

立信会计丛书

KUAIJI CHACUO GUILU YU CHACUO JIQIAO

会计人员及财经大专院校生实务指南

会计 差错规律 与 查错技巧

(制证、记帐、结帐、编表及珠算)

吴俊深 著

立信会计出版社

立信会计丛书

会计差错规律与查错技巧

(制证、记帐、结帐、编表及珠算)

吴俊深 著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计差错规律与查错技巧/吴俊深编著. —上海:立信会计出版社, 1999. 8 重印

ISBN 7-5429-0629-1

I. 会… II. 吴… III. 会计检查-方法 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 40899 号

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号 邮政编码 200233)

出版人 陈惠丽

新华书店经销

上海申松立信印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 18 插页 5 字数 441 000

1999 年 3 月第 1 版 2000 年 1 月第 3 次印刷

印数 8 001 - 11 000 定价: 29.00 元

012348/0P

序

上海会计学会会长 顾树桢

财政部、中国会计学会在《会计理论研讨会》上提出：“会计理论要为现实服务，从实践中来到实践中去，注重研究会计工作‘第一线’中出现的问题……”。

《会计差错规律与查错技巧》一书即是这一会议以后的产物，是一本别开生面的新型会计实用书籍。它在众多的会计理论书籍中迈开了新的步伐，为会计工作者免走弯路提供了一条捷径。该书也是广大会计工作者渴望已久的指导性书籍，很值得一读和常备。

虽然会计工作中的“差错与查错”是我们常见的，但尚无人认真、系统地研究、探索、总结出差错产生的原因，各种差错的不同表现形态、特点、规律，以及查错、防错、改错的方法等。发生差错只是无规律地一查了之。

作者根据财政部、中国会计学会在《会计理论研讨会》上的要求，对自己数十年在会计工作中的实践经验，系统地收集、归纳整理出各种差错规律，查错、防错方法。以通俗的语言，鲜明的格调，合理的布局，细腻的笔法栩栩如生地、舒坦地总结出形形色色的差错，并进行了归类、分解、推断、论证，对各种千变万化的数据差错逐一作了详细的剖析。如：科学地叙述了“垂直线差错与水平线差错”；从各种差错中又揭示出十大奇错；探索出跳位数

颠倒差错和隔位数颠倒差错各 100 种；大小数差错与数字颠倒差错的双重关系。总结了查错、防错中的要领和方法，挖掘出查错十法。创编了防错谚语，固定了防错公式。差错与查错中的实例更为引人注目，各种图表、数字阅后使人有所震惊。书中还有机地、灵活地与心理学、逻辑学相结合，这也是该书的独特之处。

从全书来看，可算得是出神入化，在阅看中使人有一种身入其境的感受。可见作者费尽心血、绞尽脑汁，用心之良苦，真是难能可贵。这是一本难得的实用书籍。如果说它是一本应用科学丛书也不为夸张。

该书不仅是广大会计工作者必备的书籍，也是各大专院校会计专业学生的良师益友，经常阅看，有助于提高查错能力和化解差错中之“疑难杂症”。

书中难免有不完善之处，毕竟瑕不掩瑜，因此，我还是乐意为之作序。

前 言

会计核算中的技术性差错是会计人员在操作上常有发生的,尽管小心翼翼,有时仍免不了要经过一个发生差错和查找差错的过程。由于在查找中没有固定的规范和模式,因此花费的时间较长,有些疑难差错查找的时间甚至要超过操作的几倍。这不仅增加了会计人员的劳动强度,而且还影响到工作效率的提高。对这一问题,本人经过二十几年的研究、探讨,摸索出其中的一些奥秘及规律。对在会计核算中所产生的各种形形色色的差错,可以通过最有效的方法、最省的时间、最快的速度来揭示它,为消灭差错找出一条行之有效的途径。为了集思广益,将其奉献给广大读者。

全书以财政部颁发的《企业财务通则》、《企业会计准则》及中国会计学会于一九九六年在河北省三河市召开的《会计理论研讨会》为指导思想,以实务为中心,以揭示差错规律为内容,以发掘差错方法和思维规律为重点,灵活地运用了“逻辑学”,有机地结合了“心理学”。书内实例中的科目、凭证、帐册、报表均与财政部现行规定的《商品流通企业会计制度》接轨,实用性较强。

书中除对各种差错的内容、类型、性质、数据变化规律、表现形态及其查错方法、查错中的思维规律、逻辑判断、推理逐一详细叙述例举外,并列有多种图表示意。在判断推理中,略穿插了一些典故,乍看似乎与差错无关,

但它可以论证和加深理解判断推理在查错中的作用,同时亦使书的内容增加一些趣味性。书内文字简明易懂,新颖详尽,叙述深透,交待细腻,既可用作教学辅导材料,也可用于自学。

本书是一部新型的会计实务书籍,有其一定的创造性、科学性、独特性、逻辑性、实用性和趣味性,相信会受到广大会计工作者和财经大专院校生的欢迎。对即将走上会计工作岗位的毕业班学生来说,在阅看中如能融会贯通,参加工作后一旦在会计工作中发生差错,无从下手时,可对照参阅本书,稍加思索便可揭示出差错所在。对现任会计在核算中发生差错,如果思维一时得不到扩展,在查找中遇到困境,可略翻阅本书,即能有所启示而‘迎刃而解’”。

在撰写过程中,曾考虑到目前“电算化”的推广使用,会不会影响到本书的作用。在研讨中专家们认为,“电算化”与本书是两种概念、两种内容、两种方法、两种作用、两种目的,因此二者既不能相互代替,又不能相互排斥,更没有不可调和的矛盾。本书也可为研究电脑的专家们提供改进、充实、提高“电算化”内容的启迪。因此本书只会促使“电算化”进一步向尖端发展。

本书除适用于百货、纺织、五金、化工、交电、医药、粮油食品、石油烟草、供销合作社,对外贸易,物资供销等流通企业外,其他行业会计人员亦可参考比照。

本书初稿曾广泛征求了逻辑学者、教授、注册会计师、高级会计师等专家的意见,得到多方人士的支持、关注、重视、帮助和鼓励。承蒙上海市会计学会会长顾树桢为之作序,除此之外,尚得到现任立信会计高等专科学校校长、中国会计学会理事、中国审计学会理事、上海会计

学会常务理事、会计专家李海波教授的审阅指导,立信会计高等专科学校教授张维宾,立信校办助理研究员、立信《校友通讯》副主编、立信校友协会常务理事罗银胜老师,原江苏省教育学会理事、镇江市教育学会会长、教育科学研究会主任应天佑教授,镇江市会计事务所高级注册会计师李太麟主任,会计师吴长信等专家也对本书提供了宝贵的意见。特别是得到原江苏省供销合作会计学会副秘书长、镇江市会计学会常务理事、高级会计师邬毅专家的精心修改和指点。在此一并表示深深地感谢!同时也感谢徐立元、章仪明、陈海峰、黄晶觉、吴永清等先生的鼓励、促进!

本书经过江苏省镇江市财政局的帮助、指导、审定,在此诚恳地表示由衷地感谢!

除此,尚需衷心感谢立信会计出版社编辑室吴尚云主任、王征老师,他们在炎热的夏季为本书稿作了精心的编审。

由于本人水平有限,书中内容如有不当,敬请各方人士多多批评指正。

目 录

第一章 总述.....	1
第二章 会计核算中差错的产生.....	5
第一节 会计核算中的差错.....	5
第二节 会计核算中差错与思维的关系.....	7
第三节 大脑皮层信号与会计差错的关系.....	8
第四节 会计核算中产生差错的主要原因	10
第三章 会计核算中的差错种类及其内容	18
第一节 凭证编制中的差错	19
第二节 帐册中的记帐、结帐、更帐差错	20
第三节 主要会计报表编制中的差错	22
第四章 会计核算中在数据差错方面的表现形态及其规律 ...	24
第一节 一位数差错剖析	24
第二节 数字颠倒差错的规律	32
第三节 大小数差错的规律	93
第五章 会计核算中的凭证、帐册、报表各种类型的差错	
实例.....	100
第一节 凭证编制中的差错实例.....	103
第二节 主要帐册记帐、结帐、更帐中的差错实例.....	127

第三节	帐册差错中的“十大奇错”	292
第四节	主要会计报表编制中的差错实例	421
第六章	查错中的逻辑思维规律与会计差错判断	433
第一节	查错中的逻辑思维规律	433
第二节	会计差错判断	443
第三节	会计差错的性质判断	447
第四节	会计差错的关系判断	459
第五节	会计差错的联系判断	465
第六节	会计差错的假设判断	468
第七节	会计差错的选择判断	474
第八节	会计差错的负判断	479
第九节	会计差错的多重复合判断	483
第十节	会计差错的模态判断	486
第七章	会计差错的推理与会计核算中差错的论证	491
第一节	会计差错推理的概述	491
第二节	会计差错的关系推理	498
第三节	会计差错的假设推理	501
第四节	会计差错的选择推理	511
第五节	会计差错的模态推理	514
第六节	会计差错的二难推理	515
第七节	会计差错的归纳推理	518
第八节	会计差错的类比推理	531
第九节	会计核算中差错的论证	534
第八章	记帐方法与差错的关系及查找差错的方法	536
第一节	记帐方法与差错的关系	536

第二节	查找差错的方法·····	537
第三节	怎样订正差错·····	546
附录	珠算计算中的差错·····	553
第一节	摆珠差错·····	553
第二节	定位换位差错·····	554
第三节	手指带珠差错·····	557
第四节	珠子回弹差错·····	558
第五节	粘珠滞珠差错·····	559
第六节	口诀差错·····	559
第七节	珠算差错换算检查法·····	560
后记 ·····		562

第 一 章

总 述

经济工作中的会计核算是一门应用科学,是企业管理中主要的组成部分,它具有十分重要的地位和作用,为企业在商品流通过程中提供各种必要的会计信息。财政部颁发的《企业会计准则》第一章第一条规定:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产活动”。

会计发生的内容:有现金收付、支票结算、汇兑、开票、制证、记帐、结帐、复核、汇总、编表、预算、决算、分析等,而所有这些在运行中都有一个准则:就是要求正确无误地用数字反映出企业的经营状况和财务成果。《企业财务通则》第一章第四条也明确规定:“企业财务管理的基本原则是建立健全企业内部财务管理制度,做好财务工作,如实反映企业财务状况……”。但在会计核算的运行中常常发生这样或那样的差错,免不了要经过一个艰苦的查找差错过程。在这方面过去由于没有很好的研究总结,掌握其差错规律及查错方法,因此差错发生后往往是漫无头绪地查找,有的虽然知道一些查帐方法,但是不规范,不系统,所以查找起来比较困难,既浪费了时间又花费了精力,致使会计人员在这方面伤透脑筋。

因此,会计核算工作中的差错之发生→差错之查找→差错之发现→差错之更正→差错之消灭是会计人员在长期实际工作中希望迅速解决的问题,也是非常值得研究的课题。

多少年来差错及查错与会计工作是对立的,但也是统一的。一

般认为查找差错是工作之外的工作,觉得没有什么研究价值,但是通过实践来看恰恰相反,查找差错是揭示现实经济领域中,量与质方面关系变化的应用科学。它和其他科学一样也是人们在认识自然、改造自然,和大自然作斗争中伴随着会计工作需要而产生,并不断提高和发展。如果说会计是一门科学,查错就应属科学中的科学,会计工作越重要,查找差错的技术就越需要。会计离不开“1”、“2”、“3”、“4”、“5”、“6”、“7”、“8”、“9”、“0”这些数字的组合,而查错是所有这些的保证,它的使命就是保证组合后的数据完整、准确、无误地反映企业的财务状况。因此对如何正视差错揭示差错、消灭差错是会计人员在理论上迫切需要解决的问题,也是非常值得研究的一门课题,但这一理论到目前尚未被人们所重视、所认识、所掌握和总结。

毛泽东同志指出:“当着人们已经认识了这种共同的本质以后,就以这种共同的认识为指导,继续地向着尚未研究过的各种具体的事物进行研究,找出其特殊的本质,这样才可以补充、丰富和发展这种共同的本质认识,而使这种共同的本质认识不致变成枯槁僵死的东西”。(《矛盾论》)

因此对查找差错需要用马列主义的辩证唯物观点结合实践,通过概念、判断、推理这个逻辑知识,探索出各种差错产生的规律,总结出一种查找差错的科学方法,从而达到揭示、控制、消灭差错的目的,为在会计理论上作一些贡献。

查找差错有两个显著的特性:一个是它的实践性,查错这门学问,来源于社会实践,又运用它来指导实践;另一个是它的特殊性,查错的研究和方法是以它的特殊形式出现的,它既是会计领域中不可缺少的一门学科,又不是所有会计工作上每一笔数字都需要的,在正常情况下它是发挥不了作用,但当数量和质量起了变化,产生了矛盾,数据不一致,这时它就起了绝对作用,需通过观察、分析、判断、推理的科学方法来解决需要解决的问题。这一理论如果

被人们所掌握,只需花几分钟的时间就能查找出来,如果没有掌握好其规律就会导致判断推理错误,查找起来花费的时间要长,有的要超过记帐的十倍,个别“疑难杂症”甚至要花费几天时间。

差错规律及查错方法这一理论是从长期实践中总结出来的,它所起的是特殊作用,只有掌握好运用好这一科学理论,才能保证各种凭证、帐册、报表的正确。查错和其他学科相比较,它的特殊性还在于没有固定的单一对象和内容,仅仅是空间形式和差错的关系,因此同属一个查错概念的现实原型在质的方面可以具有极大的差异,这个特点在最先起源于会计差错时已经显示出来了,并且随着实践活动的发展,查错的效率程度也越来越高。查错不但研究和揭示那些直接从现实社会中,在特定条件下产生的差错,而且还需要在已有的会计理论基础上新概念,新理论,由此可见差错规律及查错方法不仅表现在广度上,而且还表现在不同程度的深度上。

书中内容主要根据逻辑规律,通过判断、推理论证来揭示、探讨差错规律及查错方法。具体的来说,在记帐凭证方面有科目做错的规律,会计分录正反方向做错的规律,数字写错的规律,借贷方合计数加错的规律,红蓝字调整,冲正的差错规律等等;在帐册方面有数字错记的规律,漏记数字的规律,方向记反的差错规律,窜行串户的差错规律,过页差错的规律,双错的规律,错中错的规律,潜伏中的差错规律,连环错的规律,红字冲正中的规律,及商品帐成本结转的差错规律等等;在更帐差错中有数字更正错,行次更正错,借或贷方更正错,原错更正后仍是原差错等规律;报表方面的差错有草表抄写差错,正表誊写、复写差错,串行差错,漏打符号(一)的差错,加减计算中的差错规律等等;其次尚有数据方面的一位数差错规律,二位数颠倒差错规律,隔位数颠倒差错规律,跳位数颠倒差错规律,大小数差错规律,大小写差错规律,多位数差错规律等。除此尚探索总结了“十大奇错”,如“鸳鸯错,断腰错,藏尾

错,三角错,并体错,跛足错……”。

综合以上各种差错的表现形态约有数百种,书中均作了分解和归类。

根据上述不同的差错表现形态及其规律,通过判断、推理形式(如差错的性质判断,差错的关系判断,差错的假设判断,差错的选择判断,差错的联系判断,差错的负判断,差错的多重复合判断;推理方面有:差错的关系推理,差错的假设推理,差错的选择推理,差错的二难推理,差错的模态推理,差错的归纳推理……)从而推断出各种差错的性质、类型及其存在的方面。

按其规律所推断出来的各种差错及类型,进而采取不同的,有效的方法来揭示其差错所在,并给予论证。

第 二 章

会计核算中差错的产生

第一节 会计核算中的差错

差错是没有按照应该做的去做,没有按照应该写的去写而产生的失误。差错是因技能差,工作上的失误疏忽,或受某种原因的干扰而形成,多数表现在会计的技术性方面,但它可以经查找后得以纠正,使之正确,如制证发生的差错、记帐发生的差错、编表发生的差错、付款发生的差错。但其差错的类型有所不同,有的是大小数差错,有的是大小写差错等,有的是大头小尾差错,有的是借贷方正反方向差错,有的是誊写、复写、现金收付差错等,而所有这些差错都是产生在一切财务核算、会计核算、编制计划、统计资料等方面,它们都属技术性的差错。

要找出某一差错的所在,不是随随便便就可以做到的,必须运用逻辑方法并遵循逻辑规则才能办到。这种方法逻辑术语叫做“种差加最邻近属”的方法。

什么叫差错的“种差加最邻近属”呢?就是指称差错邻近的大小概念之间,也就是说对差错发生在帐册、凭证、报表上的大概概念叫做属概念,把隶属于差错大概概念的差错叫做种概念。所谓差错的“种差”就是指最邻近的属概念之下表现差错的种概念,它们之间的这种属性差别,也就是种概念与种概念(小概念)之间的关

系，也可比喻为“兄弟之间的关系”，比如记帐差错和结帐差错，他们都是一类属性，是并列着的两个种概念，但他们的表现形式是不相同的，一种是数字记错，一种是数字算错。这种不相同的表现形式也就是它们的特殊本质属性，这种特殊本质属性指的就是种概念的“种差”。因此它们之间均称为种差。什么是差错的最邻近属呢？简言之“属种之间的关系”也就是差错的“属概念(大概概念)”和“种概念(小概念)”之间的关系，如“帐册差错”和“明细帐差错”就是一种最邻近的属种关系，前者是大概概念(属概念)，后者是小概念(种概念)。差错的概念大小具有相对性，所以差错的“属种”关系也具有相对性，如前所讲“帐册差错”和“明细帐差错”，“帐册差错”为属概念，“明细帐差错”为种概念。“明细帐差错”和明细帐中的“记帐差错”，它们之间，“明细帐差错”又称为“属概念”，而明细帐中的“记帐差错”又为“种概念”。因明细帐中的“记帐差错”是发生在明细帐里的。另外在概念的属种关系中又有“邻近属”与“非邻近属”的区别，比如仍以明细帐中的“记帐差错”这个概念来说，“明细帐差错”就是它的邻近属。虽然“帐册差错”也是明细帐中记帐差错的属概念，但不是它的最“邻近属”，因为中间隔着“明细帐差错”这一层。我们还可以这样来明确：“帐册差错”与“明细帐差错”是母子关系，而“明细帐差错”与明细帐中的“记帐差错”又称为母子关系。而“记帐差错”与记帐中发生的大小数差错或数字颠倒差错又称为“母子关系”，只有这样来明确，才最容易从认识上把一个差错概念的内涵揭示的最清楚。“种差”是体现一个差错的特殊本质属性，即反映某一差错所以为某一差错的特有本质属性的，也可以说是差错的“个性”，这是把握住的，但单单把握住一个差错的“个性”，还是不够的，在把握住一个差错个性的基础上，同时还要把握住一个差错的共性，即“一般的本质属性”，而最邻近的属概念就表明差错这种“一般的本质属性”。