



职务犯罪侦查实务丛书

ZHIWU FANZUI ZHENCHA SHIWU CONGSHU

# 反贪查账实务与技巧

于朝 庞建兵 著

---

FAN TAN CHA ZHANG  
SHI WU YU JI QIAO

从侦查人员的视角，研究反贪查账的技巧、方法、程序、规则、谋略及对策，融司法会计与反贪侦查于一体、技术方法与侦查手段于一体、理论阐述与实战技能于一体，所述方法易学好用，具有很强的可操作性、实用性、指导性。

中国检察出版社



职务犯罪侦查实务丛书

ZHIWU FANZUI ZHENCHA SHIWU CONGSHU

# 反贪查账实务与技巧

FAN TAN CHA ZHANG SHI WU YU JI QIAO

于朝 庞建兵 著

中国检察出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

反贪查账实务与技巧/于朝、庞建兵著. —北京: 中国检察出版社, 2009. 7  
(职务犯罪侦查实务丛书)

ISBN 978 - 7 - 5102 - 0110 - 3

I. 反… II. ①于… ②庞… III. 贪污贿赂罪 - 会计检查 - 研究 - 中国  
IV. D924. 392. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 110262 号

**反贪查账实务与技巧**

于 朝 庞建兵 著

---

出 版 人: 袁其国

出版发行: 中国检察出版社

社 址: 北京市石景山区鲁谷西路 5 号 (100040)

网 址: 中国检察出版社 (www. zgjccbs. com)

电子邮箱: zgjccbsfxb@ 126. com

电 话: (010)68650028(编辑) 68650015(发行) 68636518(门市)

经 销: 新华书店

印 刷: 三河鑫鑫科达彩色印刷包装有限公司

开 本: 720mm × 960mm 16 开

印 张: 25.5 印张 插页 4

字 数: 499 千字

版 次: 2009 年 8 月第一版 2009 年 8 月第一次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5102 - 0110 - 3

定 价: 42.00 元

---

检察版图书, 版权所有, 侵权必究  
如遇图书印装质量问题本社负责调换



## 出版说明

职务犯罪是一种严重的犯罪，它不仅给国家、公民人身、财产造成极大的危害，同时也败坏了党纪国法、严重损害了政府的形象和声誉。因此，严厉打击贪污贿赂、渎职侵权等职务犯罪对于维护党和政府形象、保护公民人身财产权益免受侵害具有重要意义。对贪污贿赂、渎职侵权等职务犯罪进行立案侦查，是宪法和法律赋予检察机关的神圣职责。而要切实履行好宪法和法律赋予检察机关的这一职责，严厉打击职务犯罪，就必须提高职务犯罪侦查的能力和效率。最高人民检察院及相关职能部门曾多次下发文件，对加强包括职务犯罪侦查能力在内的法律监督能力建设做出了明确规划和具体部署。为此，最高人民检察院政治部、反贪总局、渎职侵权检察厅和中国检察出版社，先后组织出版了一批关于加强和提高职务犯罪侦查能力和业务技能方面的图书，如《全国检察机关反贪侦查业务培训系列讲义》、《检察业务技能丛书》、《检察机关侦查实务系列丛书》。这些丛书的出版适应了侦查人员学习和提高业务技能的需要，深受广大基层干警的欢迎。

为了更好地服务于基层检察干警，满足基层检察干警的办案需要，我们在充分调查研究的基础上组织编写了《职务犯罪侦查实务丛书》。《职务犯罪侦查实务丛书》秉承上述系列丛书的特点，结合近年来的办案实践和最新颁布的法律法规及司法解释，突出职务犯罪侦查办案的技能技巧性、办案程序的规范性，更加强调其对于侦查能力培养和提高的实用性、可操作性。本丛书选题布局合理，使用方便、查找容易。可以说，这套丛书是先期出版的系列丛书的延续和深化，是进一步的完善和补充。本丛书紧紧围绕检察机关查办贪污贿赂、渎职侵权犯罪案件的实际需要，从刑事实体、办案程序、证据认定、查账实务、文书填制、笔录制作、法律法规等方面进行选题布局，以解决侦查人员对贪污贿赂、渎职侵权犯罪的刑事实体知识和程序规则的基本需求，以满足侦查人员对流程与规范、证据认定、查账技巧、文书填制、笔录制作、措施运用等方面素养与技能提高的需求。总之，本丛书立足于实务、来源于实务、面向基层，将成为基层办案人员常



查常用、应知应会的一套办案技能工具书。本丛书各分册有：

1. 《反贪侦查流程与规范》
2. 《反贪办案一本通》
3. 《反渎职侵权办案一本通》
4. 《职务犯罪定罪证据认定实务》
5. 《职务犯罪侦查文书填制要领》
6. 《反贪查账实务与技巧》
7. 《检察笔录制作技巧》

本册是《反贪查账实务与技巧》，由于朝、庞建兵合著。于朝同志是山东省济南市人民检察院高级司法会计师、全国检察技术专业司法会计指导小组组长，长期从事司法会计实务与理论研究工作，曾参与数百起重大疑难案件的侦查取证及司法会计鉴定工作，有十分丰富的办案经验。庞建兵同志曾任最高人民检察院检察技术信息中心司法会计师，从事司法会计理论与实务工作多年，参与多起大要案的查办、指导和协调工作。

反贪查账是反贪侦查工作的重要内容，对贪污贿赂案件中有关财务会计事实的认定和财务会计资料证据的发现、提取、固定和审查起着其他侦查手段无法替代的作用，历来为反贪侦查实践所重视并广泛运用。

本书从反贪查账的概念、目的与任务、特点与基本要求入手，总结了目前反贪查账中存在的问题，分析了成因并提出了改进的措施和方法；详细阐述了财务会计事实与贪污贿赂犯罪事实的关系及其证明意义，讲解了反贪查账应掌握的基本会计知识和原理；结合反贪查账实际，作者总结提炼了7种常用的查账方法，探讨了不同查账目标下的查账组织指挥与谋略，同时对反贪查账的程序、步骤、方式、策略进行了总结；作者还用较多的篇幅，详细阐述了办案中最常见的原始凭证、记账凭证、账簿、会计报表等财务会计资料和现金、银行存款、有价证券、小金库等实物资产的具体检查内容、检查方法和操作要点，具有很强的操作性。针对贪污贿赂等犯罪，作者以专章的形式，揭示了贪污、贿赂、挪用公款等不同的犯罪手段和方式，及其在财务会计上的不同特点和表现，同时结合实证案例，有针对性地提出了不同犯罪手段、不同犯罪主体、不同职务范围、不同行业特点的有区别的查证对策和方法。最后，作者还对反贪查账结果的收集、固定、



评判及运用进行了探讨，总结出了不同的财务会计资料证据的取证规则、取证要求及使用的不同证据环境。

本书从侦查人员的视角，研究了反贪查账的技巧、方法、程序、规则、谋略及对策问题，融司法会计与反贪侦查于一体、技术方法与侦查手段于一体、理论阐述与实战技能于一体，所述方法易学好用，具有很强的可操作性、实用性、权威性和指导性，对于反贪侦查人员提高侦查能力特别是查账水平很有帮助，是一线侦查人员不可多得的办案工具书。本书所述的方法和技巧，对于需要从事查账或司法会计工作的其他人员，同样有较强的借鉴、指导意义。

《职务犯罪侦查实务丛书》

编委会



# 总 目 录

|                        |         |
|------------------------|---------|
| <b>第一章 反贪查账概述</b>      | ( 1 )   |
| 第一节 反贪查账的概念、目的与任务      | ( 1 )   |
| 第二节 反贪查账的特点与基本要求       | ( 9 )   |
| 第三节 反贪查账中存在的问题与改进      | ( 17 )  |
| <b>第二章 财务会计事实与反贪查账</b> | ( 23 )  |
| 第一节 财务事实的证明与反贪查账       | ( 23 )  |
| 第二节 会计事实的证明与反贪查账       | ( 31 )  |
| 第三节 反贪查账常用账理           | ( 39 )  |
| 第四节 会计操作流程             | ( 48 )  |
| <b>第三章 反贪查账的方法与组织</b>  | ( 63 )  |
| 第一节 查账技术方法在反贪查账中的运用    | ( 63 )  |
| 第二节 其他侦查措施在反贪查账中的运用    | ( 81 )  |
| 第三节 反贪查账的组织与谋略         | ( 88 )  |
| <b>第四章 反贪查账的程序</b>     | ( 97 )  |
| 第一节 反贪查账的准备工作          | ( 97 )  |
| 第二节 查账取证的一般程序与要求       | ( 103 ) |
| 第三节 规模性查账的操作程序与要求      | ( 115 ) |
| 第四节 司法会计检验、鉴定常识        | ( 127 ) |
| <b>第五章 财务会计资料的检查</b>   | ( 134 ) |
| 第一节 原始凭证的检查            | ( 134 ) |
| 第二节 记账凭证的检查            | ( 152 ) |
| 第三节 账簿的检查              | ( 158 ) |
| 第四节 其他财务会计资料的检查        | ( 165 ) |
| <b>第六章 财物的检查</b>       | ( 172 ) |
| 第一节 现金及有价证券的检查         | ( 172 ) |
| 第二节 实物量的检查             | ( 177 ) |
| 第三节 小金库的检查             | ( 179 ) |
| <b>第七章 金融业务的检查</b>     | ( 183 ) |
| 第一节 银行存款账户的检查          | ( 183 ) |
| 第二节 银行存款结算的检查          | ( 193 ) |
| 第三节 证券、期货交易的检查         | ( 213 ) |
| <b>第八章 贪污案件的查账对策</b>   | ( 221 ) |
| 第一节 贪污案件的反贪查账概述        | ( 221 ) |



|      |                       |       |
|------|-----------------------|-------|
| 第二节  | 贪污案件的一般查证要点           | (225) |
| 第三节  | 侵吞收入款项的反贪查账对策         | (228) |
| 第四节  | 骗取公款账项的反贪查账对策         | (238) |
| 第五节  | 窃取公款涉及账项的反贪查账对策       | (247) |
| 第六节  | 查证贪污公物账项的反贪查账对策       | (250) |
| 第七节  | 两类特殊人员贪污案件的查账对策       | (255) |
| 第九章  | 挪用款物案件的查账对策           | (261) |
| 第一节  | 挪用款物案件的反贪查账概述         | (261) |
| 第二节  | 挪用公款的作案手段与反贪查账        | (263) |
| 第三节  | 挪用款物事实的查账对策           | (272) |
| 第四节  | 挪用款物用途的查账对策           | (282) |
| 第五节  | 金融机构从业人员特殊挪用公款手段的查账对策 | (287) |
| 第十章  | 贿赂案件的查账对策             | (293) |
| 第一节  | 贿赂案件的反贪查账概述           | (293) |
| 第二节  | 贿赂嫌疑账项的发现与核查          | (298) |
| 第三节  | 贿赂账项的一般查证要点           | (303) |
| 第四节  | 核销行贿费用账项的查证对策         | (307) |
| 第五节  | 贿赂后果的查证对策             | (313) |
| 第十一章 | 其他反贪案件的查账对策           | (316) |
| 第一节  | 私分国有资产案件的查账对策         | (316) |
| 第二节  | 巨额财产来源不明案件的查账对策       | (326) |
| 第三节  | 隐瞒境外存款案件的查账对策         | (331) |
| 第十二章 | 贪污贿赂案件中洗钱活动的查账对策      | (332) |
| 第一节  | 贪污贿赂案件洗钱概述            | (332) |
| 第二节  | 利用金融账户洗钱的查账对策         | (339) |
| 第三节  | 利用经营活动洗钱的查账对策         | (340) |
| 第四节  | 利用洗钱组织洗钱的查账对策         | (342) |
| 第十三章 | 反贪查账结果的评判与运用          | (345) |
| 第一节  | 财务会计资料的证据地位           | (345) |
| 第二节  | 财务会计资料证据的特殊属性与取证规则    | (348) |
| 第三节  | 财务会计资料证据的证明力          | (351) |
| 第四节  | 财务会计资料证据的识别           | (359) |
| 第五节  | 财务会计资料证据的评断与运用        | (361) |
| 附录   |                       | (364) |
| 后记   |                       | (379) |





# 目 录

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| <b>第一章 反贪查账概述</b>                    | ( 1 )  |
| <b>第一节 反贪查账的概念、目的与任务</b>             | ( 1 )  |
| <b>一、反贪查账的概念</b>                     | ( 1 )  |
| (一) 反贪查账的含义                          | ( 1 )  |
| (二) 反贪查账的法律依据                        | ( 2 )  |
| <b>二、反贪查账的目的与任务</b>                  | ( 3 )  |
| (一) 反贪查账的目的                          | ( 3 )  |
| (二) 反贪查账的任务                          | ( 5 )  |
| <b>三、反贪查账的分类</b>                     | ( 6 )  |
| (一) 按反贪查账的公开性分类                      | ( 6 )  |
| (二) 按反贪查账的主体分类                       | ( 7 )  |
| (三) 按查账的目的和工作量分类                     | ( 8 )  |
| <b>第二节 反贪查账的特点与基本要求</b>              | ( 9 )  |
| <b>一、贪污贿赂案件的特点</b>                   | ( 9 )  |
| (一) 贪污贿赂案件均涉及财务会计事实, 多数案件有账可查        | ( 9 )  |
| (二) 贪污贿赂案件多为历史现场                     | ( 9 )  |
| (三) 持续性作案的案件有规律可循                    | ( 10 ) |
| (四) 部分贪污贿赂犯罪嫌疑人会实施犯罪掩盖行为或在案发前进行反侦查活动 | ( 10 ) |
| <b>二、反贪查账的基本要求</b>                   | ( 12 ) |
| (一) 反贪查账的程序必须合法                      | ( 12 ) |
| (二) 反贪查账的结果必须形成证据材料                  | ( 13 ) |
| <b>三、反贪查账对侦查人员的素质要求</b>              | ( 15 ) |
| (一) 熟悉不同案件及不同职位人员的犯罪手段               | ( 15 ) |
| (二) 积累一定的社会经验                        | ( 15 ) |
| (三) 掌握必要的财务会计基础知识                    | ( 16 ) |
| (四) 掌握和积累一定的查账技能与经验                  | ( 16 ) |



|                            |        |
|----------------------------|--------|
| 第三节 反贪查账中存在的问题与改进 .....    | ( 17 ) |
| 一、反贪查账中存在的问题 .....         | ( 17 ) |
| (一) 查账方案的缺失 .....          | ( 17 ) |
| (二) 一成不变的查账方案 .....        | ( 17 ) |
| (三) 找人代劳的查账 .....          | ( 18 ) |
| (四) 无法证明的查账过程与结果 .....     | ( 18 ) |
| (五) 不良的查账习惯 .....          | ( 19 ) |
| (六) 无能为力的查账 .....          | ( 19 ) |
| (七) 仅盯着钱物的查账 .....         | ( 19 ) |
| (八) 事先通知的查账 .....          | ( 20 ) |
| (九) 丢三落四的查账取证 .....        | ( 20 ) |
| (十) “万能”的查账 .....          | ( 20 ) |
| (十一) 干脆不查账 .....           | ( 21 ) |
| 二、反贪查账问题的原因分析 .....        | ( 21 ) |
| (一) 主观方面的原因 .....          | ( 21 ) |
| (二) 侦查环境方面的原因 .....        | ( 21 ) |
| (三) 侦查制度方面的原因 .....        | ( 21 ) |
| (四) 素质训练方面的原因 .....        | ( 22 ) |
| 三、改进反贪查账的工作建议 .....        | ( 22 ) |
| 第二章 财务会计事实与反贪查账 .....      | ( 23 ) |
| 第一节 财务事实的证明与反贪查账 .....     | ( 23 ) |
| 一、财务事实的概念与构成 .....         | ( 23 ) |
| (一) 财务主体 .....             | ( 23 ) |
| (二) 财务标准 .....             | ( 24 ) |
| (三) 财务行为 .....             | ( 25 ) |
| (四) 财务过程 .....             | ( 26 ) |
| (五) 财务状况与财务结果 .....        | ( 27 ) |
| 二、财务事实与贪污贿赂案件事实的关联 .....   | ( 28 ) |
| (一) 贪污罪状中的财务事实 .....       | ( 28 ) |
| (二) 挪用公款罪状中的财务事实 .....     | ( 28 ) |
| (三) 受贿罪状中的财务事实 .....       | ( 28 ) |
| (四) 行贿罪状中的财务事实 .....       | ( 28 ) |
| (五) 巨额财产来源不明罪状中的财务事实 ..... | ( 29 ) |
| (六) 隐瞒境外存款罪状中的财务事实 .....   | ( 29 ) |



|                          |        |
|--------------------------|--------|
| (七) 私分国有资产罪状中的财务事实 ..... | ( 29 ) |
| (八) 私分罚没财物罪中的财务事实 .....  | ( 29 ) |
| 三、财务事实的证明与反贪查账 .....     | ( 30 ) |
| 第二节 会计事实的证明与反贪查账 .....   | ( 31 ) |
| 一、会计事实的概念与构成 .....       | ( 31 ) |
| (一) 会计主体 .....           | ( 31 ) |
| (二) 会计标准 .....           | ( 32 ) |
| (三) 会计行为 .....           | ( 33 ) |
| (四) 会计过程 .....           | ( 34 ) |
| (五) 会计结果 .....           | ( 36 ) |
| 二、会计事实与贪污贿赂案件事实的关联 ..... | ( 37 ) |
| 三、会计事实的证明与反贪查账 .....     | ( 38 ) |
| 第三节 反贪查账常用账理 .....       | ( 39 ) |
| 一、财务与会计的基本关系 .....       | ( 39 ) |
| 二、会计要素与会计等式 .....        | ( 42 ) |
| (一) 会计要素 .....           | ( 42 ) |
| (二) 会计等式 .....           | ( 42 ) |
| 三、会计科目与账户 .....          | ( 43 ) |
| (一) 会计科目与账户的含义、关系 .....  | ( 43 ) |
| (二) 会计科目与账户的分级 .....     | ( 45 ) |
| 四、复式记账原理 .....           | ( 45 ) |
| (一) 复式记账的账户发生额平衡 .....   | ( 45 ) |
| (二) 复式记账的账户余额平衡 .....    | ( 46 ) |
| (三) 复式记账结果的判读 .....      | ( 46 ) |
| 第四节 会计操作流程 .....         | ( 48 ) |
| 一、会计操作的一般流程 .....        | ( 48 ) |
| (一) 审核原始凭证 .....         | ( 49 ) |
| (二) 编制记账凭证 .....         | ( 49 ) |
| (三) 登记账簿 .....           | ( 52 ) |
| (四) 结账与对账 .....          | ( 56 ) |
| (五) 试算平衡 .....           | ( 57 ) |
| (六) 编制会计报表 .....         | ( 57 ) |



|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| 二、手工操作流程与计算机操作流程的差异 .....        | ( 61 )        |
| 三、非常规会计操作 .....                  | ( 62 )        |
| (一) 账户设置不明细 .....                | ( 62 )        |
| (二) “包袱账” .....                  | ( 62 )        |
| (三) 设置账外账 .....                  | ( 62 )        |
| <b>第三章 反贪查账的方法与组织 .....</b>      | <b>( 63 )</b> |
| <b>第一节 查账技术方法在反贪查账中的运用 .....</b> | <b>( 63 )</b> |
| 一、审阅法 .....                      | ( 63 )        |
| (一) 查找并核实线索 .....                | ( 63 )        |
| (二) 查找证据 .....                   | ( 64 )        |
| (三) 核实证据 .....                   | ( 64 )        |
| 二、核对法 .....                      | ( 65 )        |
| (一) 财务凭证之间的核对 .....              | ( 65 )        |
| (二) 原始凭证与记账凭证之间的核对 .....         | ( 67 )        |
| (三) 会计凭证与账簿之间的核对 .....           | ( 67 )        |
| (四) 账簿与账簿之间的核对 .....             | ( 68 )        |
| (五) 账簿与会计报表之间的核对 .....           | ( 69 )        |
| (六) 账户余额与实际资产之间的核对 .....         | ( 69 )        |
| (七) 其他核对事项 .....                 | ( 70 )        |
| 三、复算法 .....                      | ( 70 )        |
| (一) 反贪查账中必须采用复算法的情形 .....        | ( 71 )        |
| (二) 复算结果与原计算结果不一致情形的处理 .....     | ( 72 )        |
| 四、比较法 .....                      | ( 73 )        |
| (一) 数值比较 .....                   | ( 73 )        |
| (二) 比率比较 .....                   | ( 75 )        |
| 五、盘点法 .....                      | ( 75 )        |
| 六、类推法 .....                      | ( 76 )        |
| (一) 利用财务会计特征发现新的犯罪事实 .....       | ( 76 )        |
| (二) 外加标志含义的破解 .....              | ( 78 )        |
| 七、计算机辅助法 .....                   | ( 79 )        |
| (一) 利用计算机辅助进行的查账工作 .....         | ( 79 )        |
| (二) 计算机软件利用 .....                | ( 81 )        |



|                           |        |
|---------------------------|--------|
| 第二节 其他侦查措施在反贪查账中的运用 ..... | ( 81 ) |
| 一、询问与讯问 .....             | ( 81 ) |
| (一) 询(讯)问在反贪查账中的意义 .....  | ( 81 ) |
| (二) 询(讯)问的内容 .....        | ( 82 ) |
| (三) 询(讯)问的注意事项 .....      | ( 83 ) |
| 二、查询与冻结 .....             | ( 84 ) |
| (一) 查询、冻结的反贪查账意义 .....    | ( 84 ) |
| (二) 查询、冻结的基本手续 .....      | ( 84 ) |
| (三) 查询、冻结的注意事项 .....      | ( 85 ) |
| 三、扣押与调取 .....             | ( 85 ) |
| (一) 扣押与调取的反贪查账意义 .....    | ( 85 ) |
| (二) 扣押的基本程序 .....         | ( 86 ) |
| (三) 调取的基本程序 .....         | ( 86 ) |
| (四) 扣押与调取的注意事项 .....      | ( 86 ) |
| 四、搜查 .....                | ( 87 ) |
| (一) 搜查的反贪查账意义 .....       | ( 87 ) |
| (二) 反贪查账中搜查适用的情形 .....    | ( 87 ) |
| (三) 反贪查账中搜查的具体要求 .....    | ( 88 ) |
| 第三节 反贪查账的组织与谋略 .....      | ( 88 ) |
| 一、不同侦查阶段的反贪查账特点 .....     | ( 88 ) |
| (一) 侦破阶段的反贪查账特点 .....     | ( 88 ) |
| (二) 反贪预审过程的查账特点 .....     | ( 89 ) |
| 二、反贪侦破过程的查账内容与组织 .....    | ( 90 ) |
| (一) 核实举报、自首材料的查账重点 .....  | ( 90 ) |
| (二) 作案嫌疑人的排查 .....        | ( 91 ) |
| (三) 秘密查账的策略 .....         | ( 92 ) |
| 三、反贪预审过程的查账内容与组织 .....    | ( 94 ) |
| (一) 有罪证据的补充 .....         | ( 94 ) |
| (二) 无罪证据的排除与确认 .....      | ( 95 ) |
| (三) 余罪的发现与查证 .....        | ( 96 ) |
| 第四章 反贪查账的程序 .....         | ( 97 ) |
| 第一节 反贪查账的准备工作 .....       | ( 97 ) |
| 一、制定查账方案 .....            | ( 97 ) |
| (一) 整体查账方案 .....          | ( 97 ) |



|                             |         |
|-----------------------------|---------|
| (二) 具体查账方案 .....            | ( 99 )  |
| 二、具体目的和任务的确定 .....          | ( 99 )  |
| (一) 具体查账目的确定 .....          | ( 99 )  |
| (二) 具体查账任务的确定 .....         | ( 100 ) |
| 三、反贪查账具体范围的确定 .....         | ( 100 ) |
| (一) 被检查单位或个人的确定 .....       | ( 100 ) |
| (二) 查账期间的确定 .....           | ( 100 ) |
| (三) 查账项目的确定 .....           | ( 101 ) |
| 四、反贪查账的实施步骤的确定 .....        | ( 101 ) |
| (一) 反贪查账整体步骤的确定 .....       | ( 101 ) |
| (二) 反贪查账具体步骤的确定 .....       | ( 102 ) |
| 五、其他需要确定和准备的事项 .....        | ( 102 ) |
| (一) 确定发现线索的具体处理方案 .....     | ( 102 ) |
| (二) 确定参加反贪查账的人员及分工 .....    | ( 102 ) |
| (三) 制订应付突发事件的方案 .....       | ( 103 ) |
| (四) 其他准备工作 .....            | ( 103 ) |
| 第二节 查账取证的一般程序与要求 .....      | ( 103 ) |
| 一、查账取证的实施步骤与要点 .....        | ( 103 ) |
| (一) 调取并检查日记账或明细账 .....      | ( 103 ) |
| (二) 调取并检查会计凭证 .....         | ( 105 ) |
| (三) 调取并检查其他相关的财务会计资料 .....  | ( 107 ) |
| (四) 收尾工作 .....              | ( 108 ) |
| 二、查账取证的注意事项及特殊情况的处理 .....   | ( 110 ) |
| 三、查账取证案例 .....              | ( 111 ) |
| (一) 会计凭证 .....              | ( 112 ) |
| (二) 账页 .....                | ( 114 ) |
| 第三节 规模性查账的操作程序与要求 .....     | ( 115 ) |
| 一、规模性查账的一般实施步骤 .....        | ( 115 ) |
| (一) 了解案发单位财务会计方面的基本情况 ..... | ( 115 ) |
| (二) 分析作案手段及其账面表现 .....      | ( 117 ) |
| (三) 收集、控制需要检查的财务会计资料 .....  | ( 117 ) |
| (四) 检查财务会计资料及相关财物 .....     | ( 118 ) |
| (五) 核查账项 .....              | ( 119 ) |
| (六) 进行相应的技术检验、鉴定 .....      | ( 120 ) |



|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| (七) 收尾工作 .....              | (123) |
| 二、核查往来账项的操作要点 .....         | (123) |
| (一) 核查往来账项的含义 .....         | (123) |
| (二) 核查往来账项的主要步骤及方法 .....    | (123) |
| 三、外埠查账与委托查账的操作要点 .....      | (124) |
| (一) 外埠查账的操作要点 .....         | (124) |
| (二) 委托查账的操作要点 .....         | (124) |
| 四、查账结果的归集与分析 .....          | (125) |
| (一) 查账结果的归集 .....           | (125) |
| (二) 查账结果的分析 .....           | (125) |
| 五、注意事项及特殊情形的处理 .....        | (126) |
| (一) 在用资料的检查 .....           | (126) |
| (二) 做好查账记录 .....            | (126) |
| (三) 保持所查资料的原状 .....         | (126) |
| 第四节 司法会计检验、鉴定常识 .....       | (127) |
| 一、司法会计检验、鉴定的概述 .....        | (127) |
| (一) 司法会计检验的含义 .....         | (127) |
| (二) 司法会计鉴定的含义 .....         | (127) |
| (三) 反贪查账与司法会计检验、鉴定的关系 ..... | (127) |
| (四) 司法会计鉴定要求 .....          | (128) |
| (五) 司法会计鉴定的方式 .....         | (130) |
| 二、司法会计鉴定的组织 .....           | (130) |
| (一) 司法会计鉴定的确定 .....         | (130) |
| (二) 司法会计鉴定方式与鉴定人的确定 .....   | (132) |
| (三) 送检 .....                | (132) |
| (四) 送检方式 .....              | (133) |
| (五) 办理送检手续 .....            | (133) |
| 第五章 财务会计资料的检查 .....         | (134) |
| 第一节 原始凭证的检查 .....           | (134) |
| 一、原始凭证概述 .....              | (134) |
| (一) 原始凭证的含义与一般要求 .....      | (134) |
| (二) 收据的类型、形成与运用 .....       | (136) |
| (三) 发票的类型、形成与运用 .....       | (140) |



|                                             |       |
|---------------------------------------------|-------|
| 二、原始凭证的一般检查 .....                           | (144) |
| (一) 检查原始凭证的目的与重点 .....                      | (144) |
| (二) 原始凭证内容的完整性、正确性和合规性检查 .....              | (145) |
| (三) 原始凭证完备性的检查 .....                        | (147) |
| (四) 注意发现不同原始凭证记载事项重复的情形 .....               | (147) |
| (五) 原始凭证漏填内容的查证和确认 .....                    | (148) |
| (六) 假发票的发现与查证 .....                         | (148) |
| 三、原始凭证内容真实性的分析方法 .....                      | (149) |
| (一) 分析出具凭证的单位或个人有无提供凭证记载的货物或<br>劳务的能力 ..... | (149) |
| (二) 分析接受凭证单位有无获取凭证所列货物或劳务的需求 .....          | (150) |
| (三) 分析价格的合理性 .....                          | (150) |
| (四) 分析计量量值的合理性 .....                        | (151) |
| (五) 分析结算方式及结算单位的合理性 .....                   | (151) |
| (六) 观察分析原始凭证的来源 .....                       | (151) |
| (七) 其他检查分析方法 .....                          | (151) |
| 第二节 记账凭证的检查 .....                           | (152) |
| 一、记账凭证的一般操作规范 .....                         | (152) |
| (一) 记账凭证的一般要求 .....                         | (152) |
| (二) 混合凭证 .....                              | (153) |
| 二、记账凭证的检查方法与内容 .....                        | (153) |
| (一) 检查记账凭证的意义与重点 .....                      | (153) |
| (二) 记账凭证的一般检查方法与要点 .....                    | (154) |
| 三、利用记账凭证掩盖贪污贿赂犯罪的常见手段与查账对策 .....            | (155) |
| (一) 凭空编制记账凭证 .....                          | (155) |
| (二) 故意错用记账凭证 .....                          | (156) |
| (三) 故意缺列会计科目 .....                          | (156) |
| (四) 故意错列对应会计科目及记账方向 .....                   | (157) |
| (五) 故意多列或少列发生额 .....                        | (158) |
| 第三节 账簿的检查 .....                             | (158) |
| 一、账簿登记的一般规范 .....                           | (158) |
| (一) 手工账簿的一般要求 .....                         | (158) |
| (二) 计算机账簿的一般要求 .....                        | (160) |





|                              |       |
|------------------------------|-------|
| 二、账簿检查方法与内容 .....            | (160) |
| (一) 检查账簿的意义与重点 .....         | (160) |
| (二) 账簿的一般检查方法与要点 .....       | (160) |
| (三) 账户余额试算平衡的意义与方法 .....     | (162) |
| 三、特殊账户对反贪查账的影响及检查 .....      | (162) |
| (一) 隐形账户 .....               | (163) |
| (二) 虚假账户 .....               | (163) |
| (三) 特设账户 .....               | (163) |
| (四) 备查账 .....                | (164) |
| (五) 账外账 .....                | (165) |
| 第四节 其他财务会计资料的检查 .....        | (165) |
| 一、会计报表的检查 .....              | (165) |
| (一) 会计报表的一般编制规范 .....        | (165) |
| (二) 检查会计报表的意义 .....          | (166) |
| (三) 检查会计报表的一般方法与要点 .....     | (166) |
| 二、电子财务会计资料的检查 .....          | (167) |
| (一) 电子财务会计资料的含义与特点 .....     | (167) |
| (二) 电子财务会计资料的检查方法 .....      | (167) |
| (三) 检查电子财务会计资料应注意的事项 .....   | (168) |
| 三、经济合同的检查 .....              | (169) |
| (一) 检查经济合同的意义与重点 .....       | (169) |
| (二) 经济合同的检查方法 .....          | (169) |
| 四、财务凭证存根的检查 .....            | (170) |
| (一) 收集财务凭证存根, 检查存根是否完整 ..... | (170) |
| (二) 检查凭证的使用情况 .....          | (170) |
| (三) 核查已经使用的凭证 .....          | (170) |
| 五、生产运输记录的检查 .....            | (170) |
| 第六章 财物的检查 .....              | (172) |
| 第一节 现金及有价证券的检查 .....         | (172) |
| 一、现金管理的一般规范 .....            | (172) |
| 二、现金收付业务的检查 .....            | (173) |
| (一) 收取现金业务的检查途径与方法 .....     | (173) |
| (二) 支付现金业务的检查途径与方法 .....     | (173) |
| (三) 库存现金账户资料的检查 .....        | (173) |