

2009年江苏会计证考试学习讲义 - 会计基础（二十五）会计
从业资格证考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E6_B1_9F_c42_647375.htm id="mar10" class="tb42"> 第三节
财产清查的方法 一、货币资金的清查方法 1.现金的清查 库存
现金的清查，主要采用实地盘点的方法，确定库存现金的实
存数。盘点现金时，出纳人员将截止清查时止的全部现金收
付凭证登记入账，结出现金日记账余额。清查时出纳人员必
须在场，以明确经济责任。在清查过程中不能用白条抵库，
也就是不能用不具有法律效力的借条、收据等抵充库存现金
。现金盘点后，盘点人员应做好盘点记录。并根据盘点记录
及与现金日记账核对的情况，填制“现金盘点报告表”，由
盘点人员、出纳人员及有关负责人共同签名盖章方能生效，
现金盘点报告表是重要的原始凭证，它既起“盘存表”的作
用，又起“账实存对照表”的作用，是调整账簿记录的原始
凭证，也是分析盈亏原因明确经济责任的依据。 2.银行存款
的清查百考试题 - 全国最大教育类网站(www.Examda.com)
百考试题 - 全国最大教育类网站(www.Examda.com) 银行
存款的清查，采用与开户银行核对账目的方法进行，即将银
行存款日记账与开户银行转来的对账单逐日逐笔进行核对。
即使双方记账都没有错误，银行存款日记账与银行对账单的
余额也往往不一致，造成这种不一致的原因主要有两个方面
，一是由于企业或银行的记账错误，二是由于未达账项。未
达账项，是指企业与银行之间对于同一项业务，由于凭证传
递上的时间差而导致记账时间不一致，发生了一方已取得结

算凭证登记入账，而另一方因未取得结算凭证而未入账的事项。未达账项主要有以下四种情况：（1）企业已记收，而银行未收的款项。如企业销售产品收到本票，直接送存银行后即可根据银行盖章的“进账单”登记入账，而银行尚未登记入账；（2）企业已记付，而银行未记付的款项。如企业开出支票付款时，企业已经根据支票存根、发票登记付款，而银行尚未登记付款；（3）银行已记收，而企业未记收的款项。如外地购货单位给企业的汇款，银行已经登记入账，而企业由于未收到汇款凭证尚未登记入账；（4）银行已记付，而企业未记付的款项。如银行代企业支付款项的情况。上述任何一种未达账项的存在，都会导致企业银行存款日记账与银行对账单的余额不一致。因此，企业在与银行对账时，应先查明有无未达账项。在有未达账项的情况下，企业应编制银行存款余额调节表，对未达账项进行调整。调整后，再对双方的余额进行核对，看是否相符。银行存款余额调节表简称“调节表”，编制余额调节表时，在企业 and 开户行各自银行存款余额的基础上，加减未达账项进行调节。银行存款余额调节表的一般格式见下表所示。

单位名称：	年月日	项目	金额	项目	金额	银行存款日记账余额
加：银行已记收，企业未记收				减：银行已记付，企业未记付		
银行对账单余额				加：企业已记收，银行未记收		
				减：企业已记付，银行未记付		
				调节后的余额	调节后的余额	

需要注意的是：银行存款余额调节表中的“调节后余额”是企业期末实际可动用的存款余额。但调节后的余额仅仅是为了检查账簿记录的正确性，而不能将调节表作为调节账面余额的依据。银行存款日记账的登记，还应等收到原始凭证后才能进行。【例

题2】东方公司2008年12月末银行存款日记账账面余额为47600元，银行送来对账单的余额为48350元，经逐笔核对后，发现双方存在以下未达账项：（1）银行已将一笔委托收款2900元收到入账，而企业尚未收到收款通知；（2）银行已支付购货款200元，而企业尚未收到付款通知；（3）企业送存银行的销货款2750元，银行尚未入账；（4）企业签发转账支票一张，票面金额为800元，对方尚未到银行办理转账手续。[答案] 根据以上资料编制银行存款余额调节表，如下表所示：

银行存款余额调节表 单位名称：东方公司 2008年12月31日

项目	金额	项目	金额
银行存款日记账余额	47600	加：银行已记收，企业未记收	2900
减：银行已记付，企业未记付	200	银行对账单余额	48350
调节后的余额	50300	加：企业已记收，银行未记收	2750
		减：企业已记付，银行未记付	800
		调节后的余额	50300

二、实物的清查方法 1.实地盘点法 实地盘点法是指在财产物资存放现场通过逐一清点数量，或用计量器具确定其实存数量的一种方法。这种方法适应于固定资产、原材料、在产品、产成品、商品等个大或包装完整的实物财产清查。这种方法要求严格，数字准确可靠，清查质量高，企业大多数存货的清查都采用此方法，但工作量大。 2.技术推算法 技术推算法是一种利用技术方法，如量方计尺等技术方法对存货的实存数量进行推算的方法。这种方法适用于大量散装、成堆，难以逐一清点的存货，如煤炭、矿石、黄沙等。 三、往来款项的清查方法 各种往来款项如应收账款、预付货款的清查，一般采用函证核对法进行，即通过电函、信函或面询的方式进行查对。实际工作中，企业一般编制“往来款项对账单”通过邮寄或其它方法传送对方单位，予以核对。如果对方核

对相符，则可在回联单注明“核对无误”并加盖公章退回；如对方核对有误，则需注明不符情况，或另附对账单退回清查单位，双方进一步查明原因，直至相符为止。百考试题：会计从业网校 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