颁布以及其他相关法规的发展，已迫使首席执行官和首席财务官们明白，各种保护公司的行为势在必行，以防范公司遭受欺诈。

对于防范企业欺诈，本书打开了一个独特的视角。

我们都是这个领域终生的开拓者，有在公共和私人领域中积累50年的检测和调查欺诈及白领犯罪的实践经验。

作为美国联邦调查局的联邦代表，我们调查的欺诈和腐败包括公司犯罪、投资欺诈、回扣案件、国际欺诈、保险和医疗欺诈、机构犯罪等；我们还协助受骗方对上百名欺诈者进行诉讼。

我们在私人领域，代表那些曾因公司欺诈或其他犯罪行为受害的雇主进行调查。

我们受理的案件遍布全球，无论大公司或小公司，公共企业还是私人企业。

同时，我们还帮助企业执行官明确地认识到进行欺诈防范的重要性。

我们还受聘于各种公司，运用我们的知识、技能和经验，负责创建和管理世界范围内的欺诈防范项目。

我们都是注册舞弊调查师，并一直从事此项工作。

## <<欺诈防范与内部控制执行路线图>>

### 内容概要

在本书中，作者将给予读者一个可喜的路线图，以防范欺诈和进行内部控制。分析性的案例和技巧穿插于旨在建立适合于机构、目标和实际操作的管理建议之中，使本书成为企业家的必读之物。

他们将发现现实实务与政策法规要求之间的重要关联。

最后，书中的14项反欺诈管理将使每一个读者了解全球经济环境的挑战性和复杂性。

## <<欺诈防范与内部控制执行路线图>>

### 作者简介

马丁·T.毕格曼 ( Martin T.Biegelman ) , 注册舞弊调查师 ( CFE ) , 微软驻华盛顿Redmond公司负责财务诚信的主席。

他创建了以微软内部审计为基础的世界范围内的欺诈检测、调查及防范程序。

为进一步致力于防范财务欺诈和资产滥用, 他推动了在COSO框架下的财务诚信和责任制度, 以此提高商业道德水平, 使内部控制更为有效和完善。

毕格曼先生是一名欺诈检测和防范的项目专家, 在欺诈检测和防范上有30多年的经验。

他曾任BDO Seidman的欺诈调查委员会主席、联邦法律制定专家组成员。

2004年, 他被推选为注册舞弊调查师协会 ( ACFE ) 的主席。

他还服务于经济犯罪研究所建议委员会。

他是经国家认可的对白领犯罪、腐败、安全问题和欺诈防范的发言人和指导人。

他写了大量有关欺诈问题的文章, 内容涉及公司犯罪、欺诈防范及《萨班斯-奥克斯利法案》。

乔·T.巴特 ( Joel T.Bartow ) , 注册舞弊调查师、特许职业保护师、ClientLogic公司欺诈防范组的主席。

ClientLogic公司是一家国际外购公司, 有2万名员工分布在北美、欧洲、菲律宾及印度的50余个分支机构中。

巴特先生已有18年在不同国家调查欺诈与腐败问题的经验。

1987年至1997年, 他担任联邦调查局的特别代表。

在此期间, 他致力于调查阿拉巴马州银行欺诈及公共腐败问题, 并作为俄罗斯组织的犯罪调查驻纽约分队的初始成员之一, 对复杂的洗钱活动进行调查。

## &lt;&lt;欺诈防范与内部控制执行路线图&gt;&gt;

## 书籍目录

第1章 对企业欺诈丑闻的回顾 1.1 欺诈的疯狂吞食行为正在愈演愈烈 1.2 欺诈的重大变化 1.3 领导者个人的“小金库” 1.4 骗子员工 1.5 新型的狂妄防御 1.6 公司欺诈的案例 1.7 总统要求公司增强责任的用意 1.8 与欺诈斗争永远不会失业第2章 欺诈防范理论 2.1 欺诈 2.2 企业欺诈 2.3 注册舞弊调查师协会对职业欺诈和渎职的2004年全国报告 2.4 欺诈防范 2.5 作为防范欺诈形式之一的“罪犯游行” 2.6 防范公司欺诈的英雄——艾利特·斯彼特则 2.7 艾德温·苏瑟兰德定义的自领犯罪 2.8 唐纳德·卡瑞塞博士和欺诈三角 2.9 史蒂夫·阿尔伯察博士的欺诈范围理论 2.10 新欺诈理论第3章 依法创建诚信企业 3.1 企业欺诈的典型案列 3.2 公司治理是什么 3.3 透明度是优秀公司治理的核心词 3.4 合规性文化 3.5 COSO不是COSTCO 3.6 对于机构犯罪的联邦判决指南 3.7 审计准则82号 3.8 阿瑟·利维特和“数字游戏” 3.9 2002年的《萨班斯—奥克斯利法案》第4章 规范职业道德行为：从审计准则99号至《萨班斯—奥克斯利法案》 4.1 聚焦审计准则99号 4.2 《托马森备忘录》 4.3 证券交易委员会针对《萨班斯—奥克斯利法案》404条款发布的最终规则 4.4 纽约证券交易所和纳斯达克上市要求 4.5 上市公司会计监察委员会 4.6 史蒂芬·库勒的“守门员演讲” 4.7 强化审判指南：减少胡萝卜，增加更多大棒 4.8 《萨班斯-奥克斯利法案》对私人和非营利企业的影响第5章 内部控制和反欺诈计划 5.1 内部控制和财务职能 5.2 管理层反欺诈程序和控制：14步程序 5.3 欺诈风险评估过程 5.4 内部控制的培训第6章 财务报表欺诈 6.1 财务报表欺诈的再现 6.2 伪造账目 6.3 为什么有些公司要冒风险进行欺诈 6.4 《萨班斯-奥克斯利法案》能够减少财务报表欺诈吗 6.5 不合格的审计师 6.6 不称职的股票分析师第7章 内部欺诈 7.1 支出欺诈和资产盗用 7.2 虚假账单 7.3 通过薪酬计划进行欺诈 7.4 贿赂、回扣和投标 7.5 反欺诈与安全第8章 与欺诈者交锋 8.1 一个古老的欺诈案例和与沃特·保罗的对话 8.2 对美国企业欺诈调查员卡尔·保罗的访问第9章 外部欺诈 9.1 经典的欺诈骗局 9.2 信用卡欺诈 9.3 防止网络欺诈的方法第10章 欺诈行为和信息安全 10.1 《萨班斯—奥克斯利法案》和信息安全 10.2 美国联邦调查局对计算机安全的调查 10.3 信息安全是谁的工作 10.4 信息安全控制与审计委员会 10.5 密码：是否能够防范欺诈行为 10.6 安全事件目录 10.7 透明性/全球化悖论 10.8 信息安全策略 10.9 技术/策略缺口第11章 反欺诈计划的设计 11.1 建立完善健全的反欺诈计划 11.2 欺诈反应机制和财务整合 11.3 欺诈的识别 11.4 技术方法 11.5 把反欺诈程序作为内部审计的基础 11.6 何处发现欺诈 11.7 滥用不能被忽视 11.8 雇员与调查人员的合作 11.9 企业管理人员与审计委员会的相互作用 11.10 人力资源的作用 11.11 威慑欺诈的手段：诉讼 11.12 恢复被盗用的资产：降低欺诈利益 11.13 欺诈的国际调查 11.14 与企业管理者讨论欺诈问题 11.15 与外部审计人员针对欺诈进行讨论第12章 热线举报 12.1 如何定义检举人 12.2 政府与知情者、举报人的协作 12.3 检举人是公司的卫士 12.4 《萨班斯—奥克斯利法案》对检举人的规定和保护 12.5 热线举报：合理规划才能发挥作用 12.6 《联邦欺诈声明法》第13章 雇员背景调查 13.1 Choice Point公司泄密事件 13.2 查阅犯罪记录没有一站式服务 13.3 没有必要追求万无一失 13.4 背景调查符合成本效益原则吗 13.5 人力资源部门应发挥的作用第14章 雇员继续教育 14.1 培训养成欺诈发觉意识 14.2 欺诈监察人员在培训中的作用 14.3 对高层管理人员和董事的培训 14.4 新雇员对环境的熟悉 14.5 经理示范效应 14.6 新任经理培训 14.7 财务人员反欺诈培训 14.8 应付款项业务培训：从发票中发现问题 14.9 审计人员资料挖掘培训 14.10 关联商培训第15章 海外欺诈风险 15.1 国别差异 15.2 境外经营 15.3 风险指数 15.4 美国《反海外腐败法（FCPA）》 15.5 经合组织及其他国际公约 15.6 国际透明组织发布的腐败洞察指数 15.7 离岸金融业务第16章 现在做好准备 16.1 总检察长阿什克罗夫特发出战斗动员令 16.2 反公司欺诈特别派遣组 16.3 政府的“威慑”措施 16.4 律师挣脱“忠诚”的枷锁：加入政府的战线 16.5 联邦调查局打击公司犯罪的战略部署 16.6 企业如何调查、起诉复杂的欺诈案件 16.7 最坏的事情有最好的结局：如何应对政府调查第17章 从制度上防范欺诈 17.1 反欺诈不是为了应付《萨班斯—奥克斯利法案》 17.2 真正做到决不容忍欺诈 17.3 《华尔街日报》效应 17.4 反欺诈领袖：约瑟夫·威尔士谈欺诈及其防范 17.5 从强制约束到自觉遵守纪律 17.6 未来的方向附录A 2002年《萨班斯—奥克斯利法案》主要内容附录B 会计报告欺诈的预警信号附录C 资产流失欺诈的预警信号



## &lt;&lt;欺诈防范与内部控制执行路线图&gt;&gt;

## 章节摘录

第1章 对企业欺诈丑闻的回顾 1.5 新型的狂妄防御 最近的企业欺诈以及由此导致的对相关责任企业执行官们的指控促成了一种新的防御方式的产生，相应地称为“狂妄防御”（Chutzpah）。

“Chutzpah”源自希伯来语，意思为难以置信的恶毒、厚颜无耻、狂妄自大或极度胆大。企业执行者们已将此词运用到一个新的层次，并且将它应用于掩饰犯罪以试图逃脱惩罚。你可以随意命名这种防御——又聋又哑又盲的防御；“嘿，我只是首席执行官，我何以得知发生什么？”

”或者用当前流行的称法：狂妄防御。

作为一名追求正义的前联邦代表，作者完全理解那些职业的辩护律师在代表其客户面对罪行指控时应该尽到的职责。

然而，那些首席执行官、首席财务官们或其他高层的公司官员说他们对公司的状况一无所知是令人难以置信的。

如果他们真的那么不清楚在发生什么，他们就没有资格站在那些位置上。

当试图将虚假的证券推销给毫不质疑的投资者时，骗子艺术家们喜欢将其形容为：“给这头猪抹上些唇膏，然后卖了它”。

这是一些被指控为公司欺诈者曾试图利用狂妄抵御所做的事情。

虽然这种欺骗可能有一些效果，但对陪审团来说一般不起作用。

最近的经验表明，陪审团并不接受所谓的狂妄防御。

在法庭上曾经尝试这种方法以避免判刑的公司执行官们失败了。

陪审团不会相信那些声称不知道在他们鼻子底下发生了大范围舞弊的执行官们。

猪，涂了再多的唇膏也飞不起来。

例如，伯纳德·艾伯就曾尝试这个狂妄预防战略而最终失败。

在结束争论期间，原告称其为“毫无价值的防御”：艾伯声称其在会计领域中没有专业经验也对世通公司发生的任何欺诈行为一无所知。

他只是一个“乖孩子”，公司的“拉拉队长”，而将细节工作都交给了其他人。

然而，谎言终将揭穿，正义终将胜利。

那些首席执行官和首席财务官们称对大量欺诈不知情的争辩不起任何作用。

公司治理，尤其是对于公司的执行层来说，其变化的基本原则都与责任性相关。

从麦当劳卷入的法律诉讼，如指责它的汉堡包会造成体重增加或它的热咖啡会烫伤顾客来看，虽然责任可能会有争议，但至少产生了许多不断改进顾客服务的趋势。

《萨班斯—奥克斯利法案》及公司治理的改进增加了公司执行官们的责任感。

至理名言“金钱到此戛然而止”，应当用大字写好放在每个公司执行官的书桌上作为一个警示，提醒所有人：狂妄防御并不是一项选择。

1.6 公司欺诈的案例 安然的轰然倒塌是第一宗公开的企业丑闻，它拉开了美国国会颁布防止欺诈法律的帷幕。

更多的违法行为和事实的揭露接踵而至：生物科技公司英克隆（Imalone）被国会调查员查出它们有意隐瞒投资者，因其生产的一种药并没有获得食品和药物管理局的批准；阿德菲亚公司透露说企业向它的首席执行官及家人支付了上亿美元的秘密贷款；奥瑟·安德森（Arthur Andersen）被指控其在安然调查中阻碍法律公正。

2005年5月1日，最高法院推翻了陪审团的不恰当审判，但是所有的损害已经无法逆转。

马瑞尔·林奇（Merrill Lynch）同意支付1亿美元的罚款以解决企业股份研究误导投资者的责任问题。

这些事实的揭露迫使国会重新审视公司改革的问题。

众多知名企业的崩塌蕴涵了许多相似的教训。

1.6.1 安然（Enron）公司 由于企业的贪婪和欺诈，最近几年，安然比其他任何公司都面临更多的丑闻。

## <<欺诈防范与内部控制执行路线图>>

从2001年10月16日安然报告了6.38亿美元的亏损开始，对其舞弊的揭露就从未停止过。

2001年8月，安然前首席执行官杰弗里·斯克菱（Jeffrey K. Skilling）的辞职不仅仅是一个巧合，而且是某些事情即将发生的预告。

正如在2004年2月18日在对斯克菱的指控中声明的一样，他的辞职“没有引起公众的警觉。”

阅读其犯罪的材料就可以得知，为什么他希望尽可能迅速地离开公司。

斯克菱和其他同谋详尽描述了在安然的狂妄抵御行为。

对他们的指控是这样开始的：从1999年到2001年底，被告杰弗里·K.斯克菱和里查德·A.考瑟（Richard A. Causey）（安然前首席会计官和执行副总裁）及他们的同谋参与了一项范围广泛的计划：操纵安然财务，以便使安然公开的财务报表结果达到或超过分析师的预期。

先前，有许多对安然任务特别执行小组未能快速将其舞弊公布于众的批评。

总有人不断抱怨说检举人在自己脚下“掘土”而没有任何进展。

这些人错了。

通常在进行任何指控前，均要完成复杂繁琐的白领犯罪调查，这要耗费数月甚至数年。

一个缓慢、稳健并详尽的证据归集过程不应当与“不行动”相混淆。

企业的执行官们需要记住联邦调查员和检举人正在幕后采访目击者，搜集文件，悄悄地将目标锁定于同谋，确凿证据并立案。

这就是在调查安然时曾发生的事情。

正如美国代理检察长克里斯托福·雷（Christopher Wray）在指控斯克菱时说的那样：“对安然首席执行官的指控表明，我们将跟随证据的引领去任何地方——甚至去企业阶梯中的顶层。”

安然前任主席和首席执行官卡纳斯·雷（Kenneth Lay）用自己的理解来赞同狂妄的防御，称其为“Magoo先生防御”。

Magoo先生是一个愚钝而近视的卡通人物，他对发生在周围的事物一无所知。

喜剧演员及电视主持人丹尼斯·米勒（Dennis Miller）向卡纳斯·雷开了个玩笑，说他在每位听众面前宣扬自己像董事会主席的耳目一样，是一个商业和财务天才。

直到“联合团队”开始调查安然，他突然变成了笨拙的Magoo先生，对其公司内部发生的一切都一无所知。

对于他自己作为发起人、主席和首席执行官的公司的大量舞弊案件，他无知得难以让人置信。

卡纳斯·雷反复地出现在电视里为自己辩护说，他对安然的“造假账”和其他公司内的舞弊行为毫不知情；而当公司濒临破产时，他又在公开地鼓励员工购买更多安然的股票，声称在最低价时买入将获得更高的收益。

创建一种合规的文化是本书的主旨。

真正伟大的领导者会用更高的自我实现及正直标准来激励并指导他们的员工。

而在安然，这显然荡然无存。

自从开始进行侦查，超过24家的公司行政官们被指控有多项财务犯罪。

毫无疑问，“顶层的氛围”是在企业中各个级别培养欺诈和腐败的违法因素之一。

1.6.2 泰科（Tyco）公司 泰科公司的前任首席执行官丹尼斯·科左沃斯基（Dennis Kozlowski），与公司其他执行官们一起被指控盗取公司6亿美元的资产并通过未授权的贷款和奖金、不正当减免贷款以及通过股票价格波动进行公司财务舞弊来欺骗投资者。

科左沃斯基于1975年加入泰科并一步步从工会主席、首席运营官做到首席执行官。

在此期间，他成为企业生存超越每个转折点的楷模。

但是，这一切从2002年5月下旬，当他了解到他将受到驻纽约曼哈顿的地区律师机构指控时，变得岌岌可危。

科左沃斯基于2002年6月3日向泰科提出辞职，而6月4日他就被捕了。

泰科的新管理层对科左沃斯基和其他前任执行官们受到的欺诈和滥用职权的指控进行了内部会计和公司治理上的审查。

这次重新审查是由纽约律师大卫·波因（David Boles）及其他法庭上的会计助理执行的。

这一内部会计调查包括1999年至2002年披露的收入、利润、现金流量、内部审计、控制程序（或少于

## <<欺诈防范与内部控制执行路线图>>

这些)、个人占用公司资产、用公司资产支付个人费用、员工贷款和贷款减免及其他公司治理结构问题。

报告最终发现,公司“运用了一种激进式的会计政策,与相应的公认会计准则相比,其外报的利润增加并超过谨慎会计原则下记录的利润。

” 操纵者成功地通过会计操纵达到玩弄数字的目的。

举例来说,他们滥用商誉。

商誉在会计项目中是一个企业资产买价超过市场价值而获得的一种超额财务利益。

当一个公司被收购,商誉就是所支付的买价与审议的净资产之间的差额。

泰科公司有一个“难以置信的价值260亿美元的商誉在其资产负债表上列报。

”这种操纵极大地增加了收益和现金流量,因为它允许泰科公司记录额外收入而不确认相配比的成本。

泰科公司也没有披露那些表述出来足以小于公认会计准则下被认为“非重要”的确认项目。

从1991年至2001年,泰科公司有80亿美元的费用分摊在超过700个声称未达到重要性水平的确认项目上。

但若将其归结为一组来看,这700笔交易显然对泰科的业绩产生巨大影响。

毫无疑问,这些会计变动对企业收入和费用产生重要影响,并应当予以披露。

一个需要记住的重要教训是,无论一个案件中证据如何确凿,也不能马上确认指控。

丹尼斯·科左沃斯基在2004年4月1日曼哈顿法庭上接受的第一次审判以无效告终。

证据看上去势不可挡,但是陪审团在12天的商讨后仍不能最终判决。

在此次审判后,一名陪审员称,该审判是对被告的“致命一击”,并称,“那些家伙(科左沃斯基和泰科前首席财务官马克·斯沃茨)不管做了什么,永远不会被宣告无罪。

”在2005年6月第二次审判中,科左沃斯基和斯沃茨被发现从公司盗取6亿美元的资金,这是人们与公司欺诈斗争中获得最大胜利的案件之一。



## <<欺诈防范与内部控制执行路线图>>

### 媒体关注与评论

“我们的国家面临双重危机：职务犯罪愈演愈烈，道德水准每况愈下。这种局面不能仅靠立法机构、管理当局和司法部门解决，它还需要我们企业界全体努力营造合规的企业文化环境。

马丁·T·毕格曼与乔·T·巴特的新书为达到这一目标作出了不可估量的贡献。

”——肯尼斯·J·亨特，前美国邮政监察主席及商誉促进局（Better Business Billreau）主席兼首席执行官  
“对于久经沙场的企业家，若想学习公司治理，探求日益复杂的犯罪行为，本书就是你的向导。

初学者能从本书了解到对工作很有帮助的观点，学校师生则能从中学到作者将理论付诸实践的方法。

”——格雷·R·高登，尤蒂卡学院（Utica College）经济犯罪研究中心经济犯罪学教授  
“所有管理者都需要保护他们本人及其公司免于潜在的欺诈行为所带来的灾难，不管它是经济上的还是名誉上的。

本书是你达到上述目的的实用向导。

”——托比·J·毕索普，注册舞弊调查师协会（ACFE）主席兼首席执行官  
“作者是经验丰富的反欺诈专家，提出了独特清晰的反公司欺诈观点。

他们阅案无数，他们的著作对高级经理人、专业管理人员、律师及其他关心诚信的人士都有价值。

”——利斯莱·R·德威尔，摩根一路易斯律师事务所（Morgan Lewis—Bockius）合伙人，美国司法部安然特别工作组原主管  
“好极了！

后安然时代公司管理的卓越向导！

”——卡伦·A·庞普，盛德律师事务所（Sidley Austin Brown&Wood LLP）合伙人，前总统比尔·克林顿及联邦法院的顾问助理

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>