



## 第四节 财产清查



救救我，  
救救我



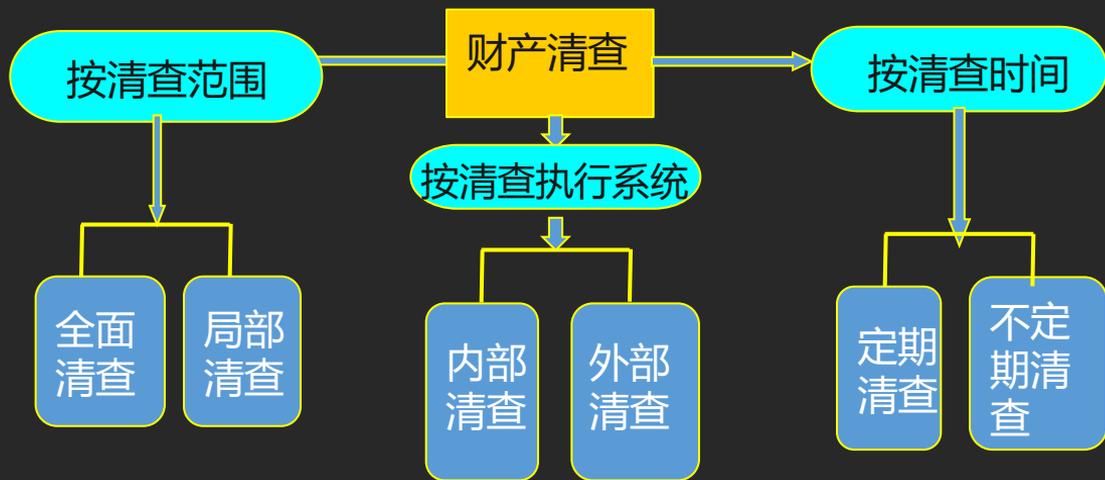
## 一、财产清查概述 (☆☆☆)

### (一) 财产清查的概念

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。



## (二) 财产清查的分类和范围



清查类型		清查要求
按照清查范围分类	全面清查	<p>是指对<b>所有的财产</b>进行全面的盘点和核对。</p> <p>通常需要进行全面清查的情况：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>① 年终决算前；</li><li>② 在合并、撤销或改变隶属关系前；</li><li>③ 中外合资、国内合资前；</li><li>④ 股份制改造前；</li><li>⑤ 开展全面的资产评估、清产核资前；</li><li>⑥ 单位主要领导调离工作前等</li></ul>



按照清查范围分类

局部清查

是指根据需要只对**部分财产**进行盘点和核对。

**特点**：清查内容少，范围小，涉及人员较少，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。

通常需要进行局部清查的情况：

- ①对于原材料、在产品、产成品，应根据需要随时轮流盘点或重点抽查；
- ②对于贵重财产物资，每月都要进行清查盘点；
- ③对于库存现金，每日终了，应由出纳人员进行清点核对；
- ④对于银行存款，企业至少每月同银行核对一次；
- ⑤对于债权、债务，企业应每年至少同债权人、债务人核对一至两次



按照清查 时间分类	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
	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。



按照  
清查  
时间  
分类

不  
定  
期  
清  
查

不定期清查主要在以下情况下进行：

- ①财产物资、库存现金保管人员更换时，要对有关人员保管的财产物资、库存现金进行清查，以分清经济责任，办理交接手续；
- ②发生自然灾害和意外损失时，要对受损失的财产物资进行清查，以查明损失情况；
- ③上级主管、财政、审计和银行等部门，对本单位进行会计检查，应按检查的要求和范围对财产物资进行清查，以验证会计资料的可靠性；
- ④进行临时性清产核资时，要对本单位的财产物资进行清查，以便摸清家底



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





## 对点练

【例题 2 - 22 单选题】下列各项中，企业需要进行全面财产清查的情况是（ ）。（2022年）

- A. 在企业年终决算前
- B. 原材料发生火灾受损时
- C. 包装物发生毁损时
- D. 出纳人员离职时





## 对点练

**【答案】** A

**【解析】** 选项 BCD，需要进行局部清查。因此选项 A 正确。





## 对点练

【例题 2 - 23 判断题】董事长在调离工作岗位前，有关部门应对其所管辖企业的所有资产进行全面盘点和核对。（ ）

【答案】√

【解析】需要进行全面清查的情况有：①年终决算前；②在合并、撤销或改变隶属关系前；③中外合资、国内合资前；④股份制改造前；⑤开展全面的资产评估、清产核资前；⑥单位主要领导调离工作前。



## 二、财产清查的方法与会计处理 (★★★)

### (一) 财产清查的方法

#### 1. 货币资金的清查方法

名 称	方 法	内 容
库存现金 的清查	实地盘点 法	确定库存现金的 <b>实存数</b> ，然后与库存现 金 <b>日记账</b> 的账面余额相核对，确定账实 是否相符



银行存款 的清查	与开户银 行核对账 目	即将本单位 <b>银行存款日记账</b> 的账簿记录与 <b>开户银行的对账单</b> 逐笔进行核对，查明银行存款的实有数额；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
-------------	-------------------	--



## 【补充】

### 1. 未达账项的概念和种类

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。未达账项一般分为以下四种情况：



## 未达账项的四种情形

银行存款日记账	银行对账单	结 果
企业已收	银行未收	企业银行存款日记账余额 <b>大于</b> 银行对账单余额
企业已付	银行未付	企业银行存款日记账余额 <b>小于</b> 银行对账单余额
企业未付	银行已付	企业银行存款日记账余额 <b>大于</b> 银行对账单余额
企业未收	银行已收	企业银行存款日记账余额 <b>小于</b> 银行对账单余额



2. 如果存在上述未达账项，就应当编制 “**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。



## 银行存款余额调节表的编制

编制原则	以企业银行日记账余额和银行对账单余额为基础，各自分别加上对方已收款入账而己方未入账，减去对方已付款入账而己方未入账的数额（把没有做的一方演草纸上做了，平了）
编制公式	$\begin{aligned} & \text{企业银行存款日记账余额} + \text{银行已收企业未收款} \\ & - \text{银行已付企业未付款} = \text{银行对账单存款余额} \\ & + \text{企业已收银行未收款} - \text{企业已付银行未付款} \end{aligned}$



## 银行存款余额调节表（样表）

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记帐余额		银行对账单余额	
加：银行已收、企业未收款		加：企业已收、银行未收款	
减：银行已付、企业未付款		减：企业已付、银行未付款	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	



【例题】2020年6月30日，甲公司银行存款日记账的账面余额为31000元，银行对账单上存款余额为36000元，经逐笔核对，发现有下列未达账项：

(1) 29日，甲公司销售产品收到转账支票一张计2000元，将支票存入银行存款，银行尚未办理入账手续。

(2) 29日，甲公司采购原材料开除转账支票一张计1000元，该公司已作出银行存款付出，银行尚未收到支票而未入账。



(3) 30日, 甲公司开出现金支票一张计250元, 银行尚未入账。

(4) 30日, 银行代甲公司收回货款8000元, 收款通知尚未到达公司, 该公司尚未入账。

(5) 30日, 银行代付电费1750元, 付款通知尚未到达该公司, 该公司尚未入账。

(6) 30日, 银行代付水费500元, 付款通知尚未到达该公司, 该公司尚未入账。

根据以上资料编制银行余额调节表。



## 银行余额调节表

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记余额	31000	银行对账单余额	36000
加：银行已收，企业未收	8000	加：企业已收，银行未收	2000
减：银行已付，企业未付	2250	减：企业已付，银行未付	1250
调节以后的存款余额	36750	调节后的存款余额	36750





## 对点练

【例题 2 - 24 单选题】下列各项中，会导致企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额的是（ ）。（2019年）

- A. 企业开具支票，对方未到银行兑现
- B. 银行误将其他公司的存款计入本企业银行存款账户
- C. 银行代收货款，企业尚未接到收款通知
- D. 企业收到购货方转账支票一张，送存银行，银行尚未入账





## 对点练

【答案】D

【解析】选项 A，“企付银未付”，企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额；选项 B，银行对账单多记金额，企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额；选项 C，“银收企未收”，企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额；选项 D，“企收银未收”，企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额。因此选项 D 正确。





## 对点练

【例题 2 - 25 单选题】某公司 2021 年 9 月 30 日银行存款日记账的余额为 4800 万元，银行对账单余额为 4815 万元。经逐笔核对，发现两笔未达账项：（1）公司已开出转账支票并登记银行存款减少 20 万元，银行尚未记账；（2）银行应收取的 5 万元利息已从公司存款账户中扣减，但公司未收到银行付款通知，不考虑其他因素，月末银行存款余额调节表中调节后的存款余额为（ ）万元。（2022年）

A.4780

B.4795

C.4815

D.4775





## 对点练

【答案】 B

【解析】 两笔未达账项：（1）企业已付银行未付；（2）银行已付企业未付。企业角度（减去银付企未付）： $4800-5=4795$ （万元）；银行角度（减去企付银未付）： $4815-20=4795$ （万元）。因此选项 B 正确。



## 2. 实物资产的清查方法

实物资产主要包括等；主要对实物资产的数量和质量进行清查。常用的清查方**固定资产**、**存货**法主要包括以下两种：

(1) **实地盘点法**：通过点数、过磅、量尺等方法来确定实物资产的实有数量。

实地盘点法适用范围较广，在多数财产物资清查中都可以采用。

(2) **技术推算法**：即利用技术方法对财产物资的实存数进行推算，故又称估推法。



### 3. 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。

清查方法：一般采用发函询证的方法进行核对。

往来款项清查以后，将清查结果编制成“往来款项清查报告单”，填列各项债权、债务的余额。



## (二) 财产清查结果的处理

项 目	内 容
审批前	<p>①根据“清查结果报告表”“盘点报告表”等填制记账凭证，记入有关账簿，使账簿记录与实际盘存数相符；</p> <p>②根据权限，将处理建议报股东大会或董事会，或经理（厂长）会议或类似机构批准</p>



项 目	内 容
审批后	<p>企业清查损益，应于期末前查明原因，并根据企业的管理权限，经股东大会或董事会，或经理会议或类似机构批准后，在期末结账前处理完毕。</p> <p>如果在期末结账前尚未经批准，在对外提供财务报表时，先按相关规定进行相应账务处理，并在附注中作出说明，其后，如果批准处理的金额与已处理金额不一致的，调整财务报表相关项目的期初数</p>





## 对点练

【例题 2 - 26 单选题】下列各项中，关于财产清查方法的表述正确的是（ ）。

- A. 对银行存款采用实地盘点法清查
- B. 对大型设备采用技术推算法清查
- C. 对露天堆放的砂石采用实地盘点法清查
- D. 对应付账款采用发函询证的方法清查





## 对点练

【答案】D

【解析】银行存款的清查，是采用与开户银行核对账目的方法，选项 A 错误；对大型设备采用实物盘点法清查，选项 B 错误；对露天堆放的砂石采用技术推算法清查，选项 C 错误；往来款项的清查一般采用发函询证的方法进行核对。因此选项 D 正确。





## 对点练

【例题 2 - 27 多选题】下列关于财产清查的相关表述，正确的有（ ）。（2019年）

- A. 往来款项清查一般采用发函询证方法
- B. 实物资产清查必须采用实地盘点法
- C. 库存现金清查采用实地盘点法
- D. 银行存款清查采用与开户行核对账目的方法





## 对点练

**【答案】** ACD

**【解析】** 往来款项的清查一般采用发函询证的方法进行核对，选项 A 正确；实物资产的清查主要采用实地盘点法和技术推算法，选项 B 错误；库存现金的清查采用实地盘点法，选项 C 正确；银行存款的清查采用与开户银行核对账目的方法进行，选项 D 正确。因此选项 ACD 正确。



## 速记手卡：

