

财务大检查的查帐“四法”

陆祖才

1990年的“三查”工作已经开始。今年的“三查”范围广、时间紧、任务重、要求高，要想取得好的效果，就必须运用一些好的检查方法。笔者在近几年参加财务检查中，根据被查单位的不同情况，分别采用立体检查法、逻辑分析法、平衡分析法和重点抽查法进行检查，收到了较好效果。

——立体检查法。就是根据资金在客观上存有比例性、继起性等相互联系，相互转化这一关系，从总体上观察、了解整个资金的结构、比重及项目间的勾稽关系和转化关系等，从中分析线索，找出疑点的一种查帐方法。运用这种方法对发现一些大宗转移资金，截留利润等违纪问题比较有效。

——逻辑分析法。就是通过对帐户、报表、凭证

的审查，从中挖掘出不合逻辑的经济现象，并对其进行深入分析，发现违纪问题。不合逻辑的经济现象如：无正当理由用现金支付大宗货款，同一笔业务既有现金支出又有银行转帐支出、发票使用单位与公章不符、不该发生对应关系的帐户之间发生了对应关系等。这种方法往往可查出一般方法难以查出的一些违法违纪问题。

——平衡分析法。就是通过对被查单位资金的相关项目之间的平衡关系进行分析，从平衡与不平衡中揭矛盾，查问题。具体平衡关系如投入产出平衡关系（投入产出比例要大体适当），成本（费用）升降平衡关系（无特殊原因成本费用一般不会大起大落），报表相关项目的平衡关系等。运用这种方法一般在短时间内就能发现矛盾，查出疑点，明确主攻方向。

——重点抽查法。就是选择出现违纪问题可能性较大的那些帐户如：待处理财产损失（盘盈）、待摊（预提）费用、材料（产成品）成本差异，营业外收支、其它收支等项目进行重点检查的一种方法。这种方法重点突出、针对性强，对乱列支出、乱摊成本、利润不实等违纪问题的检查比较适用。因上述项目中的违纪问题一般都比较隐蔽，不易发现，把检查重点放在这些方面，易于抓住关键，收到事半功倍的效果。

解：A=700 M=2500 m=2250 p=0.4

题目未给是否上缴所得税。调节税的条件，故令修正系数 $\alpha=1$

先求 $Z=(2100-700) \times 20\%=280$ (万)

用公式(四)

$$G = \frac{MpZ}{A+mp\alpha} = \frac{2500 \times 0.4 \times 280}{700 + 2250 \times 0.4 \times 1} = 175 \text{ (万)}$$

于是

$$G_1 = \frac{Gm}{M} = \frac{175 \times 2250}{2500} = 157.5 \text{ (万)}$$

$$G_2 = 175 - G_1 = 175 - 157.5 = 17.5 \text{ (万)}$$

$$\text{实际实现利润} = 2100 - 157.5 = 1942.5 \text{ (万)}$$

$$\text{实际上交利润} = 700 + (1942.5 - 700) \times 20\% = 948.5 \text{ (万)}$$

如果用原公式求新增工资，则要首先求出本年实现（上缴）税利净增额，用公式（一）

$$L = \frac{AZ}{A+mp\alpha} = \frac{700 \times 280}{700 + 2250 \times 0.4 \times 1} = 122.5 \text{ (万)}$$

再用公式（二）求新增工资总额

$$G = \frac{MpL}{A} = \frac{2500 \times 0.4 \times 122.5}{700} = 175 \text{ (万)}$$

结果完全一样，但远不如用变换后的公式（四）简洁、直观、一次成功、绝对准确。

仍用上例，假定该企业当年需要增资230万，求企业的实现利润要在怎样的水平才能满足增资的需要。

用公式（五）求上缴利润毛增加额

$$Z = \frac{G(A+mp\alpha)}{Mp} \\ = \frac{230 \times (700 + 2250 \times 0.4 \times 1)}{2500 \times 0.4} = 368 \text{ (万)}$$

即需实现利润 $700 + 368 \div 20\% = 2540$ (万)

综上所述，使用经过变换后的公式（四）求新增效益工资是十分有利的。不论采用实现利润、实现利税挂钩还是采用上缴利润，上缴利税挂钩均可使用。关键在确定基数，弄清字母含义。而且，公式（四）、（五）能在较高档的计算器上编成简单的程序，可进行多组数据的快速测算。有条件在计算机上应用进行多方案择优，更会起到事半功倍的作用。