

# 初级经济师

## 经济基础知识

### 教材精讲班

#### 第二十四章 会计核算

#### 考点 11 错账更正方法、结账、更换与保管

##### 一、错账更正方法

<b>划线更正法</b>	又称红线更正法。在结账前发现账簿记录有文字或数字错误，而记录凭证没有错误，采用划线更正法。对于数字错误，全部划红线更正，不得只更正其中的错误数字。对于文字错误，可只划去错误的部分。 <b>在更正处盖章！</b>
<b>红字更正法</b>	即负数更正法，指用红字冲销原有错误的账户记录或凭证记录，以更正或调整账簿记录的一种方法。 记账后在当年内发现记账凭证所记的会计科目错误，从而引起记账错误的，红字蓝字。记账后在当年内发现记账凭证所记的会计科目无误而所记金额大于应记金额，从而引起记账错误的。
<b>补充登记法</b>	记账后发现记账凭证填写的会计科目无误，只是所记金额小于应记金额时，采用补充登记法。

【单选题】下列选项中，不属于常用的错账更正法的（ ）。

- A. 相反符号登记法
- B. 补充登记法
- C. 红字更正法
- D. 划线更正法

【答案】A

【解析】本题考查常用的错账更正法。常用的错账更正法有划线更正法、红字更正法和补充登记法。

【单选题】记账凭证填写会计科目无误，而所记金额小于应记金额，适用于（ ）的错账更正方法。

- A. 补充登记法
- B. 红线更正法
- C. 划线更正法
- D. 红字更正法

【答案】A

【解析】本题考查补充登记法的适用情况。

##### 二、结账

**1. 概念：**就是在会计期末(月末、季末或年末)将本期内所有发生的经济业务事项全部登记入账后，计算出本期发生额和期末余额。

##### 2. 内容

- 一是结清各种损益类账户，并据以计算确定本期利润；
- 二是结算各资产、负债和所有者权益账户，分别结出其本期发生额和期末余额。

##### 三、会计账簿的更换与保管

##### 1. 更换

通常在新会计年度建账时进行。总账、日记账和多数明细账应每年更换一次；固定资产明细账不必每年更换；备查账簿可以连续使用。

##### 2. 保管

会计账簿暂由本单位财务会计部门保管 1 年，期满之后，由财务会计部门编造清册移交本单位的档案部门保

管。

【单选题】在结账前发现账簿记录有误，而记录凭证没有错误，应采用的更正方法是（ ）。

- A. 划线更正法
- B. 红字更正法
- C. 补充登记法
- D. 相反符号登记法

【答案】A

【解析】本题考查错账更正方法。在结账前发现账簿记录有文字或数字错误，而记录凭证没有错误，采用划线更正法。

## 考点 12 财产清查

### 一、财产清查概述

1. 概念：财产清查是指通过对货币资金、实物资产和往来款项的盘点或者核对，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。

#### 2. 分类

##### (1) 按清查的范围分

###### 1) 全面清查

① 年终决算之前。

② 单位撤并或者改变其隶属关系时，中外合资、国内合资前，企业股份制改造前以及单位主要领导调离工作前等情况下要进行一次全面清查，以明确经济责任。

③ 开展资产评估、清产核资等专项经济活动前。

###### 2) 局部清查

① 对于库存现金，每日业务终了应由出纳人员当日清点核对，以保持实存数和库存现金日记账结存额相符。

② 对于银行存款，出纳人员至少每月要同银行核对一次。

③ 对于贵重物资，每月应清查盘点一次。

④ 对于各种往来款项，每年至少同对方企业核对一至两次。

⑤ 在通常情况下，对于流动性较大的材料物资，除年度清查外，年内还要轮流盘点或重点抽查。

##### (2) 按照清查的时间分

1) 定期清查：根据事先计划或者管理制度规定的时间安排对财产所进行的清查，一般在年度、季度、月份终了及每日结账时进行。

###### 2) 不定期清查

① 在单位更换出纳和财产物资保管人员时，应对相关的财产物资、货币资金进行清查以分清经济责任。

② 当单位发生意外损失和非常灾害时，应对单位所受损失的相关财产物资进行清算，以查明损失情况。

③ 当单位撤销、合并或改变隶属关系时，应对相关单位的各项财产物资、货币资金、债权、债务进行及时清查，以摸清家底。

④ 经济管理部门如财政、税务、银行以及审计部门对企业进行检查时，根据检查的要求和范围进行不定期清查。

### 3. 财产清查的一般程序

- (1) 建立财产清查组织
- (2) 学习政策
- (3) 确定对象明确任务
- (4) 制定方案
- (5) 先数量后质量
- (6) 填制存盘清单
- (7) 编制报告表

## 二、财产清查的方法

## 1. 货币资金的清查方法

(1) **库存现金的清查**：采用实地盘点的方法来确定库存现金的实存数，然后再与库存现金日记账的账面余额核对，查明账实是否相符及盈亏情况。主要包括经常性现金清查和定期或不定期清查。

(2) **银行存款的清查**：通过与开户银行转来的对账单进行核对，查明银行存款的实有数额。

银行存款日记账与开户银行转来的对账单不一致的原因有两个方面：一是双方或一方记账有误；二是存在未达账项。

企业已收、银行未收。

企业已付、银行未付。

银行已收、企业未收。

银行已付、企业未付。

编制银行存款余额调节表。

## 2. 实物的清查方法

(1) **实地盘点法**：是在财产物资存放现场逐一清点数量或用计量仪器确定其实存数的一种方法。

(2) **技术推算法**：是指按照一定标准推算其实有数的一种方法。适用于堆垛量大、不便一一清点，单位价值又比较低的实物清查。

## (3) 往来款项的清查方法

往来款项是单位与其他单位或个人之间的各种应收款项，应付款项，预收账款，预付账款及其他应收、应付账款。多采用发函征询的方法核对，派人前往或利用通讯工具，向结算往来单位核实账目。

【单选题】【2016 真题】财产清查时，对往来款项的清查一般采用的清查方法是（ ）。

- A. 发函询证法
- B. 实地盘点法
- C. 技术推算法
- D. 永续盘存法

【答案】A

【解析】本题考查往来款项的清查方法。往来款项的清查一般用发函询证的方法进行核对，派人前往或利用通讯工具，向结算往来单位核实账目。

## 三、财产清查结果的处理

### 财产清查结果处理的要求

- (1) 分析产生差异的原因和性质，提出处理建议。
- (2) 积极处理多余积压财产，清理往来款项。
- (3) 总结经验教训，建立健全各项管理制度。
- (4) 及时调整账簿记录，保证账实相符。

【单选题】清查库存现金应采用的方法是（ ）。

- A. 实地盘点法
- B. 技术分析法
- C. 对账单法
- D. 查询核实法

【答案】A

【解析】本题考查库存现金的清查方法。库存现金的清查采用实地盘点法来确定实存数，然后再与库存现金日记账的账面余额核对，查明账实是否相符及盈亏情况。

【多选题】【2018 真题】财产清查是用于查明存数与实存数是否相符的一种专门方法，下列说法中，需要进行局部清查的是（ ）。

- A. 年中决算之前
- B. 各种往来款项

- C. 开展资本评估等经济活动前
- D. 库存现金
- E. 贵重物资

【答案】BDE

【解析】本题考查财产清查的概念。按照局部清查的情况有：(1)库存现金。(2)银行存款。(3)贵重物资。(4)各种往来款项。(5)流动性较大的材料物资。

【单选题】【2015 真题】关于财产清查的说法，错误的是（ ）。

- A. 往来款项的清查一般用发函询证的方法进行核对
- B. 按清查的范围，财产清查可分为全面清查和局部清查
- C. 按清查的时间，财产清查可分为定期清查和不定期清查
- D. 银行存款的清查一般用实地盘点的方法进行核对

【答案】D

【解析】本题考查财产清查，银行存款的清查通过与开户银行转来的对账单进行核对，查明银行存款的实有数额。