查找国企账证疑点　快速破获经济案件

蔡正和　祁　毅

（武汉市人民检察院　武汉　430015）

【摘要】本文分析了国有企业职务犯罪的财会规律，提出了针对“特殊业务”的查证方法，为快速破获经济案件提供了新思路。

【关键词】国有企业　特殊业务　犯罪线索

随着市场经济的发展，经济犯罪日趋复杂化，如何及时、准确地找出国企账证中的疑点，获取有价值的线索，是查处经济犯罪的关键，也是值得侦查人员探讨的重要课题。近年来，我们在司法实践中开展了“特殊业务分析法”研究，发现对涉案单位账证疑点进行分析，查找经济犯罪线索的方法比较简单易行，在侦查工作中能起到事半功倍的效果。

一、特殊数据

数据是构成会计资料的基本要素，会计通过数据计量反映出企业的财务状况。所以充分运用特殊数据，进行分析研究，往往能发现有价值的线索。

1. 数据大小。在会计核算中，某些数据的大小是受一定财务管理标准限制的，若超过标准，则应重点关注。某公司 1998 年购入一部 7 200 元的手机配给经理使用，按相关会计制度规定，该手机应记入“固定资产”科目，而实际它被记入“低值易耗品”科目，一次性摊销了。经查，该公司经理调任时不想归还手机，就授意会计做此处理。

2. 数据变化。企业财务收支在一定时期内总是稳定在一个正常幅度内的，要是在某个时期突然出现大幅度的变动，则说明财务收支有问题，应弄清原委。某建筑工程企业 2000 年 1～8 月每月管理费用都在 50 000～80 000 元之间，而 9 月却达到 230 000 元，有关人员也解释不清，我们判断其中可能有问题。经追查得知，该企业为了承揽一工程项目，就向主管此项目的人员行贿 16 万元。

3. 数据正负。会计数据存在正负之分，如“未分配利润”、“待处理财产损溢”的余额既可能为正，也可能为负。有些账户的余额只能为正数，如“存货”、“固定资产”、“银行存款”、“现金”等。某市驻汉办事处 1997 年 9 月、10 月现金余额出现反常的红字，我们分析认为可能存在收入垫付的情况。后经突击盘点现金，确认账实不符，查出该单位将 50 万元债券利息收入放在账外私分。另外，有些账户在特定时间反映在账簿中的余额只能为零，如损益类账户。

4. 数据精确。《会计基础工作规范》要求记账人员必须准确地反映会计信息，但联系经济活动的实际，数据的精确度却是相对的，如增值税税额不全是整数，固定资产的单价也很少出现小数。脱离了实际的精确度，则很可能存在弄虚作假的问题。某物资回收公司 2001 年计提的应付福利费中有一笔是 20 万元，而应付福利费是按工资的 14%计提的，所以不可能是整数，这引起我们的怀疑，调查后发现该公司经理等人以计发职工福利费为名贪污公款。

5. 数据反向。一般来说，会计核算中常有不少重复出现的数据，但在短时期内出现的反向数据则属于敏感数据，需要进一步审查，弄清是正常往来，还是套串现金，或是其他舞弊行为。如某社区居委会×年 12 月 4 日门面租金有一笔是 10 320 元，而在次年 1 月 21 日原账调冲 10 320 元，一进一出有些蹊跷，我们就找来承租户对账，查出该居委会会计兼出纳捏造事实、侵吞公款的问题。

二、特殊时间

经济业务是在一定时间内发生的，会计对经济业务的记录和反映也有相应的时间，所以时间是对经济业务进行反映和监督的重要环节，通过对经济业务的发生时间进行动态对比，能迅速找出许多疑点。

1. 核减时间。企业相关财务制度对企业许多经济业务规定了严格的时间界限。如“因债务人逾期未履行偿债义务超过三年，仍然不能收回的应收账款，可以确认为坏账损失”，“电器设备折旧年限是 5 年、运输设备折旧年限是 5～10 年……”若无故突破，则应深入调查。某工业控股公司有一笔 150 万元的应收账款，仅隔三个月就计入坏账损失核销，不符合财务制度的规定。经深挖，查出该企业老总挪用公款炒股，亏损后无力偿还，加之怕暴露，就在年底财务集中调账时，以对方单位无力还款为由，将炒股亏损混入坏账中核销。

2. 特定时间。一般来说，企业的经营活动应当符合特定时间的规律性特点。如年终的奖金支出、纳税申报、季节性业务等。如果这些经济业务在记录上没有反映时间，或者发生时间与经济业务的内容相矛盾，则应当调查。某羽绒制品厂的冬季销售收入应是全年的最高峰，但企业账面在 1999 年 10～12 月份反映出的销售收入与平常月份基本持平，不合乎常理，于是我们彻查该单位同期销售收入，发现该单位采取收入不入账的手法，私设小金库。

国内外财务预警方法与模型评析

周兴荣　李文宁

（石家庄经济学院　石家庄　050031）

【摘要】本文以国内外常用的财务预警方法和模型为研究对象，评析了定性财务预警方法与定量财务预警模型，旨在为我国企业构建财务预警模型提供借鉴。

【关键词】财务预警　模型　定性　定量

一、定性财务预警方法评析

1. 标准化调查法。标准化调查法又称风险分析调查法，该方法是通过专业人员或调查公司对企业可能遇到的问题进行详细的调查分析，并形成报告文件供企业管理当局参考。标准化调查法的内容包括企业业绩、同行业比较、企业财务经营问题及原因、企业前景等。

标准化调查法的特点是在调查的过程中所提出的问题对所有企业都适用，较少对特定企业的特定问题进行调查分析。此外，调查时不对其中的问题进行具体解释，也不引导使用者对所问问题之外的相关信息做出正确判断。

2. 四阶段症状分析法。四阶段症状分析法将企业财务运营状况大体分为四个阶段：①财务危机潜伏期：盲目扩张；无效市场营销；疏于风险管理，缺乏有效的管理制度；企业资源分配不当；无视环境的重大变化。②财务危机发作期：自有资金不足，过分依赖外部资金，利息负担重；缺乏会计的预警作用；债务拖延偿付。③财务危机恶化期：经营者疏于财务管理，疲于应付日常经营业务，企业资金周转困难，债务到期无法支付。④财务危机实现期：负债超过资产，丧失偿付能力，宣布倒闭。企业可以根据上述各个阶段的特征，对照企业的实际情况，如有相应不良情况出现，应该查明原因，采取相应措施，

---

3. 间隔时间。企业的经济业务有时会连续出现，如支付工程进度款、每月的水电费等，都是同一性质的业务，只是在不同时间连续发生。但在某一时段同一业务的间隔时间与其他时期相比出现变化，甚至间隔只有几天，就值得注意。某医药公司业务员在 2001 年 10 月 5 日报销出差费用 9 800 元，其中有 11 张是同一小吃店、同一本发票、同一个日期（9 月 25 日）的餐费3 650 元，间隔时间与业务内容显然相矛盾，经讯问，该业务员承认存在重复报销 3 000 元的问题。

三、特殊客户

企业的业务范围往往比较广泛，而且业务发生得比较频繁，与客户的关系也非常错综复杂，但是从一个单位的某项经济业务内容来看，其经济交往又大多是相对固定和明确的，所以根据各项经济业务的具体内容，针对特殊客户进行辨析，比较容易找到案件的切入点。

1. 客户距离。经济业务中涉及的客户，根据市场价格、运输费用、生产需求等经济内容可大体确定其距离。如同一商品、同一价格可以从多个客户采购，而采购人员偏偏舍近求远，购买质次价高的商品，就应将此作为进一步审查的线索。某事业单位的一台小轿车 2002 年支出的燃料费和修理费高达 42 000 元，而且报销时用的大部分是郊区某修理厂的发票，这引起我们的注意。经了解，该单位在市内有固定的修理点和加油厂商，而且该车当年仅有两次去外地，其余时间都在市内用车。在事实面前，该司机最终供认用郊区某修理厂提供的假发票报销费用的问题。

2. 客户权限。现代市场经济中，任何一个经济实体都有限定的经营范围，不能越权经营。如果客户开具的票据及反映的经济业务与其自身的业务范围不符，可作为疑点查证。某单位 2001 年 8 月支出一笔建筑工程结算款 12 万元，按规定施工企业办理结算应使用建筑业结算统一发票，实际使用商业零售发票，经查，发现是该单位财务科长用假发票虚报费用。

3. 客户关联。在正常的经济交往中，一般购货单位为付款单位或负债单位，反之销货单位为收款单位或债权单位，如果两者发生分离，出现了与双方没有丝毫关联的第三方，不供货却收款或不收货却付款，可视为不正常现象查证。某公司 1999 年 8 月销给某厂重轨一批，但付款的却是一家私营企业，这家私营企业与双方从未发生过业务往来，购货方也没有委托这家私营企业代为付款，于是我们针对货款的资金来源进行查证，发现该公司钢材建材部经理挪用 46 万余元帮其私营企业营利的犯罪事实。

需要指出的是，发现犯罪线索的方法有许多，“特殊业务分析法”不是独立使用的，也不是一成不变的。在具体工作中，应当从实际出发，根据案情和工作的要求，有选择地灵活运用，才能高效、快捷地发现犯罪线索。

主要参考文献

罗韵轩，彭志军.从安然公司破产看根治上市公司会计造假.审计与经济研究，2002；7