

## 第四节 财产清查

### 本节概要

财产清查概述

财产清查的方法与会计处理

### 第四节 财产清查

知识点一 财产清查概述

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。

财产清查的一般程序：

- ①建立财产清查组织；
- ②学习有关政策规定；
- ③确定清查对象、范围，明确清查任务；
- ④制定清查方案；
- ⑤先数量、后质量；
- ⑥填制盘存清单；
- ⑦填制清查结果报告表。

#### （一）财产清查概述

按照清查的**范围**

全面清查

局部清查

按照清查**时间**

定期清查

不定期清查

按照清查**执行的系统**

内部清查

外部清查

清查范围	全面清查	对 <b>所有</b> 的财产进行全面的盘点和核对 ① <b>年终决算前</b> ； 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 <b>全面</b> 的资产评估、清产核资前； ⑥单位 <b>主要领导</b> 调离工作前等
	局部清查	根据需要只对 <b>部分</b> 财产进行盘点和核对 ①库存现金应 <b>每日</b> 由出纳人员清点核对； ②银行存款 <b>至少每月</b> 同银行核对一次； ③债权债务 <b>每年至少</b> 核对一至两次； ④对于流动性较大的财产物资： <b>随时</b> ； ⑤对于贵重财产物资， <b>每月</b> 都要进行清查盘点

清查时间	定期清查	按照 <b>预先计划安排的时间</b> 对财产进行的盘点和核对 定期清查一般在 <b>年末、季末、月末</b> 进行
	不定期清查	不规定清查日期，根据特殊需要 <b>临时</b> 进行的盘点和核对 ①财产物资和库存现金的 <b>实物保管人员</b> 更换时；（ <b>换人</b> ） ②财产物资因自然灾害等而遭受 <b>损失</b> 时；（ <b>天灾</b> ） ③上级主管单位、财政、银行、审计等部门进行 <b>查账</b> 时；（ <b>来人了</b> ） ④开展 <b>临时性</b> 清产核资工作时（ <b>突击</b> ）

清查执行系统	内部清查	由本单位 <b>内部自行组织</b> 清查工作小组所进行的财产清查工作， <b>大多数</b> 财产清查都是内部清查
	外部清查	由 <b>上级</b> 主管部门、审计机关、司法部门、注册会计师根据有关规定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 <b>本单位相关人员</b> 参加

## 知识点二 财产清查的方法与会计处理

### （一）财产清查的方法

货币资金	库存现金	①采用 <b>实地盘点法</b> ，比较库存现金日记账的账面余额，确定账实是否相符。 ② <b>出纳人员</b> （必须在场）和主管会计或财务负责人共同清点 ③盘点时，一方面要注意账实是否相符，另一方面还要检查现金管理制度的遵守情况，如库存现金有无超过其限额，有无白条抵库、挪用舞弊等情况。 ④盘点结束后，应填制“ <b>库存现金盘点报告表</b> ”，作为重要 <b>原始凭证</b> 。
------	------	--

货币资金	银行存款	①采用与 <b>开户银行核对账目</b> 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。 ②银行存款的清查一般在 <b>月末</b> 进行。 ③银行存款日记账与银行对账单不一致的原因： 一方或双方 <b>记账错误或存在未达账项</b> 造成； ④银行余额调节表只为了核对账目，不作为调账的原始凭证
------	------	--

未达账项	企业与银行之间，一方收到凭证并已入账，另一方未收到凭证因而未能入账的款项； 一是企业已收款记账，银行未收款未记账的款项； 二是企业已付款记账，银行未付款未记账的款项； 三是银行已收款记账，企业未收款未记账的款项； 四是银行已付款记账，企业未付款未记账的款项；
------	---

#### ①企业已收, 银行未收

例：企业已将收到的购货单位开出的转账支票送存银行并且入账，但因银行尚未办妥转账收款手续而没有入账。

（银行存款日记账余额>银行对账单余额）

#### ②企业已付, 银行未付

例：企业开出的转账支票已经入账，但是，因收款单位尚未到银行办理转账手续或银行尚未办妥转账付款手续而没有入账。（银行存款日记账余额<银行对账单余额）

#### ③银行已收, 企业未收

例：企业委托银行代收的款项，银行已经办妥收款手续并且入账，但是，因收款通知尚未到达企业而使企业没有入账。（银行存款日记账余额<银行对账单余额）

#### ④银行已付, 企业未付

例：企业应付给银行的借款利息，银行已经办妥付款手续并且入账，但是，因付款通知尚未到达企业而使企业没有入账。（银行存款日记账余额>银行对账单余额）

（2）银行存款日记账余额≠银行对账单余额

- ①查明是否存在未达账项：逐日逐笔核对银行存款日记账和银行对账单；
- ②找出未达账项；
- ③编制银行存款余额调节表；
- ④将调整平衡的“银行存款余额调节表”，经主管会计签章后，送达开户银行。

日记账余额+银行已收企业未收-银行已付企业未付

调整后的余额=调整后的余额

对账单余额+企业已收银行未收-企业已付银行未付

**编制银行存款余额调节表口诀：加我未加，减我未减**

【例 2-8】甲公司 2024 年 12 月 31 日银行存款日记账的余额为 540 万元，银行转来对账单的余额为 830 万元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

- (1) 企业送存转账支票 600 万元，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 450 万元，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 480 万元，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 40 万元，银行已登记减少企业银行存款，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。

项目	金额	项目	金额
银行存款日记账余额	540	银行对账单余额	830
加：银行已收、企业未收	480	加：企业已收、银行未收	600
减：银行已付、企业未付	40	减：企业已付、银行未付	450
调节后的存款余额	980	调节后的存款余额	980

### 经典例题

【单选题】某公司 2020 年 9 月 30 日银行存款日记账的余额为 150 万元，经逐笔核对，发现未达账项如下：银行已收，企业未收的 5 万元；银行已付，企业未付的 2 万元。企业银行存款的实有数为（ ）万元。

- A. 150
- B. 153
- C. 155
- D. 157

**答案：B**

**解析：**调整后的企业银行存款余额=银行存款日记账的余额+银行已收企业未收的金额-银行已付企业未付的金额=150+5-2=153（万元）。

实物资产	对实物资产在 <b>数量</b> 和 <b>质量</b> 上进行清查
	实地盘点法（大多数）和技术推算法（成堆量大而价值不高）
	实物保管人员和盘点人员同时在场
	盘存单：盘点结果的 <b>书面证明</b> ，反映财产物资实存数的 <b>原始凭证</b>
	<b>实存账存对比表</b> ：调整账簿记录的重要原始凭证
往来款项	对 <b>应收、应付</b> 款项和 <b>预收、预付</b> 款项等进行清查
	<b>发函询证</b> 的方法
	核对账目：填制“往来款项对账单” 反映清查结果：编制“往来款项清查报告单”

### 经典例题

【多选题】下列各项中，关于财产清查的表述正确的有（ ）。（2020 年）

- A. 银行存款清查应采用与开户银行核对账目的方法
- B. 库存现金清查应采用实地盘点法
- C. 露天堆放煤炭清查应采用技术推算法

D. 应收账款清查应采用发函询证的方法

**答案：**ABCD

**解析：**选项 A，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，查明银行存款的实有数额。选项 B，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。选项 C，技术推算法只适用于成堆量大而价值不高，逐一清点的工作量和难度较大的财产物资的清查。例如，露天堆放的煤炭等。选项 D，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。

## （二）财产清查结果的处理

### 1. 审批之前的处理

根据管理权限，将处理建议报股东会或董事会或类似机构批准。

### 2. 审批之后的处理

经股东会或董事会或类似机构批准后，在期末结账前处理完毕。

**【提示】**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**；其后批准处理的金额与已处理**金额不一致的**，**应调整**财务报表相关项目的**期初数**。

## 经典例题

**【判断题】**企业清查的各种财产损溢，如果在期末结账尚未批准，在对外提供报表时，可以先不进行会计处理。（）

**答案：**×

**解析：**企业清查的各种财产损溢，如果在期末结账尚未批准，在对外提供报表时，先按相关规定进行相应账务处理，并在附注中说明，其后如果应处理金额与已处理金额不一致的，应调整财务报表相关项目的期初数。

## 本节总结

### 1. 财产清查概述

按照清查的**范围**

全面清查

局部清查

按照清查**时间**

定期清查

不定期清查

按照清查**执行的系统**

内部清查

外部清查

### 2. 财产清查的方法与处理：**货币资金、实物资产和往来款项**