

SPECIAL AUDIT APPROACH

特殊查帐法

■黄国政 ■郑桂元 ■张海云 著



1.6

北京航空航天大学出版社

特殊查帐法

SPECIAL AUDIT APPROACH

黄国政 郑桂元 张海云 著

北京航空航天大学出版社

(京) 新登字 166 号

图书在版编目 (CIP) 数据

特殊查帐法/黄国政等著. —北京: 北京航空航天大学出版社, 1995.5

ISBN 7-81012-568-0

I. 特… II. 黄… III. 会计检查-方法 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 03707 号

特殊查帐法

TESHU CHAZHANGFA

黄国政 郑桂元 张海云 著

责任编辑 娄铁军 张元杰

北京航空航天大学出版社出版

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

通县觅子店印刷厂印刷

787×1092 1/32 印张: 5 字数: 116.48 千字

1995 年 5 月第一版 1995 年 5 月第一次印刷 印数: 10100 册

ISBN 7-81012-568-O/F·041 定价: 8.00 元

序

社会主义市场经济越发展，审计越重要。当前，我国正在深化改革、扩大开放，建立社会主义市场经济体制。在这种形势下，审计监督在维护国家财经法纪、监督宏观调控措施落实、促进经济效益的提高和加强廉政建设等方面发挥着越来越重要的作用。

随着社会主义的发展，科学技术的进步，审计的概念和范围也在发展和扩大。审计不仅包括财政财务审计和违纪审计，还包括经济效益审计和社会责任审计等等。尽管如此，在各种审计中财务审计还是最基本的审计，在各种审计方法中查帐方法也还是最基本的审计方法。

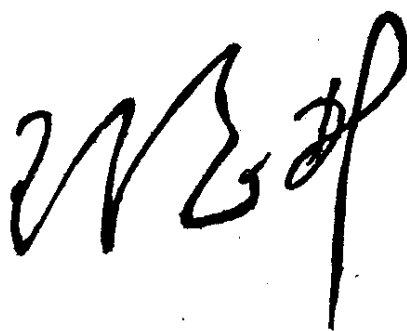
为了更好地发挥审计的作用，我们既要认真研究审计理论，也要努力探索审计方法。特别是，审计是一门应用科学，在重视理论的同时，更要关注可操作性。在改革开放中，有少数人谋求个人或小集团的利益，钻改革的空子，在会计帐目上做文章，弄虚作假，贪污舞弊，大量侵吞国家财富，一些不法分子更是胆大妄为、私欲膨胀，达到不择手段的地步，其违纪手法之隐蔽、违纪技术之巧妙，涉及关系之复杂、违纪金额之庞大，确实令人触目惊心。因而，如何通过查帐发现违纪线索，怎样对千奇百怪的乱帐、疑帐进行审查，不仅是各级各类审计人员面临的迫切任务，也是各级监督部门急需掌握的必要手段。

黄国政、郑桂元、张海云三同志积近 40 年会计和审计工

作的经验，并经过在实践中的反复试验摸索总结出审查疑难帐目的十种方法，写成《特殊查帐法》一书。

此书以审计理论为指导，在借鉴自然科学理论和军事科学理论的基础上，针对财经活动中违纪违规的形式和手法，提出十种不同于传统的查帐方法。在有帐可查的情况下，作者提出了线索筛选法、纵横穿插法、配套还原法、立体查帐法和分解组合法。在帐证残缺不全或无帐证资料保存的情况下，甚至对于乱帐、帐外之帐，作者提出了补帐查帐法、无帐查帐法和无帐对帐法。如何使查出的违纪违规案件定案无误、定性准确，作者又提出了先否后定法和定性分析法。对每一种查帐方法的阐述，作者不仅介绍了其基本内含、意义和作用，尤其详细叙述了如何在实践中去运用和操作。为此专门在每一种方法之后列举典型案例加以说明。这就更增加了此书的实用性和可操作性。阅读此书，人们不仅可以了解十种特殊查帐法的操作程序和一般技巧，而且可以在实践中有针对性地加以运用，大大提高查帐效率。此书不仅适用于广大审计人员和财会人员，也适用于纪检、监察、法院、财政、税务、金融和工商行政管理等监督和管理部门的工作人员。总之，对查帐感兴趣的财经工作者阅读此书，都会得到一定的启迪，得到一定的收获。

有鉴于此，我乐于为此书作序。



前 言

“做帐容易查帐难，法纪审计更艰难”。这是会计、审计人员的常论，但不是定论。难中有易，易中有难，这取决于会计、审计人员的政治素质与技术水平。

说做帐容易，是因为借和贷，增和减，收和付都有各自的原理：科目运用，有统一的制度；帐簿凭证，有一定的格式；记帐方法，有科学的规则；反映经济状况，有整套的会计报表。只要按照规章制度办事，会计工作是能够而且容易做好的。但是，会计是一门技术性很强的工作，没有受过专门训练的人，是搞不好的，因此也应该承认，做帐并不太容易，如果要使会计基础工作达到高标准的要求，就更难了。

至于查帐难，已有公论。因为查帐不仅要查清做帐是否正确与纠正数据中的差错，而且还要查实是否有营私舞弊等违法违纪行为。为了治理经济环境，整顿经济秩序，打击经济犯罪，进行廉政建设，必须查清贪污、贿赂案件。可是违法违纪的行为人，作案的踪迹隐蔽，作案的手段狡诈，作案的水平日趋现代化。他们精心策划作案后，要查清确实不易，如果罪犯采取毁帐灭迹等手段，则查帐更是难上加难。但是，这种困难是否就无法解决了呢？不是。事物都是循着对立统一规律发展的，一借一贷，互为因果；一收一付，双方对称；此往彼来，你缺则他存；帐内帐外，有虚则有实；混乱可以还原，撕毁可以查补；复合则分解，分散则组合；时间按顺

序广延，空间依相关并列。搞好内查外调，坚持实事求是，这样是可以把疑难案件查清的。

采用什么方法审查疑难帐务呢？用传统方法效果不好。因为传统的查帐方法如审阅法、核对法、复算法、查询法、顺查法、逆查法、详查法、抽查法等这些对正规会计核算资料的审查方法，无法解决十分隐蔽复杂、体外循环、帐外设帐、无帐可查等问题。因此不少的查帐人员感慨地说：“违法违纪行为人的作案手段已经现代化了，而我们的查帐手段还是老方法。这种反差越大、犯罪分子逍遥法外的机会就越多。”由于疑难案件查不清，作案人的嚣张气焰，国家和集体财产的损失无法追回，降低了查帐人员在群众中的威信。因此，革新查帐技术，已是刻不容缓的了。

特殊作案手段，只有用特殊查帐方法去解决。行为人的作案手段在不断发展，查帐方法也要相应从简单到复杂，从低级向高级前进。

违法违纪者的作案手段千变万化，查帐人员也要因变而制胜。

要总结比较科学的查帐方法，有赖于全体会计工作者和审计工作者的长期共同努力。为了实现查帐方法的改革，我们愿尽微薄之力。本书初步提出了如下改革内容：①改普遍审查为筛选重点审查；②改按顺序审查为纵横穿插审查；③改就帐查帐为配套还原查帐；④改分散查帐为组合查帐；⑤改复合审查为分解审查；⑥改平面查帐为立体查帐；⑦改无帐不审为补帐详审；⑧改定案准中有不准为准而又准等等。

我们运用新型的查帐方法，查清了一批疑难案件，成效显著，当地审计、监察机关以及检察院和法院都给予了高度评价。将这些查帐经验总结后，用于教学，引起了学员们的

强烈共鸣：学会特殊查帐方法以后，普遍提高了审查高难度帐务的能力；用于一般性的查帐，更是驾轻就熟了。

本书主要介绍十种特殊查帐方法，如线索筛选法、纵横穿插法、配套还原法、立体查帐法、分解组合法、补帐查帐法、无帐查帐法、无帐对帐法、先否后定法、定性分析法等。这些方法，理论联系实际，构成完整的查帐体系，并附有翔实的案例，以供参考。

特殊查帐方法主要针对的是违法违纪行为人的特殊作案手段。因为这套方法独特，不同于一般查帐方法，故称特殊查帐方法。这些方法来源于实践，再回到实践中去检验时，收到了满意的效果，因此具有普遍性的意义。

本书初稿写成后，蒙安徽财经学院李凤鸣教授精心提出了修改意见，在此深表谢意。

中国人民大学会计系教授、我国审计理论界权威王德升先生在百忙中为本书写了序言，对此，我们向王先生致以诚挚的敬意和衷心的感谢。

本书如有错误之处，敬请读者批评指正。

作 者

1994年10月1日

目 录

序

前 言

第一章 特殊查帐法概论

第一节 特殊查帐法的概念·····	(1)
第二节 法纪审计与特殊查帐法·····	(2)
一、法纪审计的意义·····	(2)
二、法纪审计的对象及其特点·····	(3)
三、法纪审计与特殊查帐法的关系·····	(5)
第三节 特殊查帐法的内容·····	(5)
第四节 特殊查帐法的作用 ·····	(15)

第二章 线索筛选法

第一节 线索筛选法的概念 ·····	(18)
第二节 线索筛选法的作用 ·····	(19)
第三节 线索筛选的方法 ·····	(20)
第四节 线索筛选法的应用案例 ·····	(22)
一、筛选重点人进行审查的案例 ·····	(22)
二、筛选重点事进行审查的案例 ·····	(24)
三、筛选重点项目进行审查的案例 ·····	(25)

第三章 纵横穿插法

第一节 纵横穿插法的概念 ·····	(32)
--------------------	------

第二节	纵横穿插法的作用	(33)
第三节	纵横穿插审查的方法	(34)
第四节	纵横穿插法的应用案例	(37)
一、	按重点人进行纵横穿插审查的案例	(37)
二、	按重点单位进行纵横穿插审查的案例	(39)
三、	按重点项目进行纵横穿插审查的案例	(40)
四、	按会计核算流程进行纵横穿插审查的案例 ...	(43)

第四章 配套还原法

第一节	配套还原法的概念	(47)
第二节	配套还原法的作用	(48)
第三节	配套还原审查的方法	(49)
一、	对于不同的弄虚作假问题应选用不同的配套还原法 进行审查	(49)
二、	配套还原的方法	(50)
第四节	配套还原法的应用案例	(51)
一、	商品运输与商品购进, 销售配套还原的审查案例	(51)
二、	利息开支与银行贷款配套还原的审查案例 ...	(54)
三、	进销差价与商品购进、验收配套还原的审查案例	(55)
四、	平价商品与议价商品相混淆配套还原的审查案例	(57)

第五章 立体查帐法

第一节	立体查帐法的概念	(61)
第二节	立体查帐法的作用	(62)

第三节 立体查帐的方法	(63)
第四节 立体查帐法的应用案例	(66)
一、利用银行存款帐户过渡，搞帐外经营的审查案例	(66)
二、利用现金帐户过渡，搞帐外经营的审查案例	(67)
三、利用采购员往来帐户过渡，搞帐外经营的审查案例	(67)
四、销货发票大头小尾的审查案例	(68)
五、帐外平帐的审查案例	(69)

第六章 分解组合法

第一节 分解组合法的概念	(74)
第二节 分解组合法的作用	(75)
第三节 分解组合审查的方法	(76)
第四节 分解组合法的应用案例	(79)
一、瞒天过海转移利润的审查案例	(79)
二、釜底抽薪窃取利润的审查案例	(86)
三、两套帐的审查案例	(89)

第七章 补帐查帐法

第一节 补帐查帐法的概念	(92)
第二节 补帐查帐法的作用	(93)
第三节 补帐查帐的方法	(94)
第四节 补帐查帐法的应用案例	(95)
一、总务销毁单据的审查案例	(95)
二、会计毁帐灭迹的审查案例	(98)

三、罪犯认帐法的案例·····	(100)
-----------------	-------

第八章 无帐查帐法

第一节 无帐查帐法的概念·····	(103)
第二节 无帐查帐法的作用·····	(104)
第三节 无帐查帐的方法·····	(105)
一、无帐查帐的步骤作法·····	(105)
二、查补原始凭证的具体方法·····	(106)
三、补据建帐中应严格注意的问题·····	(106)
第四节 无帐查帐法的应用案例·····	(106)
一、补据建帐法的案例·····	(106)
二、快速汇报法的案例·····	(110)

第九章 无帐对帐法

第一节 无帐对帐法的概念·····	(115)
第二节 无帐对帐法的作用·····	(116)
第三节 无帐对帐的方法·····	(116)
第四节 无帐对帐法的应用案例·····	(117)

第十章 先否后定法

第一节 先否后定法的概念·····	(119)
第二节 先否后定法的作用·····	(120)
第三节 先否后定的方法·····	(121)
第四节 先否后定法的应用案例·····	(122)
一、全部否定的案例·····	(122)
二、部分否定的案例·····	(123)
三、征求被审查人否定意见的案例·····	(123)

四、不轻易采取控制措施的案例·····	(124)
---------------------	-------

第十一章 定性分析法

第一节 定性分析法的概念·····	(126)
-------------------	-------

第二节 定性分析中应区分的几种界限·····	(126)
------------------------	-------

一、在定性分析中应区分违法与违纪的界限·····	(126)
--------------------------	-------

二、在定性分析中应区分罪与非罪的界限·····	(128)
-------------------------	-------

三、在定性分析中应区分罪行轻重的界限·····	(128)
-------------------------	-------

第三节 定性分析法的应用案例·····	(130)
---------------------	-------

一、贪污案定性分析的案例·····	(130)
-------------------	-------

二、行贿案定性分析的案例·····	(132)
-------------------	-------

第十二章 综合应用案例

一、运用线索筛选法的审查案例·····	(134)
---------------------	-------

二、运用纵横穿插法的审查案例·····	(138)
---------------------	-------

三、运用配套还原法的审查案例·····	(140)
---------------------	-------

四、运用立体查帐法的审查案例·····	(141)
---------------------	-------

五、运用分解组合法的审查案例·····	(143)
---------------------	-------

结束语·····	(146)
----------	-------

第一章 特殊查帐法概论

第一节 特殊查帐法的概念

特殊查帐法，是在财经法纪审计中，针对现代作案手段，采取智能型的查帐方法，快速而又准确地查清违反财经纪律与贪污、贿赂问题，以利纠正错误，打击罪犯，维护国家和集体的利益。因为通过改革创新的查帐方法，吸取了各种科学知识，其方法独特，不同于一般查帐技术，故称特殊查帐法。

近几年来，随着反贪工作的迅速发展，产生了一定的威慑力量，使某些违法违纪的行为人收敛了手脚；但是也有极少数的人却变本加厉，日益猖狂。他们作案后，为了不被揭露，使既得利益（包括名誉、地位与金钱）成为一枕黄粱美梦，便针对常用的查帐方法，采取反侦破的对策，使案情查不清或根本无法审查。其作案手段隐蔽狡诈，案情内幕扑朔迷离；假帐伪证，体外循环（即帐外经营），帐外设帐，帐外平帐，平、议混淆，毁帐灭迹，无帐可查等，屡见不鲜；作案水平已达到了登峰造极的地步。可是传统的查帐方法，对于上述高难度的案情，只能望而却步。由于会计帐目审查不清，无法定案，明知案犯问题严重，也只能任其逍遥法外。其结果是罪犯暴富，企业巨亏，甚至产不抵债，这是不能等闲视之的。因此，根据违法违纪的特殊作案手段，创立与发展

特殊查帐方法，以惩治贪污腐败，为深入改革开放保驾护航，是会计、审计工作者义不容辞的责任。

第二节 法纪审计与特殊查帐法

一、法纪审计的意义

贪污、贿赂是当今世界各国普遍存在的一种犯罪现象，其危害性极大。我国早在建国初期，就开展了以反贪污为主要内容的“三反”运动，这对于保持廉洁、防止腐败，起了重要作用。最近几年来，随着我国实行对外开放、对内搞活经济的改革政策，商品经济得到了高速度发展。但在新旧体制的转换过程中，不可避免地产生了一些管理上的真空与漏洞，某些不法分子打着“改革”与“搞活”的旗号，趁机大肆进行贪污、贿赂活动，其作案范围之广、金额之多、手段之狡猾，已超过了建国以来任何时期，在群众中造成了极坏的影响。

贪污、贿赂行为，在经济上、政治上和思想上都具有严重的危害性、破坏性和腐蚀性。贪污、贿赂分子把公共财产据为己有，挖社会主义墙脚，给国家和集体造成了严重的经济损失；在政治上败坏了党和人民政府的威信，污染了社会风气；在思想上，对干部职工具有严重的腐蚀作用。如任其发展，后果是不堪设想的。“若问古今兴废事，请君只看洛阳城”。正如江泽民总书记所说的，“历史的经验告诉我们，反腐败斗争搞不好，建设有中国特色的社会主义就没有希望”。因此，同贪污、贿赂犯罪活动作斗争，对于巩固和发展我国的社会主义经济基础，保卫社会主义物质文明和精神文明，维

护经济体制改革的顺利进行，都具有十分重要的意义。我们完全相信，中国共产党有决心也有能力惩治腐败。

二、法纪审计的对象及其特点

法纪审计是由国家审计机关或内部审计及社会审计机构对某一单位或个人严重违反财经法纪行为所进行的专案审计，审计的主要对象是贪污、贿赂等经济犯罪行为。贪污与受贿罪的主体，是国家工作人员、集体经济组织工作人员，以及受国家机关、企业和事业单位、人民团体委托从事公务的人员。这些人员作案具有如下特点：

1. 贪污、贿赂的行为人，一般具有文化水平高，工作经验多，应变能力强，活动范围广，社会影响大等特点。他们作案，有明确的犯罪故意。作案前，为了窃取钱物，都经过了精心策划；作案后，为了逃避审查，都作出了周密安排，故审计的难度很大。这就要求法纪审计人员具有较高的政治素质和业务素质，不仅要懂得党和国家的方针政策，熟悉法律法规，而且要熟知经营管理与专业技术知识，才能适应审计工作的需要。

2. 贪污、贿赂的作案特点是利用职务上的便利。贪污、贿赂行为人，利用手中掌握的人、财、物、产、供、销等权力，谋取私利。他们作案非常方便，能以合法身份掩盖非法活动，不易被人发觉。加上被侵害的客体是公共财产，没有具体的受害人，故不易被及时揭发和控告。在专案调查时，从群众中所收集的反映，大多数是感性认识材料，因为不是参与作案者，一般不知内情。故有待于深入细致地审计与追查，不能靠意外的便利侥幸取胜。

3. 贪污、贿赂的作案行为隐蔽，手段狡诈，且日趋“智

能”化，具有很大的欺骗性。其有帐可查的，真假难辨；无帐可查的，踪迹难寻。行为人为了掩饰犯罪，常常用小恩小惠，请客送礼，甚至行贿等手段，拉拢腐蚀一些人，包括一些意志薄弱的领导干部。由于“吃了人家的嘴短”，“拿了人家的手软”，这些人自觉不自觉地成了贪污分子的保护伞，甚至形成一个十分复杂的关系网和保护层。一人暴露问题，四面掩饰说情，给侦破带来了重重阻力。更有的帮助出谋划策，钻法律的空子，把贪污、贿赂诡辩成违反财经纪律或不正之风，企图“以风代罪”；还有的把从事公务时的帐外经营，诡辩成个体经营，否定犯罪的主体，企图逃避法律的惩罚等等。故法纪审计就是智谋斗争，审计人员只有在学习业务知识的同时，学习韬略，才能懂得“上兵代谋”。（《孙子·谋攻》）

4. 贪污、贿赂案件，具有复杂性的特点。有的案件牵涉面广，涉及的人员多，延续的时间长，发案的时间久，帐目复杂，凭证繁多；有的案件要上几个省、上百个单位查对取证；有的案连案、案套案、共同犯罪、牵连犯罪与结合犯罪纠缠在一起；故意犯罪、过失犯罪与违法乱纪纠缠在一起；有目的的犯罪、不正之风与人情世故纠缠在一起等等。这给办案带来了极其复杂的技术问题与政治法律问题。因此，需要精心审计，深入调查。法纪审计人员只有掌握事物的变化发展规律，才能择优决策，促进事物的转化，使困难让位于顺利。

5. 贪污、贿赂罪犯，具有反侦破的特点。他们实施犯罪时的心理，都害怕罪行被揭露后会身败名裂，故千方百计采取反侦破措施。在帐内作案的内容，面目全非；在帐外作案的内容，杳无踪影。更有的制造假象，嫁祸于人。他们在被审查时，互相串供，订立攻守同盟，转移赃款赃物，拒不承