

项目五 财产清查与报表编制

任务一 财产清查

任务导言

- 财产清查也属于会计核算专门方法之一。本任务主要介绍财产清查的相关知识及各类财产清查的方法，重点讲解货币资金的清查。至于财产清理结果的处理，学习者将在后续的财务会计课程中学习比较适合。

- 货币资金清查包括库存现金清查和银行存款清查。库存现金清查采用实地盘点的方法，然后账实核对，比较容易；银行存款清查的方法是与银行对账。一般情况下，银行存款月末账面余额与银行对账单月末余额不一致，需要逐笔核对，找出未达账项，然后编制银行存款余额调节表。调节之后双方余额相符，说明银行存款账面记录正确；如果调节之后的双方余额仍不相符，则需进一步查明原因，直至调节后的双方余额相符为止。

任务内容

一、财产清查相关知识

（一）财产清查的含义

●财产清查是指通过对各种财产物资的实地盘点及对银行存款和债权债务的核对，以查明实存数与账存数是否相符的一种专门方法。

（二）财产清查的意义

1. 保证会计信息真实可靠

●通过财产清查，可以确定各项财产物资、债权债务的实存数，并与账存数进行对比，查明账实是否相符，及时调整账簿记录，从而为编制财务报表提供真实可靠的信息来源。

任务内容

2. 揭示财产物资的使用情况，促进企业改善经营管理

- 通过财产清查，可以查明各项财产物资的储备、保管和使用情况，了解各项财产物资占用资金的合理程度，从而加速资金周转，提高资金使用效率。

3. 保护财产物资的安全与完整

- 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、或者被非法挪用、贪污盗窃的情况，从而追究责任，改善管理，保障财产物资的安全完整。

任务内容

（三）财产清查的种类

1. 按财产清查的范围分类

- 财产清查按照清查的范围不同，分为全面清查和局部清查。全面清查是对企业特定时点上所有的财产进行全面的盘点和核对。局部清查是根据需要只对企业部分财产进行盘点和核对。

2. 按财产清查的时间分类

- 财产清查按照清查的时间不同，分为定期清查和不定期清查。定期清查指的是按照预先计划安排的时间对财产物资、往来款项进行的清查。不定期清查指的是预先不确定清查时间，而是根据管理的需要而进行的临时性清查。

任务内容

（四）财产清查前的准备工作

1. 组织准备

- 财产清查应专门成立清查组织，可以在主管厂长或总会计师的领导下，成立由财会部门牵头，生产、技术、设备、行政及各有关部门参加的财产清查领导小组。其主要任务有：在财产清查前制订清查计划，确定清查的对象和范围，安排清查工作的进度，配备清查人员，确定清查方法；在清查过程中，做好具体组织、检查和督促工作，及时研究和处理清查中出现的问题；在清查结束后，将清查结果和处理意见上报领导和有关部门审批。

任务内容

2. 业务准备

(1) 会计部门和会计人员应在财产清查之前将有关账目登记齐全，结出余额，做到账簿记录完整、计算正确、账证相符、账账相符，为财产清查提供可靠的账簿资料。

(2) 财产物资的保管部门和保管人员，应在财产清查之前登记好所经管的财产物资明细账，结出余额；对所查的财产物资进行整理、排列，挂上标签，标明品种、规格、结存数量，以便在清查时与账簿记录核对。

任务内容

- (3) 准备好必要的计量器具，进行检查校正，保证计量的正确性，减少误差。
- (4) 银行存款、银行借款、结算款项以及债权债务的清查，需要取得对账单、有关的函证材料等。
- (5) 准备好各种空白的清查登记表册。

任务内容

二、财产清查方法

(一) 货币资金清查

1. 库存现金清查

- 库存现金清查是采用实地盘点的方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。
- 库存现金的清查主要包括两个方面：一是每日业务结束时，出纳人员将库存现金日记账的账面余额与现金的实存数进行核对；二是专门清查小组定期或不定期的清查。
- 库存现金盘点时，为了分清责任，清查人员和出纳人员双方必须同时在场。盘点结束后，应填写“库存现金盘点报告表”，由盘点人员和出纳人员签字或盖章。

任务内容

2. 银行存款清查

- 银行存款的清查采用与开户银行核对账目的方法。即将开户银行定期转来的银行对账单与本单位的银行存款日记账逐笔核对，来查明银行存款的实有金额。银行存款每月至少应清查一次，清查的时间一般在月末。会计实务中，银行存款日记账的账面余额与银行对账单的存款余额往往不一致，其原因主要有两个方面：一是存在未达账项；二是双方账目有差错。

任务内容

未达账项是指企业与银行之间，一方已取得有关凭证登记入账，另一方由于未取得有关凭证尚未入账的款项。未达账项有以下四种情况。

- (1) 收款——银行已入账，企业尚未入账；
- (2) 收款——企业已入账，银行尚未入账；
- (3) 付款——银行已入账，企业尚未入账；
- (4) 付款——企业已入账，银行尚未入账。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/695321220114012012>