

<<舞弊秘档之知人知面不知心>>

图书基本信息

书名：<<舞弊秘档之知人知面不知心>>

13位ISBN编号：9787806848395

10位ISBN编号：7806848398

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：219

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>

## <<舞弊秘档之知人知面不知心>>

### 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，但事实上他们的确是罪犯。

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。

## <<舞弊秘档之知人知面不知心>>

### 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！

## <<舞弊秘档之知人知面不知心>>

### 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”。

<<舞弊秘档之知人知面不知心>>

书籍目录

序言1 高艺术品位，低道德价值观：鉴赏家如何沦为罪犯 / 12 野心勃勃的工资经理 / 163 可悲的“内线” / 214 别了，夏威夷 / 405 皮特这个人怎么样？ / 496 请张开警惕的双眼 / 607 “莫乔”——揩油“双胞胎” / 698 家贼 / 809 狂热的时尚激情 / 8910 昂贵的经济型公寓 / 10211 一笔税款的疑惑 / 11212 供应链中虚构的环节 / 12213 轻信的企业主 / 13214 “一千三百万先生” / 14115 知人知面不知心 / 15416 捞“外快”的姐妹 / 16417 没有免费的午餐 / 17618 道德败坏的管理员 / 18519 音像游戏 / 19420 拿生命做赌注 / 207

## &lt;&lt;舞弊秘档之知人知面不知心&gt;&gt;

## 章节摘录

劳伦斯深受学校公共关系部富有创造精神的工作人员和其下属行政人员的尊重。尽管他精通精英文化，但绝对不是势利眼。

他经常向会计人员、行政助理以及前台接待员打招呼，而且能够叫出他们的名字。

过圣诞节时，他组织大家参观新开放的博物馆——一个通常需要预约一年才能排得上的活动，还在博物馆安排了正式的午餐，部门里每一个成员都接到了邀请。

由于为人热情随和，劳伦斯不仅深受大学同事的喜爱，还给学术界和艺术界的文人学士和上层人士留下了深刻的印象，他也因此获得了一位聪明可爱的妻子。

劳伦斯将近40岁才结婚，如今已是6岁的鲁西和3岁的博比的父亲。

在这位热衷艺术的鉴赏家的办公桌上，摆放着他家里的两个小蜡笔画大师的一个个作品，简直就是一个微型画廊，令人十分感动。

劳伦斯的妻子艾莉森是一家中型企业的律师。

尽管两人的年收入超过25万美元，但他们的生活毫不铺张招摇。

在这座繁华的城市中，劳伦斯一家在其他人眼里并不显眼，所在的社区是因为靠近一些著名的文化场所而闻名，并无多少名人居住此地。

他们的住宅是一栋二战前的小巧舒适的单层隔板房，有三个卧室、一个浴室。

房子对于这个好似来自于《美国梦》剧本中的四口之家来说刚好够用。

然而，劳伦斯的生活不只是围绕着妻子、孩子和他的工作，当然也不只是满足于对艺术品饱饱眼福而已。

一般而言，当谈到对于艺术的喜爱时，我们是指此爱好能够使人感到快乐、充实。

通常，那些自己最珍爱的作品只会与家人分享。

当然，我们这里说的是通常。

人们常说，最外显的人格往往会遮掩最私密的灵魂。

当这个私密灵魂的内心想法常常出现时，对某种物品隐秘的、由羞耻驱动的需要就被称为“痴迷”。包括艾莉森在内，没人知道对于艺术的喜爱会促使劳伦斯在为了获得它、隐藏它，并最终通过欺骗领导和供应商来如愿以偿的路上走了多远。

伊索大学是美国州立大学系统中最大的学校，可以与常春藤联盟的大学并驾齐驱。

它建于1871年，由一所州立师范学院演变而来，现已发展成为一个以优异的学术成就、科学研究和社区服务而享誉世界的大学。

毫不夸张地说，这所大学培养出同时也吸引着各个领域的名人。

在学生书店中，可以看到印着这所学校标识语——Ominibus : Punim（意为“众多的面孔”）的橙色勃艮第运动衫。

伊索大家庭中有著名演员，有奥运会运动员，有最高法院法官，还有几个诺贝尔奖得主。

该大学的医学院率先研发出对付最恶劣情况的全新治疗方法，它的医生在照看病人时不论贫富一视同仁。

不论你在哪一天统计，伊索大学的在册学生总数都会达到35000人，包括本科生、研究生和职业学院的学生。

为确保如此庞大的教育机构正常运行，学校聘请了25000多位员工和教师。

虽然位于美国三大城市中地价最高的地区，伊索校区面积还是达到了500英亩，而且还拥有自己的邮政区号。

伊索大学的足球队——“雷田野牛”常常令这座著名的大学成为11点新闻的焦点。

更重要的是，30亿美元的预算为其赢得了在州议会中的永久席位。

在向信息化时代转轨的过程中，该大学的商业和技术专家耐心地指导着这个文化底蕴深厚的高等教育界前辈。

如同劝说一位老者将其转盘唱机换成cD播放机，在平稳温和的推动措施下，伊索大学已从使用马尼拉文件夹和缩微胶卷的旧簿记体系时代进入了“交给我来做”的电子计算机时代。

## <<舞弊秘档之知人知面不知心>>

到20世纪90年代中期，伊索大学的采购和应付账款系统已全部计算机化。

只要输入登陆ID和密码，授权工作人员便可立即看到学校任何部门的任何一笔财务交易。

再摁几个按钮，就可以知道哪位工作人员提出了购买申请，当然，是在其向中心应付账款部提交申请前；你可以看到该大学支票的编号及开出日期，你甚至还可以知道支票已经通过美国邮政局寄给了卖主，还是先送给了提出付款申请的部门。

任何像伊索大学这样拥有如此繁多的运作部门的单位都要保证其支付效率，同时又避免随意性的操作。

为此，学校在提高应付账款支付过程的效率的同时也设置了几项安全措施，其中最重要的一项保障措施便是该大学的采购政策，该项政策规定了支出的限额。

伊索的“小额”授权采购政策规定，在未获得中心采购部批准的情况下，一个部门在一个供应商的日开支额有上限规定，超过规定的限额，材料采购和支付系统将会自动拒绝这个部门的采购申请，并将该申请回送到中心采购部。

具体说来，任何与供应商之间发生的超过2500美元（允许少许额外的税收和运费）的交易将会自动受到中心采购部的控制。

这样做的好处有很多，比如可以确保这所古老的公立大学在市场上获得最有利的交易，并遵守名目繁多的州及联邦的法律。

人们可以看到这样的情景，中心采购部的采购员们双臂交叉抱在胸前，脸上带着不屑的表情，跺着脚抱怨着挪威诗歌系的那位会计助理是怎么想的，竟然从奥斯陆的堂公司订购价值2984.32美元的斯堪的纳维亚语翻译指南。

像这类超过了限额的订购单会立即引发某位满脸不屑的采购员给挪威诗歌系的会计助理的顶头上司寄发一份电子邮件。

你也许会有疑问，一个大学的财务负责部门何以日日都将如此多的资金输送到学校里的几百个部门，其实，这正是大学的小额采购授权政策背后所蕴涵的原理——这个词组明白无误地告诉我们，这所拥有30亿美元预算的大学，授予每个部门在一天之内与某一卖家之间的购买交易额只限于2500美元外加少许开支。

对于像伊索大学这样庞大的组织机构来说，这项小额订购授权政策保证了其支付系统的有效运作，不至于被大量的日常采购和特别采购所羁绊。

当然，这个政策也会有一定程度的风险，如果不这样做，将会产生大量的延期支付而使一所名校的信誉受损。

## <<舞弊秘档之知人知面不知心>>

### 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！

<<舞弊秘档之知人知面不知心>>

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>