

假帐 甄别技术

JIA ZHANG
ZHEN BIE
JI SHU

俞章尧 著

中国检察出版社

假帳甄別技術

俞章堯 著

中國檢察出版社

京新登字 109 号

假帐甄别技术

俞章尧 著

中国检察出版社出版发行

北京市东城区东总布胡同 10 号

新华书店经销

冶金出版社印刷厂

787×1092 毫米 32 开 13.25 印张 305 千字

1993 年 7 月第一版 1993 年 12 月第二次印刷

印数:10001—20100 册

ISBN 7-80086-217-8/D·218

定价:12.30 元

顾 问

中华人民共和国
最高人民检察院 检察委员会委员 厅长 陈振东

中共湖南省 纪律检查委员会
副秘书长办公厅主任 杜湘成

广州铁路(集团)公司 高级会计师
财务处副处长 曾宪钊

一件有益的工作

代 序

俞章尧同志经过潜心研究，把多年从事会计监察工作的经验进行整理，使之系统化、逻辑化，撰著成此书贡献给广大财会同仁。应该说，这是他对我国经济工作得以顺利进行的一大贡献。

党的十一届三中全会以来，我国各条战线呈现出一派繁荣景象，取得了举世瞩目的伟大成就。会计学园地也是百花齐放，一大批理论书籍和通俗读物陆续问世。作为会计学界一个普通读者，我深受启发和鼓舞。这本书的出版，又给我们会计学园地增添了一朵新葩，实乃值得祝贺。

从这本书的取材内容、结构安排上看，既有鲜明的专业性、实用性，又有广泛的社会性、针对性。本书从假帐甄别的定义入手，叙述了假帐甄别的程序、方法、技巧以及违纪、违法的界限并附有案例，理论与实际并重，以实际为主，突出了学以致用原则。本书在表述上概念清楚、论理准确、深入浅出、通俗易懂。可使从事实际工作的广大财会人员提高警觉性，学会假帐甄别的技术，提高业务水平。同时对广大注册会计师在发挥会计社会监督作用方面也是一份很好的参考资料，亦是一本比较实用的工具书。

值本书出版之际，聊辍数语，以资祝贺。

中国铁道财务会计学会会长 叶克明
一九九三年三月十三日

编 者 的 话

随着我国改革开放的不断深入，经济的活跃引发一些以经济犯罪为目的案件日益增多，严重影响着国民经济健康发展。我作为财务战线上的一名老同志，常年从事与经济违纪、经济犯罪作斗争的工作，曾多次参加铁道部财税大检查，又曾先后配合一些重大案件，查处过100多起大中型经济犯罪案件，至今无一反覆。1991年3月作者应邀为本系统200多名纪检书记讲授“怎样查处经济案件”，同年12月应广东省人民检察院广州铁路分院聘请讲授“经济案件侦破业务”。在领导及同行的热情支持和要求下，我在原讲稿的基础上，经过一年的修改和完善，奉献给广大读者。

治标需治本，而经济案件侦破的关键是在财务帐目中找到犯罪事实。为此，本书重点在生产各阶段会计帐户的甄别，对罪犯作案的目的、方法、手段进行分析，介绍假单据（发票、收据、帐单和零小工程结逢单等）及“小金库”、电脑作案的甄别技巧；以及如何撰写会计鉴定书的方法、步骤等。本书在阐述经济理论的同时着重分析案例，强调查案方式和方法，使其在办案中更有准确性和实用性。应当指出，本书中介绍的甄别假帐的各种技术、技巧和方法，在工作中应灵活运用，有的放矢。

本书在编写过程中曾与广州铁路检察院孙景涛副检察长构思计划、先后得到广州铁路（集团）公司纪检处彭其芳处

长、朱炳才副征长、长沙铁路总公司纪委副书记李伯云等大力支持。在成稿后，中国铁道财会学会秘书长邵培元同志为本书审稿，中国铁道财会学会会长、原铁道部总会计师叶克明同志为本书作序。特别是最高检察院陈振东厅长、湖南省纪委副秘长杜湘成（副厅级）、广州铁路（集团）公司高级会计师、财务处副处长曾宪钊三位同志担任本书顾问，实感荣幸。在此向他们以及在印刷、发行工作中给予大力支持的同志，深表谢意！

此书是我 30 多年的财会工作和 20 多年查帐工作经验的结晶。由于水平有限，书中缺点和错误在所难免，恳请广大读者批评指正。

俞 章 尧

1993 年 3 月长沙

目 录

一件有益的工作——代序

编者的话

第一章 概论

- 第一节 假帐甄别的定义、对象、范围 (1)
- 第二节 假帐甄别的意义和目的 (10)
- 第三节 假帐甄别的指导思想和原则 (15)
- 第四节 防范、消灭假帐 (21)

第二章 假帐甄别的程序和方法

- 第一节 假帐甄别的程序 (26)
- 第二节 假帐甄别的条件和查封会计帐册应注意事项
..... (34)
- 第三节 假帐甄别的方法 (45)

第三章 对货币资金帐户的甄别

- 第一节 库存现金帐的甄别 (59)
- 第二节 银行存款帐的甄别 (75)
- 第三节 外汇收支和有价证券的甄别 (80)

第四章 对资产帐户的甄别

- 第一节 存货的甄别 (85)

第二节	委外加工材料的甄别·····	(99)
-----	----------------	------

第三节	固定资产帐户的甄别·····	(102)
-----	----------------	-------

第五章 对生产过程帐户的甄别

第一节	工资帐户的甄别·····	(108)
-----	--------------	-------

第二节	成本帐户的甄别·····	(115)
-----	--------------	-------

第三节	应收、应付款帐户的甄别·····	(122)
-----	------------------	-------

第六章 对销售过程帐户的甄别

第一节	产成品（或商品）帐户的甄别·····	(134)
-----	--------------------	-------

第二节	销售帐户的甄别·····	(142)
-----	--------------	-------

第三节	利润帐户的甄别·····	(150)
-----	--------------	-------

第七章 对其他帐户的甄别

第一节	在建工程的甄别·····	(160)
-----	--------------	-------

第二节	非经营帐户的甄别·····	(168)
-----	---------------	-------

第三节	基本建设的甄别·····	(175)
-----	--------------	-------

第八章 甄别假帐的技巧

第一节	“回扣”的危害及综合治理·····	(187)
-----	-------------------	-------

第二节	对“小金库”的综合治理·····	(190)
-----	------------------	-------

第三节	甄别假帐的技巧·····	(197)
-----	--------------	-------

第九章 电子计算机犯罪的认定及对策

第一节	电子计算机犯罪的概况·····	(213)
-----	-----------------	-------

第二节	电子计算机犯罪的概念·····	(224)
-----	-----------------	-------

第三节	计算机犯罪的要件和惩罚·····	(228)
-----	------------------	-------

第四节	准确判断计算机犯罪和对策·····	(231)
-----	-------------------	-------

第十章 假帐中违纪与违法的界限

第一节	假帐中违纪与违法的界限·····	(236)
第二节	假帐中贪污罪的认定·····	(244)
第三节	对挪用公款罪、投机倒把及其他罪的查处 ·····	(255)

第十一章 专用鉴定与调查报告

第一节	与经济犯罪人员谈话的心理要点·····	(271)
第二节	证据与取证·····	(285)
第三节	鉴 定·····	(291)
第四节	调查报告·····	(303)

附 录:

1、全国人民代表大会常务委员会关于惩治贪污罪贿赂 罪的补充规定 ·····	(316)
2、中华人民共和国会计法 ·····	(321)
3、企业财务通则 ·····	(327)
4、企业会计准则 ·····	(338)
5、会计人员工作规则 ·····	(351)
6、工业企业会计人员岗位责任制 ·····	(366)
7、会计档案管理办法 ·····	(382)
8、中外合资经营企业会计制度 ·····	(390)

第一章 概 论

第一节 假帐甄别的定义、对象、范围

列宁指出：无产阶级夺取政权以后，它们最主要最根本的利益就是增加产品质量，大大提高社会生产力。建国以后，我们没有把“提高社会生产力”当作“最主要最根本的利益”，表现在经营管理上制度不严、责任不明，干多干少一个样，盈利与亏损无区别，劳动生产率低、设备利用率不高、开支大、成本高、经济效益差等方面。个别单位违反财经纪律严重，贪污盗窃的大案时有发生。例如，攀枝花钢铁公司年轻的女会计贪污公款 42 万多元，据查她只有在结婚度蜜月和生小孩期间未贪污外，几乎天天贪污；江苏武进化工厂财务科长蒋××骗取“五好职工”、“模范党员”、“先进生产者”等 20 多个光荣称号，贪污公款 128 万多元，就连由副科长提升科长的当月，还贪污 5000 多元。据人民银行总行一项统计表明，1988 年—1990 年短短两年，我国金融系统累计发生各种经济犯罪案件 15000 多起，违法金额高达 9 亿元，涉及 17000 多人，大大超过建国 40 年来金融系统犯罪总和；1992 年，在全国第三次反贪污贿赂侦察工作会议上，一份《金融系统贪污贿赂犯罪情况简析》白皮书中指出，金融系统犯罪现象日趋严重，大案、特大案件呈水银柱式上升……这无疑不使国家资财遭受重大损失。过去，财政、财务工作融合为一起，在

预算和决算的审理、预算的执行和监督以及检查处理违反财经纪律事项和反对贪污盗窃等方面虽然取得了一定效果，但是这些日常监督，总的来说是分散的、不系统的。而且财政、财务人员又从属于本地区、本部门、本单位领导，很难充分行使其监督职能，有个别的还与领导串通，从局部利益出发，损害国家利益。他们在纷繁、众多、大量的企业经济业务活动中掺杂使假，有的是打着“为职工办好事”的幌子中饱私囊、损公肥私，私分国家财产，使正常的企业经济活动出现了假帐成分。这就成了我们要深入研究的课题。

一、假帐定义

什么是假帐？假帐是在什么原因下产生的？在企业的生产和经济活动中通过管理手段的加强，才是提高企业经济效益的唯一正确途径。但是，有的企业生产秩序混乱，经营无方，还妄图使资金增殖。于是它们便借助于会计搞假帐、制假凭证和原始单据以达到目的。一些不法分子也乘虚而入，从中贪污、挪用公款、偷漏税款。比如有的商品生产销售的企业为本单位和职工“谋利益”把超计划产品和次品，以现金结算方式销售，把收入现金有意不入财务会计帐，作为“小金库”单独储存，这就是典型的假帐。有的把零售商品摊入成本，将销售收入私分，这也是假帐，又如原山西省襄垣县农行司亭信用社副主任×××，1989年，数次涂改原始凭证，将库款8345元据为己有。等等。可见，假帐是在企业的会计核算中有意歪曲经济业务的真实性，使会计帐户中产生虚假因素，其核心是“有意歪曲”。但是，如果是工作人员素质问题产生的错误，这是工作质量问题，应另当别论，不属于假

帐甄别范畴。

假帐的产生有其社会根源和历史根源，可以追溯到很远。众所周知，人类发展是由原始社会到奴隶社会、封建社会、资本主义社会到社会主义社会，进入共产主义社会的。处在原始社会的人，过群居生活，茹毛饮血，共同打猎共同食用，那时没有会计。当然也就不存在假帐，更没有经济犯罪。后来发现夏天狩猎多，冬天狩猎收效甚微，逐渐发明豢养。当牢杀或逃跑的猎物不知其数时，便发明“积石计数”、“结绳计数”，以致后来发展“刻竹作书”。这种“结绳计数”便是我们现代的会计雏形。在这个时期也没有经济违纪或贪污等的情况发生。到了公元前 770 年的春秋战国时代，会计发展初具规模，出现了“会计”一词，唐宋时期便有“四柱清册”，即：旧管、新收、开除、实在。实际上是我们现在使用的“上期结存+本期收入-本期支出=本期结存”的会计公式。

“人不为己、天诛地灭”的封建私有制社会的产生和发展，会计中逐步产生了假帐。据《周礼》记载，早在春秋时代，封建朝廷的财务收、付、保管，已有具体分工，并按年、月将收付、结存情况上报审查。成为一种制度，称为“上计”。《天官》：“宰夫”，掌治法以考百官，府、郡、都、县、鄙之治，乘其财用之出入，凡失财用物，辟名者以官刑治冢宰而诛之。”宰夫考其出入，而定刑赏。”曹魏时，比部在审查各项收支业务时，若发现有差错、失职和不法事项，有权勾覆。若遇到朝臣在经济上发生贪污等犯罪行为，或其他重大问题时，由比部勾覆，转交御史公。由御史公根据邦国刑宪、典章，弹劾处治。据说，明朝洪武年间，皇帝朱元璋对贪污深恶痛绝，一旦发现就严刑执法，将贪污者剥皮、晒干后装草，

立于县令（现在的县长）公案旁，令其警惕，但未杜绝。后户部发生巨额贪污案，全国杀 30000 人，追赃 700 名。

所以说贪污、盗窃问题不是现在有，而是自古以来就一直有。这种社会的恶习不是我们社会的“专利”，更不是我们这个时代的“产物”。同时，不但中国有、外国也有。如 1878 年英国里兹建筑地产公司，因董事和经理在股东分红利后，从余利中得到额外收入被指控。又如，1992 年 6 月 23 日驻罗马记者黄昌瑞报导《米兰丑闻曝光纪实》称：米兰特大行贿受贿案，震惊了意大利，震惊了全世界。1992 年 2 月 27 日数名意大利宪兵突然闯入当时的米兰市市长马里奥·基耶萨办公室，等他清醒过来时，宪兵已从他的办公室抽屉里拿出 700 万里拉（约合 5700 美元）现金。这是他从一项清洁卫生工程中分得的回扣赃款。宪兵到来之前，他已撕碎了 3500 万里拉（合 2.8 万美元）的现金钞票，投入抽水马桶冲走。余下这 700 百万里拉，万万没想到这就是罪证，使他锒铛入狱。由此，米兰副检查官安东尼奥·迪彼得罗主持长 4 年之久的代号“干净之手”的案件被突破。

根据基耶萨长达 270 页的供词，主要犯罪事实是：

1、行贿：

1984 年，向当时的米兰社会党书记乌戈·菲内蒂提供 3.5 亿里拉，向市长卡洛·托尼奥利提供 2000 万里拉。

1985 年，向菲内蒂提供 2000 万里拉，向托尼奥利提供 8000 万里拉；又向接替的市委书记乔瓦尼·曼齐提供 3000 万里拉。

1986～1987 年，向托尼奥利提供 7000 万里拉，并向与托尼奥利有密切关系的科卢奇提供 1200 万里拉；同时向他的秘

书提供 100 万里拉。

1986 年 12 月皮利泰里（社会党书记克拉克西妹夫）当市长后，向他第一次提供 1 亿里拉，第二次提供 2 亿里拉。

2、回扣

1991 年 11 月，在米兰市区一家餐厅里，有 11 名不寻常的顾客：当时米兰市市长和前副市长，意共米兰市委书记，天民党、左翼民主党和社会党的几名参议员，4 个企业家。他们一边聚餐一边谈“生意”，一边瓜分工程承包项目，当场讨价还价做回扣交易。

天民党米兰市委书记普拉达说：“在米兰地铁工程中，回扣有 10 亿里拉交给了共和党。”“共和党是不能提要求的，不过，天民党从政治原因考虑，还是将一部分钱给了共和党”。

由于米兰大批公共工程中的国家拨款相当部分变成回扣和行贿本钱，致使工程预算大大突破和延长。例如，米兰国际机场扩建工程 1990 年 7 月预算为 1450 亿里拉，一年后追加到 4000 亿里拉；1990 年 6 月完工的体育场扩建工程 1987 年预算为 670 亿里拉，最后实际支出高达 1600 亿里拉；米兰小剧院工程 1979 年预算为 90 亿里拉，迄今已花掉 800 亿里拉尚未完工；米兰地铁第三条线工程 1980 年预算为 3700 万里拉，现在花去 2.5 亿里拉，比原预算加大 5.7 倍。

由于此案面大，现在已被拘留的重大人物有 8 名社会党要人，7 名天民党要人，5 名左翼民主党要人；受审查人员中有社会党 3 个议员，天民党 1 个参议员等。同时，此案在意大利引起连锁反应，在罗马、威尼斯、那不勒斯等城市也因受贿行贿逮捕 3 人，揭露回扣丑闻的浪潮正向意大利全国展开。

古语云，不论是当官的，做百姓的，诸子百家，都推崇光明正大。要求做人要朗如月，清如水，是做人的本份。《管子》：“有法度之制者，不可巧以诈伪；有权衡之称者，不可轻以轻重；有寻大之数者，不可差以长短”。我们的孔夫子老先生恐百年之后，后人贪得，贪污等，现挂在孔府出大门的重门正面，（前庭楼院里大影壁上）请画家绘置一幅象狮子又不是狮子，象麒麟又不是麒麟的动物，亲自取名叫“獐”（实际中国汉字无此字），借以告后人，可谓典范。但是在我们现实生活中也还有少数人施以乖巧，藏以伪诈，使经济犯罪不断发生。所以，正本清源，拨乱反正，是无数善良人们潜心研究的课题。

所以说，假帐甄别无论是对当前社会，还是未来都有其现实意义和历史意义，是治理经济环境的重要手段。假帐甄别是对企业、事业单位的会计帐簿、凭证、报表等资料进行审查、鉴定、考核其真伪。它使用会计核算的方法、审计的手段、检查、监察的职能、法律的权威等诸多方面的特点去考核，鉴定、分析、评论企业的一切违纪违法行为，从中找出责任者，按法律规定给予应得的处罚。它又是我们党倡导的廉政建设，反对腐败的斗争手段，是我们打击经济犯罪，保证社会主义公有财产完整，不可缺少的得力工具是我们经济工作中长期坚持不懈的中心工作和长期斗争任务。

二、假帐甄别研究的对象和范围

会计的基本职能是如实反映企业单位的一切经济活动，为企业管理者提供指挥生产的真实可靠数据。实现这一职能又是通过会计核算等形式来完成的。目前，由于各种主观和

客观的原因，使某些单位编造出假帐，由于假帐的出现，不仅使单位的经济活动失去真实性，使单位第一管理者和上级主管部门对生产指挥产生盲目性，影响到国家对宏观经济指导和财政上欠收，使贪污、受贿分子有机可乘，中饱私囊，使社会主义公有财产受到破坏。假帐的出现扰乱了社会经济秩序，败坏了社会风气。

编造假帐的主要手段是不如实地记录经济业务发生的金额、内容、时间，或不按国家财务制度规定记录经济业务，导致会计帐户登记中出现虚假成分。我们所以叫它假帐，就是因为突出了“有意”二字，即人为的有意歪曲经济业务的真实性。假帐甄别工作正是对此而产生和发展的，也是假帐甄别工作的对象。企业通过假帐甄别，矫正被歪曲的经济业务，追回被贪污、挪用等经济罪犯占为己有的财产，为国家和集体挽回失去的资金，保卫社会主义财产的完整。同时使那些损失浪费社会资金的分子受到应有的惩罚。

假帐甄别的主要对象和范围，是根据假帐在企业中的表现形式而决定的，大体上可以分为以下两大类：

1、帐外“帐”，如小金库帐等。

这类假帐是非法帐簿，俗称“黑帐”，即在国家和主管部门规定的会计制度以外，设立对“内”不对外帐簿。它既不给生产的管理和经营者提供指挥生产和决策的资料，也不给编制会计报表和统计报表提供依据，而是只记录一些违背党纪国法的经济事项及侵占国家和集体资金，为内部极少数人使用和分赃的记录。

2、帐内假帐。这种“帐”出现在国家和主管部门规定的、合法的会计帐簿中，大致有六种情况：