



经济犯罪案件 查账方法与技巧

JINGJI FANZUI ANJIAN CHAZHANG FANGFA YU JIQIAO

李明强◎著



账簿的检查分析方法

货币资金的检查分析方法

往来账款的检查分析方法

存货的检查分析方法

收入、支出的检查分析方法

中国检察出版社



检察 (430) 日 2007 年 10 月

中国检察出版社

北京市丰台区右安门内大街 10 号

100054

经济犯罪案件 查账方法与技巧

JINGJI FANZUI ANJIAN CHAZHANG FANGFA YU JIQIAO



责任编辑：李军，封面设计：李军

中国检察出版社

中国检察出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济犯罪案件查账方法与技巧/李明强著. —北京: 中国检察出版社, 2009.9

ISBN 978 - 7 - 5102 - 0131 - 8

I. 经… II. 李… III. 经济犯罪 - 会计检查 - 研究 - 中国
IV. D924.334 F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 154258 号

经济犯罪案件查账方法与技巧

李明强 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: zgjccbs@vip.sina.com

电 话: (010)68682164(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: 16.5 印张

字 数: 302 千字

版 次: 2009 年 9 月第一版 2009 年 9 月第一次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5102 - 0131 - 8

定 价: 35.00 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

前 言

随着科技的发展、现代化信息工具的普遍应用和法律的不断进步与完善，经济犯罪的方式、方法越来越多，手段越来越高明，犯罪分子的反侦查能力也越来越强。在侦破某些经济犯罪案件时，有些侦查人员好像有力不从心的感觉。通常表现在：明知有经济犯罪存在，却无法侦破，甚至不知如何去查，从何处去查；查办经济犯罪案件的数量与质量，与经济犯罪的实有数量和程度不成比例；办案成本高、效率低。某些侦查终结的案件，也存在证据固定不死，翻案率、撤案率居高不下等问题。之所以出现这种现象，除了客观原因外，还有办案方法的问题。

查办经济犯罪案件，大都需要通过查账来获取会计资料证据，查账是侦破经济犯罪案件的重要手段。

基于上述原因，笔者从实际工作出发，将查账方法与侦查实践有机地结合起来，着重讲述侦查人员如何正确运用查账知识与法律知识，提高办案效率和办案质量。

本书采用通俗易懂的语言和短小精练的篇幅，总结讲述经常使用的查账方法。全书力求新颖性、实用性、知识性，不仅有案件实例，也有理论分析。此书不仅可以作为侦查人员的学习用书，也可以作为广大会计工作者预防犯罪的参考资料。需要说明的是，本书所举案例大都是作者亲自经办的案件，鉴于对案件保密的规定，书中列举的单位和个人名称及涉案金额等进行了技术处理。

由于笔者的理论知识和实践经验所限，难免会出现一些错误，希望广大读者批评指正。

李明强

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 查办经济犯罪案件与查账	(1)
一、经济犯罪案件与会计资料的关系	(1)
二、侦查经济犯罪案件需要查账	(4)
三、侦查中的查账人员	(4)
第二节 侦查信息与查账	(5)
一、侦查信息的概念与分类	(5)
二、侦查信息与侦查过程	(6)
三、发现信息	(13)
第三节 侦查中的查账特征	(17)
一、查账的重点是获取与犯罪有关的侦查信息	(17)
二、查账涉及的内容比较广泛	(18)
三、查账的局限性	(19)
四、查账人员应该具备综合素质	(20)
第四节 侦查人员直接查账的优越性	(21)
一、从收集、运用和发现侦查信息方面分析， 查账具有优越性	(21)
二、从具体的侦查工作分析，侦查人员查账具有优越性	(22)
三、侦查人员查账更有利于发现案件线索	(24)
第二章 会计资料概述	(31)
第一节 基本会计资料	(31)
一、会计资料的认识	(31)
二、基本会计资料的相关说明	(32)
三、会计资料的联系性	(34)
四、基本会计资料的主要内容	(36)
五、关于会计资料内容的不同认识	(37)
第二节 “账外账”	(38)
一、“账外账”的相关解释及其特征	(38)

二、“账外账”的设立和保存方式	(39)
三、设置“账外账”的目的	(40)
四、“账外账”与基本会计资料的关系	(40)
五、“账外账”与入账不及时的会计资料的区分	(41)
六、贪污或职务侵占的资金来源与“账外账”的资金来源的比较	(41)
七、检查、发现“账外账”的作用	(42)
第三章 一般查账技术	(46)
第一节 查账的基本方法	(46)
一、一般的查账方法	(46)
二、查账的技术方法	(47)
第二节 账簿的检查分析方法	(52)
一、总账的检查分析方法	(52)
二、明细账的检查分析方法	(53)
第三节 会计凭证的检查分析方法	(57)
一、记账凭证的检查分析方法	(57)
二、原始凭证的检查分析方法	(60)
第四节 利用计算机查账的方法	(68)
一、费用发票的检查	(69)
二、销售发票和收款收据的检查	(69)
三、自制收购单的检查	(70)
四、银行账的核对	(70)
五、其他的作用	(70)
第四章 侦查前的准备工作	(71)
第一节 收集查账信息	(71)
一、收集查账信息的重要性	(71)
二、应该收集的信息内容及相关分析	(72)
三、收集查账信息的方法	(75)
第二节 调取会计资料	(78)
一、调取会计资料的方法	(78)
二、会计人员保存会计资料的相关分析	(82)
第五章 侦查中查账的工作方法	(86)
第一节 通常的查账程序和方法	(86)
一、一般的查账方式	(86)

二、查账的程序和方法	(87)
第二节 盘点库存现金	(93)
一、盘点库存现金的方法	(93)
二、盘点库存现金的意义	(96)
第三节 检查其他信息资料	(100)
一、用联系的观点分类检查	(100)
二、检查分析应该入账而未入账的单据	(102)
三、“账外账”的检查分析方法	(103)
第六章 货币资金账项的检查分析方法	(104)
第一节 现金账的检查分析方法	(104)
一、现金及其证据特征	(104)
二、现金日记账的特点及检查方法	(104)
三、其他货币资金的检查、分析	(109)
第二节 银行存款的检查分析方法	(110)
一、需要了解的有关事项	(110)
二、银行账户的检查分析方法	(111)
三、银行收款的检查分析方法	(112)
四、银行支付的检查分析方法	(113)
第七章 往来账款的检查分析方法	(119)
第一节 往来账的有关特点	(119)
一、余额可以互用借、贷符号	(119)
二、相关科目可以相互转化	(119)
三、会计事项具有关联性	(120)
四、检查方法的复杂性	(121)
五、往来账的检查需要对账	(121)
六、利用往来账进行作弊的特征	(121)
第二节 应收账款的检查分析方法	(122)
一、应收账款的发生是否合理	(122)
二、应收账款发生的时间	(123)
三、应收账款是否真实存在	(123)
四、应收账款的核销	(124)
五、应收账款的某些变动	(126)
六、抵货	(128)
第三节 其他应收款、预付账款、应收票据的检查分析方法	(129)

一、其他应收款的检查分析方法	(129)
二、预付账款的检查分析方法	(133)
三、应收票据的检查分析方法	(134)
第四节 应付及预收类账款的检查分析方法	(135)
一、应付账款的检查分析方法	(135)
二、其他应付款的检查分析方法	(137)
三、预收账款的检查分析方法	(141)
第八章 存货的检查分析方法	(143)
第一节 原材料的检查分析方法	(143)
一、检查分析原材料,需要了解的有关信息及其作用	(143)
二、原材料的分类方法	(145)
三、原材料购进的检查分析方法	(146)
四、原材料进入生产环节的检查分析方法	(151)
五、原材料的盘点及原材料损益的检查分析方法	(153)
六、原材料的“调账”	(153)
第二节 产成品及在产品的检查分析方法	(154)
一、检查分析产成品需要了解的信息	(154)
二、产成品形成环节的检查分析方法	(155)
三、产成品的升溢与损耗的检查分析方法	(157)
第三节 包装物和低值易耗品的检查分析方法	(158)
一、包装物的检查分析方法	(158)
二、低值易耗品的检查分析方法	(159)
第九章 固定资产的检查分析方法	(162)
第一节 固定资产增加的检查分析方法	(162)
一、固定资产购买事项的检查分析方法	(162)
二、自建固定资产事项的检查分析方法	(166)
三、拨入、转入固定资产的检查分析方法	(169)
第二节 固定资产使用、维修和减少的检查分析方法	(170)
一、固定资产使用的检查分析方法	(170)
二、固定资产维修事项的检查分析方法	(173)
三、固定资产减少事项的检查分析方法	(176)
四、侵占国有资产的检查分析方法	(177)
第十章 收入、支出的检查分析方法	(180)
第一节 收入的检查分析方法	(180)

一、检查收入的一般方法	(180)
二、利用其他信息,发现隐瞒收入的几种方法	(182)
三、查账发现隐瞒收入信息的几种方法	(185)
四、几种收入的检查分析方法	(189)
第二节 支出的检查分析方法	(190)
一、检查分析支出的作用	(191)
二、检查分析支出的一般方法	(192)
三、检查分析支出,应该了解的几种具体方法	(193)
四、隐瞒支出的检查分析方法	(195)
五、专项支出的检查分析方法	(195)
第十一章 审讯方法和询问会计人员	(198)
第一节 审讯方法的相关分析	(198)
一、趋利心理	(198)
二、审讯的基本方法	(201)
三、趋利选择时说实话的分析	(202)
四、误答	(204)
第二节 具体的审讯方法	(206)
一、犯罪嫌疑人的心理分析	(206)
二、对不同类型的人通常采用的审讯方法	(209)
三、通常的审讯方法	(210)
第三节 审讯中应该注意的几个问题	(214)
一、审讯前应该尽可能多地了解被审讯人的有关信息	(214)
二、多加分析、判断,不可轻信口供	(215)
三、不可暴露自己的底细	(216)
四、注意寻找犯罪嫌疑人的弱点和薄弱环节	(217)
五、审讯应该注意问话的程序	(217)
六、审讯应该和查账、调查相结合	(218)
七、审讯不是唯一的破案方法	(219)
第四节 询问会计人员	(220)
一、询问会计人员的意义	(220)
二、会计人员的特点及分析	(221)
三、询问会计人员应该注意的几个问题	(222)
第十二章 调查取证的方法	(226)
一、经济犯罪案件中的证人与犯罪嫌疑人的关系分析	(228)

二、证人的心理分析	(229)
三、调查取证方法分析	(229)
四、询问证人的几种常用方法	(231)
五、调查取证需要注意的几个问题	(233)
第十三章 几点建议	(239)
第一节 侦查人员应该学习查账知识	(239)
第二节 侦查人员应该着力提高侦查能力	(248)
一、提高发现能力	(248)
二、改善思维方式	(249)
三、注重实事求是	(251)

第一章 概 论

第一节 查办经济犯罪案件与查账

一、经济犯罪案件与会计资料的关系

从经济犯罪的某些特征上分析，其侦查信息与会计资料的联系非常密切，查账是查办经济犯罪案件的重要手段。

（一）经济犯罪案件的相关解释

经济犯罪案件的种类较多，本书所说的经济犯罪案件主要包括贪污案件、挪用公款案件、职务侵占案件、挪用资金案件、偷税、抗税案件以及受贿案件等。

总体来讲，在经济犯罪案件中，贪污和职务侵占案件中的犯罪证据和犯罪线索等，与会计资料的联系较为密切。对于侦查工作来说，贪污和职务侵占也是比较复杂、具有一定代表性的经济犯罪案件。本书主要讲述查办贪污、职务侵占和偷税等经济犯罪案件的侦查方法，所举案例也以这方面的案例为主。

（二）经济犯罪案件的某些特征

1. 经济犯罪大都是在经济活动过程中从事的犯罪

经济犯罪大都伴随着经济活动而产生。从某种意义上说，经济犯罪也是一种经济活动，是一种违法的经济活动。因为经济犯罪的对象是财物，财物的获取、流转和使用等，一般都在经济活动中进行。比如，贪污罪和挪用公款罪，犯罪对象是财物，犯罪嫌疑人占有或使用的财物大都是在经济活动中获取的。同样，职务侵占罪和挪用资金罪通常也是在经济活动中发生的；偷税、抗税罪自然也是在经济活动中产生的，没有一定的经济活动，也就没有纳税的义务，自然也不存在偷税、抗税；等等。

2. 经济犯罪主体大都依靠经济核算单位进行犯罪

经济核算单位通常指在经济活动过程中，按照国家的有关规定，需要设置会计账簿、进行会计核算的单位或个人。如果个人在经济活动过程中，按照法律的规定，需要设置会计账簿、进行会计核算，通常也被称为经济核算单位。

按照《会计法》的有关规定，国家机关、社会团体、公司、企业、事业

单位和其他组织需要建立会计账簿和保管会计资料。《税收征收管理法》也规定，纳税人、扣缴义务人按照有关法律、行政法规和国务院财政、税务主管部门的规定设置账簿，根据合法、有效的凭证记账进行核算。由此可见，在社会经济活动中，经济核算单位具有一定的广泛性。

从犯罪特征上说，贪污罪和挪用公款罪、职务侵占罪和挪用资金罪都是职务犯罪。其犯罪主体多数担任某经济核算单位职务或者经管经济核算单位的某项业务。只有这样，他们才有可能利用职务之便。偷税、抗税的主体是纳税人，按照法律的有关规定，纳税人应该设立会计账目，进行会计核算。因此，纳税人也应该属于经济核算单位的成员。商业交往中的行贿、受贿罪通常是在个人和经济核算单位，或者在不同的经济核算单位之间的经济交往中产生的犯罪。单纯的个人与个人之间的经济交往是不可能存在此类犯罪的。因此，职务经济犯罪的主体大都依靠某个经济核算单位，他们大都是经济核算单位中的成员。

（三）会计资料是经济核算单位经济活动信息的主要载体

会计是以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计的主要职能是：第一，会计核算；第二，会计监督。

在正常的经济核算单位中，会计核算应该贯穿于经济活动的全过程。也就是说，核算单位的经济活动内容应该通过会计核算和监督。

按照《会计法》的规定：在经济核算单位中，（一）款项和有价证券的收付；（二）财物的收发、增减和使用；（三）债权债务的发生和结算；（四）资本、基金的增减；（五）收入、支出、费用、成本的计算；（六）财务成果的计算和处理；（七）需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项，都应该通过会计核算。

经济活动内容通过会计核算，形成会计资料。按照有关规定，在经济核算单位中，会计资料应该联系、系统地记录经济活动信息。记录经济活动信息、明确经济责任是会计资料的一项重要功能。因此，会计资料是核算单位经济活动信息的主要载体。经济核算单位设立和保存会计资料的目的之一是应对各种形式的“查账”。

（四）会计资料是经济犯罪信息的重要载体

1. 从经济活动方面分析

经济犯罪主体大都依靠经济核算单位，并且经济犯罪大都是是在经济活动过程中产生的，因此，很多经济犯罪信息存在于经济活动信息之中。在经济核算单位中，会计资料是经济活动信息的主要载体，因此，会计资料也应该是经济犯罪信息的重要载体。

2. 从犯罪对象方面分析

经济犯罪的对象主要是“钱、物”。经济犯罪通常是在“钱、物”的流动过程中产生的，比如，虚报冒领公款、隐瞒收入、分钱、分物、挪用公款等，都伴随着一定的经济活动而发生。在已经过去的犯罪过程中，当时处于流动中的“钱、物”是不可能留下实物证据的；否则，将无法流动。因此，侦查人员无法获得过去流动过程中的“钱、物”的证据，只有查找记录“钱、物”流动的信息资料，才可以获取“过去”的证据。记录经济活动信息的主要载体是会计资料，因此，记录“钱、物”流动信息的重要载体也应该是会计资料。

3. 从经济犯罪方法方面分析

经济犯罪案件的主体大都智商较高、社会阅历较深。他们从事经济犯罪一般都是在经过深思熟虑以后进行的，犯罪方法通常也是经过精心挑选以后选定的，犯罪痕迹大都经过一定的掩饰，甚至一开始作案，就做好了应对检查的各种准备。

实践证明，职务经济犯罪分子掩盖犯罪痕迹的主要方式是：使用某些具体的方法，掩盖会计资料的真实反映，从而逃避会计资料的正常核算和监督。比如，虚列支出、隐瞒收入等，都是为了掩盖会计资料的真实反映。掩盖会计资料的真实反映，会计资料就应该留下一定的信息。无论是入账信息还是不入账信息，都与会计资料信息有关。入账信息与会计资料有关，这是必然的；不入账信息，也是相对于会计资料而言的。

通过以上分析可以看出，经济犯罪信息与会计资料信息的联系非常密切，会计资料是经济犯罪信息的重要载体。

（五）行贿、受贿案件证据与会计资料的关系

通过对行贿、受贿犯罪案件实例进行分析可以看出，其证据和线索等，有的与会计资料关系比较密切，有的与会计资料没有关系。

行贿是为了谋取不正当利益，给国家工作人员以财物的行为。不正当利益可以分为两种，一种是经济利益，一种是非经济利益。行贿人获取的不当经济利益，通常取之于某些核算单位的经济利益，受贿人一般不会牺牲自己的经济利益来满足行贿人的不当经济利益。核算单位的经济利益信息，在会计资料中应该有所反映。因此，查办这类犯罪案件时，也需要一定的会计资料信息。

非经济利益的种类较多，如升官、减免罪责、某种身份地位的变迁等，这类犯罪通常是权钱交易，其犯罪证据与会计资料没有必然的联系。但有些案件，也可能涉及会计资料方面的证据。比如，某些行贿用的财物，出自于核算单位，或者在行贿过程中涉及会计记录等，例如，通过银行账户转账。

同样，受贿的目的是为他人谋取利益。这种利益也对应分为两种，一种是

经济利益，一种是非经济利益。为他人谋取的经济利益，通常来源于国家或集体的经济利益。通过牺牲国家的经济利益，而谋取个人的经济利益，在整个行贿、受贿案件中，占有一定的比例。国家或集体的经济利益信息大都通过会计资料反映，因此，侦查此类案件时，通常也需要会计资料信息。

二、侦查经济犯罪案件需要查账

通过上面的分析可以看出，会计资料是经济犯罪信息的重要载体。因此，侦查经济犯罪案件需要查账。实践也可以证明，经济犯罪案件侦查的很多具体工作需要查账。

（一）发现经济犯罪线索需要查账

经济犯罪线索的来源渠道很多，如群众举报、各种形式的调查、案件牵连、职能部门移交、查账等。其中查账获取的信息，是重要的案件线索来源。因为，会计资料是职务经济犯罪信息的重要载体。通过查账，可以获得很多犯罪信息。实践证明，查账是发现经济犯罪案件线索的重要方法。

（二）获取经济犯罪证据需要查账

会计资料是经济犯罪信息的重要载体，自然也是经济犯罪证据的重要载体。实践证明，很多经济犯罪案件的证据，都有会计资料证据。会计资料证据多数是隐藏在会计资料之中的，要想在会计资料中获取犯罪证据，则需要从众多的会计资料中挑选出来。因此，获取经济犯罪证据需要查账。

（三）询问证人需要结合查账

在经济犯罪案件中，很多证人证言内容涉及会计方面的问题，询问证人、检查证人证言的真实性、获取相关书证，都可能需要对比会计资料内容。因此，询问证人需要结合查账。

（四）审讯需要结合查账

审讯中的很多具体问题，可能涉及会计资料的内容。比如，入账、不入账、制造虚假会计资料等。审讯人员提问或应答这类问题时，需要掌握一定的会计信息；同时，分析、判断对方对这些问题的回答是否属实，也需要结合会计资料信息。因此，审讯工作需要结合查账。

总之，经济犯罪信息与会计资料的关系非常密切，检查会计资料可以为侦破经济犯罪案件提供很多可用信息。查账是侦破经济犯罪案件的重要手段。

三、侦查中的查账人员

在经济犯罪案件侦查中，侦查人员可以自行查账，也可以指派或聘请专业技术人员查账。如司法会计人员、审计人员和其他专职会计人员等。按照法律

规定，非侦查人员查账应该在侦查人员的主持下进行。我国《刑事诉讼法》第101条规定：“侦查人员对于与犯罪有关的场所、物品、人身、尸体应当进行勘验或者检查。在必要的时候，可以指派或者聘请具有专门知识的人，在侦查人员的主持下进行勘验、检查。”如果侦查人员会查账，则可以直接查账，实践证明，侦查人员直接查账会更有利于侦查工作。

第二节 侦查信息与查账

一、侦查信息的概念与分类

（一）侦查信息的概念

侦查信息是指侦查人员侦破案件时，收集和运用的各种信号、消息等。侦查信息是侦查人员分析、判断案情的基本依据，是进行逻辑思维的原始素材。如果没有侦查信息，再优秀的侦探也无法侦破一个简单的案件。因为，判断任何一个事项，没有依据，就无法得出结论。

（二）侦查信息的分类

1. 按表现形式可以分为声音信息、符号信息和实物信息等

在经济犯罪案件侦查中，声音信息主要表现为语言信息，如举报人口头举报的信息、群众口头反映的信息、证人口头讲述的信息、犯罪嫌疑人讲述的信息等。

符号信息是人们以一定的形式和载体对原有信息转化以后形成的信息符号，如文字、图形、录音、录像等。

实物信息主要指与案件有关的实物，如赃款、赃物、气味及犯罪过程中留下的其他实物证据等。

侦查信息可以转化，比如，声音信息经过笔录或录音等方式可以转化为符号信息；实物信息经过拍照、录像等也可以转化为符号信息。一种符号信息也可以转化为另一种符号信息，比如，电子信息通过打印、播放等，可以转化为其他符号信息。经济犯罪案件中的证据，最终主要以符号信息存在。因为，证人证词和犯罪嫌疑人供词等，在侦查期间一般要转化为符号信息进行固定、存储。比如，侦查过程中形成的录音、录像、笔录等。

记录和传播信息需要载体，信息载体是记录和传播信息的介质。在侦查过程中，能证明案件事实的信息载体，通常叫做证据。

会计资料信息主要以符号信息为表现形式。有些会计资料信息也表现为实物证据，比如，犯罪嫌疑人亲自制作的虚假发票、会计凭证、账簿等。

2. 按信息的内容可以分为表面信息和引申信息

(1) 表面信息

表面信息通常指信息载体记录或传播的直接信息，表面信息也叫直观信息。比如，一张运输发票记录的运输单位、日期、商品数量、运输里程、金额等，这些信息通常属于表面信息。证人或犯罪嫌疑人讲述的某些表面情况等，通常也属于表面信息。表面信息一般不经过逻辑思维等方式，就可以直接获取。

(2) 引申信息

引申信息通常指收集和使用信息的人员，根据表面信息，经过一定的逻辑思维过程推导出来的信息。引申信息也叫做推导信息或信息推论或隐含信息等。比如，一张运输发票，表面信息是金额、日期、开票单位、货物名称、数量、运输里程、运输车辆、发票纸张等。这些表面信息还可能包含着引申信息，比如，通过思维过程，可以了解到进货单位可能使用或转卖所运货物，某单位可能提供所运货物，所运货物的某些性质（如是液体还是固体，是冷藏运输还是常温运输等），委托运输单位和运输单位可能存在的经济关系，发票的来源渠道等；如果含有保险费等，还可以根据保险费金额等推导出货物的大概价值，货主对货物的重视程度等。引申信息通常带有一定的猜测性质。

二、侦查信息与侦查过程

经济犯罪案件的侦查过程通常是：侦查人员首先利用各种侦查手段或通过各种途径，从外界获取与案件有关的各种信息；然后，根据自己的经验和知识等，经过一定的思维过程，对获得的信息进行分析、处理，得出结论；最后，以一定的形式固定信息或信息结论。

从某种意义上说，经济犯罪案件的侦查过程是一个收集信息、运用信息和固定信息的过程。

(一) 收集信息

收集信息指侦查人员在侦查活动中，为了查明案情、查获犯罪嫌疑人，通过某些途径或运用某些侦查手段，收集侦破案件所需信息的活动。

一个案件的侦破，通常需要很多侦查信息。一般情况下，在查办经济犯罪案件的初期，除了有限的线索或举报信息以外，侦查人员所掌握的其他侦查信息比较少。因此，侦查中的大量工作是收集信息的工作。查账是从会计资料中收集侦查信息；审讯是从犯罪嫌疑人人口中收集侦查信息；询问证人是从小人那里获取信息；实地勘查、调查、搜查等侦查活动也是收集侦查信息的活动。收集信息应该了解以下几个方面：

1. 收集信息的基本条件

(1) 了解侦查信息可能存在的位置

因为信息众多,收集信息首先应该明确侦查信息可能存在的位置,也就是常说的侦查范围。不同的犯罪案件,其侦查信息存在的位置也不相同。经济犯罪大都依据经济活动,经济犯罪信息与经济活动信息关系最为密切。因此,经济犯罪案件的侦查信息主要存在于经济活动信息之中,侦破经济犯罪案件,应该在经济活动信息中查找。

经济活动信息的范围很大,应该根据具体的案情或具体的犯罪嫌疑人,在有关的经济活动信息中查找、收集。会计资料是经济活动信息的重要载体,也是经济犯罪信息的重要载体。因此,查账是收集经济犯罪案件侦查信息的重要方法。

(2) 辨识信息

辨识信息就是通过分析、鉴别、判断等思维过程,在众多的信息中识别可用信息。收集信息需要辨识信息。因为信息众多,不可能全部收集,全部收集就等于没有收集。收集信息的过程也是辨识信息的过程,辨识信息是收集信息的前提,比如审讯。审讯是从犯罪嫌疑人人口中辨识、收集可用的信息。审讯时,犯罪嫌疑人可能说出很多信息,要想获取对侦查有用的信息,则需要辨识信息。询问、调查、搜查等,也需要从众多的信息中辨识信息。查账亦是如此。

会计资料反映的经济活动信息内容很多,查账时不可能全部收集。查账,首先需要在会计资料中辨识信息,在辨识会计资料信息的过程中,找到侦查需要的信息。

查账,就是在会计资料反映的信息中,查寻、收集对侦查有用的信息,这是侦查中查账的真正含义。从某种意义上说,查账的过程,也是在会计资料信息中辨识信息的过程。

辨识信息需要以其他信息为依据,没有依据就失去了辨识的标准,就无法辨识信息。经验和知识属于侦查人员原来积累的信息,也是辨识新信息的依据,辨识信息需要经验和知识,也需要其他的侦查信息。

比如,查账时发现某单位采购木材的发票。发票记录所购木材价格是每方3000元,而同时期、同市场、同样的木材,平均销售价格是每方1000元左右,于是判断此采购发票,可能虚开了价格。此判断所依据的信息就是事先了解的正常的市场价格信息。没有这个信息,查账时就很难对这张发票产生怀疑。这种正常的市场价格信息是从侦查人员积累的知识和经验中或者通过调查等方法获取的。知识和经验也是大脑事先积累、存储的信息。