



2023 初级会计职称《初级会计实务》精讲班

考点 2 财产清查的方法与会计处理

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

(1) 库存现金的清查

库存现金的清查是采用实地盘点法。库存现金清查一般由主管会计或财务负责人和出纳人员共同清点出各种面值钞票的张数和硬币的个数，并填制库存现金盘点报告表。对库存现金进行盘点时，出纳人员必须在场。

(2) 银行存款的清查

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。

银行存款重点知识

货币资金	银行存款	银行存款的核对	企业的“银行存款日记账”和“银行的对账单”核对
			若存在未达账项，需要编制银行存款余额调节表
			调节后的余额含义是“企业可以实际可以动用的银行存款余额”
			调节表只起对账作用，不能根据调节表调节账面记录

【未达账项】

发生未达账项的具体情况有四种：

- 一是企业已收款入账，银行尚未收款入账；
- 二是企业已付款入账，银行尚未付款入账；
- 三是银行已收款入账，企业尚未收款入账；
- 四是银行已付款入账，企业尚未付款入账。

【例 2-12】甲企业 2020 年 12 月 31 日银行存款日记账的余额为 5400000 元，银行转来对账单的余额为 8300000 元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

- (1) 企业送存转账支票 6000000 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 4500000 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 4800000 元，银行已收妥并登记入账，但企业未收到收款通知，尚未记账。
- (4) 银行代企业支付电话费 400000 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。

计算结果如表所示。

银行存款余额调节表

单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记账余额	5 400 000	银行对账单余额	8 300 000
加：银行已收、企业未收款	4 800 000	加：企业已收、银行未收款	6 000 000



老会计-用心传递温度

减：银行已付、企业未付款	400 000	减：企业已付、银行未付款	4 500 000
调节后的存款余额	9 800 000	调节后的存款余额	9 800 000

在【例 2-12】中，反映了企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致的原因，即存在未达账项。所谓未达账项，是由于结算凭证在企业与银行之间或收付款银行之间传递需要时间，造成企业与银行之间入账的时间差，一方收到凭证并已入账，另一方未收到凭证因而未能入账由此形成的账款。

重点掌握	银行存款余额调节表只是为了核对账目，并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据；通过银行存款余额调节表，调节后的存款余额表示企业可以动用的银行存款数。
-------------	--

【例题·判断题】（2016 年）编制银行存款余额调节表只是为了核对账目，不能作为调节银行存款日记账账面余额的记账依据。（ ）

【答案】正确

银行存款日记账与银行对账单不一致的原因	①将截止到清查日所有银行存款的收付业务都登记入账后，对发生的错账、漏账应及时查清更正，再与银行的对账单逐笔核对。 ②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。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。				
【小结】银行存款余额调节表★★		项 目	金 额	项 目	金 额
		银行存款日记账余额		银行对账单余额	
		加：银行已收、企业未收 减：银行已付、企业未付		加：企业已收、银行未收 减：企业已付、银行未付	
		调节后的存款余额		调节后的存款余额	

2. 实物资产的清查方法	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进行的清查。常用的清查方法主要包括以下两种： （1）实地盘点法； （2）技术推算法。
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。往来款项的清查一般采用发函询证的方法进行核对。

【例题·单选题】企业对往来款项进行清查时，采用的方法是（ ）

A. 实地盘点法 B. 技术推算法 C. 发函询证法 D. 实物盘点法

【答案】C

【解析】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式进行核对。

（二）财产清查结果的	财产清查产生的损益，企业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（厂长）会议或类似机构批准后，在期末结账前处理完毕。如果在期末结账前尚未
------------	--



处理	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期初数。
----	---

【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 正确，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 正确，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 正确，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 正确，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。

