

会计财产清查分析研究

徐丽娜

山东弘正工程监理有限公司, 山东 济南

收稿日期: 2024年1月25日; 录用日期: 2024年4月21日; 发布日期: 2024年4月29日

摘要

财产清查是完成企业内部控制的手段之一, 财产清查是企业做好内部控制的有效保证, 财产清查与内部控制存在着一定的逻辑关系, 对企业的内部控制起着推进作用。本文阐述了财产清查的现实价值, 分析了财产清查存在的问题, 对财产清查种类与资产评估进行了介绍, 给出了财产清查步骤与对应方法, 最后提供了财产清查处理与改善策略, 以期对财产清查的切实实行起到一定的推动作用。

关键词

会计, 财产清查, 资产评估, 财产安全, 改善策略

Research on Accounting Property Inventory Analysis

Lina Xu

Shandong Hongzheng Engineering Supervision Co., Ltd., Jinan Shandong

Received: Jan. 25th, 2024; accepted: Apr. 21st, 2024; published: Apr. 29th, 2024

Abstract

Property inventory is one of the means to complete internal control in enterprises. It is an effective guarantee for enterprises to do well in internal control. There is a certain logical relationship between property inventory and internal control, which plays a promoting role in the internal control of enterprises. This article elaborates on the practical value of property inventory, analyzes the problems existing in property inventory, introduces the types of property inventory and asset evaluation, provides steps and corresponding methods for property inventory, and finally provides strategies for handling and improving property inventory, in order to play a certain role in promoting the practical implementation of property inventory.

Keywords

Accounting, Property Inventory, Asset Evaluation, Property Security, Improvement Strategy

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

企业财产中包含着众多项目，例如货币资金、债权债务结算款项等，需要通过定期开展财产清查工作，了解企业实际财产情况，以保证其会计信息的精准度[1] [2]。相关人员需要及时将企业财产物资与账簿记录进行核对，盘点实物资产，清查往来款项等。同时，为确保账实相符，财产清查后的账务处理工作也异常重要[3]。

2. 财产清查概述

2.1. 财产清查的现实价值

随着时代的变化以及市场经济的发展与壮大，当前我国的企业也在面向现代化与科技化不断地发展。其中，就现代企业的制度创设以及资产的管理和财产的清算等作出全面的探索，以此避免企业出现重大损失，降低企业的资金管理风险。这一工作在企业的运行与发展过程中扮演着非常重要的角色，甚至决定着企业的命运以及员工的未来。务必要做好企业资产的规划，保证资产的安全与完整，从而有效发挥资产在企业运行过程中的效能。这是规避企业发生风险的一个重要方式。财产清查可以保障企业财产安全[4]。财产安全指企业拥有的金钱、物资、房屋、土地等物质财富受到法律保护的权利的总称。企业的正常生产经营过程主要分为生产、采购、销售这几个业务环节，企业根据各项业务自身的特点，施以不同类型的控制活动，使企业的正常生产经营得以顺利地开展。而企业的破产清算是管理人对破产企业的破产财产进行再分配的过程，其与企业的正常生产经营过程不同，故相关的控制活动、具体的控制措施也会存在很大的差异。近年来，破产欺诈的案件层出不穷，管理人滥用职权，私吞破产财产或谋取非法利益，严重损害了债权人的合法权益，甚至损害了国家的利益，影响社会的和谐，这在很大程度上反映出破产清算过程中的控制活动存在严重漏洞，控制措施不完备，控制主体监管力度不够。因此，对破产清算过程的控制活动进行分析研究是极为必要和重要的。

2.2. 财产清查的现存问题

企业的财产清产一般包括企业货币资金以及和其他企业往来款项的债权债务的清查，查明其一定时期的实际结存数，与账面上应存数核对，查看和确定两者是否一致的一种会计核算方法，其目的是为了查明财产物资的账实是否相符，企业若想保证会计信息的真实，掌握各项财产的真实性，达到财产清查的目的，在财产清查中企业应根据自身情况采取不同的财产清查的方法。企业各种财产物资的情况，仅通过填制凭证、审核、账簿的登记与核对，虽然能够在账簿中得到正确的反映，但不能确保各种财产物资实际情况的准确性。再实际的会计工作中，即使是账证相符、账账相符，但财产物资的账面数与实际结存数仍然可能不一致，因此必须用财产清查这一会计核算的专门方法。通过财产清查可以使企业内部在进行会计工作时达到规范的监督和管理，最终使通过财产清产保证账实相符，使会计核算资料真实可

靠、减少企业的资产损失，使资金得到完善、充分、安全的使用。

造成财产物资的账存数与实存数不相符的常见问题如下：1) 仓库人员进行物资收发时，由于仓库人员计量或检查不准确，造成品种上的分类、数量上的不符或质量上的不符；2) 财产物资在实际保管中发生天灾人祸造成财产物资的损失；3) 由于企业经营管理不善或责任者的过失，造成产品的损坏、变质或短缺等；4) 其他行为造成财产的短缺；5) 在结算过程中，由于未收到货款或对方无能力支付等原因，造成应收往来款项上的不符；6) 在管理和核算方面，由于手续不健全、工作疏忽或制度不严密而发生的计算上或登记上的错误。另外，还存在会计信息互比不足、违背基本经营假设、清查过程缺乏谨慎等问题[5]。

3. 财产清查种类与资产评估

3.1. 财产清查的常见种类

财产清查的常见种类包括全面清查、局部清查、定期清查和不定期清查四种[6] [7]。全面清查是对属于本单位或存放在本单位的全部财产物资进行的清查。局部清查是只需要对部分财产物资进行盘点与核对的清查，就是会计年度中间企业根据工作需要，只针对企业一部分物质或财产进行盘点和核对。定期清查就是企业每到预定的确定时间，便对企业货币资金、存货资产、交易往来款项展开财产清查工作。不定期清查就是企业事先没有准确的清查时间表，而是根据实际工作的需要随时展开清查工作。全面清查和局部清查就是整体和部分的关系；定期清查和不定期清查就在于时间进行上的区别。

3.2. 资产评估的建设措施

统一治理体制，发挥资产评估行业协会的作用为加强资产评估行业的诚信建设,必须发挥资产评估行业协会的作用，制定统一的资产评估治理法规，坚持资产评估行业统一治理，增强资产评估业的独立性。加强业务监管，在评估公司内建立风险控制制度。提高评估人员素质，建立考核的激励机制。资产评估机构要采取防范措施,要根据有关法律、法规的规定对查出的问题进行严肃处理，特别是对有意弄虚作假的注册资产评估师要从严处罚，绝不姑息迁就，树立良好的行业形象。做到明确法律责任、完善内部管理、提升人员素质、加强风险管理[8] [9]。

4. 财产清查步骤与对应方法

4.1. 财产清查的主要步骤

财产清查的内容包括固定资产清查、货币资金清查、无形资产清查、对外投资清查、应收款项清查等。具体内容包含房屋建筑、土地、银行存款、投资成本及对外投资真实性、应收票据、专利权、商标权、企业内部库存现金等。其中，若是应收款项清查中，存在损失情况，则需要企业提供债务人破产清偿文件等资料[10]。

资产清查工作具有时间紧、任务重的特点，这就要求在开展资产清查工作之前，合理规划工作步骤，做好工作部署。资产清查主要包括 12 个部分，分别是应收票据清查、应收账款清查、预付账款清查、其他应收款清查、存货清查、应付票据清查、应付账款清查、预收账款清查、其他应付款清查、借入款项清查、固定资产清查、无形资产清查。资产工作早期应对每一部分的内容进行梳理，找到涉及内容多、期限跨度长、情况较复杂的部分[11]。对于那些可以从财务软件、资产信息系统直接提取数据的部分，则应安排在资产清查工作的后期。对于需要从外部取得证明资料的事项应安排在资产清查工作的早期；需要从内部取得证明资料的事项则应安排在资产清查工作的后期。

4.2. 财产清查的对应方法

财产清查的一般方法综述如下。

实地盘点法。指对被清查的实物，通过实地清点或用计量器进行量度(点数、量尺、过磅)来确定其实际数量的一种方法，适用于一般实物财产。

技术推算法。指对被清查的实物，通过计量其体积，然后用一定技术加以推算，以确定其实际数量的一种方法。适用于数量多、体积大或难以逐一清点的实物。

查询法。指根据账簿记录，采取当面核对或函调方式查对，以确定财产实有数的一种方法，主要适用于委托加工、出租出借以及应收项目的清查。

账单核对法。指把本单位的账簿记录或单证与对方的账、证进行核对并据以确定资产实有数的一种方法，主要适用于银行存款和应收项目的清查。

固定资产的清查盘点，主要是实物资产的盘点，包括固定资产的范围、分类和计价的确定，如土地类、房屋建筑物类和机器设备等各类固定资产。库存现金是企业中流动性最强的一种货币性资产，同银行存款、其他货币资金合并为货币资金科目，被列在资产负债表的第一位，可见其重要性；做好库存现金的管理，可以有助于企业更好的发展，现金运用得当，企业的经营也会事半功倍。企业银行存款日记账与银行对该企业存款的记录由于未达账项及失误等原因经常会出现不一致的现象，为此银行每个月要向企业寄送一份对账单，用于核对双方记账的正确性。企业的往来款项管理是财务管理中的重要组成，同时也影响着企业整体 的经济效益与安全。无形资产是由特定主体拥有或控制的，不具有独立实体形态，可以对主体的生产、经营及管理等活动产生积极作用或带来经济利益的非货币性经济资源，对企业的成长起着非常重要的作用[12] [13]。

5. 财产清查处理与改善策略

财产清查结果的处理一般是指对账实不符的内容，即盘盈、盘亏等有关内容的处理。通过财产清查而发现的账实不符，要以国家的法规、政策、制度为依据，严肃认真地加以处理。财产清查中发现的盘盈、盘亏、毁损和变质或超储、积压物资等问题，应认真核准数字，按规定的程序上报批准后再行处理。清查结果的对应处理分为库存现金处理、存货账务处理和固定资产处理[14]。关于财产清查的改善策略，做到提升重视程度、明确各自职责、健全管理机制、优化资产配置、强化人员素质[15]。

得从单位或企业的管理层或者是所有者出发提高其对资产清查活动的重视程度，要使其重视资产清查活动，就必须向其明确提出资产清查活动对于单位或者是企业发展的重要性。资产清查小组的成员必须要明确自身的职责所在。在单位或者是企业的资产清查活动中可以事先进行设定，只有资产清查小组的成员才能够对单位或者是企业的资产进行清查从而明确其职责所在并通过避免其他的人员的参与来提高工作效率。企业要建立定期清查盘点制度，使资产管理部门联合财务部门以及各使用、管理部门进行资产清查，明确管理责任，实行责任到人。资产结构是指各种资产占企业总资产的比重，一个合理的资产结构既可以满足企业日常生产经营需要，又可以提高企业的盈利能力，因此企业要优化资产配置。资产清查工作人员要形成正确的工作态度，加强资产清查知识、技能学习等，并提升自身对各类清查问题的处理能力[16]。

6. 结论

财产清查是一种重要的会计核算方法，也是内部控制过程中较为重要的一个部分。只有确保了财产清查的质量才能实现清查的目的。为了保障企事业单位财产的安全与完整，应采用专门的方法进行财产清查，建立完善的财产清查制度。

参考文献

- [1] 陈世忠, 吴津钰. 公共基础设施会计核算的难点与对策——以公益性公路为例[J]. 财会通讯, 2023(3): 172-176.
- [2] 李昀. 财产清查业务的所得税处理研究[J]. 中国集体经济, 2017(25): 66-67.
- [3] 李薇. 企业财务清算过程中的会计实务与税务审计工作研究[J]. 财经界, 2020(22): 237-238.
- [4] 李西霞. 会计清查财产物资保证账物相符的可能性[J]. 财会研究, 2014(10): 36-37.
- [5] 李勇. 财产清查会计处理存在的问题[J]. 财会月刊(会计版), 2007(10): 74-75.
- [6] 康茁茹, 李莹, 李琳. 强化资产管理, 做好财产清查[J]. 财经界, 2019(35): 98.
- [7] 宋卫华. 财产清查及其账务处理分析[J]. 现代职业教育, 2018(17): 130-131.
- [8] 张炳红. 财产清查结果的会计处理比较[J]. 财会研究, 2012(24): 44-47.
- [9] 刘海丽. 如何加强资产管理, 开展财产清查[J]. 企业改革与管理, 2014(16): 142.
- [10] 宫铭. 财产清查及其账务处理研究[J]. 现代经济信息, 2016(18): 192-192.
- [11] 丁继荣. 企业财产清查的方法探究[J]. 经济技术协作信息, 2015(18): 42.
- [12] 魏芳芳. 浅析企业财产清查常见问题与解决方法[J]. 现代经济信息, 2016(9): 174, 176.
- [13] 邹清华. 财产清查对企业内部控制作用的研究[J]. 中国集体经济, 2017(24): 24-25.
- [14] 田志良. 有形财产清查会计处理误区探讨[J]. 财会通讯, 2016(1): 82-84.
- [15] 张炳慧, 黄霞. 财产清查结果的账务处理[J]. 农村财务会计, 2020(9): 7-9.
- [16] 宋文涛, 杨海英. 财产清查结果的处理[J]. 黑龙江交通科技, 2011, 34(5): 110-110.