

# انجمن بازرسان رسمی تقلب

ترجمه و تلخیص: محسن قاسمی



اگر به تارنمای انجمن بازرسان رسمی تقلب به نشانی [www.acfe.org](http://www.acfe.org) سر بزنید، در نگاه نخست شعار این انجمن در برابر دیدگان تان خودنمایی می‌کند: "ما بزرگ‌ترین سازمان ضدتقلب جهان و اصلی‌ترین ارائه‌کننده آموزش و تحصیلات ضدتقلب هستیم". پیتر دی. گلدمن از اعضای نام‌دار این انجمن و از کهنه‌سرداران مبارزه با تقلب در تأیید این ادعا در کتاب راهنمای کاربردی ریسک‌های تقلب و کنترل‌های ضدتقلب (انتشارات جان وایلی اند سائز، ۲۰۰۹) می‌گوید: "تألیف کتاب‌های کاربردی درباره‌ی مبارزه با تقلب بدون اتکای قابل‌ملاحظه بر پژوهش‌های شگفت‌انگیز و گسترده‌ی انجام‌شده توسط انجمن بازرسان رسمی تقلب شدنی نیست". از این‌رو، تقریباً در همه‌ی کتاب‌ها، مقالات، گزارش‌ها، همایش‌ها، سخنرانی‌ها، و آموزش‌های مربوط به تقلب، فساد مالی، حسابداری قانونی، و دیگر موضوعات مربوط همواره ارجاعات فراوانی به گزارش‌های منتشره و پژوهش‌های انجام‌شده توسط این انجمن پیش‌گام مبارزه با تقلب در گستره‌ی جهانی به چشم می‌خورد.

## انجمن در یک نگاه

این انجمن در ۱۹۸۸ با شخصیت حقوقی یک سازمان حرفه‌ای در اوستین تگزاس (آمریکا) بنیان نهاده شد. در ۲۳ سال گذشته بیش از ۵۵۰۰۰ کارشناس زبردست مبارزه با تقلب از ۱۲۵ کشور سراسر جهان به عضویت این انجمن درآمده‌اند. فعالیت اصلی این انجمن افزون بر اعطای مدرک حرفه‌ای بازرسان رسمی تقلب (CFE) و نظارت بر فعالیت‌های حرفه‌ای اعضا، تولید اطلاعات، ابزارها، و آموزش‌های ضدتقلب در سراسر جهان است.

## بنیان‌گذار

دکتر ژوزف تی ولز دانش‌آموخته‌ی دانشگاه اوکلاهما است، و زندگی حرفه‌ای خود را با دو سال حسابداری در مؤسسه‌ی کوپرز اند لیبرند (پرایس ووترهاوس کوپرز فعلی) آغاز کرد. وی پس از آن، به عنوان مأمور ویژه به اف‌بی‌آی پیوست و ده سال در آن‌جا به بازرسی موارد گوناگون تقلب پرداخت. در این مدت، بازرسی‌ها مورد تقلب را بر عهده داشت که از آن جمله می‌توان به رسوایی تاریخی واترگیت اشاره کرد. ولز در ۱۹۸۲ از کار دولتی استعفا داد و مؤسسه‌ی خصوصی ولز اند اسوشیئیتز (ولز و شرکاء) را به راه انداخت. در این

رسمی تقلب برای شناسایی نشانه‌های خطر و پرچم‌های قرمز تقلب آموزش می‌بینند. این افراد حرفه‌ای در سراسر جهان از راه فاش کردن تقلب و اجرای فرایندهای پیش‌گیری از وقوع تقلب به پاسداری از اقتصاد جهانی کمک می‌کنند. بازرسان رسمی تقلب باید آرایه‌ای یگانه از ورزیدگی‌های گوناگون شامل آشنایی با تراکنش‌های مالی پیچیده، روش‌های انجام آن‌ها، ترفندهای گوناگون تقلب، قوانین و مقررات، فرایندهای دادرسی، و... داشته باشند. هر کسی که می‌خواهد بازرسان رسمی تقلب شود باید آزمون دشواری را در چهار سرفصل زیر بگذراند:

- پیش‌گیری و متوقف کردن تقلب
- تراکنش‌های مالی متقلبانه
- بازرسی تقلب

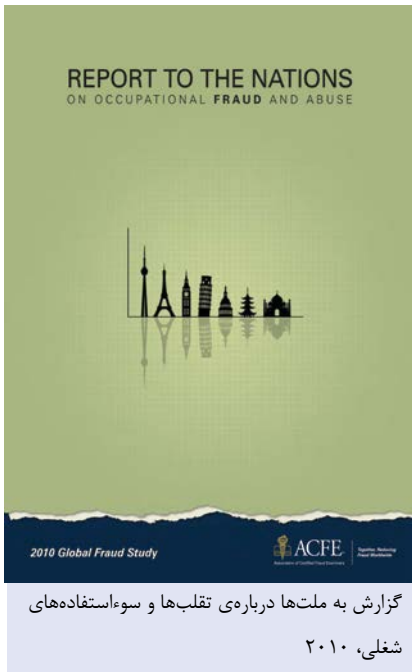
مؤسسه جمعی از جرم‌شناسان چیره‌دست پیشگیری و کشف تقلب تحت رهبری ولز گرد هم آمدند. سرانجام، شش سال پس از آن پروفسور ژوزف تی ولز در ۱۹۸۸ انجمن بازرسان رسمی تقلب را بنیان نهاد. وی هم‌اکنون افزون بر ریاست هیأت مدیره‌ی این انجمن به عنوان استاد بازرسی تقلب در دانشکده‌ی تحصیلات تکمیلی بازرگانی دانشگاه تگزاس در اوستین نیز تدریس می‌کند. به همین دلیل، انجمن حسابداری آمریکا در ۲۰۰۲ وی را نوآور آموزش حسابداری سال نامید.

## گواهی‌نامه‌ی بازرسان رسمی تقلب

این گواهی‌نامه نمایانگر دانش و تجربه‌ی دارنده‌ی آن در پیش‌گیری، کشف و متوقف کردن تقلب است. بازرسان

## فرماندهان ارتش جهانی مبارزه با تقلب

<p>پروفسور ژوزف تی ولز (PHD, CFE, CPA), بنیان‌گذار و رئیس هیأت مدیره‌ی انجمن بازرسان رسمی تقلب</p>		<p>جیمز دی راتلی (CFE)، مدیرعامل انجمن بازرسان رسمی تقلب</p>	
--	---	--	---



گزارش به ملت‌ها درباره‌ی تقلب‌ها و سوءاستفاده‌های شغلی، ۲۰۱۰

مفاخر ایران در انجمن بازرسان رسمی تقلب به شمار می‌رود و دارای گواهی‌نامه‌ی بازرس رسمی تقلب (CFE) نیز است.

### گزارش به ملت‌ها

انجمن بازرسان رسمی تقلب به‌طور سالانه گزارش بی‌نظیری را با عنوان "گزارش به ملت‌ها درباره‌ی تقلب‌ها و سوءاستفاده‌های شغلی" منتشر می‌کند. این گزارش‌ها همواره به‌عنوان اصلی‌ترین منبع کتاب‌ها، مقالات، همایش‌ها، سخن‌رانی‌ها، و آموزش‌ها در زمینه مبارزه با تقلب در سراسر جهان به‌کار می‌رود. گزارش‌های یادشده دربرگیرنده‌ی اطلاعات تفصیلی، دقیق، و بسیار ارزشمند درباره‌ی زبان‌های تقلب‌ها، روش‌های انجام تقلب‌ها، کشف تقلب‌ها، سازمان‌های قربانی، مرتکبان تقلب، روش‌شناسی، اطلاعات جهانی به تفکیک کشورها، و فهرست‌وارسی‌های پیش‌گیری از تقلب است. به‌همی خوانندگان گرامی پیشنهاد می‌کنم حتماً آخرین نسخه‌ی این گزارش سالانه که مربوط به ۲۰۱۰ است را از نشانی زیر دریافت کنند و نگاهی به آن ببینانند. مطمئنم که اطلاعات این گزارش برای‌تان جالب خواهد بود:

[http://www.acfe.com/uploadedFiles/ACFE\\_Website/Content/documents/rttm-2010.pdf](http://www.acfe.com/uploadedFiles/ACFE_Website/Content/documents/rttm-2010.pdf)

### منبع:

تارنمای انجمن بازرسان تقلب ([www.acfe.org](http://www.acfe.org))

ترفند پونزی را که یادتان هست! بله، همان تقلب ۶۵ میلیارد دلاری معروف برنارد میدوف را می‌گوییم که سال گذشته در همین ستون ماجرایش را مفصل برای‌تان تعریف کردم. این تقلب چنان هنگفت بود که برملا شدن آن در ۲۰۰۹ هم‌چون زلزله‌ای هشت ریشتری بورس نیویورک را لرزاند. در شرح آن ماجرا نوشتیم نگرانی‌ها درباره‌ی کسب و کار میدوف از ۱۹۹۹ پدیدار شد. در آن سال، یک تحلیل‌گر مالی به نام هری مارکوپولوس به کمیسیون اوراق بهادار و بورس آمریکا (SEC) اعلام کرد از نظر ریاضی به‌دست آوردن سودی که شرکت میدف ایجاد می‌کند از راه‌های قانونی نشدنی است. متأسفانه، هشدارهای پی در پی مارکوپولوس به مقام‌های مسئول -در سال‌های ۲۰۰۰ و ۲۰۰۱ به کمیسیون اوراق بهادار و بورس بوستون، و ۲۰۰۵ و ۲۰۰۷ به کمیسیون اوراق بهادار و بورس نیویورک- همگی نادیده گرفته شده بودند. او حتی کتابی به نام "هیچ کس گوش نمی‌دهد" منتشر کرد و در آن تلاش‌های ده‌ساله‌ی خود و هم‌کارانش را در هشداردهی به دولت، صنعت مالی، و رسانه‌ها درباره‌ی تقلب میدف شرح داد. جالب است بدانید، هری مارکوپولوس از مفاخر جهانی انجمن بازرسان رسمی تقلب است.

### عضو نام‌دار ایرانی انجمن

**پروفیسور ذبیح‌الله رضایی** بی‌تردید نام‌دارترین حسابدار ایرانی در جهان و یکی از اعضای برجسته‌ی این انجمن است. وی استاد حسابداری دانشگاه ممفیس و مشاور بسیاری از سازمان‌های ملی و بین‌المللی از جمله سازمان ملل متحد، و هیأت نظارتی حسابداری شرکت عمومی آمریکا (PCAOB) بوده است. از این دانش‌پژوه برجسته‌ی حسابداری جهان چندین کتاب، و ده‌ها مقاله‌ی ارزشمند منتشر شده است. پروفیسور رضایی علاوه بر داشتن



پروفیسور ذبیح‌الله رضایی، عضو نام‌دار ایرانی انجمن

گواهی‌نامه‌های معتبر حسابدار رسمی (CPA)، مدیر مالی دولتی رسمی (CGFM)، حسابرس داخلی رسمی (CIA)، و حسابدار مدیریت رسمی (CMA)، از

### ■ عناصر حقوقی تقلب

داوطلبان دریافت این گواهی‌نامه افزون بر گذراندن آزمون یادشده باید از استانداردهای حرفه‌ای، تحصیلاتی، و اخلاقی بالایی نیز برخوردار باشند. این افراد پس از دریافت این گواهی‌نامه نیز باید پیوسته آموزش‌های ضمن خدمت را بگذرانند. برخی از سازمان‌های مهم آمریکا داشتن این گواهی‌نامه را برای متقاضیان استخدام به‌عنوان یک مزیت حرفه‌ای به رسمیت شناخته‌اند که از آن جمله می‌توان به افبی‌آی، وزارت دفاع آمریکا، و واحد حسابرسی قانونی و بازرسی‌های ویژه‌ی دیوان محاسبات عمومی آمریکا اشاره کرد. برای آگاهی بیشتر درباره‌ی این گواهی‌نامه به تارنمای این انجمن سر بزنید.

### بازرسان رسمی تقلب نام‌دار

از میان بازرسان رسمی تقلب که شهرت جهانی پیدا کرده‌اند می‌توان به افراد زیر اشاره کرد:



سینتیا کوپر، حسابرس داخلی ورلدکام

**سینتیا کوپر**. حسابرس داخلی ورلدکام که تقلب تاریخی این غول مخابراتی جهان را برملا کرد و یک‌شبه به شهرتی جهانی دست یافت. کوپر در ۲۰۰۲ به همراه دو بانوی دیگر از سوی مجله‌ی تایم با لقب "هشداردهندگان تقلب" به‌عنوان شخصیت‌های سال نامیده شدند.



هری مارکوپولوس، تحلیل‌گر مالی

**هری مارکوپولوس**. اگر شما از خوانندگان همیشگی ستون دانستنی‌های حسابدار هستید احتمالاً نام هری مارکوپولوس برای‌تان آشنا است. بزرگ‌ترین تقلب تاریخ با به‌کارگیری