



五、财产清查



五、财产清查

知识点：财产清查概述★

知识点：财产清查的方法★★★

知识点：财产清查结果的处理★



五、财产清查

知识点：财产清查概述★

1.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。



五、财产清查

(1) 按清查的范围，财产清查可分为全面清查和局部清查。

1) 全面清查：指对属于本单位或者存放在本单位的所有财产物资、货币资金和各项债权债务进行全面的盘点与核对。



五、财产清查

主要有以下几种情况：

①**年终决算之前。**

②**单位撤销、合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。**



五、财产清查

2) 局部清查：指根据需要对**部分**财产物资进行**盘点与核对**。

主要有以下几种情况：

- 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。



五、财产清查

(2) 按清查的时间，财产清查可分为定期清查和不定期清查。

1) 定期清查：指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。



五、财产清查

2) 不定期清查：指事先没有安排计划，而是根据需要对财产物资所进行的**临时性清查**。

主要有以下几种情况：

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。



五、财产清查

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。



五、财产清查

2.财产清查的意义

造成账实不符的原因主要有：

①在收发财产物资时，由于计量、检验不准确而发生品种、数量或质量上的差错。

②账务处理中出现漏记、重记、错记或计算上的错误。



五、财产清查

③财产物资在保管过程中发生自然损耗。

④未达账项。

⑤管理不善、工作人员失职，以及不法分子的营私舞弊、贪污失职。

⑥发生自然灾害和意外事故，导致财产物资毁损。



五、财产清查

加强财产清查工作，对于加强企业管理、充分发挥会计的监督作用具有重要意义：

（1）通过财产清查，可以查明各项财产物资的实有数量，确定实有数量与账面数量之间的差异，查明原因和责任，以便采取有效措施，消除差异，改进工作，从而保证账实相符，**提高会计资料的准确性。**



五、财产清查

(2) 通过财产清查，可以查明各项财产物资的保管情况是否良好，有无因管理不善，造成霉烂、变质、损失浪费，或者被非法挪用、贪污盗窃的情况，以便采取有效措施，改善管理，切实**保障各项财产物资的安全完整**。

(3) 通过财产清查，可以查明各项财产物资的库存和使用情况，合理安排生产经营活动，充分利用各项财产物资，加速资金周转，**提高资金使用效率**。



五、财产清查

3.财产清查的一般程序。

(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。



五、财产清查

(3) 确定清查对象、范围，明确清查任务。

(4) 制订清查方案，具体安排清查内容、时间、步骤、方法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、往来款项清查结果报告表。



五、财产清查

【例题·单选】开展财产清查的作用不包括（ ）。

- A. 提高会计资料准确性
- B. 保障财产物资的安全完整
- C. 提高团队组织程度和激励水平
- D. 合理安排生产活动



五、财产清查

答案：C

解析：加强财产清查工作，对于加强企业管理、充分发挥会计的监督作用具有重要意义：

（1）通过财产清查，可以查明各项财产物资的实有数量，确定实有数量与账面数量之间的差异，查明原因和责任，以便采取有效措施，消除差异，改进工作，从而保证账实相符，提高会计资料的准确性。



五、财产清查

知识点：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。

库存现金清查主要包括两种情况：

一是经常性现金清查；

二是定期或不定期清查。



五、财产清查

清查时，出纳人员必须在场，库存现金由出纳人员经手盘点，清查人员从旁监督。同时，清查人员还应认真审核库存现金收付凭证和有关账簿，检查财务处理是否合理合法、账簿记录有无错误，以确定账存数与实存数是否相符。

在库存现金盘点结束后，直接填制“库存现金盘点报告表”，由盘点人员、出纳人员及其相关负责人签名盖章，并据以调整库存现金日记账的账面记录。



五、财产清查

(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。**

所谓未达账项，是指企业与银行之间由于凭证传递上的时间差，一方已登记入账，另一方因尚未接到凭证而未登记入账的款项。



五、财产清查

具体来说，未达账项大致有下列四种情况：

1) **企业已收，银行未收**，即企业已收款入账，银行尚未收款入账。

2) **企业已付，银行未付**，即企业已付款入账，银行尚未付款入账。

3) **银行已收，企业未收**，即银行已收款入账，企业尚未收款入账。

4) **银行已付，企业未付**，即银行已付款入账，企业尚未付款入账。



五、财产清查

编制银行存款余额调节表是为了消除未达账项的影响，核对银行存款账目有无错误。该表本身并非原始凭证，不能根据该表在银行存款日记账上登记，只有等到银行转来有关结算凭证后再按记账程序登记入账。



五、财产清查

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。这种方法适用范围较广，而且数字准确可靠，大多数财产物资都可采取这种方法，但工作量较大。



五、财产清查

(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。这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。

为了明确经济责任, 在进行实物资产清查盘点时, 实物保管人员必须在场。对各项财产物资的盘点结果, 应逐一填制盘存单, 由盘点人员和实物保管人员共同签章, 并同账面余额记录核对, 确认盘盈盘亏数, 填制实存账存对比表, 作为调整账面记录的原始凭证。



五、财产清查

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、应付款项。

往来款项的清查一般用**发函询证**的方法进行核对，派人前往或利用通信工具，向结算往来单位核实账目。



五、财产清查

【真题·2022年单选】下列财产清查的方法中，适用于大多数财产物资清查的是（ ）。

- A. 技术推算法
- B. 发函询证法
- C. 实地盘点法
- D. 与开户银行转来的对账单进行核对



五、财产清查

答案：C

解析：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。这种方法适用范围较广，而且数字准确可靠，大多财产物资都可采取这种方法，但工作量较大。



五、财产清查

知识点：财产清查结果的处理★

1.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**。



五、财产清查

2.财产清查结果处理的步骤和方法

为了记录、反映资产的盘盈、盘亏和毁损情况，应设置“待处理财产损溢”账户。

“待处理财产损溢”账户是资产类账户，用来核算企业在清查财产过程中查明的各种财产物资的**盘盈、盘亏和毁损**。



五、财产清查

(1) 审批之前的处理。根据“清查结果报告表”“盘点报告表”等已经查实的数据资料，编制记账凭证，记入有关账簿，使账簿记录与实际盘存数相符，同时根据企业的管理权限，将处理建议报股东会或者董事会或者经理（厂长）会议等类似机构批准。



五、财产清查

(2) 审批之后的处理。根据发生差异的原因和性质以及审批的意见，进行差异处理，调整账项。

当**原材料、产成品、现金发生盘盈**时，报经批准后冲减“管理费用”和“营业外收入”等科目。

当**原材料、产成品、现金发生盘亏**时，报经批准后确认为当期损益，转入“管理费用”“营业外支出”等科目。



五、财产清查

流动资产盘盈可冲减管理费用，**固定资产盘盈**可计入营业外收入。

由于人为原因造成的财产毁损，应由责任人赔偿；

由于自然灾害和意外事故造成的损失，可计入营业外支出；

定额内损耗可计入管理费用。



五、财产清查

往来款项清查结果的账务处理主要是坏账损失和由于债权单位赊销等原因造成的无法偿还债务。

发生的坏账损失，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”等科目。

企业确实无法支付的应付款项，经批准应转入企业的营业外收入，直接记入“营业外收入”科目。

需要说明的是，企业在日常工作中发生的待处理财产损溢，通常必须在年报编制前处理完毕。



五、财产清查

财产清查概述	(1) 按清查的范围，财产清查可分为全面清查和局部清查。 (2) 按清查的时间，财产清查可分为定期清查和不定期清查。
财产清查的方法	(1) 货币资金的清查方法： 库存现金的清查：实地盘点。 银行存款的清查：与开户银行转来的对账单进行核对。 (2) 实物的清查方法：实地盘点法、技术推算法。 (3) 往来款项的清查方法：发函询证。
财产清查结果的 处理	审批前/审批后

谢谢 观看

THANK YOU