

<<舞弊秘档之我有多少种方法骗你>>

图书基本信息

书名：<<舞弊秘档之我有多少种方法骗你>>

13位ISBN编号：9787806848388

10位ISBN编号：780684838X

出版时间：1970-1

出版时间：大连出版社

作者：约瑟夫·T.威尔斯 编

页数：218

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>

<<舞弊秘档之我有多少种方法骗你>>

前言

正如大家将在本书中所看到的那样，舞弊并非由会计系统或者计算机所致，而是由那些从外表上看起来与你我并无差别的活生生的人类所为。

职务舞弊，即发生在工作场所中的违法行为，是极其常见的，几乎每家公司都曾经是或者在将来会成为职务舞弊的受害者。

我们不难得出这样的结论，产生舞弊的真正原因是人们的贪婪和不诚实。

然而，贪婪是人类的本性，每个人都有可能撒谎，因此，这种解释并不能使我们预见究竟何人会进行职务舞弊。

在大多数情况下，舞弊者看起来无异于常人，而且他们坚信自己只是被卷入了某种特殊的情况。

他们常常是诚实、虔诚而又爱国的公民，像其他人一样鄙视犯罪。

此外，他们并不认为自己是罪犯，但事实上他们确实是罪犯。

近四十年来，我一直在关注白领罪犯们的动机和道德问题。

预防、发现和调查舞弊已成为我毕生的工作，尽管这并非我的初衷。

我读的是会计专业，毕业之初是从事审计工作，后来曾担任美联邦调查局特工，以处理大大小小的舞弊案件为生。

约10年之后，我离开了联邦调查局，成立了自己的咨询公司，专注于白领犯罪问题。

在20世纪80年代后期，我协助建立了舞弊审核师协会（Association of Certified Fraud Examiners，缩写为ACFE），该组织是世界上规模最大的反舞弊组织，我至今仍担任该协会的主席。

一直以来，我曾为成千上万的反舞弊工作者授课，足迹几乎踏遍了地球的每一个角落。

我也曾在得克萨斯大学奥斯汀分校的研究生院任教，同时还围绕舞弊形成的原因问题进行了独立的研究，写下了大量的研究文字。

<<舞弊秘档之我有多少种方法骗你>>

内容概要

您最信任的人正在干什么？
您银行账户中的钱为什么突然消失了？
是什么让舞弊者一步步走向犯罪的深渊？
.....让我们一起走进舞弊秘档！

一个个活生生的舞弊实例，人性的贪婪、面对诱惑时的懦弱、舞弊曝光后的悔恨和泪水.....似乎充满了无奈而又是那样的现实。

所幸的是，我们也发现，每一个舞弊者在实施舞弊时并没有什么周密的计划，只是在一个错误的决定之后无法自拔；舞弊就像水流一样，总是沿着阻力最小的方向流动；舞弊总是具有一定的模式。有鉴于此，在每个实例的最后，作者给出了应对的策略和措施，为我们防患于未然提供了指引！

<<舞弊秘档之我有多少种方法骗你>>

作者简介

威尔斯先生 (JOSEPH T.WELLS)，美国注册会计师，舞弊审核师，舞弊审核师协会 (ACFE) 的创立者和主席。

是得克萨斯奥斯汀学院的舞弊客座教授。

他曾获得内审协会和会计杂志的顶级创作奖，美国会计学会会计教育创新奖。

因为其在舞弊防范和侦测领域的里程碑式的研究，威尔斯先生入选了美国注册会计师协会名人堂，连续九年当选《今日会计》评选的“最有影响力的会计100人”。

<<舞弊秘档之我有多少种方法骗你>>

书籍目录

序言 / 11 小额库存现金可能并不小 / 12 我的钱哪去了? / 113 三击出局 / 224 乡村俱乐部舞弊案——令人惊讶的偷窃 / 335 蒂娜·桑科兹究竟在哪里? / 446 校园里的欺诈 / 547 检查1号现金收款机的商品价格 / 648 无法无天 / 749 保险调解员的外快 / 8310 无辜的罪犯 / 9311 艾美医生 / 10312 貌似爱国的伎俩 / 11513 薯条售货员的诡计 / 12614 三个人一台戏——贪污佣金的阴谋 / 13815 恶有恶报 / 14916 电子资金转账弊案 / 16017 敲响警钟的来电 / 16718 牙科女皇 / 17619 小小不然的没有什么关系 / 18420 就在你以为万无一失的时候 / 19621 我有多少种方法骗你? / 207

<<舞弊秘档之我有多少种方法骗你>>

章节摘录

在得到我对法莫梅迪克斯公司的调查结果之前，斯坦中止了这宗交易的所有工作。从他那次满面愁容地来到我的办公室到现在已经过去五个星期了。路易开始不耐烦了，每天至少给斯坦打两次电话询问菲尔普斯银行购并交易的进展情况。我告诉斯坦举行一个午餐会，让所有的重要角色都出席：奈德·卡瑞罗、苏音利、欧文·坎贝尔、路易·威尔逊、斯坦和我。斯坦在曼哈顿地区的顶级饭店——拉伯纳丁预订了包间。斯坦之所以选择在这里举行午餐会，是为了避免苏或路易对交易的进展产生怀疑。绅士们一个接一个到了，每个人都衣冠楚楚，眼神中充满了对财富的渴望。路易是最后一个到场的，他张开双臂大声喊道：“大家好，我的朋友们，我们今天是不是要使制药行业成为大家的骄傲啊？”

然后路易转向我说道：“我们好像没见过。你在给斯坦做事吗？是银行的助理职员？”

我回答说：“是的，威尔逊先生，我们以前没有见过面，但我觉得我非常了解你。”

他脸上现出了疑惑的表情。斯坦转过身来语气坚定地对这位冷血的律师说：“路易，贾森是菲尔普斯银行的舞弊调查员，麦迪苏尔公司不会购并法莫梅迪克斯公司了，我们发现了一些关系我们切身利益的违规行为，这就是我们今天邀请大家来共进午餐的原因。关于这个问题，我想贾森会比我解释得更清楚。”

苏很机灵地继续装出不太懂英语的样子，咕哝了几句汉语，好像是在询问发生了什么。路易则以守为攻，声称自己一无所知。

“威尔逊先生，在这个公众场所我们不能谈论事情的细节。但是我可以告诉你，我们已经获取了你的委托人存在财务报表舞弊以及盗取商业秘密行为的证据。我相信，威尔逊先生和坎贝尔先生对苏先生的非法行为心知肚明。我们除了停止并购交易别无选择，我们还会把这个案子提交给纽约州检察院。”

不等翻译，苏先生就气冲冲地出了饭店。路易以愤怒但有所控制的声音说：“我要以诽谤罪起诉你们这些人。你们侮辱了苏先生，他把全部精力都投入到了治病救人的制药行业。你们应该感到羞耻。”

“不，威尔逊先生，我不会感到羞耻”。

我说：“我相信通过揭露这些事实，我们已经让制药行业为我们感到骄傲。”

最后，苏被逮捕并被引渡到中国接受审判。欧文·坎贝尔失去了他的证券从业资格，被终身禁止从事投资银行业务，并作为案件的同谋被判处6个月的缓刑。路易在压力下决定出庭提供同案犯的罪证，因此他没有被起诉。他从MK查尔斯会计师事务所辞职以后继续从事律师工作，主要为投资银行客户提供服务。但是他因为违反职业道德而受到惩处，并被吊销了注册会计师的执业资格。奈德·卡瑞罗聘请斯坦·莫菲代表麦迪苏尔公司为启动另一项药品研发进行企业购并，这一次的交易对方是一家加拿大公司，研制出了三种具有革命性的治疗过敏的药物。我在这个事情了结三年之后离开了菲尔普斯银行，成为一名执法人员。丹尼斯退休了，他多半在加利福尼亚与他的儿孙们待在一起。马克荣升为银行的首席调查员，萨拉的工作没有改变，依旧经常为了使客户免遭厄运而对着她的电脑和财务报表工作到深夜。

§ 经验与教训 § 法莫梅迪克斯事件给了我很多启示。在可以取得大量的会计数据的时候，利用财务模型进行定量分析是进行价值评估的首选方法。

<<舞弊秘档之我有多少种方法骗你>>

斯坦利用模型得出的评估结果使我们发现了账表中的许多可疑之处。

另外，走访知情者也是非常重要的，财务记录所能揭示的信息是有限的，与舞弊者的客户和竞争对手面谈可以了解到很多情况。

这一事件还告诉我们，在调查公司舞弊的同时还能够发现其他的违法行为。

公司舞弊通常首先表现为粉饰财务报表，另外还可能存在盗取商业秘密、伪造药品、洗钱等活动。

法莫梅迪克斯事件还表明，与国外投资银行发生的交易相比于与国内银行的交易更容易产生舞弊。

欧文·坎贝尔的行为让我看到，许多人假借受托保护投资者利益之名在自己的职业领域肆意舞弊

。贪欲促使他们极力做成大宗交易，就算是在帮助客户实施和掩盖白领犯罪也在所不辞，他们甚至在舞弊调查的过程中袖手旁观。

在并购舞弊中，嫌疑人往往会密谋串通销毁证据，为调查人员设置种种障碍。

因此，一旦出现预警信号，调查人员就应当警觉舞弊的存在，认真查找舞弊。

首席执行官奈德·卡瑞罗保持了应有的谨慎，因此尽早发现了问题的迹象，他的直觉挽救了他的公司

。幸运的是，奈德还取得了尽职尽责、真正为客户着想的银行专家斯坦·莫菲的帮助。

虽然奈德从食品和药品管理局得到了法莫梅迪克斯公司的一些药品没有通过临床试验的消息，但斯坦完全可以选择听而不闻。

但他没有这样做，相反，他认真调查了这些疑点，明明知道这样做的结果是可能丢掉自己职业生涯中的一笔巨额交易。

与不法之徒打交道需要斗智斗勇。

马克依靠他以前做特工的经验，像私家侦探一样查找重要线索。

他调查了苏在中国的法律记录，这对查找线索也是至关重要的。

丹尼斯则不辞辛苦地跑到俄亥俄州，迂回辗转地向愤怒的患者了解法莫梅迪克斯公司伪造药品的情况

。 § 防患于未来之建议 § 在我离开菲尔普斯银行的时候，我给他们提出了一些建议。

在银行或证券机构工作的调查人员应当认真考虑升级安全防护措施以确保有效地应对舞弊。

信息透明是头等重要的问题。

萨拉就是从菲尔普斯的零售银行部门调阅了多份可疑活动报告和货币交易报告以后才发现了重大疑点，而银行的投资业务部门却没有看到这些报告。

还有一个建议是有争议的。

舞弊调查部门应当有权力、有责任审查银行正在办理的所有交易，这应当成为保持应有职业谨慎必不可少的一项要求。

<<舞弊秘档之我有多少种方法骗你>>

编辑推荐

不是要教你舞弊，但你要知道人为什么会舞弊。

舞弊无处不在，也许悄无声息地就在你的身边发生了。

如果等你察觉到，企业可能已经遭受了巨大的损失。

看看这套书吧！

看了之后，你会惊奇地发现，不管舞弊者如何狡猾和奸诈，其实对付他们的手段是那么的简单易行。

更重要的是，如果你能够早一点防范或发现舞弊，你的企业、你的员工都会因此受益匪浅！

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>