

《司法会计学》教学大纲

张鹏莉 编写

目 录

目 录.....	1064
前 言.....	1067
第一章 会计基础.....	1068
第一节 会计及其记帐原理.....	1068
一、会计的含义.....	1068
二、会计记帐原理.....	1068
三、会计科目.....	1070
四、记账方法.....	1070
第二节 会计操作程序.....	1071
一、会计的一般程序.....	1071
二、记账程序.....	1072
第三节 司法会计含义及其任务和作用.....	1072
一、司法会计含义.....	1072
二、司法会计的任务.....	1072
三、司法会计的作用.....	1073
复习与思考题.....	1073
拓展书目.....	1073
第二章 会计核算资料的审查.....	1074
第一节 会计核算资料的内容及检查的方法.....	1074
一、会计核算资料的概念和内容.....	1074
二、检查会计核算资料的步骤与普通方法.....	1074
第二节 会计凭证审查.....	1075
一、利用会计凭证舞弊的常见方法.....	1075
二、会计凭证的审查.....	1075
第三节 会计帐簿的审查.....	1076
一、利用会计帐簿舞弊的主要方法.....	1076
二、会计帐簿审查的基本方法.....	1076
第四节 会计报表的审查.....	1076
一、会计报表中主要舞弊手法.....	1076
二、对会计报表的审查.....	1077
复习与思考题.....	1077
拓展书目.....	1077
第三章 库存现金帐和银行存款帐的审查.....	1078
第一节 库存现金帐的审查.....	1078
一、库存现金及管理制度.....	1078
二、对现金帐户的一般审查.....	1078
三、对库存现金审查的方法.....	1078
第二节 小金库的审查技术.....	1078
一、小金库的特点.....	1078
二、小金库的发现方法.....	1078

第二节 银行存款帐的审查.....	1079
一、银行存款概念、.....	1079
二、对银行存款的审查.....	1079
复习与思考题.....	1081
拓展书目.....	1081
第四章 其它货币资金及结算资金的审查.....	1082
第一节 其它货币资金的审查.....	1082
一、对外埠存款的检查.....	1082
二、对银行汇票存款的审查.....	1082
三、对银行本票存款的审查.....	1082
四、对在途货币资金的审查.....	1082
第二节 结算资金的审查.....	1083
一、短期投资的审查.....	1083
二、对应收票据的审查.....	1083
三、对应收帐款的审查.....	1083
四、对坏帐准备金的审查.....	1084
五、其它应收款的检查.....	1084
复习与思考题.....	1084
拓展书目.....	1084
第五章 存货、固定资产的审查.....	1085
第一节 存货取得业务常见错弊与审查方法.....	1085
一、存货取得业务常见错弊形式.....	1085
二、存货取得会计错弊的查账技巧.....	1085
第二节 存货发出业务常见错弊与审查方法.....	1086
第三节 固定资产业务的错弊与查账方法.....	1086
一、固定资产业务常见错弊.....	1086
二、固定资产增加业务错弊的查账方法.....	1087
三、固定资产减少业务错弊的查账技巧.....	1087
四、几类典型的固定资产折旧错弊查账业务.....	1088
五、固定资产维修业务错弊的查账技巧.....	1088
复习与思考题.....	1089
拓展书目.....	1089
第六章 商品质量案件的司法会计对策.....	1090
第一节 概 述.....	1090
一、商品质量案件的类型.....	1090
二、在调查商品质量案件中进行司法会计活动，主要查明以下会计事实.....	1090
第二节 生产产品的查证对策.....	1090
一、产品材料的查证对策.....	1090
二、伪劣产品质量的查证对策.....	1091
三、伪劣产品数量的查证对策.....	1092
第三节 销售伪劣商品的查证对策.....	1092
一、商业单位销售伪劣商品来源的查证对策.....	1092
二、伪劣商品销售数量及违法所得的查证对策.....	1092

复习与思考题.....	1093
拓展书目.....	1093
第七章 贪污案件的查证对策.....	1094
第一节 查证侵吞收入款项的司法会计对策.....	1094
一、常见侵吞收入款项的作案方法.....	1094
二、侵吞收入款嫌疑账项的发现方法与途径.....	1095
三、侵吞收入款账项的查证对策.....	1096
第二节 查证骗取公款帐项的司法会计对策.....	1097
一、制作虚假票据的作案方法.....	1097
二、虚报冒领款项的作案方法.....	1097
三、骗取公款账项的查证对策.....	1097
第三节 查证盗窃公款涉及账项的司法会计对策.....	1098
一、盗窃公款涉及的弊端账项.....	1098
二、盗窃公款嫌疑账项的发现方法.....	1099
三、盗窃公款涉及账项的查证对策.....	1099
复习与思考题.....	1099
拓展书目.....	1099

前 言

《司法会计》是为侦查专业开设的一门专业选修课，以适应刑事犯罪案件侦查、职务犯罪案件侦查、经济犯罪案件侦查需要。该课主要以会计基础知识为基础，讲述在帐务处理过程中易出现的舞弊手段、审查方法以及司法会计在一些案件侦查中的应用。

第一章 会计基础

教学目的和基本要求：明确会计的含义、记帐原理；掌握记帐程序、司法会计的含义及司法会计任务、作用。

学时分配：6 学时

第一节 会计及其记帐原理

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的技术方法，连续、系统、全面的反映、控制和监督各单位经济活动的内容、过程以及财务成果的一种经济核算方法，是提供会计信息，进行经济管理的工具。

会计管理活动包括两个基本职能，即：对经济活动进行核算和监督。

（一）会计核算：在数量方面综合反映单位已经发生或已经完成的各项经济活动。

为经济管理提供可靠的信息和资料。

提供预测未来经济活动效益的数据资料，参与计划与决策。

（二）会计监督：是会计工作的核心。

对不真实、不合法的会计资料等各种违反国家财政制度和财务制度的活动进行监督；

对本单位的经济活动的合理性、有效性进行监督，以防止损失浪费和舞弊。

二、会计记帐原理

（一）会计要素的含义

会计要素，是对一个单位会计核算和监督的内容进行的基本划分。如，我国《企业会计准则》将企业会计核算监督的内容划分为资产、负债、所有者权益和收入、费用、利润六项会计要素。其中，资产、负债和所有者权益是反映财务状况的会计要素。收入、费用和利润是反映财务（经营）成果的会计要素。其中，资产、负债和所有者权益是反映财务状况。收入、费用和结余是反映财务（结余）成果的会计要素。

以下是我国目前企业会计准则规定的企业会计要素的基本含义：

1. 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资（如购买有价证券）、应收及预付款项（包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款、待摊费用）、存货（包括商品、产成品、半成品、在产品以类材料、燃料、包装物、低值易耗品）等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、证券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其他资产是指除以上各项目以外的资产。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。

负债分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款（包括向金融机构借款和向其它单位借款）、应付债券、长期应付款项等。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。

资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值。

盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

4. 收入

收入，是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的流入，即企业在经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。基本业务收入，主要是指企业在其营业执照规定的主要业务经营中取得的收入。其它业务收入，是指企业在其主营业务以外的其他日常经济活动所产生的收入。

5. 费用

费用，是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。费用反映了企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中发生的经济利益的流出。将费用按一定的耗费对象进行归集后，被称为成本。

6. 利润

利润，利润是企业一定期间的经营成果。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。它反映了企业流入与流出的经济利益的差额。营业利润为营业收入减去营业成本、期间费用和流转税及附加税费后的余额。投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减营业外支出后的余额。

（二）会计要素的关系

首先，资产反映着企业拥有和控制的经济资源，这些资源的来源只有两大途径：一是负债，包括企业借入的或应付而未付的资产。

二是所有者权益，包括投资者的投入和企业未分配给投资者的利润。由于负债和所有者权益反映企业资产的来源，所以，如果用货币来表示，他们的金额与资产金额是相等的，即：

资产 = 负债 + 所有者权益

其次，收入与费用分别反映了经济利益流入企业和从企业流出经济利益，其差额即为企业的利润，即：

收入 - 费用 = 利润

此两公式是会计核算的依据，称为会计等式。

三、会计科目

会计科目，就是对各会计要素进行具体划分所形成的具体核算对象。以工业企业会计科目体系为例，说明会计科目对会计要素的具体划分。工业企业会计科目包括以下五类：

第一类：资产类。包括现金、银行存款、其他货币资金、短期投资、应收票据、应收账款、坏账准备、预付账款、其他应收款、材料采购、原材料、包装物、低值易耗品、材料成本差异、委托加工材料、自制半成品、产成品、分期收款发出商品、待摊费用、长期投资、固定资产、累计折旧、固定资产清理、在建工程、无形资产、递延资产、待处理财产损溢等。

第二类：负债类。包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、其他应付款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、其他应交款、预提费用、待扣税金、长期借款、应付债券、长期应付款等。

第三类：所有者权益类。包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配等。

第四类：成本类。包括生产成本、制造费用等。

第五类：损益类。包括产品销售收入、产品销售成本、产品销售费用、产品销售税金及附加、其他业务收入、其他业务支出、管理费用、财务费用、投资收益、营业外收入、营业外支出等。

上述会计科目，属于总分类科目，为了提供更具体的会计信息，会计上还需要根据提供会计信息的需要，将上述会计科目再进行划分，形成若干级明细科目。。总分类科目，又称一级科目。对总分类科目进行划分形成的明细科目，称为二级科目。对二级科目进行划分形成的科目，称为三级科目。如果需要，还可以设四级、五级等若干不同级别的明细科目。

对会计要素进行具体划分后形成会计科目，会计就可以分门别类的对各具体核算对象进行核算。但仅有会计科目只能反映财务状况，不能反映财务活动所引起财务状况变化，要借助账户才能进行具体的核算。

账户，是系统反映各会计要素的具体内容以及变化情况、变化结果的一种会计方法。账户反映了会计科目的具体内容，它同科目不同，它有一定的结构。账户的基本结构包括借方发生额、贷方发生额和余额。

由于账户反映会计科目的具体内容，所以，账户根据会计科目的级别分为总分类账户和若干明细分类账户。

四、记账方法

(一) 记账方法：指在账户中记录经济业务的会计方法。

(二) 记账方法的分类

1. 单式记账法：指对发生的经济业务通常只记录到某一账户中的一种记账方法。采用单式记账法形成的会计记录，俗称“流水账”。目前只有个体户及单位小金库、备查账中采用这种记账方法。

2. 复式记账法：是指把每一笔经济业务按相等的金额记录在两个或两个以上相互联系的账户中的一种记账方法。

复式记账法，根据所采用的记账原理、记账符号和记账规则不

同，可分为借贷记账法、增减记账法和收付记账法。自1993年7月1日起，我国统一采用国际通用的借贷记账法。

借贷记账法，是以“资产=负债+所有者权益”为记账原理，以“借”和“贷”为记账符号，以“有借必有贷、借贷必相等”为记账规则的一种复式记账方法。

在企业会计中，借方核算引起资产、成本费用增加或负债、权益、收入减少的发生额；贷方核算引起资产、成本费用减少和负债、权益、收入增加的发生额。

所谓“有借必有贷、借贷必相等”，是指借贷记账法要求记录一项经济业务时，至少应在两个或两个以上相互联系的账户上登记，记录到某账户借方的同时记录到另一账户的贷方，且记人账户借方发生额的合计与记人贷方发生额的合计应当相等。记账后，同时反映这项经济业务的几个账户之间就形成了对应关系。发生对应关系的账户就叫对应账户。

对一项经济业务进行会计处理，实际上就是利用记账方法将经济业务反映到会计资料中去的过过程。在这一过程中，会计首先需要根据上述记帐原理，编制会计分录。

3. 会计分录：是按照记帐方法列示的包括应当记入的会计帐户名称、记帐方向和记帐金额的会计处理记录。

第二节 会计操作程序

一、会计的一般程序

会计的一般程序为设置账户、审核原始凭证、填制记账凭证、登记簿、结账、对账、编制会计报告、整理会计档案。

（一）设置账户

包括两项工作：一是根据会计制度的规定和单位实际情况，确定应当设置的账户；二是根据设定的账户，将账户名称填写到相应的账簿中。

（二）审核原始凭证

审核原始凭证，是指依照一定的标准，对在办理财务业务中取得或制作的有关财务凭证进行审核，借以对经济业务进行具体的核算和监督。根据会计法规规定，各单位必须根据审核无误的原始凭证进行会计处理。因此，审核原始凭证是具体会计核算程序的起点。

（三）填制记帐凭证

填制记账凭证，是指根据审核无误的原始凭证或会计处理的需要以及账户的设置填写记账凭证。

（四）登记会计账簿

登记会计账簿，是指根据会计凭证，将具体经济业务的内容分别记入会计账簿，借以对经济业务进行系统的核算和监督。

（五）结帐、对帐

结账，是指在各账户内容登记完成后，对账户发生额的登记结果进行计算，结出各账户借方发生额合计、贷方发生额合计和余额。结帐是定期进行的。通过结账可以发现记账错误，概括个帐户的核算结果。

对帐就是定期对会计账簿记录的有关数字与库存实物、货币有价证券、往来单位或者个人资金往来业务等进行相互核对，通过结账保证账证相符、账账相符、账实相符。对账工作每年进行一次。

帐证核对。核对会计账簿记录与原始凭证、记帐凭证的时间、凭证字号、内容、金额是否一致，记账方向是否相符。

账账核对。核对不同会计账簿之间的账簿记录是否相符，包括总账有关账户的余额核对，总账与明细账核对，总账与日记账核对，会计部门的财产物资明细账与财产物资保管和使用部门的有关明细账核对等。

账实核对。核对会计账簿记录与财产等实有数额是否相符。包括现金日记账账面余额与现金实际库存数相核对；银行存款日记账账面余额定期与银行对账单相核对；各种财物明细账账面余额与财物实存数额相核对；各种应收、应付款明细帐账面余额与有关债务、债权单位或者个人核对等。

（六）编制会计报告

编制财务会计报告，是指根据账户核算的结果，编制会计报表报告，以总括地反映某一时期财务状况和财务成果。财务会计报告主要包括资产负债表、损益表、现金流量表（或财务状况变动表）、各种附表及会计报表附注、财务状况说明书等。制作财务会计报告时应注意：会计报表之间、会计报表各项目之间，凡有对应关系的数字，应当相互——致。本期会计报表与上期会计报表之间有关的数字应当相互衔接。

二、记账程序

各单位可以根据本单位的会计管理制度，设定具体的记账程序。各种记账程序的主要区分在于如何登记总账。常见的记账程

序有以下三类：

1. 根据记账凭证登记总账

这种记账程序常见于小型会计核算单位。其记账程序为：

（1）根据原始凭证编制记账凭证；（2）根据记账凭证登记日记账、总账和明细账；（3）根据总账和明细账编制会计报表。

2. 根据科目汇总表登记总账

记账程序为：（1）根据原始凭证编制记账凭证；（2）根据记账凭证登记日记账和明细账；（3）根据记账凭证定期编制科目汇总表；（4）根据科目汇总表登记总账；（5）根据总账和明细账编制会计报表。

3. 根据汇总记账凭证登记总账

记账程序为：（1）根据原始凭证编制记账凭证；（2）根据记账凭证登记日记账和明细账；（3）根据记账凭证定期分别编制收款、付款和转账汇总记账凭证；（4）根据汇总记账凭证登记总账；（5）根据总账和明细账编制会计报表。

第三节 司法会计含义及其任务和作用

一、司法会计含义

司法会计是指涉及财务会计业务案件的调查、审理中，为了查明案情，对案件所涉及的财务会计资料及相关财物进行专门检查或对案件所涉及的财务会计问题进行专门鉴定的法律诉讼活动。司法会计作为一项法律诉讼活动，应具备以下特征：

第一，司法会计是一项法律诉讼活动；

第二，司法会计活动存在于涉及财务会计业务案件的调查、审理中；

第三，司法会计是以检查案件所涉及的财务会计资料及相关财物或解决办理案件中遇到的财务会计问题为主要内容。

二、司法会计的任务

司法会计的总任务是确认与案件有关的财务事实，为揭露犯罪、证实犯罪，解决经济纠纷提供线索和证据。具体任务有：

（一）发现和收集破案线索

（二）确定会计核算资料的真伪。通过对会计核算资料的审查鉴别，发现确认财务会计活动中有无伪造变造，是否构成触犯法律的行为；确定单位财会帐目是否反映了该单位的经济活动情况，有无隐瞒和弄虚作假的情况。

- (三) 确定会计舞弊行为的性质、时间和手段
- (四) 确认合同纠纷的责任和责任程度的大小
- (五) 确认违约赔偿损失

三、司法会计的作用

司法会计在诉讼和非诉讼法律活动中均有重要作用。具体表现为以下几个方面：

(一) 为处理经济犯罪提供线索和证据

确认经济案件是否发生。经济会计行为表现为资金运动的整个过程，它包括资金的存在、分布和运动方向、运动结果。财务会计资料可以通过资金总额的等量关系，各类资金在帐户中记录表现方式，帐帐、帐证、帐表、帐实之间的相互对应关系，确认经济活动是否合法，从而为经济案件的审查提供线索。

确认不法行为人和涉案单位。

能证明嫌疑人的具体行为过程

能证明犯罪行为的实施所侵害钱、物的结果。

能犯罪行为实施的时间、地点、行为和手段方法。

(二) 能为正确处理民事、经济纠纷提供依据。

(三) 具有堵塞漏洞、消除隐患，预防经济犯罪的作用。

复习与思考题

1. 会计的定义及会计的记帐方法是什么？
2. 会计的一般程序是什么？
3. 试述司法会计的含义及其任务、作用。

拓展书目

1. 徐小平、徐泓：《初级会计学》，中国人民大学出版社 2003 年版。
2. 于朝等：《司法会计学概论》，中国公安大学出版社 2001 年版。

第二章 会计核算资料的审查

教学目的和基本要求：明确会计核算资料的内容；掌握各类会计核算资料可能的舞弊手段和审查方法。

学时分配：6 学时

第一节 会计核算资料的内容及检查的方法

一、会计核算资料的概念和内容

（一）会计核算：是以货币为主要计量单位，对各单位的经济活动预算执过程及其结果进行连续的、系统的、全面的进行记录和计算，据以编制会计报表的一种管理活动。

会计核算资料有：会计凭证、会计帐簿、财务会计报告和其他会计资料。

1. 会计凭证：是记载经济业务发生和完成情况进行记录的书面证明，是审查经济业务是否真实、合法的主要依据。

（1）原始凭证：是企事业单位在经济业务发生或完成时取得或填制的书面证明材料，用以证明经济业务实际发生和完成的情况。是记帐的原始依据。根据其取得的渠道不同，可分为：

①自制原始凭证：是在单位内部财务收支发生时，由单位内部主管部门和个人填制的凭证。

②外来原始凭证：是指同外单位或个人发生经济业务往来时，从其单位或个人处取得的原始凭证。

原始凭证应具备的内容：抬头；填制凭证单位的名称或个人姓名；填制的时间、日期；实物的品名、数量、单价、金额；经济业务内容摘要；填制单位的公章和个人签章。

（2）记帐凭证：是会计机构根据经过审核的原始凭证进行归类、整理，并确定会计分录而编制的凭证，是登帐的依据。

按经济业按记帐凭证编制方式的不同分复式记帐凭证、单式记帐凭证。

按记录的经济内容的不同分收款凭证、付款凭证、转帐凭证。

收款凭证：是指根据现金及银行存款收入的原始凭证填制的一种记帐凭证。

付款凭证：是指根据现金及银行存款付出业务的原始凭证填制的一种原始凭证。

转帐凭证：是指根据转帐业务的原始凭证填制的一种记帐凭证。

记帐凭证应具备的内容：填制的日期、凭证编号、经济业务摘要、会计科目、金额、所附原始凭证张数、填制人员、记帐人员、会计负责人签章。

2. 会计帐簿：是以会计凭证为依据，系统、全面的反映单位经济业务的帐簿。

分为：总分类账、明细帐、日记账及各种辅助帐簿。

3. 会计报表：是根据会计帐簿定期编制的书面报告，综合反映单位一定时期内经济活动状况和财务情况。

分类：1.按编制期限分为月份、季度、年度报表

2.按编制经济内容分为资产负债、损益表、财务状况变动 表及其它附表。

二、检查会计核算资料的步骤与普通方法

（一）步骤

准备阶段

实施阶段
结束阶段
（二）检查方法
详查法
抽查法
顺查法
逆查法
分析计算法
查询法
采用物证检验技术手段进行检查

第二节 会计凭证审查

一、利用会计凭证舞弊的常见方法

（一）在原始凭证上的舞弊方法

伪造凭证：利用或采用各种不正当手段获取各种单证并随意填制上所需内容，虚报开支。

不真实编制原始凭证：利用正当的经济活动篡改原始凭证上的内容，造成与实际金额之差进行贪污。

在经济业务账下，挤摊其他开支；

涂改原始凭证；

销毁凭证；

内外勾结进行舞弊；

利用凭证签章和传递进行作弊；

在会计凭证汇总中的作弊。

（二）常见记帐凭证的舞弊方法

1. 不按规定编制记帐凭证

（1）记帐凭证名称不确切；

（2）经济业务摘要栏记录不明确，不简要概括；

（3）记帐凭证和原始凭证上的日期相距甚远；

（4）任意调节会计科目。

二、会计凭证的审查

（一）原始凭证的鉴定：从形式和内容上审查

审查原始凭证的真实性。记录经济内容是否真实，有无伪造、变造。应填写的内容是否齐全、是否与开具凭证的单位发生了经济业务关系、有无白条现象等。

审查原始凭证的合法性。原始凭证所记载的内容等是否符合财税机关发票使用管理的规定，是否超越了自己的经营范围。是否存在假发票。

审查原始凭证的完整性。是指原始凭证填制的内容是否完整。

检验中，可应用化学技术手段。

（二）记帐凭证的鉴定

审查会计科目和分录是否正确；

审查记帐凭证后有无附着原始凭证，所附原始凭证张数、金额是否相等；

审查记帐凭证与原始凭证的经济内容是否相符；
要注意用红字冲销的记帐凭证。

第三节 会计帐簿的审查

一、利用会计帐簿舞弊的主要方法

利用会计帐簿舞弊：是指在帐簿设计、启用、登记等项工作中，由于主观原因所造成的会计作弊；另外，由于原始凭证故意制假或没有按规定审查而造成错误情况的存在，也造成会计帐簿作弊。实践中常见舞弊的方法手段有：

(一) 不依法设置会计帐簿

不设置会计帐簿；

会计帐簿设计、设置中舞弊。

帐簿形式设计不合理，不符合单位核算要求，没有形成完整的帐簿体系，造成混乱和漏洞。

(二) 伪造帐簿、虚列帐户

(三) 私设会计帐簿。是指设立帐外帐

(四) 隐瞒帐户

有的单位设立多个银行帐户，只用一个或两个对外，列入帐内，其它不对外，自己内部存支。

(五) 篡改帐目

(六) 随意变更会计处理方法

二、会计帐簿审查的基本方法

(一) 审查会计帐簿的设计、设置、启用以及填写的会计资料项目等是否符合国家统一规定和制度

(二) 帐证核对

帐簿与原始凭证和记帐凭证核对。

(三) 帐帐核对

总帐、明细帐、日记帐要核对。

(四) 核对帐实

(五) 复核帐面数字

查有无错漏，其更改部分是否有根据，结帐是否真实，是否承上启下相衔接。

(六) 会计科目记录是否正确，是否存在随意调制的问题

(七) 帐表核对

第四节 会计报表的审查

一、会计报表中主要舞弊手法

(一) 报表编制不齐

(二) 会计报表内容不完整

(三) 会计报表填制的数字不真实

(四) 会计报表中各项目之间的对应关系数字不准确

(五) 会计报表附注及财务状况变动说明书中，内容阐述不清楚

二、对会计报表的审查

- (一) 核对表表之间、表帐之间的对应关系，从中发现问题
- (二) 分解会计报表中反映的综合指标，与具体项目相对照分析
- (三) 审查报表前后期衔接状况
- (四) 审查利润表，分析利润增减原因

复习与思考题

1. 什么是会计核算资料？其种类有哪些？
2. 原始凭证的一般舞弊手段有哪些？如何审查？
3. 记帐凭证的一般舞弊手段有哪些？如何审查？
4. 帐簿及会计报表的一般舞弊手段有哪些？如何审查？
5. 检查会计资料的一般方法是什么？

拓展书目

庞建兵：《司法会计检查方法》，安徽音像出版社 2004 年版。

第三章 库存现金帐和银行存款帐的审查

教学目的和基本要求：明确库存现金的管理制度；掌握库存现金及银行存款的审查方法。
学时分配：6 学时

第一节 库存现金帐的审查

一、库存现金及管理制度

(一) 库存现金概念：是指存放在单位财会部门并由出纳保管的现钱。

(二) 管理制度

(三) 现金规定的使用范围

职工工资、津贴、个人劳动报酬、各种奖金、劳保福利费及国家规定的对个人的其它支出；
向个人收购农副产品和其它物资的价款；
出差人员必须随身携带的差旅费；
结算起点限额以下的零星其它支出。

二、对现金帐户的一般审查

(一) 审查现金支出的付款凭证

对外来发票的审查内部自制凭证的审查。

(二) 审查现金收入凭证

(三) 清点库存现金

三、对库存现金审查的方法

对库存现金的清查主要采取的方法事盘存法。

清查现金的步骤：

(一) 结出余额

(二) 核对有关现金帐

(三) 核查现金收、付凭证

(四) 清查要做记录

第二节 小金库的审查技术

一、小金库的特点

小金库，是指国家机关、团体、企业、事业单位或部门，违反财经制度，侵占、截留国家和集体资金，化大公为小公，化公为私，不通过财务会计部门列收列支，私存私放的各项资金。

小金库的账簿一般仅有日记账账簿（流水账）。个别单位也建有内容较为完整的总账和明细账。

二、小金库的发现方法

(一) 小金库的资金来源渠道

小金库的形成，主要有以下三种资金来源渠道：

1. 截留各种收入款项

截留收入款项是一般单位小金库资金来源的主要渠道,即将各种收入不通过或不全部通过财务会计部门列收,将截留的收入转为小金库。这类收入通常包括:①正常的业务收入;②涨库物资的销售收入;③废旧物资的销售收入;④销售退货不入库重新销售所取得的收入;⑤提价销售商品取得的“差价”收入;⑥零星业务收入;⑦经营中收取的回扣、佣金、手续费等收入;⑧通过非法经营取得的收入;⑨各种会议中向到会人收取的会务费收入;⑩公款投资形成利息、分红收入;等等。

2. 核销虚假费用,形成账外款项

有些单位或部门出于不同的目的,使用虚假费用凭证,通过财务会计部门支出”后,将“支出”的款项直接转入小金库。常见的这类“支出”有:①材料采购进价;②运输费;③货物运输途中损耗;④空名工资;⑤加班费;⑥加工修理费;⑦回扣、手续费、佣金;等等。

3. 小金库资金的经营收入

小金库的资金在使用中所产生的收益,亦可形成小金库的部分资金来源。如:小金库存款的利息收入;小金库资金投资形成的利息、分红、使用费收入;利用小金库资金进行生产经营取得的利润;等等。

(二) 发现小金库的方法与途径

小金库资金主要来源于隐匿应当入账的收入和虚报开支。因此,在司法会计检查中发现小金库的最主要的方法,就是通过查账,查明有无未入账的财务收入和有无虚列的财务支出。

通过司法会计检查发现小金库的途径主要有:

通过检查库存现金发现小金库。这主要有两种情形:一是,小金库的现金与库存现金混放的,在查库时会发现现金大量长库;二是储蓄机构的,在查库时可能会发现储蓄存单。

通过检查银行存款发现小金库。有的单位将小金库资金存放于其在银行单独开设的账户。

通过检查收入凭证发现小金库。主要是通过检查核对发票、收据,发现未入账的收入票据,并通过追查未入账收入款项的下落,查出小金库。

通过检查支出凭证发现小金库。主要是在检查费用支出凭证时注意查找虚假的财务凭证,并通过追查虚列支出款项的去向,查出小金库。

通过检查往来账目发现小金库。主要是通过检查核对应收、应付、暂收、暂付等往来账目,发现虚设账户,并通过核查其款项收支情况,查出小金库。

第二节 银行存款帐的审查

一、银行存款概念、

是指企事业单位存放在银行和其它金融机构的货币资金。依据使用用途不同,分为:结算性资金存款帐户、专项资金存款帐户、基本建设资金存款帐户。

二、对银行存款的审查

(一) 检查银行存款收支业务是否合法

单位各存款帐户的使用是否存在混乱情况;

银行存款收支业务所附原始凭证是否真实合法,有无挪用资金和转移资金的情况;

银行存款收支业务,是否与单位生产经营业务有关;

银行存款支票有无缺号,以次进行贪污或挪用;

银行存款现金支票的收支与单位银行日记帐与单位现金日记帐相核对,审查有无利用“其它应收款”、“其它应付款”帐户转移资金,进行舞弊;

对挂失、作废的银行存款支票，审查有无将其存根注销不记帐，而将该项存款转移或购买商品，蹿通作弊或监守自盗；

审查有无将公款私存的情况；

有无专项基金占用流动资金的情况。

(二) 银行存款余额的审查

单位银行存款日记帐帐户余额应与相应日期的银行对帐单余额核对，检查其是否相一致，如不一致，一般由“未达帐项”造成。

未达帐项，是指各种票据和结算凭证由于单位单位与银行在传递与入帐时间上不同步所出现的一方已入帐，而另一方还没有入帐的帐项。

对未达帐项审查应注意的重点：

上月未达帐项本月是否已入帐，如未入帐，查明原因。

注意对帐单上已经记入，现金日记帐未记的帐目，查明原因。

单位的日记帐已经记入，而对帐单上没有记入的帐目。

凡银行收帐的业务，必然是银行先记帐，然后将凭证传递给单位再记帐，如相反，查明原因。

对短期内一收一付相同金额的帐目，应查明是否转移资金或出借帐户的不法行为。

对与外单位发生的货币资金往来业务，注意有无以转帐支票换取现金支票，套取现金的行为。

(三) 对银行调节表的审查

银行调节表：是指开户单位银行帐与银行存款帐户金额不符时，由开户单位出纳人员编制的调节双方余额相等的一种表格。

发生原因为收付款日期不一致，日期错位所致。

某某工厂银行存款调节表

日期	摘要	余额	日期	摘要	余额
7月31日	银行对帐单存款余额	378.00		企业银行帐存款余额	3728.00
	加：企业已入帐银行未入帐	4280.00		加：企业已支银行未支	764.00
	(1) 企业已入帐银行未入帐			(1) 企业已支银行未支	
	(2)		(2)		
	(3)		(3)		
	减：企业已支银行未支	98.00		减：企业已入银行未入	932.00
	(1) 企业已支银行未支			(1) 企业已入银行未入	
	(2)			(2)	
	调整后数字	4560.00		调整后数字	4560.00

开户单位发生的未达帐项，有四种情况：

企业收到的转帐支票送存银行，企业已收款记帐，而银行尚未办理转帐手续，成为银行方面的未达帐项。

企业开出支票或其它付出款项已经记帐，减少了银行存款，但持票人尚未到银行取款，或尚未

到银行办理转帐手续，成为银行方面的未达帐项。

企业委托银行代收款项，银行在收到款项时已经记入企业的存款帐户，但企业未收到银行的收款通知单，未入帐，成为企业方面的未达帐项。

企业委托银行代付的款项，银行已付款记帐，减少了企业银行存款，但付款通知单未递达企业，故未入帐，成为企业未入帐的应付款项。

复习与思考题

1. 库存现金及小金库的审查方法是什么？
2. 从哪些方面审查银行存款帐户？

拓展书目

1. 王嘉兰等，《司法会计在货币资金审查中的几个技巧问题》，《中国司法鉴定》，2005年第3期。
2. 庞建兵：《司法会计检查方法》，安徽音像出版社2004年版。

第四章 其它货币资金及结算资金的审查

教学目的和基本要求：明确其它货币资金及结算资金的概念、内容；掌握各种其它货币资金及结算资金的审查重点。

学时分配：4 学时

第一节 其它货币资金的审查

其它货币资金包括：外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金等。

一、对外埠存款的检查

外埠存款是指专用户存款，是指企业在没有固定供货单位，采购的物资零散且时间较长的情况下，企业可将货币资金临时在外地银行开立专户的款项。

采购专户存款，除采购员的差旅费可以支取现金外，采购物资的款项一律通过银行的采购专户转帐结算。

对外埠存款的重点：

- (一) 有无直接支取现金采购物资的情况。
- (二) 有无代其它单位或个人通过采购专户办理结算。
- (三) 采购业务结束，是否将采购专户结算，金额是否划回，有无长期占用或转移资金的行为。

二、对银行汇票存款的审查

汇票：是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

银行汇票存款，是企业单位为取得银行汇票，按规定存入银行的款项。

审查的重点：

- (一) 银行汇票划拨的资金，是否为本单位生产经营业务所需要
- (二) 数额是否相符
- (三) 是否坚持按规定使用和签发，手续是否合理

三、对银行本票存款的审查

银行本票存款是企业单位为了取得银行的本票，按规定存入银行的款项。

审查的重点：

- (一) 签发银行本票，是否业务需要，有无其它的不法行为
- (二) 数额是否相符，有无过大的情况
- (三) 是否符合规定的手续和符合规章制度
- (四) 银行本票是见票即付，不挂失

四、对在途货币资金的审查

在途资金是指企业同所属单位之间或经营单位之间汇解款项，月终尚未到达而在途的款项。

审查的重点：

- (一) 在途货币资金是否真实，有无其它的因素等
- (二) 月份内在途资金是否全部入帐

(三) 以前的在途资金是否已全部入帐, 如若长期挂帐, 应查明未达的原因, 有无利用在途资金搞违法活动

第二节 结算资金的审查

结算资金主要包括: 短期投资、应收票据、应收帐款、预收帐款、坏帐准备等。

一、短期投资的审查

短期投资是指能够随时变现, 持有时期不超过一年的有价证券, 以及不超过一年的其它投资。如股票投资、债券投资包括国库券、国家重点建设债券、金融债券、企业债券等。

对短期投资检查的重点:

- (一) 检查短期投资的真实性、合法性, 有无以短期投资为名, 将资金挪作它用
- (二) 审查企业出售、转让等短期投资所获得的收入或者损失是否转入投资收益帐户
- (三) 审查企业短期投资损失的原因

二、对应收票据的审查

(一) 应收票据在我国目前仅指在经营活动中采用商业汇票结算方式所形成的一种债权。

商业汇票是收款人或付款人签发, 也可以由承兑人申请签发, 由承兑人承兑, 并于到期日向收款人或背书人支付确定数额款项的票据。

它适于企业单位先发货后收款, 或双方约定延期付款的商品交易。承兑期限最长不得超过 9 个月, 到期承兑人必须无条件付款。

商业汇票按承兑人的不同, 分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

商业承兑汇票是由收款人签发, 付款人承兑, 或由付款人签发并自己承兑的票据。

银行承兑汇票是由收款人或承兑申请人签发, 并由承兑申请人向开户银行申请, 经银行审查同意承兑的票据。

(二) 审查应收票据的重点

检查应收票据的来源是否合法, 收款人和付款人是否均在银行开户, 是否是合法的商品交易, 是否订有购销合同。

应手票据到期, 是否及时办理收款业务, 数额是否相等, 手续是否齐全, 有无退票, 原因是什么?

检查有无办理贴现的应手票据, 手续是否齐全, 贴息计算是否准确, 实际的贴现金额是否入帐。

审查应收票据是否有背书转让的情况, 是否符合转让的规定等。

三、对应收帐款的审查

(一) 应收帐款: 是指企业由于销售所形成的应收款项。

(二) 审查应收款的重点

应当审查应收款的原因及其真实可靠性, 企业有无为虚增销售和利润, 而虚立客户的情况; 企业有无销售收入不入帐而被挪用货款的情况;

对长期挂帐的应收而未收的应收帐款, 应查明原因;

企业代替购货单位垫付的包装费、运杂费等, 是否记入应收帐款, 有无已在企业核销, 在回收帐款时进行贪污的行为。

四、对坏帐准备金的审查

(一) 坏帐损失是指因债务人破产或者死亡，以期破产财产或者遗产清偿后，仍不能收回的应收帐款，或因债务人逾期未履行偿债义务超过 3 年仍不能收回的应收帐款。企业可以按照规定在年度终了，按照年末应收款额的 3—5% 记提坏帐准备，记入管理费用。

(二) 坏帐准备金审查的重点

检查企业是否按照年末应收帐款的一定比例提取坏帐准备金，有无随意多提、少提或不提；

检查企业确认的坏帐损失是否符合标准，有无随意作坏帐损失而减少应收帐款的情况，或者作坏帐损失核销，将货款私分的情况；

检查企业已经确认的并以转为核销的坏帐损失，收回后是否相应加在坏帐准备金里，有无贪污坏帐损失回收款的情况。

五、其它应收款的检查

(一) 其它应收款

是指除应收票据、应收帐款、预收款以外的各种应收款、暂付款。

(二) 审查重点

检查其它应收款的真实性，有无虚列帐户，白条记帐情况；

检查其它应收款是否与企业生产收支业务有关，有无利用应收和暂付的名义为其它单位和个人非法办理结算；

检查企业应收的其它款项，有无长期挂帐或被贪污、挪用的情况。

复习与思考题

1. 什么是其它货币资金？其审查重点是什么？
2. 什么是结算资金？其审查重点是什么？

拓展书目

1. 《其它货币资金帐户的审查》——中税网
2. 王静：《纪检监察人员必备财务会计》，企业管理出版社 2006 年版。

第五章 存货、固定资产的审查

教学目的和基本要求：明确存货业务、固定资产业务常见错弊；掌握存货业务、固定资产业务审查方法。

学时分配：4 学时

第一节 存货取得业务常见错弊与审查方法

一、存货取得业务常见错弊形式

在实际工作中存在着对存货计价的内容不正确，计价方法不正确，故意多计或少计存货的价值等问题。常见的错弊如下：

（一）将应计人外购材料成本中的有关进货费用计人当期损益

在实际工作中，有些企业将各种进货费用直接以“管理费用”列支，从而造成成本不实，影响本期及以后各期经营成果的准确性。

（二）将应计人当期费用的有关进货费用计人商品采购成本，或将应计入进口商品成本的国外运费、保险费计人当期费用

（三）外购材料或商品在购进环节发生购货折扣和折让时，

一般应按总价法记账。有些企业对购货折扣的处理不正确或前后各期不一致，影响商品购进成本的真实性和可比性。

（四）在存货购进过程中对增值税的处理不正确。

在实际工作中，有些企业对增值税的处理不够规范，如将增值税计人存货成本，造成成本虚增情况。

（五）外购材料的入库价格不正确，使前后各期缺乏可比性

（六）任意虚列自制存货和委托加工存货的成本。

有些企业往往用虚列成本的方式，以达到少交税的目的。还有些当事人有意加大加工费用，虚增加工商品的成本，取得现金回扣，私分公款。

（七）接受捐赠的存货不入账

（八）对存货购进过程中发生的溢缺、毁损的会计处理不正确、不合理

（九）对包装物、低值易耗品等存货的购进核算不够严密，形成账外财产。

（十）存货有关账户设置不科学、不合理。

如对明细账反映得不够全面、详细，或未设相应的备查账簿进行登记，致使削弱了对存货的实物管理和控制，造成存货的大量丢失、被盗、毁损等。

二、存货取得会计错弊的查账技巧

针对存货取得业务中的常见会计错弊，有如下查证方法：

（一）存货购进过程中进货费用的会计处理是否正确，可通过查阅“银行存款日记账”、“管理费用”明细账摘要记录、对应账户的内容进行查证，必要时调阅有关记账凭证和原始凭证。

（二）对购货折扣的处理是否正确、合理，可以通过查阅“银行存款日记账”摘要记录及对应账户进行查证

（三）对增值税的处理是否正确、合理，可以通过查阅“应交税金应交增值税”明细账及相关的会计凭证进行查证，特别应重点审核增值税专用发票或普通发票，了解账证及证证是否相符。

（四）对于任意虚列自制存货和委托加工存货的成本，在单纯审问、核对会计资料时是较难发

现问题的线索或疑点的。对于自制存货，可以通过实地观察盘点进行查证。对于委托加工存货，可通过抽查委托加工材料发出及收回的合同、凭证，核对其计费、计价是否正确，会计处理是否及时、正确，有无长期未收回的委托加工材料，必要时对委托加工材料是否实际存在进行函证。

(五) 对于接受捐赠或购进溢余不入账，此类问题发生后具有很大的隐蔽性，在单纯审阅、核对会计资料时是较难发现问题的，必须通过调查询问，从账外寻找问题的突破口。

(六) 对包装物、低值易耗品核算中形成的账外财产，可以通过审阅“管理费用”明细账及“银行存款日记账”摘要内容发现线索，发现线索后再进一步查阅有关会计凭证，如果存在这类问题，往往会出现账证、证证不符。

(七) 对于存货有关账户设置是否科学、合理，查账人员首先应通过审阅被查单位的会计资料，了解其对存货账户的设置情况，然后调查分析被查单位对存货会计核算和管理的具体要求，了解被查单位的实物管理情况、账实核对情况，在此基础上确定被查单位存货账户的设置是否科学合理，能否满足企业的实际需要等。

第二节 存货发出业务常见错弊与审查方法

一、存货发出时选用的计价方法不合理、不适当

(一) 一些材料种类不多，材料管理制度不够健全的小型工业企业选用计划成本对材料进行日常核算，造成材料计划成本的制定缺乏依据和稳定性；而一些材料品种较多的大型工业企业却采用实际成本进行材料的核算，从而增加了核算的工作量，不能适应材料管理和核算的需要。

(二) 采用实际成本核算材料或商品产成品的商业企业，不能根据材料、商品的变动状况、物价走势、管理要求确定合理的存货发出计价方法。

(三) 对低值易耗品、包装物等其他存货的领用采用不适当的摊销方法。

二、随意变更存货的计价方法

三、人为地多计或少计存货发出的成本

(一) 材料按计划成本核算的工业企业，有意确定较高的计划成本，使计划成本远远高于实际成本。

(二) 采用售价金额核算的零售企业，平时按售价结转商品销售成本并库存商品，但月末计算商品进销差价率时，故意通过减少“商品差价”数额、增加“库存商品”余额的方式，使当前进销差价率低于正常水平，这样，已销商品分摊的进销差价较少，从而达到多计当期成本，少计利润、少纳税金的目的，或作相反处理，达到虚报收入目的。

(三) 对产成品、商品采用实际成本计价的商业企业，计算产成品及商品成本时，不按照规定的程序和方法正确地应用计价方法，而是故意多转或少转销售成本。

(四) 有些企业月末通过虚转成本的方法达到隐匿利润的目的。

四、存货改变用途或发生非常损失时，在注销相应存货的同时，有意不结转相应的进项税额，以达到多抵扣、少交增值税的目的。

五、以报销样品、材料、商品或产成品损失的方式将发出存货私分或出售后存人“小金库”，造成国家财产流失，增加了当期费用。

第三节 固定资产业务的错弊与查账方法

一、固定资产业务常见错弊

(一) 购人固定资产质次价高，采购人员捞取回扣

- (二) 固定资产运杂费，掺入了旅游参观费
- (三) 运杂费用张冠李戴，人为调节安装成本
- (四) 接受贿赂，虚计固定资产重估价值
- (五) 固定资产出租收入，虚挂往来账
- (六) 固定资产变价收入，存人小金库
- (七) 清理固定资产净收益，不按营业外收入记账
- (八) 转移工程借款利息，调节当年损益
- (九) 在建工程试运转收入，不冲减在建工程成本
- (十) 融资租赁的财务费用，计入固定资产价值
- (十一) 无偿转让旧设备，清理损失列入损益
- (十二) 固定资产盈亏，不做账务处理
- (十三) 随意改变折旧方法，调节折旧计提数额
- (十四) 随意改变折旧率，调节成本利润
- (十五) 增加固定资产，不提折旧
- (十六) 未使用固定资产（除房屋、建筑物外）不提取折旧
- (十七) 停用的固定资产，当月不计提折旧
- (十八) 当月不应提折旧的，当月计提折旧
- (十九) 变卖固定资产，仍然提取折旧
- (二十) 在建工程提前报决算，早提折旧

二、固定资产增加业务错弊的查账方法

(一) 审查固定资产增加的合法性、合理性。

对购进的固定资产，应重点审查购进有无计划及其审批手续，购进数量和质量是否符合购进行的要求，购进固定资产的计价是否正确等方面。查账人员可通过审查有关固定资产的验收记录手续及检验证明，审核有关固定资产购进的原始发票、运杂费支出证明及安装费用支出的凭证等方法来进行。

对建造的在建工程，应分建造前期、施工、建筑完工交付使用三个时期进行审查。对于建造前期的固定资产，应重点审查其可行性研究及有关手续是否齐备，建造资金是否落实。对于施工阶段的工程，应重点审查其货币资金、材料等各项管理是否严格，工程是否按计划进度进行，有关材料和费用的核算是否正确。对于建造完工交付使用的固定资产，应重点审查其工程决算编制是否合理，成本核算是否正确，交付使用财产是否有漏转项目等。

对以投资形式转入的固定资产，应重点审查其投入资产是否经有关部门批准，是否经过了有关部门或机构的评估，转入手续是否完备，价格是否合理，是否真正为企业所需，质量是否合格，有无以次充好等问题。

对调入的固定资产，应重点审查调出企业所填制的固定资产调拨单和被审查企业填制的验收单，核对双方所列的数量和项目是否相符；有偿调入的固定资产还应审查其价格是否合理。

对盘盈的固定资产，应重点审查其是否确为未曾入账或超过账面数量的固定资产，账务处理是否正确。

(二) 审查增加固定资产的计价

三、固定资产减少业务错弊的查账技巧

固定资产减少的原因有：由于不能继续使用而报废；作为对外投资；无偿、有偿调出；盘亏、毁损或遭受非常事故等而减少。查账时，应分别其减少的原因，确定审查的侧重点和应该采取的方法。

(一) 对于报废清理固定资产, 主要审查报废手续是否齐全, 报废原因是否正常, 清理报废的出售作价是否合理, 以及有关报废清理的核算是否正确等内容。

(二) 对于调出和投出固定资产, 主要审查其调出或投出的原因是否合理, 手续是否齐全, 作价是否合理, 会计账务处理是否正确等几项内容。

(三) 对于盘亏和毁损固定资产, 对盘亏的固定资产要查明盘亏的原因, 盘亏是否报经有关部门批准; 对毁损的固定资产, 要检查其毁损报告、毁损证据, 核实毁损的原因, 据以确定毁损的合理性, 同时要审查毁损残值的处理是否合理、合法。损残值的处理是否合理、合法。

四、几类典型的固定资产折旧错弊查账业务

(一) 针对任意扩大或缩小固定资产计提折旧范围的查账业务。查账人员可将“固定资产折旧计算表”与“固定资产”明细账进行核对, 有时, 还需要对固定资产实地了解其使用或大修情况来查证问题。同时, 查账人员应特别注意被查企业折旧额的变化与固定资产的增减业务, 以免疏漏。

(二) 针对折旧方法的选用不符合规定的查账业务

主要有两种情况: 一是不属于国家允许选用加速折旧方法的企业却采用了加速折旧的方法, 或不允许采用加速折旧法的某类固定资产选用了加速折旧的方法计提折旧; 二是有些企业适宜采用工作量法, 或某类固定资产适宜采用工作量法, 却选用了平均年限法。

查账人员可以先通过审阅被查企业的“固定资产折旧计算表”和“固定资产卡片”、“固定资产登记簿”等会计资料, 了解并确定其所采用的具体折旧方法, 然后再将被查企业的具体情况和固定资产的特点进行分析, 以判断出被查企业对各类固定资产所分别采取的折旧方法是否科学、合理、合规。

(三) 针对折旧年限确定不合规的查账业务

这主要是指按低于或高于规定年限计提折旧的情况。

查账人员应先审阅“固定资产折旧计算表”、“固定资产卡片”和“固定资产登记簿”及有关会计资料, 确定被查企业对某项固定资产所采用的折旧年限, 然后将其与财务制度规定的该项固定资产的折旧年限对照分析, 检查其是否相符, 以发现问题。

(四) 针对随意变动折旧方法与折旧年限的查账业务

查账人员可以通过分析累计折旧各月贷方发生额的变化发现线索或疑点, 然后再调阅“固定资产折旧计算表”、“固定资产卡片”和“固定资产登记簿”等会计资料及有关会计凭证, 进行账证、证证核对, 以进一步查证问题。

五、固定资产维修业务错弊的查账技巧

(一) 针对固定资产修理业务和支出不真实的查账业务

主要表现为假借固定资产修理及其支出之名, 进行某些不正当活动。

查账人员应通过审阅“生产成本”、“待摊费用”、“管理费用”等生产或经营费用的明细账来查找奇异的数字、业务内容等, 从而发现问题的线索或疑点。然后调阅有关的会计凭证及其所附原始凭证等有关会计资料, 必要时还可以进行调查询问, 从而查证问题。

(二) 针对固定资产修理费用列支不合理的查账业务

主要是将应列入期间费用的列入了制造费用, 或者将应列入制造费用的却列入了期间费用; 对修理费用发生不均衡、数额较大的, 未采用待摊或预提的办法, 而是于支付时一次列入有关费用; 对待摊或预提费用的处理不正确。查账人员应通过审阅“待摊费用”、“预提费用”、“管理费用”、“制造费用”等明细账中有关记录内容来发现问题的线索或疑点, 然后调阅对应的会计凭证, 进行账账、账证、证证核对来查证问题。

(三) 针对固定资产修理费用过高的查账业务

固定资产修理费用开支水平过高，会影响企业经济效益。如有的企业对固定资产修理费用没有支出计划，在支出时也不加控制和监督，致使有些人员乘机营私舞弊，使修理费用金额过大，从而影响了企业的经济效益。

查账人员应通过审阅检查被查单位的有关费用账户及会计凭证等会计资料，确定其在过去一定时期内修理费用的具体金额以及占同期产品或商品销售收入的百分比。然后将其与该企业过去的平均修理费用水平以及同行业修理费用的平均水平进行对比分析，在考虑被查单位具体情况的基础上确定其开支水平是否过高，是否影响了企业的经济效益。

复习与思考题

1. 试述存货业务的错弊及审查方法？
2. 试述固定资产的错弊及审查方法？

拓展书目

王静：《纪检监察人员必备财务会计》，企业管理出版社 2006 年版。

第六章 商品质量案件的司法会计对策

教学目的和基本要求：明确有关商品质量案件的类型、商品质量案件的司法会计目的并掌握其查证方法。

学时分配：6 学时

第一节 概述

一、商品质量案件的类型

商品质量案件,是指涉及生产、销售伪劣商品内容的诉讼案件。

主要指：生产销售伪劣产品案；生产销售假药案；生产销售劣药案生产销售不符合卫生标准的食品案等九种。

二、在调查商品质量案件中进行司法会计活动，主要查明以下会计事实

生产商品所使用的原料的购进及使用情况；

销售商品的购进情况；

生产、销售商品的数量；

发现生产、销售伪劣商品的嫌疑账项；

生产、销售伪劣商品所获取的违法所得；

伪劣商品的买卖和使用造成的经济损失；

生产、销售伪劣商品的单位或个人的财产状况。

第二节 生产产品的查证对策

一、产品材料的查证对策

生产材料的优劣、真假，是产生产品质量问题的主要因素之一。

当案件涉及生产产品的原料质量事实时，可以通过司法会计活动进行调查。检查的重点是企业的原材料、材料采购帐户资料以及相关的采购合同。

（一）检查尚未使用的原材料。

立案时生产者尚存原材料的，应当进行盘库，以查明和证实尚未使用的原材料的种类和数量。

检查中应当注意检查原料的包装、产品合格证及产品说明书等，为查证原材料的来源提供证据。

（二）检查原料、辅料的购进情况

主要是检查生产者原料的购进凭证，查明生产所耗用的原材料的种类、数量；检查合同及入库收货记录，供货单位 及质量管理部门检验资料，为确认和证实被查单位使用杂、有毒、假、有害材料的种类和数量提供依据。 检查结果应当制成检查笔录。

对将进口废物用于生产食品、化妆品原料的，还应当收集进口合同、进口审批文件等，查明申报进口废物的承诺用途。

（三）检查自制材料情况

主要是检查生产者为加工材料而购进原料、辅料的财物凭证以及自制材料的入库凭证，查明自制材料所耗用的原料、辅料购进情况自制材料的数量，为自制材料的质量问题提供证据。

（四）检查委托加工材料情况

主要是检查生产者为委托加工材料而购进原料、辅料的财物凭证及自制材料的入库资料，查明委托加工材料所耗用的原料、辅料购进情况以及转移给加工单位的材料的数量，为确认自制材料的质量提供证据。

（五）检查生产者销售材料的情况

通过检查其它业务收入、货币资金帐户资料，收集销售劣质原料、有毒有害原料的凭证，查明销售这些材料的去向以及违法所得。

（六）检查提供原材料单位的销售情况

二、伪劣产品质量的查证对策

（一）检查材料的耗用情况

（二）检查入库、出库产品等次

涉及生产单位将不合格的产品冒充合格产品进行销售的，通过检查其生产记录、质量检验单、成本结转资料，可以查明其生产不同档次产品的数量。对入库时即将不合格产品作为合格产品入库的，应当及时对被查单位的成品库进行检查，并制作司法会计检查笔录，以便固定证据。

（三）检查生产设备情况

如果产品质量系与所使用的生产设备（如贮存、灌装、包装设备）有关的，则应当对其所使用的生产设备的购置、建造情况进行检查。

1. 检查购进设备情况

主要是通过检查低值易耗品、固定资产、货币资金等账户资料，收集购置生产设备的财务凭证，查明设备的来源，为查证设备质量提供线索。

经查证购进设备属于伪劣商品的，还应当根据销售发票、银行转账结算凭证，查找生产者，并通过检查其销售资料，查明该设备的销售情况，追查已经销售的设备，进而发现其他伪劣商品案件线索。

2. 检查自制或自造设备情况

主要是通过检查在建工程、委托加工物资、低值易耗品、固定资产等账户资料，收集自制自造设备耗用材料、配件来源的财务资料证据，一是可能从财务凭证、合同等内容上可以看出有关材料和配件的合格程度；二是为查明耗用材料、配件的质量问题提供线索。

（四）检查包装物情况

利用购进或自制正常产品的包装物，是生产伪劣商品的主要方法之一。查明包装物来源，对于证明产品质量有重要意义。

1. 立案时生产者尚存虚假包装物的，应当进行盘库，以查明和证实尚未使用的原材料的种类和数量。

2. 检查材料采购、包装物、货币资金等帐户资料，查明包装物的购进数量、进而、次数、来源等。

3. 检查销售包装物单位的销售收入、库存商品等帐户资料，查明销售包装物的来源及销售数量。

（五）检查相关单位的生产情况

对作案人冒用其他单位的名义，或个人冒用单位名称进行伪劣商品生产的，通过检查相关单位的材料、产成品资料，收集相关生产、销售证据，为排除该单位生产伪劣商品提供财务会计资料证据。

三、伪劣产品数量的查证对策

(一) 立案时生产者尚存库存伪劣商品的,应当进行盘库,以查明和证实尚未销售的伪劣商品的种类和数量。同时检查其半成品库和生产车间领料单、生产统计资料,查明正在生产伪劣产品的情况。检查结果应当按照存放地点、成品程度等分别制作检查笔录。

(二) 直接检查生产伪劣商品单位的库存商品(产成品)账户资料,并与生产统计资料核对,查明其生产数量。

(三) 没有生产记录,且已经全部销售完毕的,可以通过检查其收入类账户记录查明生产数量;没有建账的,可以检查其他销售收入记录。

(四) 没有生产记录和销售记录,或者生产记录或销售记录不全的,可以通过其消耗主要原材料情况进行估算。估算应由有关生产方面的专家进行。司法会计的任务主要是查明可用于生产伪劣商品主要原材料的规格、数量等。

第三节 销售伪劣商品的查证对策

一、商业单位销售伪劣商品来源的查证对策

(一) 检查库存,控制财务会计资料

对商业单位销售伪劣商品的,首先应当立即盘查现有涉及伪劣商品的全部库存,(所制作的检查笔录中应当包括包装物注明的商品生产日期等),控制所有财务会计资料。对库存伪劣商品较多的,应当列表进行明细统计。

(二) 查证伪劣商品的购进情况

1. 收集伪劣商品的采购凭证,并按照供应者的名称分别列表汇总。
2. 检查商品采购、应付账款等账户资料,查明采购成本及货款结算情况。
3. 检查伪劣商品供应单位的财务会计资料。

第一,通过检查其营业收入账户资料,核实被查单位所销货物是否是由其所供应。

第二,通过检查其货币资金及应收账款账户资料,核实货款结算情况。

第三,通过上述检查,查明其是否还有其他向被查单位提供的伪劣商品。

第四,收集相关的财务会计资料证据。第五,供应单位本身不是伪劣商品生产者的,还应通过检查其购进伪劣商品的账证,追查伪劣商品的来源。

4. 追查伪劣商品的来源时,应当注意两点:一是,当确认被查单位系伪劣商品的供应者时,应当及时盘查其产品(或商品)库存,以便固定实物证据。二是,应当及时检查其货币资金的结存情况,以便扣押违法所得。

5. 检查销售伪劣商品单位账目时,应当注意将采购数量与销售数量进行核对,如果采购数量小于销售数量与库存数量之和,应当注意继续查证销售伪劣商品的来源,主要是扩大对该单位付出采购款项的去向,追踪检查的范围,到收款单位查证款项的用途,以便查出新的伪劣商品的来源。

二、伪劣商品销售数量及违法所得的查证对策

1. 对被查单位系正规批发企业的,应当通过检查其营业收入账户资料,收集其销售伪劣商品的全部销售凭证,以证实销售伪劣商品的种类、数量和金额。

2. 对被查单位系零售(或非正规批发)企业或个体经营者的,应当注意查找其销售伪劣商品的收入记录(如销售日报表),并通过比较伪劣商品的采购与盘存数量,查明其已销伪劣商品的数量及违法所得。

3. 对销售有毒、有害或可能危及人身、财产安全的商品的，应当通过检查销售发票、货款结算票据、销售记录等，尽量查找能够证实伪劣商品去向的财务会计资料证据，以便追查伪劣商品的下落。

4. 检查货币资金账户和应收款类账户资料

(1) 销售伪劣商品同时进行货币资金结算的，确认其为违法所得，并编制汇总表，以便在追查商品去向的同时核查违法所得。

(2) 销售伪劣商品部分结算或尚未结算货款，有应收账款等账户资料的，据账户资料，列表以便在追查商品去向的同时核查违法所得。

5. 将销售数量与生产数量、库存数量与销售数量进行核对。

(1) 如果生产数量小于销售数量与库存数量之和，需检查应付帐款、材料采购、其它业务支出等帐户资料，查明有无直接购进伪劣商品的销售情况。

(2) 如果生产数量大于销售数量与库存数量之和，需检查应收帐款、其它往来及货币资金帐户，查明有无隐匿收入或将销售收入转入帐外的情形。

复习与思考题

1. 生产产品的查证对策是什么？
2. 伪劣商品的查证对策是什么？

拓展书目

于朝：《司法会计学》，中国检察出版社 2004 版。

第七章 贪污案件的查证对策

教学目的和基本要求：了解有关贪污手段、作弊方法；掌握各类贪污案件的查证方法。

学时分配：4 学时

贪污行为一般表现为侵吞、盗窃、骗取方式。

第一节 查证侵吞收入款项的司法会计对策

侵吞收入款项，常见的有：侵吞产品、商品、材料等销售收入款；侵吞巨资产变价收入款；侵吞劳务结算收入款；侵吞租金收入款；侵吞利息收入款；侵吞手续费、管理费、加工费等费用收入款；侵吞呆账收入款；侵吞税金收入款、侵吞投资收入款、侵吞补贴收入款等等。

一、常见侵吞收入款项的作案方法

（一）白条收款

白条收款，是指使用未印制票据项目的纸张，填写收款内容及金额，加盖公章据以向付款单位收取收入款项，将收取的款项全部侵吞的一种作案方法。

（二）非法票据收款

非法票据收款，是指使用非本单位的票据，据以向付款单位收取收入款项，将收取的款项全部侵吞的一种作案方法。这类非法票据通常有：①私购的收款票据；②其他单位或个人的收款票据；③本单位已停止使用的收款票据。

（三）涂改收款票据

涂改收款票据，是指使用本单位的票据收款后，先将收款票据涂改，再据以报账或记账的一种作案方法。常见的涂改内容有：①涂改日期或抬头，以便于涂改其他项目；②涂改收款事项，通常是将收入结算事项涂改为待结算事项，以便事后侵吞收入款项；③涂改金额，即将收入款项的金额改小，侵吞收入的部分款项。

（四）隐匿、销毁收款票据

隐匿、销毁收款票据，是指使用单位的票据收款后，将票据的记账联隐匿或销毁，侵吞全部收入款项的一种作案方法。

（五）盗用收款票据收款

盗用收款票据收款，是指秘密窃取使用本单位的票据收款，侵吞收到的全部收入款项的一种作案方法。

（六）一票多用

一票多用，是指利用票据分割的机会或作法，使用本单位的一张收款票据，收取若干笔收入款项后，只按收款票据所列金额向本单位报账或记账，将其余收入款项侵吞的一种作案方法。

（七）分填收款票据

分填收款票据，是指将应同时套写的各联收款票据分别进行填写，造成报账或记账内容与实际结算的收款情况不符，侵吞全部或部分的收入款项的一种作案方法。常见的具体方法：①分别填写抬头或收款事项，造成会计核算的错误，用于弥补已盗用公款的账项或伺机侵吞本次收入的款项；②分别填写单价和金额，按实际收款金额填写交给付款人的张联，按小于实际收款金额填写记账联并据以报账或记账，侵吞部分收入款项。

（八）大头小尾

大头小尾，是指乘汇总收入款项进行报账或记账之机，按小于实际汇总金额的数字填列收入汇

总表的合计金额，并据以报账或记账，侵吞部分收入款项的一种作案方法。

（九）错记结算方式

错记结算方式，是指实际收取现金收入后，将收取的现金侵吞的一种作案方法。

（十）收款不报账

收款不报账，是指收取收入款项后，不采用上述舞弊手段，而直接将收取的款项侵吞。

二、侵吞收入款嫌疑账项的发现方法与途径

（一）检查分析收款票据

通过检查分析由嫌疑人开出的收款收据、发票的记账联，发现有明显的制作错误或不合理因素的，可通过核查付款单位（或付款人，下同）所存的同一票据，发现或核实嫌疑人侵吞收入款项的账项。

（二）检查收款票据存根

检查由嫌疑人开出收款收据、发票的存根：①通过与记账联核对，可以发现收款不报账或不记账的情形；②通过与仓库发货联核对，可以发现票据金额不同的分填发票的情形；③通过检查存根联，发现有收款票据的使用不合理或不正常的情形时，可通过核对银行存款、应收账款等账户资料，核实有无错记结算方式的情形，或核查付款单位所存的同一票据，核实报账或记账金额与实际收入金额是否一致。

（三）检查特设账户

对同时兼办采购和推销业务，其所在单位为核算其收支业务设置了专门账户的嫌疑人，应检查该特设账户的资料。检查的方法是：首先，按具体的业务事项，对该账户的借、贷方发生额逐笔进行勾对检查。其次，检查中发现同笔业务的贷方发生额合计小于或等于借方发生额的合计的，要通过查阅贷方发生额的原始凭证，查明付款单位的名称，通过检查付款单位的财务会计资料，核实其实际付款情况，从而可以发现嫌疑人采用白条收款、非法票据收款、盗用收款票据收款等方法，侵吞收入款项的账项。

（四）检查坏账准备、管理费用等账户资料

重点检查与嫌疑人经办业务有关的坏账、呆账损失的核销账项。对已核销的高额应收账款，应通过检查对方单位的存货、应付账款、货币资金等账户资料，查明其有否支付嫌疑人所在单位已核销账项的款项，可以发现嫌疑人侵吞收入款项的账项。

（五）检查定期收入账项的资料

定期收入款项的账项，主要包括租金、税金、管理费等项目的收入。首先，通过收集检查有关合同或账簿，查明嫌疑人经手办理的定期收入的收款项目、收款方式、应收金额等情况。其次，对定期收入数额较为稳定的，可直接通过检查相关账户的账簿，查看有无收入未记账的月份；对定期收入数额波动较大的，可通过分期分户列表进行检查。对通过核对发现的未收或少收的情形，可通过检查有关收款收据、扣款记录及往来结算账户资料，核实实际收款情况，从中可发现嫌疑人侵吞定期收入的。

（六）检查职工集资资料在检查借入资金等职工集资账户资料时，可重点检查嫌疑人交付的集资款是否系通过银行转入的。对通过银行转入的可通过检查银行凭证，追查代付集资款单位的财务会计资料，查明是否系嫌疑人用侵吞收入款项交付的集资款。

（七）检查备用金账户资料

主要是通过检查核对备用金账户的账证，查明嫌疑人在结算其所领用备用金的账项中是否有通过银行转账结算的，如有，则可通过追查款项来源，查明有无使用侵吞收入的款项结算备用金的情形。

（八）检查存货及销售收入资料

主要是通过检查由嫌疑人经手材料、产品、商品的销售情况，排查侵吞销售收入款项的嫌疑

账项。排查的重点，一是出现过重大盘亏情形存货；二是出现过较大调价情形的存货。对前一类情形，如被查单位无盘亏物品的销售明细账的，可按具体物品的品名制作明细账，并结合检查应收账款资料进行分析，从而找出嫌疑账项；对后一类情形，可以列表核对调价前后的存货付出与销售收入。其中，存货付出的列表依据是出库单（或进货发票），销售收入的列表依据则是销售发票。通过列表核对，可以发现嫌疑账项。通过上述检查发现的嫌疑账项，可通过检查购货单位的存货及货币资金等账户资料予以核实。

（九）检查核对工作记录与收入资料

通过检查嫌疑人所在单位对外提供劳务的工作量与劳务收入，如发现已完成劳务活动而未收取劳务费用的情形，可以通过检查接受劳务单位费用支出账目，发现对方已支付的劳务费用已被嫌疑人侵吞的账项。核对劳务收入时，通常可采用按经济业务的类型分别进行表对。例如：①派车单与运输收入发票进行核对；②印刷派工单与印刷费收入发票进行核对；③修理工作单与修理费收入发票进行核对。

（十）检查核对经济合同与经营收入资料

通过检查由嫌疑人签订或实施的经济合同的内容与完成情况，并与已完成合同的收入及应收账款资料进行核对。对核对中发现的合同已执行完毕但未作账务处理的收入账项，通过核查应结算单位的财务会计资料，可以发现侵吞经营收入款项的账项。

（十一）检查付款单位的财务会计资料

在检查有关单位的付款原始凭证中，发现付款凭证或付款事项有嫌疑账项的，通过核查收款单位的财务会计资料，有时也会发现收款单位有关人员侵吞收入款项的账项。

三、侵吞收入款账项的查证对策

（一）对嫌疑人直接从付款单位收取现金的，应当收集、调取该单位支付该笔现金的所有付款凭证及与这些付款凭证的核算内容有关的账页。

（二）对付款单位通过银行转账付款的，应当收集、调取该单位支付该笔款项的结算发票、银行结算凭证存根、银行对账单或信用卡，并查明收款单位。对付款单位已记账的，还应收集、调取其银行付款记账凭证及与该凭证核算内容有关的账页。

（三）对通过银行转账后从本单位或其他单位套出现金的，应当收集、调取接受款项单位收取该笔款项和支付该笔现金的银行结算凭证、银行对账单、嫌疑人收取现金所使用的收款票据。

（四）对通过转账支付个人购物款的，应当从销货单位收集、调取嫌疑人购物的发票存根或记账联。另外，对通过付款单位直接用赃款购买物品的，还应收集、调取该单位处理购物账款的转账凭证及相关账页；对通过银行转账后从其他单位购物的，还应收集、调取该单位收取转来款项的银行结算凭证、记账凭证及有目关账页。

（五）对嫌疑人使用侵吞款项归还其个人借款的，首先应当通过检查收回欠款单位的应收账款或其他相关账户的资料，查明嫌疑人所欠款项内容及欠款账项形成的时间、原因、次数、金额和还款情况。应当收集、调取的证据包括：①与形成欠款有关的原始凭证②记载嫌疑人各次归还借款的收款收据；③核算上述原始凭证的记账凭证及账页。

（六）对将赃款用于个人投资的，应当通过检查接受投资单位的实收资本、职工集资或其他应付款账户资料，查明嫌疑人投资、收回投资、及获取利润等的真实情节。收集、调取嫌疑人投入资本的凭证、投资合同、接收投资单位支付嫌疑人股利的凭证，以及相关的记账凭证和账页。

（七）对嫌疑人将赃款暂存于银行或其他单位的，应当收集、调取收到款项单位的存款凭证、银行对账单、存折等能够证明其所收款项与嫌疑人侵吞的款项有直接关系的财务会计资料证据。

（八）通过司法会计检验鉴定，确认嫌疑人所在单位没有处理相关收入款项的账务记录。

第二节 查证骗取公款帐项的司法会计对策

在贪污案件中，嫌疑人骗取公款的作案方法，可以分为制作虚假票据的作案方法与虚报冒领款项的作案方法两类。

一、制作虚假票据的作案方法

制作虚假的报销票据，通常是嫌疑人骗取公款的作案前提。常见的作案方法有：

1. 私购、盗取或借用空白的收款收据或发票，或使用白条，填列未实际发生的财务支出事项，伪造各种虚假的购货凭证或费用支出凭证。

2. 采用填列虚假人名或分别填写金额的方法，制作虚假的工资、津贴、奖金、补贴等报销表。通常情况下，合伙贪污或工资核销制度不严的单位的嫌疑人，多采用前一种方法；工资核销制度较为严格的单位的嫌疑人，多采用后一种方法，即按实际发放金额填列工资发放表，同时按高于实际发放的金额填列工资报销表。

3. 小头大尾。即在制作汇总报销凭证或工资、津贴、奖金、补贴等报销表时，按大于实际合计额的数额填制合计额。

4. 指使、示意或勾结开票人多填列报销票据的金额，或填列虚假的经济事项内容。开据这类发票有两种情形：一种是分别填列上下联（采用这种情形主要是开票单位须依据收款票据核算收入）；另一种则是上下联内容相同或只填列发票联。

5. 涂改付款票据。涂改的手段主要有：①直接添加内容。如在金额、单价、数量等数字前面添加数字等；②将原填列的内容划去，填写新的内容；③将原填列的内容用褪色水消去，重新填列内容。

6. 伪造签名或签章。即摹仿领导人、保管人员、领款人笔迹签名，或伪造领导人、保管人员、领款人的签章，使虚假的票据在手续上合法化。

7. 换单。即将内容真实的报销票据隐匿或销毁，另使用伪造的票据报销，骗取差额款项贪污。

二、虚报冒领款项的作案方法

直接报销；

重复报销；

先支后报；

先报后支；

以拨代报。

三、骗取公款账项的查证对策

对骗取公款账项的查证，主要包括核查虚假票据、核查虚报账项和查明赃款获取情况等。

（一）核查虚假票据

首先，应根据虚假票据的票样、公章、签名等内容追查票据的来源，查明虚假票据的获取途径；其中，对私购票据的，应收集、调取票据销售单位的销售记录或虚假发票的存根联；对盗取或借用发票的，应注意收集、调取嫌疑人或发票持有人保存的该发票的其他张联。

其次，在追查借用的发票来源时，有时会遇到出借发票单位不提供真实情况的情形。例如：有的单位为了掩盖其提供虚假发票的事实，在提供虚假发票后，采用以假充真的方法，先将虚假发票的内容列入其会计核算，然后再另制作会计凭证予以冲销。因此，在查证有虚假嫌疑的发票时，如遇开票单位已据以记账的情形，应注意审查其账务处理的真实性。审查时可采用的方法有：

审查记账凭证、货币资金账户的账簿、银行对账单，查明其开出的收款票据有无实际收取款项；审查该单位核算该项收入账户的账簿（通常应检查到当年年底），查明其有无冲销该笔收入的账项记载；

对销货发票，可通过检查其存货或存货采购资料，查明其是否生产或经营了该种物品；④对劳务收入发票，可通过检查与提供该项劳务有关的资料，查明其有无提供该劳务的事实或可能。

第三，在核查被涂改的票据时，应通过检查开票单位的票据存根或记账联，查明票据被涂改前的记载内容。在检查记账联时，还应注意通过检查有关的记账凭证和账簿，查明款项的实际收取情况，特别注意分析有无开票单位的业务经办人侵吞收入款项的可能。

（二）核查虚报账项

在查证虚报账项的过程中，很重要的一点是应当查明虚假票据所列的财务事项是否已经核销，以便从账务处理角度查证嫌疑人有无贪污的故意及贪污行为是否实施完毕。

首先，应全面地收集、调取嫌疑人报销的依据资料。这类资料通常包括报销所使用的各种付款票据、发票、入库单、收货单、合同、批文等。收集这类证据时应当注意证据的完整性，特别是不要遗漏收集嫌疑人、负责人在票据上所作的说明、批示等内容，这些说明或批示往往是证明骗取公款的账项已被核销的重要

其次，应完整地收集、调取记账凭证。记账凭证是能够说明有关票据内容已作核销处理的重要核算资料。从会计处理角度讲，核销账项已作账务处理的会计

分录有两类情形：一是借己（或付记）费用科目或支出科目，二是借记（或付记）收入科目或基金科目；在直接报销、重复报销或以拨代报的情形中，记载上述会计分录的记账凭证通常为付款凭证；在先支后报或先报后支的情形中，记载上述会计分录的记账凭证通常为转账凭证。

第三，收集、调取记载核销虚报账项的账页。

（三）赃款获取情况的查证

对采用从本单位领取现金方式获取赃款的，应当收集的原始凭证及相关的付款凭证和现金日记账账页。调取嫌疑人领取现金

对采用通过银行转账后直接使用或套取现金方式获取赃款的，除应收集、调取银行转账结算票据相关付款凭证、银行日记账账页、银行对账单账页外，还应查明款项的最终下落并收集、调取相关的财务会计资料证据。

（四）骗取公款账项查证中应当注意的其他事项

第一，对采用重复报销手段作案的，应当注意收集、调取前次已报销费用的票据、记账凭证及相关账页。

第二，对采用先支后报手段作案的，应当查明先前支付款项的实际用途，特别应当注意查明是公用还是私存私用。

第三，对采用先报后支手段作案的，应当查明款项是否已实际支付及实际支付的金额。

第四，对采用换票手段作案的，除应查明虚假票据的来源外，还应到开具真实票据的单位查明应报销的实际数额，并收集、调取相关的财务会计资料证据。

第三节 查证盗窃公款涉及账项的司法会计对策

嫌疑人利用职务便利盗窃公款，主要是指保管公款的人员，秘密窃取由其经管的库存现金或秘密支取、支用由其经管的银行存款。

一、盗窃公款涉及的弊端账项

（一）制作会计分录方面的弊端账项

在制作会计分录方面，嫌疑人可制造或利用的弊端账项主要有：①将应列入借方的现金科目或银行存款科目错列到贷方；②漏列、少列现金科目或银行存款科目的借方发生额；③虚列、多列现金科目或银行存款科目的贷方发生额。

（二）登记账簿方面的弊端账项

在登记现金日记账或银行存款日记账方面，嫌疑人可制造或利用的弊端账项主要有：①漏记、少记借方发生额；②红字冲销借方发生额；③虚记、重记、多记贷方发生额。

（三）结账方面的弊端账项

在计算、结转现金日记账或银行存款日记账方面，嫌疑人可制造或利用的弊端账项主要有：①少计或漏计借方发生额；②多计或重计贷方发生额；③少记或空减借方余额；④多记贷方余额；⑤漏结转或少结转借方余额；⑥多结转贷方余额。

（四）其他弊端账项

其他的弊端账项主要有：①嫌疑人通过涂改账目，可以减少货币资金账簿的帐面余额；②兼管记账工作的嫌疑人，可以通过制作虚假的记账凭证，冲销本人应交目单位款项的账项；③兼管小金库账目的嫌疑人，可以将从小金库已核销的付款账项的凭证剔出，在会计核算中重新报销。

二、盗窃公款嫌疑账项的发现方法

在司法会计检查中，除可以采用前述发现侵吞收少、款项和骗取公款的查账方法外，还可以通过下列方法发现盗窃公款所涉及的有关账项。

（一）对嫌疑人尚未采取账务舞弊方法掩盖犯罪后果的，可通过检查库存现金发现因窃取公款而造成的短库事实，或通过核对银行存款的账、单发生额，发现未达单位的付款账项。

（二）通过检查各种收付货币资金资料，可以发现为掩盖贪污而故意制造的错误账项。

三、盗窃公款涉及账项的查证对策

（一）对窃取收入款项或利用虚假票据掩盖犯罪事实的，可采用本章前面所述的查证方法进行查证。

（二）在查证中，应注意发现和收集因嫌疑人的过错而造成弊端帐项和书证，并查明这类帐项与嫌疑人窃取公款帐项之间的关系。

（三）在收集、调取财务会计资料证据时，注意收集、调取嫌疑人经营公款期间的全部现金日记账、银行对账单以及现金交接和盘库记录。

复习与思考题

1. 查证侵吞收入款项的司法会计对策是什么？
2. 查证骗取公款帐项的司法会计对策是什么？
3. 查证盗窃公款有关帐项的司法会计对策是什么？

拓展书目

于朝：《司法会计学》，中国检察出版社 2004 版。

