



法官实用财务会计与 司法会计研究

范伟红/著

人民法院出版社



法官实用财务会计与 司法会计研究

范伟红/著

人民法院出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

法官实用财务会计与司法会计研究/范伟红著. - 北京: 人民法院出版社, 2005.9
ISBN 7-80217-115-6

I. 法… II. 范… III. 司法 - 会计学 - 研究
IV. D918.95

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 105707 号

法官实用财务会计与司法会计研究

范伟红 著

-
- 责任编辑 郭继良
出版发行 人民法院出版社
地 址 北京市东城区东交民巷 27 号(100745)
电 话 (010) 85250581 (责任编辑) 85250516 (出版部)
85250558 85250559 (发行部)
网 址 www.courtpress.com
E-mail courtpress@sohu.com
印 刷 保定市印刷厂
经 销 新华书店
-
- 开 本 890×1240 毫米 A5
字 数 524 千字
印 张 19.5
版 次 2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-80217-115-6
定 价 40.00 元
-

版权所有 侵权必究

自 序

改革开放与经济转型的深化，使我们的社会经济生活发生了根本性的变革，反映到立法领域，一大批有关经济和商事法律、法规及规章的颁布实施，要求法官在审判过程中能正确理解经济活动的原理和规则，在此基础上把握立法目的与立法精神。反映到司法领域，人民法院受理的民商事纠纷案件持续增长，各类新型的财务会计、税收、金融等问题在诉讼中不断出现，使得司法会计活动在各类诉讼中收集、发现、提供证据的作用日显重要，这就要求法官不仅需要较高的法律素养，而且应当熟悉企业运作实务，对财务会计、货币金融、工商税收等专业领域的业务知识有所涉猎。但是这方面的知识浩如烟海，有关的书籍繁杂晦涩，专业性强，要求法官在短时间内全面掌握是不现实的，应当有重点、有针对性地选取几个与司法审判和执行实践关系密切的点，以期做到以点带面，有所突破。

“工欲善其事，必先利其器”。笔者感到法官缺少一本财经原理与司法实务相结合的书。我的设想得到了人民法院出版社的赞同和支持。因为我具有法学和财务会计学的双重知识背景，又多年从事民商事审判培训工作。人民法院出版社就把编著这样一本书的光荣使命赋予了我，不胜荣幸。

我深知，我的写作使命是搭起学科沟通之桥，因此，本书中选取了财务会计资料证据、银行账户、转账结算、结算工具、资产信用与资本审验、司法评估、会计报告、司法会计检查与司法

2 法官实用财务会计与司法会计研究

会计鉴定共十个点，试图从司法实用主义的视角，以直白平实的语言，深入浅出地介绍立法及司法背后的经济原理，以案例为依托，寻求解决涉及司法会计诉讼与执行案件的审理思路和执行方法。

我虽致力于财经知识的学习二十余年，理论上取得了一些研究成果；也从事了一些注册会计师业务的探索。但对繁杂精细的财会金融知识而言，不过窥其一斑而已。受本人财会实践和司法实践的限制，对相关问题的理解和认识尚存在一定的局限性。因此，本书无论在框架体系和内容阐述上，总想尽可能把书写得简洁，以省却读者的宝贵时间；语言也尽可能通俗化一些，让人一读就懂，但在写作过程中深感做到这一点非常困难，想让原本很专业性的知识变得通俗，实在不易。虽然尽力了，但自己仍不十分满意，就算是一次探索。谬误之处在所难免，真诚希望有识之士、财经与法律同仁不吝斧正。笔者在此不胜感激。只要能在今后的著作者提供一点借鉴，能给读者留下一点裨益，能为司法实践产生点滴启迪和促进，则吾愿足矣。

本书的出版得到人民法院出版社领导及山东法官培训学院领导的鼓励和支持，吸纳了很多法官同仁的建议和鲜活的案例，也参考了一些同仁的相关论著，在此一并表示由衷的感谢，我永远记得他们是我进步的阶梯。

范伟红

二〇〇年八月于山东法官学院寓所

目 录

第一章 财务会计与司法会计概论	(1)
第一节 财务与会计的基本关系.....	(2)
第二节 财务标准与会计标准.....	(8)
第三节 司法会计检查与司法会计鉴定.....	(14)
第二章 财务会计事实与证据	(26)
第一节 财务事实与会计事实.....	(27)
第二节 财务会计资料证据.....	(39)
第三节 财务会计资料证据的证明力与证明标准.....	(62)
第四节 财务会计资料证据效力典型案例.....	(81)
第三章 银行账户与保全执行	(86)
第一节 银行账户分类.....	(87)
第二节 银行账户的管理.....	(92)
第三节 账户的保全与执行.....	(104)
第四节 若干特殊账户的保全与执行.....	(116)
第五节 账户保全与执行的典型案例分析.....	(130)
第四章 结算工具的法理与实证	(149)
第一节 结算工具区分理论.....	(150)
第二节 对账单能否中断诉讼时效.....	(158)

第三节	发票的种类、管理与证明能力·····	(165)
第四节	发票与合同的关系·····	(174)
第五节	票据结算凭证的法律性质·····	(177)
第六节	涉发票诉讼的实证分析·····	(191)
第七节	裁判文书对税务发票的表述与执行·····	(216)
第八节	应收账款质押的构成与效力·····	(219)
第九节	滚动结算纠纷案件的审理·····	(225)
第五章	支付结算法理与实证·····	(230)
第一节	支付结算概述·····	(231)
第二节	同城支付结算法理·····	(238)
第三节	异地支付结算法理·····	(245)
第四节	同城异地通用支付结算法理·····	(259)
第五节	支付结算典型案例·····	(274)
第六章	司法会计检查方法与技术·····	(309)
第一节	司法会计调查的准备·····	(310)
第二节	司法会计检查的一般方法与技术·····	(313)
第三节	司法会计检查技巧·····	(330)
第四节	会计凭证的检查技术·····	(334)
第五节	会计账簿与会计报告的检查技术·····	(344)
第六节	现金及有价证券的检查技术·····	(349)
第七节	银行存款及应收款项的检查技术·····	(353)
第八节	实物的检查技术·····	(358)
第九节	其他资产的检查技术·····	(364)
第十节	“小金库”的检查技术·····	(367)
第七章	司法会计鉴定原理及鉴定书的分析使用·····	(377)
第一节	司法会计鉴定的性质和范围·····	(378)
第二节	司法会计鉴定的种类与委托程序·····	(387)

第三节	司法会计鉴定的基本方法·····	(396)
第四节	司法会计鉴定书的审查与使用·····	(408)
第五节	司法会计重新鉴定·····	(420)
第八章	资产评估机理与评估结论使用·····	(434)
第一节	资产评估的特点与价值类型·····	(435)
第二节	资产评估的假设与经济原则·····	(445)
第三节	资产评估的基本方法·····	(448)
第四节	资产评估方法的比较和选择·····	(463)
第五节	资产评估报告阅读技巧·····	(466)
第六节	人民法院对资产评估报告的分析利用·····	(469)
第七节	民事执行中的资产评估若干问题·····	(476)
第九章	资产信用与资本审验·····	(486)
第一节	公司资本资产与信用·····	(487)
第二节	注册资本的审验程序与技术·····	(503)
第三节	验资法理与审判实务要旨·····	(512)
第四节	验资诉讼典型案例探析·····	(531)
第十章	会计报告的阅读技巧·····	(545)
第一节	会计报表的种类和体系·····	(547)
第二节	会计要素的基本概念和特征·····	(550)
第三节	资产负债表的阅读·····	(556)
第四节	损益表的阅读·····	(570)
第五节	利润分配表的阅读·····	(581)
第六节	现金流量表·····	(595)
第七节	企业会计报表的综合阅读技巧·····	(602)
第八节	《公司法》中的财务与会计若干问题·····	(612)

第一章 财务会计与司法会计概论

阅读提示：司法实践中有一个误区，即认为凡是财务会计问题都是司法鉴定解决的问题，这是片面的认识。财务与会计、财务会计与司法会计都是密不可分但又有所区别的概念，其目的和标准不尽相同，不能混淆。明确它们的区别，有助于法官界定法院审判和执行工作在个案中的职能范围。只有典型的会计问题才是专门性问题，才需委托鉴定。财务问题的事实认定及法律适用以及会计问题中的司法会计检查都是法官和检察官必备的司法技能。

第一节 财务与会计的基本关系

财务与会计是一对密不可分但又有所区别的经济概念，实践中经常被混淆使用，但司法实务中法官应首先明晰两者概念上的区别，在分析案件事实时弄清哪些属财务问题，哪些属会计问题，便于下一步正确地适用法律，便于明确法院审判和执行的职能范围在个案中的具体边界。下面分析两者的基本含义和逻辑关系。

一、财务及相关概念

财务，是对财务活动、财务关系和财务管理等概念的统称。

(一) 财务业务

是指各经济单位以资金及资金运动形式所表现的各项经济活动，是财务主体通过办理手续等财务行为实现相应的财务目的的事项。比如，采购业务就是采购人员通过办理洽谈、付款、提货等手续，实现购买货物的目的。财务业务类型很多，例如，推销业务、筹资业务、投资业务、保管业务、报关业务、分配财务成果业务等。企业财务活动是企业资金收支活动的总称。市场经济下的社会产品是使用价值和价值的统一体。这样，一切物资都具有一定量的价值，它体现着耗费于物资中的社会必要劳动量，社会再生产过程中物资价值的货币表现就是资金。企业生产经营过程一方面表现为物资的不断购进和售出，另一方面表现为资金的支出和收回，企业的经营活动不断进行，也就会不断产生资金的收支。企业资金的收支，构成了企业经济活动的一个独立方面，

这便是企业的财务活动，企业财务活动可分为以下四个方面。

1. 企业筹资引起的财务活动。在商品经济条件下，企业要想从事经营，首先必须筹集一定数量的资金，企业通过发行股票、债券、吸收直接投资等方式筹集资金，表现为企业资金的收入。企业偿还借款，支付利息、股利以及支付各种筹资费用等，则表现为企业资金的支出。这种因为资金筹集而产生的资金收支，便是由企业筹资而引起的财务活动。

2. 企业投资引起的财务活动。企业筹集资金的目的是为了把资金用于生产经营活动以便取得盈利。企业把筹集到的资金投资于企业内部用于购置固定资产、无形资产等，便形成了企业对内投资；企业把筹集到的资金投资于购买其他企业的股票、债券或与其他企业进行联营投资，便形成了企业对外投资。无论是企业购买内部所需各种资产，还是购买各种证券，都需要支出资金。而当企业变卖其对内投资的各种资产或收回其对外投资时，则会产生资金的收入。这种因企业投资而产生的资金的收支，便是由投资而引起的财务活动。

3. 企业日常经营引起的财务活动。企业在日常的经营过程中，会发生一系列的资金收支。(1) 企业要采购材料或商品，以便从事生产和销售活动，同时，还要支付工资和其他营业费用；(2) 当企业把产品、商品或劳务售出后，便可取得收入，收回资金；(3) 如果企业现有资金不能满足企业日常营业的需要，还要采取短期借款方式来筹集所需资金。上述各方面都会产生资金的收支。此即属于企业经营而引起的财务活动。

4. 企业分配而引起的财务活动。企业在经营过程中会产生利润，也可能会因对外投资而分得利润，这表明企业有了资金的增值或取得了投资报酬。企业的利润要按规定的程序进行分配。首先，要依法纳税；其次要用来弥补亏损、提取公积金、公益金；最后，要向投资者分配利润。这种因利润分配而产生的资金收支便属于由利润分配而引起的财务活动。

上述财务活动中的四个方面，不是相互割裂、互不相关的，

而是相互联系、相互依存的。正是上述互相联系又有一定区别的四个方面，构成了企业财务活动。这四个方面也就是财务管理的基本内容：企业筹资管理、企业投资管理、营运资金管理、利润及其分配管理。

(二) 财务关系

是指由财务业务所体现的各经济单位与有关方面的经济关系。例如，资金结算关系、资金缴拨关系、存贷款关系、经济分配关系及财产权关系等。企业财务关系是指企业在组织财务活动过程中与各有关方面发生的经济关系。企业的筹资活动、投资活动、经营活动、利润及其分配活动与企业上下左右各方面有着广泛的联系。企业的财务关系可概括为以下几个方面。

1. 企业同其所有者之间的财务关系。这主要指企业的所有者向企业投入资金，企业向其所有者支付投资报酬形成的经济关系。企业的所有者要按照合同、协议、章程的约定履行出资义务，以便及时形成企业的资本金。企业利用投资者投入的资金进行经营，实现利润后应按出资比例或合同、章程的规定，向其所有者分配利润。企业同其所有者之间的财务关系，体现着所有权性质，反映着经营权和所有权的关系。

2. 企业同其债权人之间的财务关系。这主要指企业向其债权人借入资金，并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。企业除利用资本金进行经营外，还要借入一定数量的资金，以便降低企业资金成本，扩大企业经营规模。企业债权人主要有：(1) 债券持有人；(2) 贷款机构；(3) 商业信用提供者；(4) 其他出借资金给企业的单位或个人。企业利用债权人的资金后，要按约定的利息率，及时向债权人支付利息；债务到期时，要合理调度资金，按时向债权人归还本金。企业同其债权人的关系体现的是债务与债权关系。

3. 企业同其被投资单位的财务关系。这主要是企业将其闲置资金以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的经

济关系。

4. 企业同其债务人的财务关系。这主要是指企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位所形成的借贷关系。企业将其资金借出后，有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。企业同其债务人的关系体现的是债权与债务关系。

5. 企业与税务机关之间的财务关系。这主要是指企业要按税法的规定依法纳税而与国家税务机关所形成的经济关系。

6. 企业内部各单位的财务关系。这主要是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中互相提供产品或劳务所形成的经济关系。在企业实行内部经济核算制的条件下，企业供、产、销各部门以及各生产单位之间，相互提供产品和劳务要进行计价结算。这种企业内部形成的资金结算关系体现了企业内部各单位之间的利益关系。

7. 企业与其职工之间的财务关系。这主要是指企业向其职工支付劳动报酬的过程中所形成的经济关系。企业要用自身的产品销售收入向职工支付工资、津贴、奖金等，即按照职工提供的劳动数量和质量支付职工的劳动报酬，这种企业与职工之间的财务关系体现了企业与职工在劳动成果上的分配关系。

（三）财务管理

是指各经济单位组织财务业务活动和处理财务关系的经济管理活动。包括筹资管理、成本管理、投资管理、经营资金管理、收益分配管理以及财务预算、财务控制、财务分析等。财务管理的主要职能是对资金及资金运动进行决策、计划和控制。

二、会计及相关概念

会计，是指以货币为主要计量单位，运用专门的技术方法，连续、系统、全面地反映、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。

会计事项，是指需要办理会计手续，进行会计核算的经济事项，是会计核算的对象。根据《会计法》规定，会计事项包括：资金款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本、基金的增减；收入、支出、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理等。会计处理，是指运用会计方法，对会计事项进行的确认、计量、记录、报告和分析、控制和监督。

会计从性质上讲，是经济管理的重要组成部分。它以货币为主要形式对经济活动进行反映和监督。通过收集、处理、传递和引用会计资料，对经济活动进行控制、调节和指导，旨在以提高经济效益为主要目的的一种管理活动。具体包括财务会计和管理会计，财务会计是以传统会计为主要内容，通过一定的程序和方法，将企业生产经营活动中大量的、日常的业务数据经过记录、分类和汇总，编制成会计报表，向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业（经营成果和财务状况）及其变动的会计报表。

管理会计是利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计等方面的一系列方法，通过整理、计算、对比、分析等手段的应用，向企业内部各级管理人员提供用以短期和长期经营决策，制定计划，指导和控制企业经营活动的信息的对内报告会计。

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。它主要包括：

(1) 会计反映职能。会计反映是指会计通过确认、计量、记录、报告从数量上反映企业单位已经发生或完成的经济活动，为经济管理提供信息。会计反映是会计的首要职能，是基础。

(2) 会计监督职能。会计监督职能是指会计按照一定的目的和要求，对企业单位的经济活动进行控制，以达到预期目标。

会计要素，是对一个单位会计核算和监督的内容进行的划分。如《企业会计准则》将企业会计核算和监督的内容划分为资产、负债、所有者权益和收入、费用和利润六大类会计要素。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成果的会计要素。《事业单位会计准则》、《行政单位会计制度》将行政、事业单位会计核算和监督的内容基本划分为资产、负债、净资产和收入、费用和结余六大类会计要素。其中，资产、负债和净资产是反映财务状况的会计要素，收入、费用和结余是反映财务成果的会计要素。

三、财务与会计的基本关系

财务与会计是两个既有联系又相对独立的社会经济管理活动。

从基本关系上讲，财务本身就是经济活动，而会计本身是经济核算活动。因此，财务与会计是反映与被反映、控制与被控制、监督与被监督的关系。但如果从财务管理角度来理解，财务与会计则同属于经济管理的范畴，其中，会计为财务管理提供必需的会计信息。

从相对独立性上讲，首先，财务本身并不受会计的制约而独立存在，即使在没有会计的情况下，财务活动也会照常进行。这里最明显的例子是，企业可以将会计业务完全委托给会计公司办理，但企业的财务事项却只能由企业自己办理。其次，会计本身会受到财务内容、财务方式等制约，但由于会计必须遵循公认的会计原则来处理会计事项，因此，当一个单位的财务内容和财务方式等处理相对稳定的情况下，就需要会计相对独立地来处理会计事项。而正是由于会计具有独立于财务的方面，所以才可能出现会计处理不真实、会计监督不到位等现象。

实际的经济生活中，财务与会计的关系往往是十分复杂的。财务会影响会计，会计反过来也会影响财务。所以，会计学界就

财务与会计是否存在区分问题有很多的争论。我认为，法官不是从事财务会计理论研究的，因而我们没有必要参与财务与会计的概念争议。但从研究和处理司法会计问题的需要讲，必须要分清财务与会计的不同含义，目的是在分析案件事实时弄清是究竟财务问题还是会计问题，便于下一步正确地适用法律，便于法官明确法院审判和执行的职能范围在个案中的具体边界，研究不同案件事实的司法会计查证手段和不同财务会计问题的司法会计鉴定方法。

第二节 财务标准与会计标准

财务会计标准，是指人们在办理财务会计业务中应当遵循的各种准则。在将案件事实定性之后，财务问题适用财务标准，会计问题适用会计标准，这是法律适用问题，应当按照法律适用的原则如法学方法论、法解释学、用客观解释、主观解释、文意解释、体意解释、当然解释、目的性扩张、目的性缩小、漏洞补充、利益衡量等方法解决个案问题。

一、财务标准

（一）财务标准的含义

财务标准，是指规范经济业务活动及财务管理活动的准则。

财务标准通常以法律、行政法规、规章制度、经济合同等形式予以表现，其内容十分广泛，涉及经济领域的各个方面。大致包括以下情形：

1. 法律

法律中，涉及大量的财务标准。这些标准中有些是原则性

的,如允许为哪些财务行为,不允许为哪些财务行为等;有些则十分具体地规定了财务手续、财务计算标准等。既有财务管理方面的法律,也有财务技术方面的法律。以税法为例,《中华人民共和国税收征收管理法》规定了有关税务登记、账簿、凭证管理、纳税申报、税款征收等财务管理方面的标准;而《中华人民共和国个人所得税法》则具体规定了个人所得额、税率等具体财务技术确认方法。

2. 行政法规

由国务院制定的行政法规及法规性文件中,也涉及大量具体的财务标准。这些行政法规中,有些是综合性的法规,如国务院公布的《中华人民共和国中外合资经营企业法实施条例》,既规定了中外合资企业的设立等具体操作方法,也规定了财务方面操作标准;有些则是为了规范某一经济领域的财务活动而制定的,如国务院《关于加强预算外资金管理的决定》等。

3. 规章制度

规章制度,包括国务院财政部门制定的国家统一的财务制度,国务院其他部门或专业协会制定的行业财务制度和单位制订的财务制度三类。

国家统一的财务制度是指由财政部制定的财务制度,如财政部制定的《企业财务通则》、《工业企业财务制度》、《农业企业财务制度》、《商品流通企业财务制度》、《邮电通信企业财务制度》、《运输企业财务制度》、《金融保险企业财务制度》、《旅游、饮食服务企业财务制度》、《施工、房地产开发企业财务制度》、《对外经济合作企业财务制度》、《电影、出版企业财务制度》、《证券公司财务制度》等。

行业财务制度,通常是由国家各行政主管部门制定的财务制度。如铁道部制定的《旅游专列运输管理办法》中就规定了运输费用的收费标准。

单位制定的财务制度,是指由各单位制定的财务制度。由于各单位性质、经营范围、经营方式等诸多不同,财务制度的具体