

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

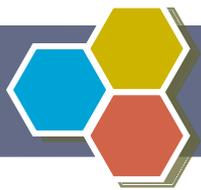
会计从业资格

会计基础

第二十讲: 财产清查(一)

讲师: Sai Lan





第九章 财产清查

1

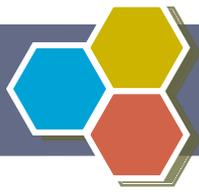
第一节 财产清查概述

2

第二节 财产清查的方法

3

第三节 财产清查结果的处理

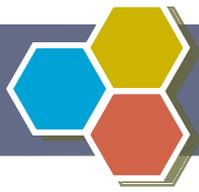


本章考情分析

本章作为考试的重点内容，考生需要重点把握各项财产清查的会计处理，还需区分各项财产清查的方法。

考试大纲要求

- 1.掌握银行存款余额调节表的编制
- 2.掌握财产清查结果的账务处理
- 3.熟悉财产清查的一般程序
- 4.熟悉货币资金、实物资产和往来款项的清查方法
- 5.了解财产清查的意义与种类



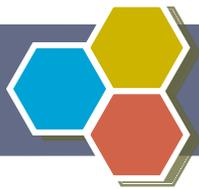
第一节 财产清查概述

一、财产清查的概念与意义

财产清查是指通过对货币资金、实物资产和往来款项等财产物资进行盘点或核对，确定其实存数，查明账存数与实存数是否相符的一种专门方法。

企业应当建立健全财产物资清查制度,加强管理，以保证财产物资核算的真实性和完整性。具体而言，财产清查的意义主要有：

- (1) 保证账实相符，提高会计资料的准确性；
- (2) 切实保障各项财产物资的安全完整；
- (3) 加速资金周转，提高资金使用效益。



第一节 财产清查概述

二、财产清查的种类

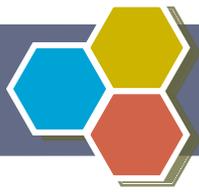
(一) 按照清查范围分类

1. 全面清查

全面清查是指对所有的财产进行全面的盘点和核对。

全面清查的特点是清查内容多，范围广，工作量大，不可能经常进行。全面清查的情况通常有：

- (1) 年终决算前，为确保年终决算会计资料真实、正确，需进行全面清查；
- (2) 单位撤销、合并或改变隶属关系前；
- (3) 中外合资、国内联营前；
- (4) 企业实行股份制改造前，为了明确经济责任，需进行全面清查；
- (5) 开展全面清产核资、资产评估等活动，为了摸清家底，准确的核定资产，需进行全面清查；
- (6) 单位主要负责人调离工作前。



第一节 财产清查概述

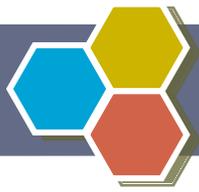
2. 局部清查

局部清查是指根据需要只对部分财产进行盘点和核对。

局部清查的特点是清查内容少，范围小，涉及的人员较少，但专业性较强。其清查对象主要是货币资金、存货等流动性较强的财产。

局部清查的情况通常有：

- (1) 库存现金。应由出纳员在每日业务终了时清点，做到日清月结；
- (2) 银行存款。应由出纳员每月至少同银行核对一次；
- (3) 原材料、在产品 and 库存商品等流动性较大的存货。除年度清查外，每月应有计划地重点抽查，对于贵重的财产物资，应每月清查盘点一次；
- (4) 债权、债务。应在年度内至少同对方核对一至两次。

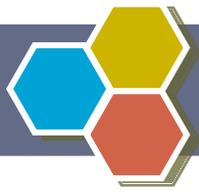


第一节 财产清查概述

(二) 按照清查的时间分类

1. 定期清查

定期清查是指按照预先计划安排的时间对财产进行的盘点和核对。定期清查一般在年末、季末、月末进行。定期清查，可以是全面清查，也可以是局部清查。



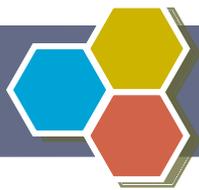
第一节 财产清查概述

2. 不定期清查

不定期清查是指事前不规定清查日期，而是根据特殊需要临时进行的盘点和核对。不定期清查，可以是全面清查，也可以是局部清查，应根据实际需要来确定清查的对象和范围。

不定期清查主要在以下几种情况下进行：

- (1) 在财产物资或现金的保管人员发生变动时；
- (2) 上级或国家有关部门决定对本单位会计或业务进行审查时；
- (3) 单位发生撤销、合并、重组等事项时；
- (4) 发生自然灾害或贪污盗窃、营私舞弊等事件时。



第一节 财产清查概述

(三) 按照清查的执行系统分类

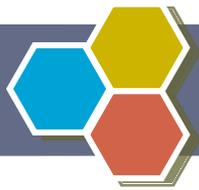
1. 内部清查

内部清查是指由本单位内部自行组织清查工作小组所进行的财产清查工作。大多数财产清查都是内部清查。

2. 外部清查

外部清查是指由上级主管部门、审计机关、司法部门、注册会计师根据国家有关规定或情况需要对本单位所进行的财产清查。一般来讲，进行外部清查时应有本单位相关人员参加。

【提示】需要注意的是，上述定期清查、不定期清查，可以是全面清查，也可以是局部清查；同理，全面清查、局部清查可以是定期清查，也可以是不定期清查。



第一节 财产清查概述

【例题·多选题】财产清查按清查的时间分类可以分为（ ）。

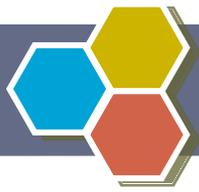
- A.年度清查
- B.中期清查
- C.定期清查
- D.不定期清查

【答案】CD

【例题·判断题】定期清查，可以是全面清查，也可以是局部清查。

()

【答案】√

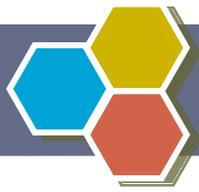


第一节 财产清查概述

【例题·单选题】企业实行股份制改造前，为了明确经济责任，需进行（ ）。

- A.定期清查
- B.内部清查
- C.全面清查
- D.外部清查

【答案】 C

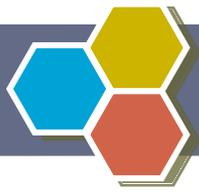


第一节 财产清查概述

三、财产清查的一般程序

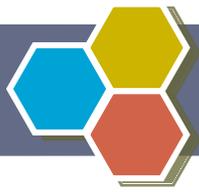
财产清查既是会计核算的一种专门方法，又是财产物资管理的一项重要制度。企业必须有计划、有组织地进行财产清查。财产清查一般包括以下程序：

- 1.建立财产清查组织；
- 2.组织清查人员学习有关政策规定，掌握有关法律、法规和相关业务知识，以提高财产清查工作的质量；



第一节 财产清查概述

- 3.确定清查对象、范围，明确清查任务；
- 4.制定清查方案，具体安排清查内容、时间、步骤、方法，以及必要的清查前准备；
- 5.清查时本着先清查数量、核对有关账簿记录等，后认定质量的原则进行；
- 6.填制盘存清单；
- 7.根据盘存清单，填制实物、往来账项清查结果报告表。



第二节 财产清查的方法

由于货币资金、实物、往来款项的特点各有不同，在进行财产清查时，应采用与其特点和管理要求相适应的方法。

一、货币资金的清查方法

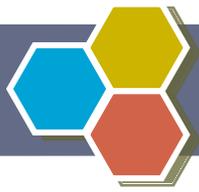
（一）库存现金的清查

库存现金的清查是采用实地盘点法确定库存现金的实存数，然后与库存现金日记账的账面余额相核对，确定账实是否相符。

库存现金清查主要包括两种情况：

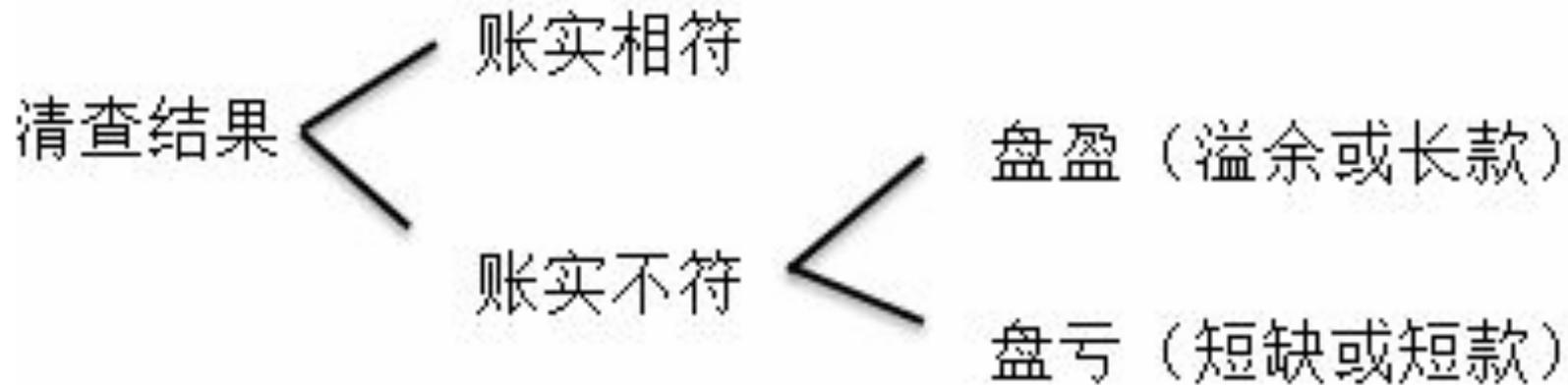
1. 出纳人员每日清点库存现金实有数，并于账面余额核对，做的账实相符。

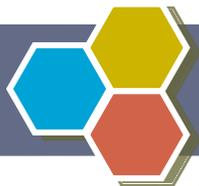
2. 专门的清查小组对库存现金进行定期或不定期清查。清查后填列“库存现金盘点报告表”。同时，清查小组盘点时，出纳人员必须在场，库存现金有出纳人员经手盘点，清查人员从旁监督。



第二节 财产清查的方法

3.





第二节 财产清查的方法

(二) 银行存款的清查

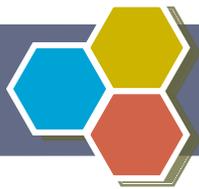
银行存款的清查是采用与开户银行核对账目的方法进行的，即将本单位银行存款日记账的账簿记录与开户银行转来的对账单逐笔进行核对，来查明银行存款的实有数额。银行存款的清查一般在月末进行。

1. 银行存款日记账与银行对账单不一致的原因

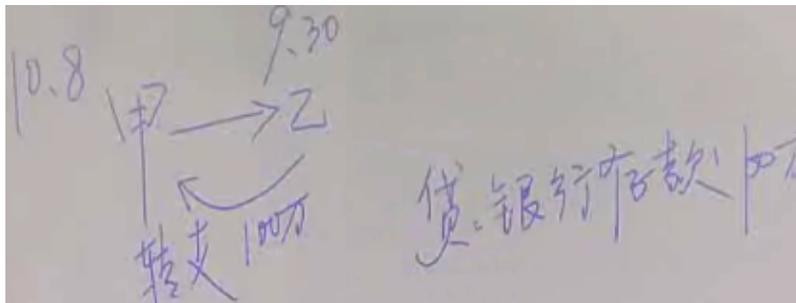
(1) 将截止到清查日所有银行存款的收付业务都登记入账后，对发生的错账、漏账应及时查清更正，再与银行的对账单逐笔核对。

(2) 如果二者余额不相符，则可能是企业或银行一方或双方记账过程有错误或者存在未达账项。

未达账项，是指企业和银行之间，由于记账时间不一致而发生的一方已经入账，而另一方尚未入账的事项。



第二节 财产清查的方法



未达账项一般分为以下四种情况：

①企业已收，银行未收。

（企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额）

②企业已付，银行未付。

（企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额）

③银行已收，企业未收。

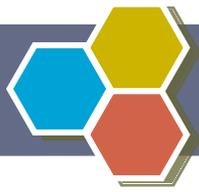
（企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额）

④银行已付，企业未付。

（企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额）

谁收谁多

谁付谁少

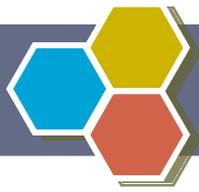


第二节 财产清查的方法

(3) 银行存款余额调节表只用于核对账目，不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

(4) 与银行对账时首先应查明是否存在未达账项，如果存在未达账项，就应该编制“银行存款余额调节表”，据以调节双方的账面余额，确定企业银行存款实有数。（补记式）

企业银行存款日记账余额 + 银行已收企业未收款 - 银行已付企业未付款 = 银行对账单存款余额 + 企业已收银行未收款 - 企业已付银行未付款



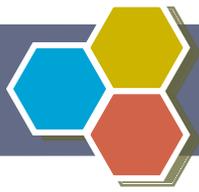
第二节 财产清查的方法

【例题·多选题】 下列未达账项中，会导致企业银行存款日记账的账面余额大于银行对账单余额的有（ ）。

- A. 企业送存支票，银行尚未入账
- B. 企业开出支票，银行尚未支付
- C. 银行代付的电话费，企业尚未接到付款通知
- D. 银行代收货款，企业尚未接到收款通知

【答案】 AC

【解析】 选项BD是银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的情形。



第二节 财产清查的方法

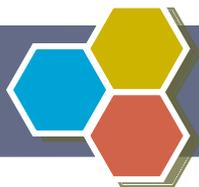
【举例】 甲公司2014年12月31日银行存款日记账的余额为5 400 000元，银行转来对账单的余额为8 300 000元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

（1）企业送存转账支票6 000 000元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。

（2）企业开出转账支票4 500 000元，并已登记银行存款减少，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账。

（3）企业委托银行代收某公司购货款4 800 000元，银行已收妥并登记入账，但企业尚未收到收款通知，尚未记账。

（4）银行代企业支付电话费400 000元，银行已登记企业银行存款减少，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。



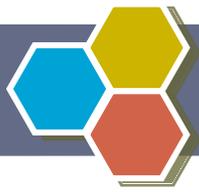
第二节 财产清查的方法

【答案】

银行存款余额调节表

单位：元

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	5 400 000	银行对账单余额	8 300 000
加：银行已收 企业未收	4 800 000	加：企业已收 银行未收	6 000 000
减：银行已付 企业未付	400 000	减：企业已付 银行未付	4 500 000
调整后的存款余额	9 800 000	调整后的存款余额	9 800 000

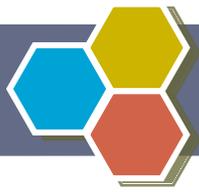


第二节 财产清查的方法

2. 银行存款清查的步骤

银行存款的清查按以下四个步骤进行。

- (1) 将本单位银行存款日记账与银行对账单，以结算凭证的种类、号码和金额为依据，逐日逐笔核对。凡双方都有记录的，用铅笔在金额旁打上记号“√”。
- (2) 找出未达账项（即银行存款日记账和银行对账单中没有打“√”的款项）。
- (3) 将日记账和对账单的月末余额及找出的未达账项填入“银行存款余额调节表”，并计算出调整后的余额。
- (4) 将调整平衡的“银行存款余额调节表”，经主管会计签章后，呈报开户银行。



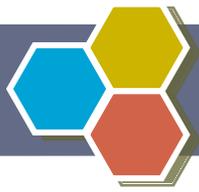
第二节 财产清查的方法

3. 银行存款余额调节表的作用

(1) 银行存款余额调节表是一种对账记录或对账工具，不能作为调整账面记录的依据，即不能根据银行存款余额调节表中的未达账项来调整银行存款账面记录，未达账项只有在收到有关凭证后才能进行有关的账务处理。

(2) 调节后的余额如果相等，通常说明企业和银行的账面记录一般没有错误，该余额通常为企业可以动用的银行存款实有数。

(3) 调节后的余额如果不相等，通常说明一方或双方记账有误，需进一步追查，查明原因后予以更正和处理。



第二节 财产清查的方法

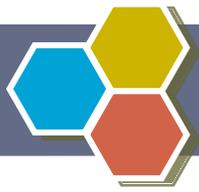
二、实物资产的清查方法

实物资产主要包括固定资产、存货等。实物资产的清查就是对实物资产在数量和质量上所进行的清查。常用的清查方法主要有实地盘点法和技术推算法。

【例题·多选题】采用实地盘点法的清查对象有（ ）。

- A.库存现金
- B.应收账款
- C.银行存款
- D.库存商品

【答案】 AD

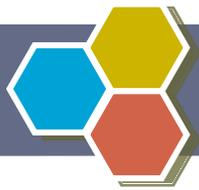


第二节 财产清查的方法

三、往来款项的清查方法

往来款项主要包括应收、应付款项和预收、预付款项等。往来款项的清查一般采用发函询证的方法进行核对。

往来款项清查以后，将清查结果编制“往来款项清查报告单”，填列各项债权、债务的余额。对于有争执的款项以及无法收回的款项，应在报告单上详细列明情况，以便及时采取措施进行处理，避免或减少坏账损失。



第二节 财产清查的方法

【例题·多选题】发函询证法一般适用的清查项目有（ ）。

- A. 应收账款
- B. 应付账款
- C. 预付账款
- D. 预收账款

【答案】 ABCD

ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



Thank You!

