

第6章 财产清查

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

目 录

6.1 财产清查概述

6.2 财产清查的方法

6.3 财产清查结果的处理

6.1 财产清查概述

一、财产清查的概念和意义

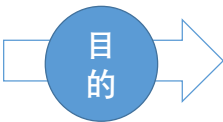
二、财产清查的种类

三、财产清查的一般程序

一、财产清查的概念和意义

财产清查

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。



账实相符

不符原因:

- (1)收发计量工具、衡器误差;
- (2)会计程序遗漏登记、重复登记、错误登记或者计算错误;
- (3)实物资产的物理属性所导致的误差,如盐的称重会受到空气湿度的影响;
- (4)未达账项,即票据传递时差会导致暂时性的账实不符;
- (5)管理人员的过失或营私舞弊、贪污失职;
- (6)不可抗力导致的实物资产灭失或毁损。

财产清查的意义

一、财产清查的概念和意义

(1) 保证账实相符,提高会计资料的准确性。

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。

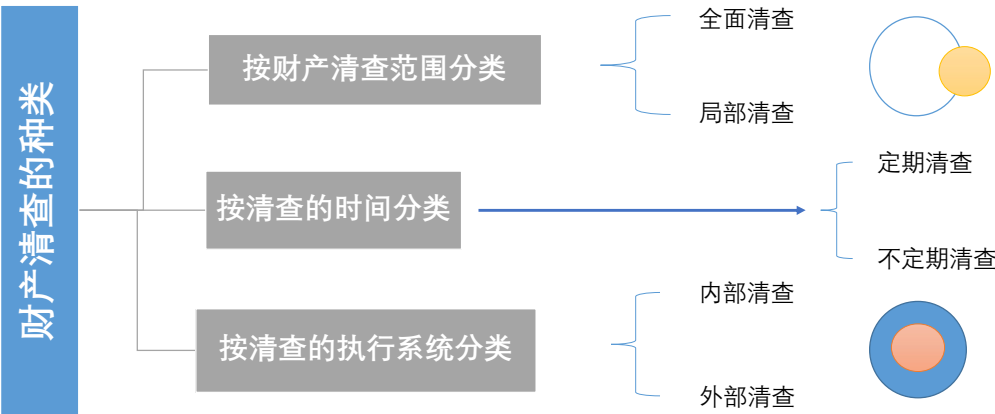
(2) 切实保障各项财产物资的安全完整。

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。

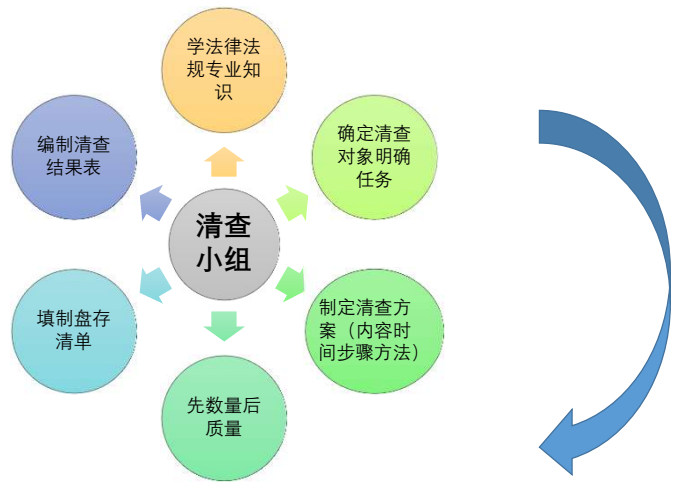
(3) 加速资金周转,提高资金使用效益。

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,提高资金使用效果。

二、财产清查的种类

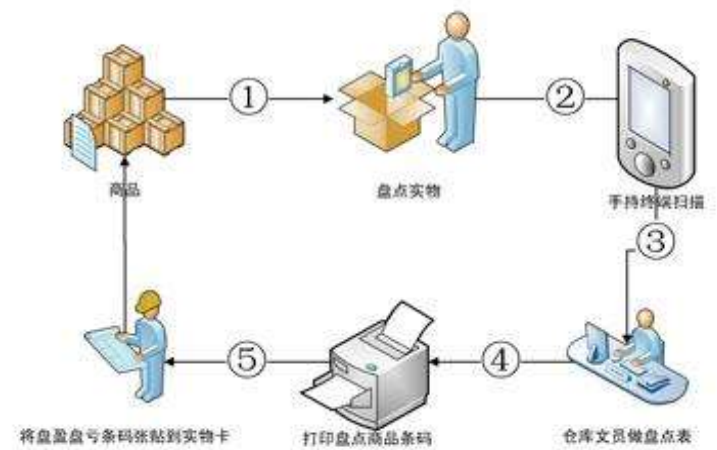


三、财产清查的一般程序



三、财产清查的一般程序

库存商品的盘点程序



6.2 财产清查的方法

一、货币资金的清查方法

二、实物资产的清查方法

三、往来款项的清查方法

9

财产清查的方法

货币资金的清查方法

库存现金的清查



银行存款的清查

银行对账单

实物资产的清查方法

实地盘点法

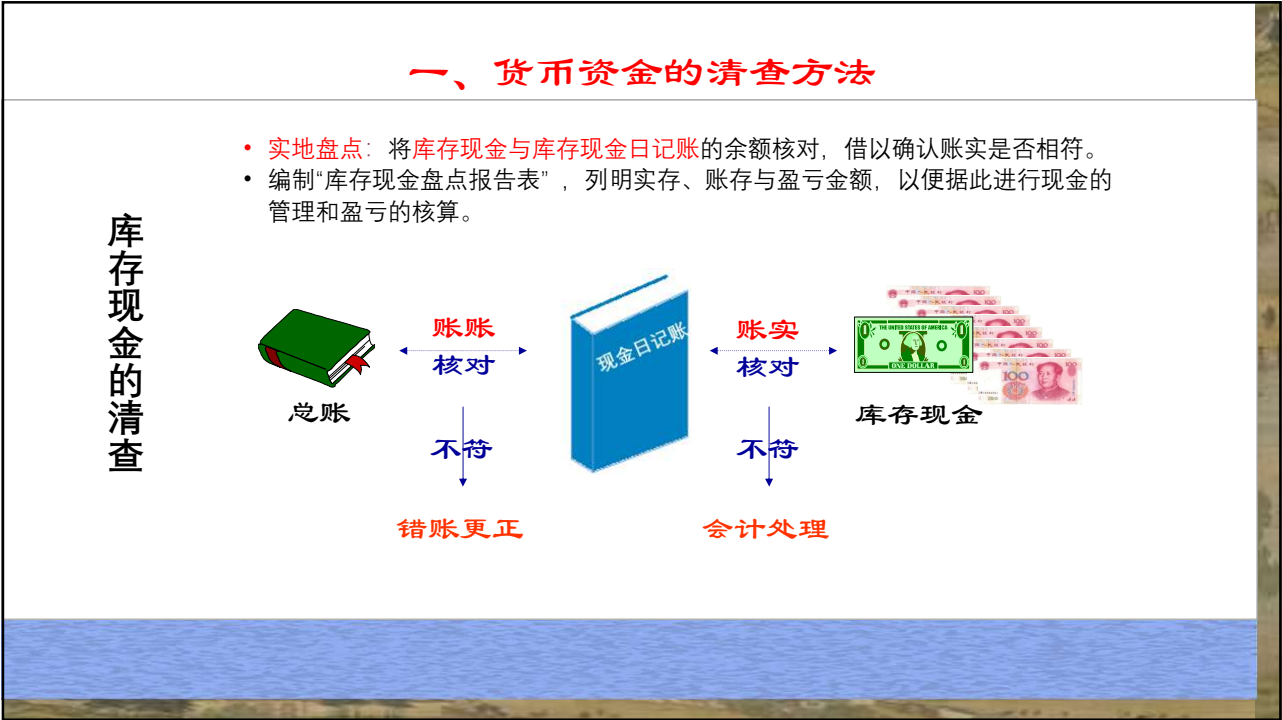
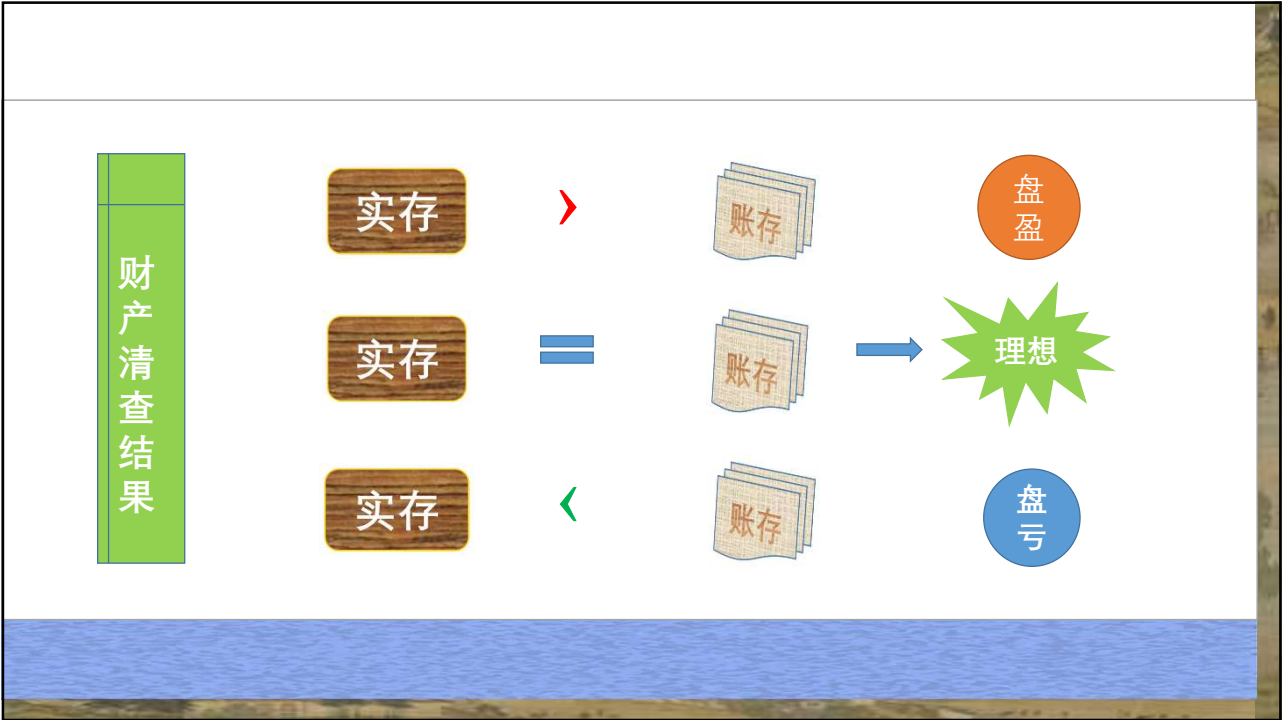
技术推算法

难

往来款项的清查方法

发函询证



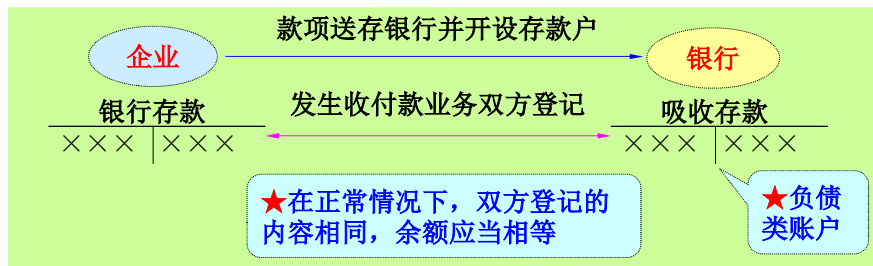


| | | | | | |
|------------|-----|-------|---|---|---|
| 单位: | 出纳: | 盘点日期: | 年 | 月 | 日 |
| 清点现金 | 日 | | | | |
| 面值 | 数目 | 金额 | | | |
| 100元 | | | | | |
| 50元 | | | | | |
| 20元 | | | | | |
| 10元 | | | | | |
| 5元 | | | | | |
| 2元 | | | | | |
| 1元 | | | | | |
| 5角 | | | | | |
| 2角 | | | | | |
| 1角 | | | | | |
| 实点合计 | | | | | |
| 现金日记账账面余额 | | | | | |
| 加: 收入凭证未记账 | | | | | |
| 减: 付出凭证未记账 | | | | | |
| 加: 跨日收入 | | | | | |
| 减: 跨日借条 | | | | | |
| 调整后现金余额 | | | | | |
| 差额 | | | | | |

银行存款的清查

一、货币资金的清查方法

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。



一、货币资金的清查方法

- 核对账目
 - 银行存款日记账与银行存款对账单核对
- 企业银行存款日记账上的月末余额往往与银行对账单上的月末余额不符,原因有二:
 - 一是记账有错漏;
 - 二是未达账项。



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。未达账项一般分为以下四种情况:

- (1) 企业已收款记账,银行未收款未记账的款项;
- (2) 企业已付款记账,银行未付款未记账的款项;
- (3) 银行已收款记账,企业未收款未记账的款项;
- (4) 银行已付款记账,企业未付款未记账的款项。

一、货币资金的清查方法

银行存款清查的步骤

- (1) 根据经济业务、结算凭证的种类、号码和金额等资料逐日逐笔核对银行存款日记账和银行对账单。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。

一、货币资金的清查方法

余额调节表的作用

- (1) 银行存款余额调节表仅仅是加强管理的一种手段,是一种对账记录或对账工具,它不是原始凭证,更不是记账凭证,因此,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。



一、货币资金的清查方法

未达账项的四种情况

- ✓ 企业
 - 1. 已记作银行存款**增加**，而银行尚未办妥入账手续的款项，如企业存入的转账支票。
 - 2. 已记银行存款**减少**，而银行尚未支付的款项，如企业已开出的转账支票，对方尚未到银行办理转账手续的款项等。
 - ✓ 银行
 - 3. 已记作企业的存款**增加**，而企业尚未收到收款通知，因而尚未记账的款项，如银行存款的利息等。
 - 4. 已记作企业存款**减少**，而企业尚未收到付款通知，因而尚未记账的款项，如向企业收取的借款利息等。
- 编制“**银行存款余额调节表**”

一、货币资金的清查方法

“银行存款余额调节表”

| | | | | |
|------------------|------------|---|---------------|------------|
| 企业银行存款账面余额 | | ≠ | 银行对账单余额 | |
| + | 银行已收企业未收事项 | | + | 企业已收银行未收事项 |
| - | 银行已付企业未付事项 | | - | 企业已付银行未付事项 |
| 企业银行存款账面余额 (调整后) | | = | 银行对账单余额 (调整后) | |

| 项目 | 金额 | 项目 | 金额 |
|----------------------|---------|----------------------|---------|
| 银行对账单余额 | 362 000 | 企业银行存款日记账余额 | 368 000 |
| 加：企业记增加银行未记增加 的金额 | 8 000 | 加：银行记增加企业未记增加 的金额 | 5 000 |
| 减：企业记减少银行未记减少 的金额 | 1 000 | 减：银行记减少企业未记减少 的金额 | 4 000 |
| 调节后的余额 | 369 000 | 调节后的余额 | 369 000 |

二、实物资产的清查方法

实物资产的清查

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。

实地盘点法



技术推算法

就是在实物存放现场逐一清点数量或者使用计量仪器确定其实存数的一种方法。

是指运用科学技术手段推算特定物资的实存数量的方法,这种方法主要是针对量大的、堆积如山的、难以逐一清点的物资,如露天堆放的煤炭、矿石、石材等。对于石油、仓储粮食等货物,也常常需要采用技术推算法。清查实物时,实物保管人员应当与盘点人员同时在场,并在盘存单上签字确认盘点结果。

二、实物资产的清查方法

实存账存对比表

单位名称:

盘点时间:

编号:

财产类别:

存放地点:

金额单位:

| 编号 | 类别名称 | 计量单位 | 单价 | 对比结果 | | | | | | | | 备注 | |
|----|------|------|----|------|----|----|----|----|----|----|----|----|--|
| | | | | 实存 | | 账存 | | 盘盈 | | 盘亏 | | | |
| | | | | 数量 | 金额 | 数量 | 金额 | 数量 | 金额 | 数量 | 金额 | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

主管:

会计:

制表:

调整账簿记录的重要原始凭证

分析差异产生的原因,明确经济责任的重要依据

三、往来款项的清查方法

往来款项的清查

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,即根据账户信息编制对账单,给各位债权人和债务人发函求证。



三、往来款项的清查方法

往来款项对账单

××公司:
贵公司20×1年×月×日,在我公司购入××,货款××元尚未支付,请核对后将回单联寄回。邮编:××,地址:××,单位:××。

清查单位:××
××年×月×日

如果核对相符,请在数据无误处盖章确认(沿此虚线裁开,将以下回单联寄回)。如果数据存在差异,请注明贵公司记载的金额。

××清查单位:
贵单位寄来的往来款项对账单已收到,经核对相符无误。

××单位 盖章
××年×月×日

三、往来款项的清查方法

往来账项清查表

单位名称:

年 月 日

编号:

[illegible]

6.3 财产清查结果的处理

一、财产清查结果处理的要求

二、财产清查结果处理的步骤和方法

三、财产清查结果处理的账务处理

一、财产清查结果处理的要求

| | | |
|------|--|------|
| 总体要求 | 对于财产清查中发现的问题,如财产物资的盘盈、盘亏、毁损或其他各种损失,应核实情况,调查分析产生的原因,按照国家有关法律法规的规定进行相应的处理。 | 分析原因 |
| | | 核实情况 |
| 具体要求 | (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; | 积极处理 |
| | (3)总结经验教训,建立和健全各项管理制度; | |
| | (4)及时调整账簿记录,保证账实相符。 | 总结经验 |

二、财产清查结果处理的步骤和方法

| | | | |
|--|---|---|---|
| 审批之前的处理 | 前 | 审批之后的处理 | 后 |
| <ul style="list-style-type: none">根据清查结果报告表、盘点报告表等已经查实的数据资料,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;同时根据权限将处理建议报股东大会、董事会、经理(厂长)会议或类似机构批准。 | | <ul style="list-style-type: none">企业清查的各种财产损溢,应于期末前查明原因,并根据企业的管理权限,经股东大会、董事会、经理(厂长)会议或类似机构批准后,在期末结账前处理完毕。企业应严格按照有关部门对财产清查结果提出的处理意见进行账务处理,填制有关记账凭证,登记有关账簿,并追回应由责任者承担的财产损失。期末结账前,如果企业清查的各种财产损溢尚未经批准,在对外提供财务报表时,先按上述规定进行处理,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,调整财务报表相关项目的年初数。 | |

三、财产清查结果处理的账务处理

待处理财产损益

是一个混合性质的账户，盘点结果出来时贷方反映的是盘盈数（实际数大于账面数），借方反映的是盘亏数（实际数小于账面数）；处理结果出来后，将先前的盘盈数在借方转销，将先前的盘亏数在贷方转销。



待处理财产损益

| | |
|---|---|
| 发生的待处理财产 盘亏或毁损数 批准转销的待处理 财产盘盈数 | 发生的待处理财产 盘盈数 批准转销的待处理 财产盘亏或毁损数 |
| 余额：尚未批准处 理的盘亏或毁损与 盘盈的差额 | 余额：尚未批准处 理的盘盈与 盘亏或 毁损的差额 |

财产盘盈、盘亏和毁损应在期末结账前处理完毕，因此，该账户期末结账后没有余额。

三、财产清查结果处理的账务处理

现金清查结果的账务处理

- (1)库存现金盘盈的账务处理
- 库存现金盘盈时，按盘盈的金额，借记“库存现金”科目，贷“待处理财产损益--待处理流动资产损益”科目。
 - 按管理权限报经批准后，按盘盈金额借记“待处理财产损益--待处理流动资产损益”科目，
 - 按需要支付或退他人的金额贷记“其他应付款”科目
 - 按无法查明原因的金额贷记“营业外收入”科目。
- (2)库存现金盘亏的账务处理
- 库存现金盘亏时，按盘亏的金额借记“待处理财产损益---待处流动资产损益”科目，贷记“库存现金”科目。
 - 按管理权限报经批准后，按盘亏金额贷记“待处理财产损益--待处理流动资产损益”科目，
 - 对于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款”科目
 - 对于无法查明原因的现金短缺，企业会计准则体系并未明确规定其会计处理规则，理论上各单位可在管理制度中予以统一规定。根据管理所需采取如下三种处理方法：
 - ✓ 一是视为出纳人员失职，责令其赔偿，借记“其他应收款”科目；
 - ✓ 二是视为管理水平欠佳的代价，借记“管理费用”科目
 - ✓ 三是视为偶然发生的损失，借记“营业外支出”科目。



三、财产清查结果处理的账务处理

现金短少的账务处理

例 9-2
正明会计师事务所有限公司盘点现金的有关业务的会计分录如下：
(1)发现现金短缺9 000元(实际款数少于账簿记载金额)。

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 9 000
贷:库存现金 9 000

经查明,有3 000元需向责任人徐永祚追还。其余6 000元无从追还, 记入“管理费用”。

借:其他应收款——徐永祚 3 000
管理费用 6 000
贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益 9 000



三、财产清查结果处理的账务处理

现金长款的账务处理

(2)发现现金溢余2 000元(实际款数多于账簿记载金额)。

借:库存现金 2 000
贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益 2 000

原因不明,经批准记入“营业外收入”。

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 2 000
贷:营业外收入 2 000

前

后

存货清查结果的账务处理

三、财产清查结果处理的账务处理

- (1)存货盘盈的账务处理
- 存货盘盈时，按盘盈的金额，借记“原材料”、“库存商品”等科目，贷“待处理财产损益--待处理流动资产损益”科目。
 - 按管理权限报经批准后，冲减管理费用，按盘盈金额借记“待处理财产损益--待处理流动资产损益”科目，贷记“管理费用”科目。
- (2)存货盘亏的账务处理
- 存货盘亏时，按盘亏的金额借记“待处理财产损益---待处流动资产损益”科目，“原材料”、“库存商品”等科目。
 - 按管理权限报经批准后，按盘亏金额贷记“待处理财产损益--待处理流动资产损益”科目，
 - 应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款”科目；
 - 管理不善等原因造成净损失的金额，借记“管理费用”科目；
 - 自然灾害等原因造成净损失的金额，借记“营业外支出”科目。



存货清查结果的账务处理

三、财产清查结果处理的账务处理

例 9 - 3
润生商贸有限责任公司期末盘点库存商品时,发现副食品盘盈,估计的重置成本是1 000元,盘盈原因待查。其会计分录如下:

借:库存商品 1 000
贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益 1 000

经调查,盘盈系收发时衡器误差所致,经批准冲减企业的管理费用。

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益 1 000
贷:管理费用 1 000

前

后

三、财产清查结果处理的账务处理

固定资产盘盈的账务处理



按重置成本：
借：固定资产
贷：以前年度损益调整

以前年度损益调整

以前年度损益调整科目核算企业本年度发生的调整以前年度损益的事项以及本年度发现的重要前期差错更正涉及调整以前年度损益的事项。该科目结转后应无余额。

| 以前年度损益调整 | |
|-----------------|-----------------|
| 会计差错引起的损益减少 | 会计差错引起的损益增加 |
| | 固定资产盘盈数 |
| 差额：转入利润分配—未分配利润 | 差额：转入利润分配—未分配利润 |

固定资产盘亏的账务处理

- 固定资产盘亏时，

借：待处理财产损益——待处非流动资产损益 盘亏固定资产的账面价值

累计折旧 盘亏固定资产已提折旧

贷：固定资产 盘亏固定资产原价
- 按管理权限报经批准后，按盘亏固定资产账面价值贷记“待处理财产损益——待处理非流动资产损益”科目，
 - 应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款”科目；
 - 按盘亏固定资产的原价扣除累计折旧和过失人及保险公司赔偿后的差额，借记“营业外支出”科目。



三、财产清查结果处理的账务处理

例9- 4

中南电器股份公司年末对固定资产进行清查时,发现丢失一台计量设备,该设备原价48 000元,已计提折旧18 000元。经查,计量设备丢失的原因在于保管员看守不当。经批准,由保管员赔偿10 000元。有关账务处理如下:

前

(1)发现用电计量设备丢失时。

| | |
|-----------------------|--------|
| 借:待处理财产损溢——待处理非流动资产损溢 | 30 000 |
| 累计折旧 | 18 000 |
| 贷:固定资产——计量设备 | 48 000 |



后

(2)报经批准后处理时。

| | |
|-----------------------|--------|
| 借:其他应收款——保管员 | 10 000 |
| 营业外支出 | 20 000 |
| 贷:待处理财产损溢——待处理非流动资产损溢 | 30 000 |

