



查账技术在经济犯罪侦查中的运用

湖北警官学院 王芳

【摘要】大多数经济犯罪案件的犯罪手段或痕迹都存留于记录经济活动的会计凭证、账簿以及其他各种会计资料中,这就使得财务会计资料可以为查证犯罪嫌疑人经济犯罪事实提供线索和书面证据。因此,在经济犯罪侦查中运用查账技术是非常重要的。而且,在运用查账技术时应遵循一定的程序和要求,结合各类经济犯罪手段的特点将各种查账方法联系起来,综合运用以获取犯罪线索和证据。

【关键词】查账技术 经济犯罪 侦查 运用

随着我国社会主义市场经济建设的不断深入和企业改革的进一步深化,经济领域的犯罪日益猖獗,犯罪手段不断变化且更加隐蔽。综观当前经济犯罪案件,都有一个显著的特点,就是以非法获取资金和利益为目的。而要获取资金和利益必然与各种“财务会计处理”有千丝万缕的联系,这就使得经济犯罪的痕迹大多存留于记录经济活动的会计凭证、账簿以及其他各种财务会计资料中。因此,对涉及经济案件单位的有关财务资料采取行之有效的账务勘验方法即查账技术,可以获得大量线索和证据来揭露和证实犯罪。本文将在论述查账技术在经济犯罪侦查中运用的必要性和重要性、运用程序和要求、经济犯罪手段在财务会计资料上的体现以及查账技术方法的基础上,利用案例来论证查账技术在经济犯罪侦查中的具体运用。

一、查账技术在经济犯罪侦查中运用的必要性和重要性

经济犯罪是一种经济领域的专业犯罪,其特点包括:①涉案金额逐年上升,其中涉及到财会、金融、财税等方面的案件增多,并且案件更加错综复杂。②经济案件朝智能化方向发展,犯罪嫌疑人大多具有较高的社会地位,受过良好的教育,综合素质较高,并且具有生产、经营、财会、金融、法律等方面的专业知识。③作案动机都是为了获取经济利益,并且都是故意从事非法的经济活动。④作案手段一般不使用暴力,而是通过商品经济条件下所允许的经济活动方式,或者是利用经济活动中管理人、财、物的各种权力。⑤各种经济案件都是以不法的经济活动来实现其非法所得,必定有经济账簿的存在。这五个特点表明经济犯罪大多没有明确的犯罪现场和清晰的犯罪结果,其犯罪行为人在作案前都有一定的思想准备,作案后都企图利用记录经济业务活动的会计凭证、账簿等财务会计资料来掩盖犯罪事实。而且,由于资金流动的规律性、会计核算的特定性和财务关系的相对稳定性,使得财务会计资料成了记录犯罪活动的载体,保留了犯罪行为人的犯罪痕迹,这就为查明犯罪行为人的犯罪事实提供了客观条件和基础,因此在侦办经济犯罪案件中有必要运用查账技术来获取相关的证据和线索。

另外,在经济犯罪侦查中对涉案单位的财务会计资料运

用查账技术可以判断报案人(单位)的报案材料是否客观全面,可以利用涉案单位的账目作为证明犯罪事实的书面证据,还可以帮助侦查机关确认犯罪主体的身份,从而确定经济犯罪案件的性质。这就表明在经济犯罪侦查中运用查账技术具有极大的必要性和重要性。

二、查账技术在经济犯罪侦查中运用的程序和要求

查账技术作为经济犯罪侦查的手段同其他侦查手段类似,也应按照一定的程序,有计划、有步骤地进行,以提高工作效率,获取尽可能多的证据材料。在侦查工作实践中,查账的程序与要求是:

1.熟悉案情,做好准备。在进行正式查账之前,侦查人员应熟悉案情,分析作案手段。初步判断出作案手段是伪造、涂改账目还是虚报冒领,是隐匿凭证、销毁账据还是漏收空付,进而确定账目检查的大致范围和重点。此外,还要掌握侦查对象单位的规章制度和财务管理状况,并控制会计资料,如收集各种凭证、账册、报表等,还要对账外资料如发票存根、工资表、收据存根、银行对账单、经济合同等有关经济业务活动的原始记录加以收集控制,以防被转移、藏匿或毁弃。必要时还要查封账目、清点库存,防止经手或保管账目的犯罪嫌疑人伪造、涂改、销毁账目和票据。

2.出示合法证件和法律手续。会计资料是一个单位经济活动的全部记录,具有一定的保密性。因此,查账是一项极其严肃的侦查活动,必须严格依照法律程序进行。根据《刑事诉讼法》第103条的规定:侦查人员执行勘验、检查,必须持有人民检察院或者公安机关的证明文件。其中包括:①侦查人员必须为两名以上具有执法资格的正式民警,持有“警察证”并在执行勘验任务前向被调查单位有关人员出示;②侦查人员执行任务前必须开具《调取证据通知书》或《搜查证》,并向被调查单位有关人员出示;③在需要将账目和有关会计资料带回查阅时,必须同被调查单位会计人员一起清点数量,并开具“扣押物品清单”。

3.如实记录,提取证据。根据《刑事诉讼法》第106条的规定:勘验、检查的情况应当写成笔录,由参加勘验、检查的人和见证人签名或盖章。由于查账内容的复杂性和情况的特殊性,

查账笔录中还要附载一些记录表、对账表等。一般在查账后要筛选,梳理查账所取得的全部证据材料,按涉案经济活动过程及产生的结果写出工作情况报告。在查账的各个环节,应尽可能全面地搜集原始证据,在不能提取原始证据资料时,应采取科学的方法对其加以固定和提取,如拍摄、摄像、静电复印、复制等,并详细注明证据的出处,在提供人、抄件人、见证人和单位负责人或财务负责人核对无误后签字盖章。注意在搜集证据的过程中,要尽量完整、齐全,不要遗漏。

三、查账技术在经济犯罪侦查中的具体运用

在明确了查账技术在经济犯罪侦查中运用的必要性和重要性以及程序和要求以后,还需明确经济犯罪的痕迹或手段在财务会计资料上的体现以及查账技术的方法,然后再利用案例论证查账技术在经济犯罪侦查中的具体运用。

1.经济犯罪的痕迹或手段在财务会计资料上的体现。目前涉及财务会计资料较多的经济犯罪主要有挪用公款(资金)罪、贪污(侵占)罪和涉税犯罪中的偷税罪、虚开增值税发票罪等。这些经济犯罪的痕迹或作案手段在财务会计资料上的体现表现在:

(1)挪用公款(资金)罪。目前挪用公款(资金)罪的犯罪主体主要是单位的领导干部、供销人员和财务出纳人员等,其犯罪的痕迹主要体现在本单位的应收账款、往来账、客户单位的应付账款和非正常未达账项等财务会计资料上,这就要求侦查人员在查账时重点检查涉案单位的往来账以及相关的现金、银行存款等账户。

(2)贪污(侵占)罪。目前贪污(侵占)罪的犯罪主体主要采用制假和利用账外资金的手段实施贪污或侵占,即通过制造虚假的合同、虚假的发货票和少开票、多付款等虚假手段贪污或侵占财产;利用账外产品(物资)的销货款和以发奖金、分红等名义每月或集中将预算内资金提出来以个人名义存到账外实施贪污和侵占。这就要求侦查人员在侦查时应先弄清涉案单位的账外账,再利用查账技术对虚假的会计凭证以及库存商品、主营业务收入、应付工资、现金、银行存款等账户进行检查。

(3)偷税罪和虚开增值税发票罪。偷税罪的犯罪主体主要采用隐瞒应税项目,少报销售收入、其他收入、利润等项目的计征数额,虚列成本或乱记、乱摊费用,涂改、伪造账目等手段进行偷税。虚开增值税发票罪中接受虚开增值税发票的主体主要采用伪造购货业务的手段实施犯罪,这体现为账实不符,这就要求在侦查时结合税务部门的稽查报告对涉案单位的收入、成本、费用和库存商品等账户进行检查,以弄清偷税或虚开的发票数额来证实犯罪行为的犯罪事实。

2.查账技术的方法。①详查法和抽查法。查账技术根据检查范围的不同分为详查法和抽查法。②顺查法和逆查法。查账技术根据检查会计资料的先后顺序不同分为顺查法和逆查法。③其他查账方法:审阅法、核对法、查询法、分析法、实物盘点法等。

3.利用案例论证查账技术在经济犯罪侦查中的具体运用。如上所述,在进行经济犯罪侦查时运用查账技术,应遵循一定的程序和要求,并在分析案情的基础上,利用抽查法和逆查法确定查账的大致范围和重点,再采用详查法、顺查法和其他方

法对反映在涉案财务会计资料上的经济犯罪痕迹或手段进行检查,搜索其中异常的数字、时间、地点和往来单位、业务内容、科目对应关系,从而获取犯罪行为人的经济犯罪的线索和证据。如下列案例所示:

(1)对挪用公款案的侦查。在侦查某国有制药厂销售处业务员王某挪用公款案时,侦查人员对销售处的应收账款进行了检查。发现业务员王某分管的客户欠本厂的应收账款有数百万元。针对这一疑点,办案人员采用详查法、审阅法、查询法和核对法,逐一检查客户单位的应付账款,发现客户早已将货款付给王某。经对客户单位和王某的货币资金账户进行侦查,发现王某将客户支付的支票存入个人私自设立的账户进行炒卖股票和外汇的营利活动,挪用公款数额共达100多万元。本例通过运用查账技术对涉案的财务会计资料进行侦查,从而获得了王某挪用公款的确实证据。

(2)对接受虚开增值税发票案的侦查。在侦办某铸件厂接受虚开的增值税专用发票案时,侦查人员对涉案单位的财务会计资料进行了检查。举报人称该厂接受虚开的增值税专用发票2张,发票价税合计共19.8万元,发票记载的货物项目为180吨生铁,开票方为山西省某公司,开票日期为2002年4月。经检查发现,该厂主要生产铁铸件,在2002年4月的记账凭证所附原始凭证中确实找到了这两张从山西开来的增值税专用发票。在原始凭证中,入库单、印有开票单位印章的收款收据均存在,库存材料账中记录了这两批生铁,现金账中也有该两笔业务的现金支付证明。从表面来看,整套业务手续齐全。但当侦查人员对仓库内的库存生铁进行勘验时发现,库存生铁共120吨,加上自2002年4月份至案发日的出库单、领料单记录的生产领用生铁40余吨,两者数量之和并不等于山西这两笔业务的货物数量,账实出现不符。针对这一线索,侦查人员对犯罪嫌疑人进行了攻心教育,终于使其承认了在山西低价购买虚开的增值税专用发票后,伪造收款收据及印章、自制入库单、伪造账目,企图掩盖其犯罪事实的整个过程。

在该案的侦查过程中,侦查人员首先根据举报人的材料确定了查账的范围和时间,再采用抽查法和逆查法(即根据举报人的材料抽查现金账)找寻相关记账凭证和原始凭证,以核实材料所反映的情况。由于增值税发票的开具包括票流、资金流和物流三个方面,因此再采用实物盘点法和核对法证实货物数量与账面数量不符,发现异常线索,搜集账面证据和对犯罪嫌疑人讯问获取证据来确定犯罪嫌疑人的犯罪事实。

总之,由于当前大多数经济犯罪的犯罪手段或痕迹存留在财务会计资料上,这就使得财务会计资料可以为查证犯罪嫌疑人的经济犯罪事实提供线索和书面证据。因此,在经济犯罪侦查中运用查账技术具有必要性和重要性。而且在运用查账技术时应遵循一定的程序和要求,并结合各类经济犯罪手段的特点将各种查账方法联系起来,综合运用,获取线索和证据。

主要参考文献

- ①裴国智,王良顺.经济犯罪定罪实务.武汉:武汉出版社,2000
- ②史书新.会计查账方法与案例分析.北京:中国物价出版社,2002
- ③张乃驹.查账入门.上海:立信会计出版社,2000