

会计从业资格辅导：货币资金的清查方法会计从业资格考试  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/588/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E4\\_BB\\_8E\\_E4\\_c42\\_588116.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_588116.htm)（一）现金的清查

1、库存现金清查是采用实地盘点的方法来确定库存现金的实存数，然后再与现金日记账的账面余额核对，以查明账实是否相符。2、现金清查主要包括两种情况：（1）由出纳人员每日清点库存现金实有数并与现金日记账结余额核对。这是出纳人员所做的经常性的现金清查工作。（2）清查小组对库存现金进行定期或不定期的清查，注意：现金盘点时，出纳人员必须在场。现金由出纳人员经手盘点，清查人员从旁监督。盘点后，根据现金盘点结果，编制“现金盘点报告表”，是反映现金实有数和调整账簿记录的原始凭证。

2. 银行存款的清查（1）银行存款清查指通过与开户银行转来的对账单进行核对，来查明银行存款实有数额。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错误二是存在未达账项（2）未达账项。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，而另一方因尚未接到凭证因而未登记入账的款项。未达账项具体包括以下四种情况：企业已收款入账，银行尚未收款入账（企收银未收，导致企业账面的存款数额大于银行对账单数额）。企业已付款入账，银行尚未付款入账（企付银未付，导致企业账面的存款数额小于银行对账单数额）银行已收款入账，企业尚未收款入账（银收企未收，导致企业账面的存款数额小于银行对账单数额）银行已付款入账，企业尚未付款入账（银付企未付，导

致企业账面的存款数额大于银行对账单数额) 【多选】在下列各项中，会导致企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额的事项有( )。 A、企业开出支票，收款方尚未到银行兑现 B、银行误将其他企业的存款记入本企业存款账户 C、银行代扣本企业水电费，企业尚未接到付款通知 D、银行收到委托收款结算方式下的结算款项，企业尚未收到收款通知

答案：ABD (3) 银行存款余额调节表的编制。在银行对账时若存在未达账项，必须编制“银行存款余额调节表”，根据调节后的余额来检查账实是否相符。调节表的编制方法一般是在企业与银行双方的账面余额的基础上加上对方已收而本单位未收的款项，减去对方已付而本单位未付的款项。企业银行存款日记账余额 + 银行已收企业未收 - 银行已付企业未付 = 银行对账单余额 + 企业已收银行未收 - 企业已付银行未付

具体编制例题如下：某企业2008年6月30日银行存款日记账账面余额413280元，银行对账单余额为418900元。经逐笔核对，双方记账均无差错，但发现有以下未达账项。(1) 6月28日，企业收到转账支票一张，计46800元，企业已作存款收入入账，但尚未到银行办理入账手续，银行尚未入账。

(2) 6月29日，企业开出转账支票一张，计70200元，用以支付供货单位账款，企业已作存款付出入账，但支票尚未到达银行，银行尚未入账。(3) 6月30日，银行计算应付给企业存款利息800元，银行已登记入账，作为企业存款的增加，而企业尚未收到收款通知，尚未入账。(4) 6月30日，银行代企业付水电费18580元，银行已登记入账，作为企业存款的减少，而企业尚未收到付款通知，尚未入账。根据以上未达账项，编制银行存款余额调节表

项目	金额
----	----

项目 金额 企业银行存款日记账余额 413280 银行对账单余额 418900 加：银行已收企业未收款 3. 银行存款利息 减：银行已付企业未付款 4. 银行代付水电费 80018580 加：企业已收银行未收款 1. 企业收到转账支票 减：企业已付银行未付款 2. 企业开出转账支票 4680070200 调整后存款余额 395500 调整后余额 395500 经过调节后双方账面余额相等，说明双方记账均无错误。注意：1. 根据双方账面余额和未达账项调节后的余额，是企业实际可使用的存款数额。2. 银行存款双方余额调节相符后，对未达账项一般暂不作账务处理，对银行已入账企业未入账的各项经济业务不能根据银行存款余额调节表来编制会计分录，作为记账凭证，而必须在收到银行转来的有关原始凭证后方可入账。即：银行存款余额调节表只是为了核对银行存款余额而编制的一个工作底稿，不能作为实际记账的凭证。【判断】对未达账项应编制存款余额调节表进行调整，并据以编制记账凭证登记入账。（ ）答案：错

## 二、实物资产的清查方法

由于实物的形态、体积、重量、码放方式等不同，采用的清查方法也不同。主要有以下两种：1. 实地盘点法 实地盘点法是指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。此方法数字准确可靠，但工作量较大。2. 技术推算法 技术推算法是指利用技术方法推算财产物资实存数的方法。适用于煤炭、砂石等大宗物资的清查。此方法盘点数字不够准确，但工作量较小。对各项财产物资的盘点结果，应逐一填制盘存单，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。

## 三、往来款项的清查方法

往来款项主要包括应收款、应付款、暂收款、暂付款等款项。往来款

项一般采用发函询证的方法进行核对。【单选】清查往来款项应采用的方法是（B）。A、实地盘点法B、发函询证法C、技术推算法D、抽查法【多选】对下列资产的清查，应采用实地盘点法的有（ ）。A.库存现金 B.银行存款 C.存货 D.往来款项 答案：AC 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)