

会计基础 第六部分

# 财产清查

主讲教师：赵希辉

上海国家会计学院版权所有

会计基础系列课程总体框架

- ❖ 会计基本原理
- ❖ 会计科目与账户
- ❖ 会计记账方法
- ❖ 会计凭证与账簿
- ❖ 账务处理程序
- ❖ **财产清查**
- ❖ 财务报告与会计档案
- ❖ 资产的核算
- ❖ 负债和所有者权益的核算
- ❖ 收入、成本、费用和利润的核算

2012年

第六部分 财产清查

- 第一节 财产清查的意义和种类
- 第二节 财产清查的方法
- 第三节 财产清查结果的账务处理

2012年

第一节 财产清查的意义和种类

### 一、财产清查的含义

财产清查，就是根据账簿记录，对企业的各项财产物资进行实地盘点和核对账目，查明各项财产物资的实存数，确定实存数与账存数是否符合，并据以调整会计账簿，保证账实相符的一种专门方法。

2012年

第一节 财产清查的意义和种类

### 二、财产清查的种类

```

    graph TD
      A[财产清查] --> B[按清查范围]
      A --> C[按清查时间]
      B --> D[全面清查]
      B --> E[局部清查]
      C --> F[定期清查]
      C --> G[不定期清查]
  
```

2012年

第一节 财产清查的意义和种类

### 二、财产物资的盘存制度

财产物资的盘存制度是指在财产清查中确定财产物资的实存数量，进而计算出存货结存成本的方法。包括：

**实地盘存制**                      **永续盘存制**

2012年



## 第一节 财产清查的意义和种类

### 1、实地盘存制(定期盘存制)

(1)定义：实地盘存制就是在日常会计核算中，在账簿上只登记财产物资的增加，不登记其减少，期末根据实地盘点数量倒挤本期减少数量的一种方法。

发出存货数量=期初数量+本期增加数量-期末数量

发出存货成本=发出存货数量×确定的存货单价

2012年

7

www.cmaol.net



## 第一节 财产清查的意义和种类

### 1、实地盘存制(定期盘存制)

#### (2)实地盘存制优缺点及适用范围

##### 实地盘存制的优缺点

**优点：**核算工作简单，工作量小。

**缺点：**财产的减少数缺乏严密手续；倒轧出的各项财产的减少数中可能存在一些非正常因素，不便于实行会计监督。

2012年

8

www.cmaol.net



## 第一节 财产清查的意义和种类

### 1、实地盘存制(定期盘存制)

#### 适用范围

由于实地盘存制不利于会计监督，所以只有那些品种多、价值低、收发交易比较频繁，数量不稳定、损耗大且难以控制的存货，才采用这种方法，如鲜活商品的核算。

2012年

9

www.cmaol.net



## 第一节 财产清查的意义和种类

### 2、永续盘存制(账面盘存制)

(1)定义：永续盘存制，也称账面盘存制。它是指在日常会计核算中，在账簿上既记录财产物资的增加，又记录其减少，并随时记列其结存数并与财产物资的实地盘点数相核对的一种制度。

2012年

10

www.cmaol.net



## 第一节 财产清查的意义和种类

### 2、永续盘存制(账面盘存制)

#### (2)永续盘存制优缺点及适用范围

##### 永续盘存制的优缺点

**优点：**便于随时掌握财产的占用情况及其动态，有利于加强财产管理，有利于实施会计监督。

**缺点：**存货的明细分类核算工作量较大，需要较多的人力和费用。

2012年

11

www.cmaol.net



## 第一节 财产清查的意义和种类

### 2、永续盘存制(账面盘存制)

#### 适用范围

由于永续盘存制有利于加强财产管理，实施会计监督，因而大多数的单位在财产物资的盘存制度中采用永续盘存制的盘存制度。

2012年

12

www.cmaol.net

**第二节 财产物资的清查方法**

**一、存货的清查**

**实地盘点法**：大多数财产物资清查均采用此种方法。  
**技术推算法**：如露天堆放的原煤，不便于称量，可以在抽样盘点的基础上，进行技术推算。

2012年 13 [www.cma.gov.cn](http://www.cma.gov.cn)

**第二节 财产物资的清查方法**

**盘存单** 编号

单位名称： 财产类别： 盘点时间： 存放地点：

编号	名称	计量单位	数量	单价	金额	备注

盘点人签字：\_\_\_\_\_ 实物保管人签字：\_\_\_\_\_

**实存账存对比表**

单位名称： \_\_\_\_\_ 年 月 日

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

2012年 14 [www.cma.gov.cn](http://www.cma.gov.cn)

**第二节 财产物资的清查方法**

**二、现金的清查**

- 1、清查方法：实地盘点法。
- 2、清查手续：填写“库存现金盘点报告表”。盘点人员和出纳应同时签字方能生效。

2012年 15 [www.cma.gov.cn](http://www.cma.gov.cn)

**第二节 财产物资的清查方法**

**库存现金盘点报告表**

单位名称： \_\_\_\_\_ 年 月 日

实存数额	账存数额	实存账存对比		备注
		盘盈	盘亏	
		实存 > 账存	实存 < 账存	

现金的盘点应由包括出纳员在内的两个人以上进行，不可由出纳员独自进行，并由盘点员和出纳员签名。

2012年 16 [www.cma.gov.cn](http://www.cma.gov.cn)

**第二节 财产物资的清查方法**

**三、银行存款的清查**

- 1、清查方法：与“银行对账单”核对。
- 2、清查手续：编制银行存款余额调节表

2012年 17 [www.cma.gov.cn](http://www.cma.gov.cn)

**第二节 财产物资的清查方法**

**三、银行存款的清查**

**3、未达账项：**

对于同一项业务，企业与银行之间一方已登记入账，另一方由于没有接到有关结算凭证而尚未记账的事项。未达账项的四种情况：

- 企业已收，银行未收。
- 企业已付，银行未付。
- 银行已收，企业未收。
- 银行已付，企业未付。

2012年 18 [www.cma.gov.cn](http://www.cma.gov.cn)

## 第二节 财产物资的清查方法

**例题：**甲公司2008年12月31日银行存款日记账的余额为5 400 000元，银行转来对账单的余额为8 300 000元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

(1) 企业送存转账支票6 000 000元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。(企业已收，银行未收)

(2) 企业开出转账支票4 500 000元，但持票单位尚未到银行办理转账，但银行尚未记账(企业已付，银行未付)

(3) 企业委托银行代收某公司购货款4 800 000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。(银行已收，企业未收)

(4) 银行代企业支付电话费400 000元，银行已登记企业银行存款减少，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。(银行已付，企业未付)

2012年 19 www.cmaol.net

## 第二节 财产物资的清查方法

### 银行存款余额调节表

2004年5月31日

项目	金额	项目	金额
企业存款日记账余额	5400000	银行对账单余额	8300000
加：银行已收，企业未收	4800000	加：企业已收，银行未收	6000000
减：银行已付，企业未付	400000	减：企业已付，银行未付	4500000
调整后余额	9800000	调整后余额	9800000

2012年 20 www.cmaol.net

## 第二节 财产物资的清查方法

**调节表**是用来核对银行存款的工具，它不是原始凭证，不可以作为企业银行存款核算的依据。

是其调整后余额反应了企业可以动用的银行存款数额。

2012年 21 www.cmaol.net

## 第二节 财产物资的清查方法

### 四、债权债务的清查

- 1、清查方法：发函询证法
- 2、清查手续：1)审计时由会计师事务所发函  
2)填写“债权债务清查结果报告表”

2012年 22 www.cmaol.net

## 第三节 财产清查结果的账务处理

### 一、财产清查结果的基本含义

	财产物资的账面结存数	≠	财产物资的实际结存数
盘盈	财产物资的账面结存数	<	财产物资的实际结存数
盘亏	财产物资的账面结存数	>	财产物资的实际结存数

2012年 23 www.cmaol.net

## 第三节 财产清查结果的账务处理

### 二、财产清查结果处理的程序

(1) **审批之前的处理。** 会计人员应根据查实的财产盘盈、盘亏和毁损的数字，编制有关记账凭证，调整账簿记录，保证账实相符。

(2) **审批之后的处理。** 经在有关部门和领导审批后，根据差异性质、发生的原因和审批处理意见，会计人员应当再编制记账凭证，记入有关账簿。

2012年 24 www.cmaol.net

第三节 财产清查结果的账务处理

### 三、财产清查结果处理应设置的账户

借方	待处理财产损益	贷方
发生额： (1) 财产物资盘亏、 毁损数额（净值） (2) 已批准核销的财产物 资盘盈数（净值）		发生额： (1) 财产物资盘盈（净值） (2) 已批准核销的财产物资盘 亏、毁损数（净值）
期末余额：尚未核销的净 盘亏		期末余额：尚未核销的净 盘盈

2012年 25 www.cmaol.net

第三节 财产清查结果的账务处理

### 四、存货财产清查结果的处理

#### 1、存货发生盘盈的处理原则

存货发生盘盈，一般是因为存货的自然溢余或者是计量工具不准造成的，经批准后，冲减管理费用。

2012年 26 www.cmaol.net

第三节 财产清查结果的账务处理

**例**

企业在财产清查中，发现煤炭盘盈10吨，每吨单价100元，计1000元。

审批前，调整有关账户的数额。会计分录如下：

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

经查明，煤炭盘盈是因计量不准造成，批准冲减本月管理费用。会计分录为：

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

2012年 27 www.cmaol.net

第三节 财产清查结果的账务处理

### 四、存货财产清查结果的处理

#### 2、存货发生盘亏的原因及处理原则

属于自然损耗产生的定额内合理亏损或计量工具不准等原因产生的盘亏，经批准即可转作“管理费用”账户。

属于超定额短缺，以及存货毁损的亏损，能确定过失人的应由过失人负责赔偿，属于保险公司赔偿的，应向保险公司索赔，扣除过失人或保险公司赔款后，计入管理费用。

属于非常损失(如自然灾害，因保管不善而被盗等)所造成的财产毁损，扣除保险公司赔款和残料价后，计入营业外支出。

2012年 28 www.cmaol.net

第三节 财产清查结果的账务处理

**例**

某公司在财产清查过程中，发现甲材料毁损200公斤，单价18元；乙材料盘亏120件，单位成本50元。

根据“实存账存对比表”编制记账凭证，分录如下：

借：待处理财产损益—待处理流动资产损益 9 600  
贷：原材料—甲 3600  
—乙 6000

经查明甲材料毁损是由于非常损失造成，乙材料盘亏是由于收发计量上的差错造成的。经批准后作如下分录：

借：营业外支出 3 600  
管理费用 6 000  
贷：待处理财产损益—待处理流动资产损益 9600

2012年 29 www.cmaol.net

第三节 财产清查结果的账务处理

### 五、固定资产发生盘盈、盘亏的处理

固定资产发生盘盈的，应按前期差错处理。按盘盈固定资产的重置价值记入“固定资产”账户借方和“以前年度损益调整”账户贷方。

固定资产发生盘亏的，应将盘亏固定资产的净值记入“待处理财产损益”账户借方，经批准后转作“营业外支出”。


2012年 30 www.cmaol.net

 第三节 财产清查结果的账务处理

**例** 1、某企业在财产清查中发现设备一台，全新市场价20000元，该设备8成新。


借：固定资产	16000
贷：以前年度损益调整	16000


2012年 31 

 第三节 财产清查结果的账务处理

**例** 2、企业盘亏机器设备一台，该机器设备的原价为20000元，已提折旧3000元，经批准列作营业外支出。

借：待处理财产损益—待处理固定资产损益	17,000
累计折旧	3,000
贷：固定资产	20,000
借：营业外支出	17,000
贷：待处理财产损益—待处理固定资产损益	17,000


2012年 32 


 第三节 财产清查结果的账务处理

**六、现金发生盘盈、盘亏的处理**

**1、现金发生盘盈的处理原则**


现金发生盘盈，经调查应该支付给其他人的，计入“其他应付款”账户，无法查明原因的计入“营业外收入”。

2012年 33 

 第三节 财产清查结果的账务处理

**2、现金发生盘亏的处理原则**

现金发生盘亏，无法查明原因的一般应由出纳赔偿，计入“其他应收款”。如果公司承担损失的，计入“管理费用”账户，而不计入营业外支出。

2012年 34 

 要点回顾

- 财产清查的意义和种类
- 财产物资盘存制度
- 财产物资清查方法
- 银行存款余额调节表
- 财产清查结果的账务处理

2012年 35 