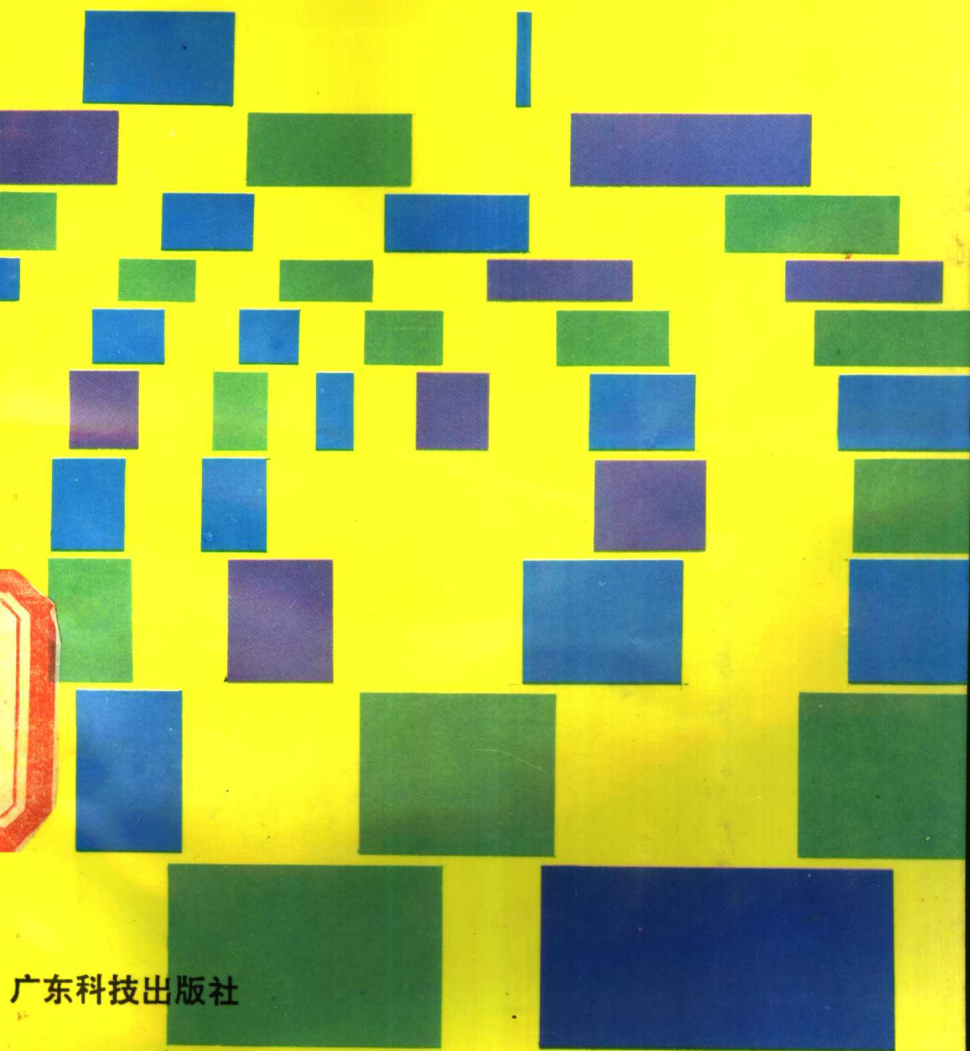


——心理学、逻辑
学和兵法、口才在
纳税检查中的运用

查帐技巧

CHAZHANG JIQIAO

李健强 编著



广东科技出版社

查 帐 技 巧

——心理学、逻辑学和兵法、口才在纳税
检查中的运用

李健强 编著

广东科技出版社

粤新登字04号

查帐技巧

Chazhang Jiqiao

——心理学 逻辑学和兵法、口才在纳税检查中的运用

编著者: 李健强 编著

出版发行: 广东科技出版社 (广州市环市东路水荫路11号)

经 销: 广东省新华书店

印 刷: 肇庆新华印刷厂

规 格: 787×1092 1/32 印张4.125 字数84,000

版 次: 1992年4月第1版 1992年4月第1次印刷

印 数: 1—9600册

ISBN 7—5359—0886—1/F·40

定 价: 2.00元

内 容 提 要

传统的查帐方法是“会计”+“税法”+“财务制度”的方法。在偷税漏税情况日益复杂化、智能化的今天，传统的方法越来越难以适应实际工作的需要。本书从心理学、逻辑学、兵法、口才等角度出发，结合纳税检查中的实践经验，介绍了查帐的方法与技巧。

全书含查帐与策略、查帐与心理、查帐与逻辑、查帐与兵法等六个部分，内容简明实用，针对性强，对于税务、财政、审计、财经检察等部门的工作人员有一定的参考价值，也可用作财经院校或对口专业“纳税检查”课程的参考读物。

前 言

本书是根据纳税检查的实践经验，结合有关学科基础知识编写而成的。本书在讲述心理学、逻辑学等学科与查税工作有关的基本概念的同时，结合纳税检查中遇到的实际问题进行阐述，以便使读者能够融汇贯通，准确地运用到反偷税漏税斗争的实践中去。

本书共分为六个部分，各部分均由运用本学科知识写成的若干篇文章、参考资料组成，写作中力求内容简明实用，针对性强。以《查帐与心理学》为例，它贯穿着知己知彼的原则，既谈到税企双方有关人员的心理，又谈到偷税漏税的心理预防、查帐心理和处罚心理，既有理论的指导作用，又贴近了实际工作情况，体现了本书的特色。

本书由广州市税务局高级会计师颜焯焜同志，广东税务学会理事、讲师何国华同志审阅。在编写过程中，承蒙有关单位财税人员和教师的热情支持，在此谨表谢意。

由于编者水平有限，错误、不妥之处，欢迎读者批评指正。

编 者

目 录

一、查帐与策略的运用	(1)
纳税检查策略的必要性	(1)
纳税检查策略的作用	(3)
纳税检查策略的类型简介	(3)
影响纳税检查策略功能的旧观念浅析	(6)
运用纳税检查策略的原则	(7)
〔附〕某税务分局查处某装饰工程公司偷 税案	(7)
二、查帐与心理学	(11)
税务稽查人员的心理品质	(11)
纳税人偷税抗税的心理结构分析	(16)
〔附〕两人以上共同偷税抗税的特点与查 处对策	(25)
浅谈偷税漏税的心理预防	(29)
〔附 1〕运用心理规律,提高税法宣传效果	(34)
〔附 2〕纳税教育若干心理问题	(41)
查帐心理	(47)
〔附〕巧用威慑力量搞好税务稽查	(59)
税务违章案件的处罚心理	(66)

三、查帐与逻辑学…………… (74)

逻辑分析是搞好纳税检查的重要方法…………… (74)

逻辑推理在纳税检查中的意义和作用…………… (78)

〔附 1〕假言式必然推理在纳税检查中的运用…………… (83)

〔附 2〕或然推理在纳税检查中的运用…………… (89)

四、查帐与兵法的应用…………… (96)

攻心为上…………… (96)

攻其无备 出其不意…………… (97)

内部突破 里应外合…………… (98)

围师必阙 以迂为直…………… (98)

虚实莫测…………… (99)

五、查帐与口才艺术…………… (102)

询问中的用语…………… (102)

询问的艺术…………… (103)

〔附 1〕发问方式…………… (108)

〔附 2〕询问的顺序和场合安排…………… (111)

六、关于证据…………… (117)

证据的概念和意义…………… (117)

两种证据的收集、审查…………… (117)

一、查帐与策略的运用

策略的含义，就是计策谋略，是指人们社会生活中智力斗争的表现形式。在军事斗争、外交斗争中，策略的优劣，是直接决定着双方胜负的关键。古今中外名人历来十分重视策略问题，如孙武说：“攻其无备，出其不意”；诸葛亮说：“用兵之道，先定其谋，然后乃施其事。”（见《诸葛亮集：便宜十六策》）列宁说：“没有不用军事计谋的战争”

（见《列宁全集》8卷493页）。毛泽东同志将“利用矛盾，争取多数，反对少数，各个击破”、“有理、有利、有节，”总结为我党我军对敌斗争的基本策略原则（见《毛泽东选集》第二卷北京人民出版社1952年8月第1版第760页、762页、767页）。

纳税检查策略，是税务机关在同偷税抗税分子作斗争中，以辩证唯物主义为思想武器，以心理学、逻辑学等基本原理为依据，在总结纳税检查（以下简称为“查帐”）的实践基础上产生的，并经过查帐实践验证，不断完善的，它是为了达到揭露、证实偷税抗税行为的斗智方式。因此，查帐策略是查帐措施、查帐手段和方法以及有关科学知识与实践经验的结晶。

纳税检查策略的必要性

查帐工作是税务机关同偷税抗税分子作斗争的特殊矛盾

运动。偷税抗税行为是直接截留国家财源，损害国家利益，应当依照税法、刑法规定惩处的行为。税务机关按照国家赋予的职权，通过积极而又讲究艺术的查帐工作，制止、揭露和证实偷税抗税行为，以维护税法的尊严、保障合法经营。这就形成了偷税抗税和反偷税抗税的尖锐对抗和斗争，对立的双方都要不断观察对方并不断改变自己的行为方式，情况错综复杂，变化万千。税务人员能否正确地施用计谋，往往是完全、彻底地查清案情的重要保证。实践证明，许多专管（稽查）人员，尽管都在统一的税法指导下开展工作，税收财务知识水平相当，但由于有善于和不善于施用计谋之分，其结果是迥然不同的，例如，有的大案要案能及时查处，有的案件并不复杂却久查不清；有的案件查得干净利落，有的查得拖泥带水，遗留问题很多。虽然原因是多方面的，但这与善于或不善于使用查帐策略有很大关系。

在我们社会主义制度下，税务机关依法查帐，当然是名正言顺、理直气壮的，税务机关相对于某一纳税人来说，处于绝对优势的地位。但这并不能使偷税抗税分子保证自动放弃偷税抗税的邪念，洗手不干。相反，他们中的一些人，利欲熏心，胆大妄为，特别是其中一些屡查屡犯者，十分狡猾，绞尽脑汁去钻税法和征管工作的空子。在非法状态下，他们的违法行为得逞，靠的是阴谋诡计；在查出问题，无法抵赖时，他们四处活动，寻找靠山；当税务机关查证直接责任人、指使人时，他们为了逃避罪责，会订立攻守同盟，继续耍阴谋诡计。当前，随着商品经济的发展，一些纳税人依仗通讯、运输工具和资金结算手段的便利条件，偷税漏税的花样层出不穷，越来越明显地向违法犯罪的技术化、智能化方向发展，反偷税抗税的斗争更为错综复杂，面对这样的对

手，税务人员能否及时发现、揭露、查处他们，取得斗争的胜利，很大程度取决于我们税务人员运用智谋、策略得当。

纳税检查策略的作用

纳税检查策略的作用体现在以下几个方面：第一，能为全局性的斗争组织战役目标，运筹奇谋良策，如针对某个时期的偷漏税规律，根据当时政治、经济形势的需要，制定一些政策（本身就是策略的表现形式之一），作出全局性的部署，往往能扭转局势，取得纳税秩序的较大好转；第二，能为查帐在战术上出谋划策，在夺取局部胜利的查帐过程中，查帐策略起着围绕获取某一情节、某一事实的证据创造有利条件的作用；第三，能为正确实施具体措施、手段和方法，选择良机妙法。

纳税检查策略的类型简介

查帐策略的内容极其丰富。随着人类素质的提高和科学技术成果的应用，以及客观需要的变化，查帐策略总是在不断地充实新的内容，在实际查帐工作中，必须根据不同案件性质的需要和查处对象情况，机智灵活地运用相应的策略，并随着情况变化及时变换新的策略。通常情况下，策略具有多种功能的效应和效果，而各个策略之间又是相互交叉的。所以，有时同一个计谋良策可以适用于不同情况的案件和对象，而有时为了达到一个目的，需要同时使用多种策略。因此，负责指挥案件查处的同志和每一个查帐人员对查帐策略应融会贯通，综合运用，才能发挥其应有作用。根据笔者初

步总结，可将查帐策略分为调动、迷惑、利用、攻心、先发、后制六种类型，各个类型都含有具体计谋，直接指导着查帐活动，反映到查帐实践中。各类型策略之间具有相互衔接，相互配合的关系。同时，由于立足点和出发点的不同，有的策略既有调动的性质，也有迷惑的性质，是很难截然分开的。我们把相对独立的策略类型作如下分组：

（1）调动型的查帐策略

查帐策略应在设计、运用上善于调动偷税抗税分子，而不为对方所调动，掌握查帐工作的主动权，左右反偷税抗税斗争的局势。《孙子·虚实篇》中所说的“致人而不致于人”，“能使敌自至者，利之也；能使敌不得至者，害之也。”指的就是这个原则。我方思路和行动应让对方无法捉摸，“出其所不趋，趋其所不意”。如“欲擒故纵，明撤暗攻”，“抛砖引玉，引彼暴露”，“调虎离山，引蛇出洞”等均属调动型的策略。

（2）迷惑型的查帐策略

查帐人员要达到调动偷税抗税分子的目的，在设计、运用查帐策略时，可以在法律允许的条件下使用诱惑的手法，以假乱真、真真假假，以静待变，诱使对手不打自招、自投法网。如对方施展反查帐手段来扰乱我们的视线，我们可以在表面上有意将查帐重点和目标指向对方所希望之处，造成错觉来掩盖调查的真实意图，引诱对方自我暴露，趁其自鸣得意或麻痹松懈之际，巧取证据，杀它一个回马枪以夺取全案的胜利。还可以通过研究偷税抗税分子的动向，抛出一些容易使对方理解错误的东西，为我方在查帐中加以利用，例如“声东击西，迂回包抄”，“以桃代李，以假充真”等均属迷惑之策略。

（3）利用型的查帐策略

查帐人员要想把握住查帐工作的主动权，使对方受我们牵制并最终落入法网，就要在查帐中不断研究对方的经营活动规律、个性特点，并抓住致命弱点为我所用；或利用对方作案过程中某些空隙，“乘人之不备，乘疑可间，乘劳可攻，乘饥可困，乘虚可惊，乘乱可取。”如“顺水推舟，将计就计”，“利用矛盾，各个击破”等均属利用之计策。）

（4）攻心型查帐策略

查帐人员要夺取查帐胜利，不仅依靠查帐措施，而且要从意志上降服对方，在心理上取胜。查帐人员随着查帐活动的推进，要较好地把握对方的心理活动，适时地强化心理刺激，打破心理平衡，瓦解、消除其侥幸心理和抵触情绪，强化其后悔心理和知错心理，开展攻心战术，促使对方如实交待问题，如“自查从宽，被查从严”，“敲山震虎，政策攻心”，“以情动人，刚柔相济”等均属攻心型策略。

（5）先发型的查帐策略

当查帐人员达到调动、迷惑偷税抗税分子的效果后，就可以不拘一格地以灵活多变的战略战术，以各种直接有效的手段迅速获取证据，不给其转移资金，销毁帐册的机会，达到智取、奇胜的效果。这是先发制人的策略，如“突击询问”、“以快制快，速战速决”等。

（6）后制型的查帐策略

这是一种后发制人的策略。它不同于“先发制人”，是在不了解对方情况的条件下，采取先让一步的策略，等对方充分暴露弱点以后，再获取证据，查结全案。从实质上来讲也是一种暗藏利刃的进攻型手段，如“循序渐进”，“顺藤摸瓜”等。

影响纳税检查策略功能的旧观念浅析

为了深入考察纳税检查策略的重要作用，且让我们剖析下几种不自觉地运用策略进行查帐活动的旧观念、旧做法。

（1）得鱼忘筌

编写纳税检查总结、案例时，往往侧重于查帐的结果，发现什么偷漏花样，查补多少万元税款，至于这结果是从何而来，甚少考察研究，特别是其中有益的智谋、

（2）有勇无谋

查帐中的刻苦耐劳精神无疑是十分必要的，但它必须在谋略的统帅和制约下发挥，并为谋略服务；只有不怕苦的精神，而缺乏全局性、科学性的策略，查帐活动只能是低水平下的有勇无谋之举。

（3）简单试误

对策略的采用，以失利失策为变换的依据，而不是通过科学决策把握全局和进程。

（4）盲目堆积

缺乏总体规划和长远打算，为一时一事随意拼凑一些策略和措施，不注意总结和提高。

（5）生搬硬套

纳税检查是一门实践性很强和技巧性很高的学问，一些人在运用中不分具体情况，大多采用“顺查法”、“逆查法”等书本知识去干，难以适应复杂多变的实际情况。

运用纳税检查策略的原则

(1) 坚持预防与查处并举的指导思想，只有坚持预防与查处并举，才能确保税收及时足额入库，避免偷税抗税现象多如牛毛，查不胜查。

(2) 坚持主动出击，即要牢牢掌握斗争的主动权，有计划地有针对性地开展纳税检查，力争使偷税漏税消灭于萌芽状态，及时打击抗税的违法犯罪活动。例如：某税务分局发现个别企业未按税法规定，按计划投资额申报缴纳建筑税，经分析这是一个普遍性问题，于是成立专门小组进行重点检查，仅1989年就查补建筑税2000多万元。

(3) 策略手段要综合运用。即策略之间要优化组合，就象毛泽东同志在革命战争年代提出“敌进我退，敌驻我扰，敌疲我打，敌退我追”和近年来党中央提出五管齐下，“用法律的、行政的、制度的、纪律的、教育的手段”进行治理经济环境，整顿经济秩序，《治理经济环境，整顿经济秩序、全面深化改革法规编》第2页。北京法律出版社1989年3月第一版，那样，充分发挥各种策略的功能作用，使查帐活动收到事半功倍的效果。

(4) 设计运用纳税检查策略必须遵守我国法律和政策。

【附】某税务分局查处某装饰工程公司偷税案

某会计员临别一句话 揭开了纳税检查的序幕

有一天，专管员小余到企业工作，会计员×××对小余说，我不在这个公司干了，我就要走了……，我们公司发工

资时是让人在三张工资单上签名的。

这句表面很平常的一句话引起了小余的深思：该公司是由几个人集资入股而成立的“新办集体企业”，没有工会，劳资等部门，只有几名固定职工，其余100多人都是临工，人员流动性很大（按：专管员平时深入了解企业经营管理情况十分重要，否则当有人提供少量线索时，往往在少量情况面前束手无策，无法进行综合分析），发一次工资让人签几张工资单肯定是不正常的。于是，小余及时向科长汇报了上述情况和本人初步想法。经初步研究，决定采取：

（1）想办法取得原会计员的地址，向他问清具体情况，然后才进点检查——“迂回包抄”策略。

（2）在完成第（1）点的基础上，派员到业户进行重点检查——“正面进攻”的策略。

边“战斗”边调整战术 终于取得决定性胜利

上述策略确定以后，一开始就碰到钉子。经派两人两次登门拜访原会计员的家，其母亲总是推说不知×××在哪单位工作，也不知几时回家，他户口在这里，其实长期不在这里住。小余等同志分析，会计员×××可能有意回避我们，以免引火烧身，遭人报复。

于是小余他们及时调整策略：先派四人到企业查帐，边查边问情况，看看有什么新情况再回单位商量下一步行动——采取“火力侦察”的战术。

经查，初步发现该公司收取工程进度款漏交营业税（按：这是建安企业的通病，但这户企业属故意，因某税务分局已印发了《集体建安企业纳税辅导材料》，该材料已明确工程进度款的交税问题了），超标准乱提股息（按：发现以上两

种花样，一靠查帐经验，二要熟悉有关税法），固定资产作低值易耗品提前摊入成本。

在查帐过程中，小余等同志有意问工资问题、雇工问题、入股问题、材料进出仓手续问题等等，发现现任会计员马××防意如城，回答问题象挤牙膏式的，很不情愿。决定回单位研究下一步对策。

回单位后小余等同志分析：按照劳动部门规定，使用临时工要办用工审批手续，否则要处罚（按：可见查帐人员知识面广对查帐帮助很大）。税收上对支付非本企业职工的劳务支出应凭收款方的发票入帐，若以白单入帐，可视为包庇对方逃税，应补征“临时经营”营业税；新办集体企业应将职工名册报税务机关备案（按：这仅是习惯做法，是从安置待业人员减免税的审批手续中移植过来的）。我们可以利用这些规定让企业提供职工名册——在“烟雾弹”的掩护下取得企业职工地址后进行家访——仍采用“迂回包抄”策略。同时，因在企业查帐不方便（地方狭窄，马××在查帐人员身边形影不离），难以公开讨论查帐中遇到的问题，可以考虑写借条把企业的帐册凭证借回分局集中力量检查——“重点进攻”策略。（按：此举十分冒险，按财政部颁布的《会计人员工作规则》规定，会计凭证不能外借，当时企业两年度的凭证绝大部分没有装订，归还时完全可以耍赖说税务人员搞失了她的凭证。所以，不到万不得已不要采取这种行动。但目前××市也发现个别企业在查帐过程中故意销毁、转移凭证、造成查帐无法进行的情况。所以要从立法上解决这一问题，以保障税务机关纳税检查工作的顺利开展）。

经过家访材料和查帐资料的印证，果然查出该公司用“大头小尾”填写工资单的办法虚列工资的违纪问题。但该

公司有关人员仍存有侥幸心理，迟迟没有交代问题。

在查帐中查帐人员又发现该公司所挂靠的主管局有几个人违纪到该公司领取顾问费(每人每月50元)。查帐人员分析：这是我们可以利用的便利条件，我们可以向该局纪检会反映“顾问费”的问题，促其纠正，并顺便汇报某装饰公司存在的虚列工资等违纪问题。通过借助主管局给某公司施加一点压力——采用“敲山震虎”的策略，终于迫使该公司向某税务分局交代虚列工资6 300元用于“应酬”开支的违纪问题。

此案查结时，共查补所得税18 315.23元，为自报数的145倍，应补营业税600元，能源基金4 803.50元，对偷税部分处罚13 231元，对欠税部分加收滞纳金930元。