

# 第八章复习思考题练习题答案

## 复习思考题

### 1.财产清查的目的:

①通过财产清查,可以确定各项财产物资的实有数,将实存数与账存数进行对比,确定各项财产的盘盈、盘亏,并及时调整账簿记录,做到账实相符,以保证账簿记录的真实、可靠,提高会计信息的质量;

②通过财产清查,可以揭示各项财产物资的使用情况,改善经营管理,挖掘各项财产物资的潜力,加速资金周转,提高财产物资的使用效果;

③通过财产清查,可以查明各项财产物资的储备和保管情况以及各种责任制度的建立和执行情况,揭示各项财经制度和结算纪律的遵守情况,促使财产物资保管人员加强责任感,保证各项财产物资的安全完整,促使经办人员自觉遵守财经制度和结算纪律,及时结清债权债务,避免发生坏账损失。

财产清查的意义:

① 有利于保证会计核算资料的真实可靠;

② 有利于挖掘财产物资的潜力,加速资金周转;

③ 有利于保护财产物资的安全完整;

④ 有利于维护财经纪律和结算制度。

2.永续盘存制又称“账面盘存制”,它是指平时对各项实物财产的增减变动都必须根据会计凭证逐日逐笔地在有关账簿中登记,并随时结算出其账面结存数量的一种盘存方法。采用这种盘存方法,需按实际财产的项目设置数量金额式明细账并详细记录,以便及时地反映各项实物财产的收入、发出和结存的情况。永续盘存制主要适用于对存货要求严格且存货的收发数量较小、易于核算的企业。

优点:有利于加强对实物财产的管理;

缺点:日常的工作量较大。

实地盘存制又称“定期盘存制”。它是指平时只在账簿中登记各项实物资产的增加数,不登记减少数,期末通过实物盘点来确定其实有数并据以倒算出本期实物财产减少数的一种盘存方法。其计算公式为:本期减少数=期初结存数+本期增加数-期末实有数。实地盘存制主要适用于存货种类繁多且管理上要求不是非常严格的企业。

优点:实地盘存制可以简化核算工作。

缺点:不能随时反映库存财产物资的发出结存情况,也不利于加强财产物资的管理。

### 3.造成企业账实不符的原因:

①财产物资保管过程中的自然损益,如由于物理化学性质、气候变化引起的自然损益和短缺;

②管理不善造成的损益,如计量不准、错收错付、保管不善造成残损霉变、记账错误造成重复登账或遗漏登账以及盗窃造成的损失等;

③自然灾害和意外事故造成的损失;

④结算过程中由于账单未到或拒付等原因造成债权债务与往来单位账面记录不一致;

⑤由于不法分子营私舞弊、贪污盗窃等造成的财产物资损失;

⑥因未达账项或拒付而引起单位之间账账不符。

4.未达账项，是指由于企业与银行取得凭证的实际时间不同，导致记账时间不一致，而发生的一方已取得结算凭证且已登记入账，而另一方未取得结算凭证尚未入账的款项；不包括遗失结算凭证、发现的待补结算凭证。

未达账项有以下四种表现形式：

①银行已经收款入账，而企业尚未收到银行的收款通知因而未收款入账的款项（银行已收而企业未收），如委托银行收款等。

②银行已经付款入账，而企业尚未收到银行的付款通知因而未付款入账的款项（银行已付而企业未付），如借款利息的扣付、托收无承付等。

③企业已经收款入账，而银行尚未办理完转账手续因而未收款入账的款项（企业已收而银行未收），如收到外单位的转账支票等。

④企业已经付款入账，而银行尚未办理完转账手续因而未付款入账的款项（企业已付而银行未付），如企业已开出支票而持票人尚未向银行提现或转账等。

出现第一种和第四种情况时，会使开户单位银行存款账面余额小于银行对账单的存款余额；出现第二种和第三种情况时，会使开户单位银行存款账面余额大于银行对账单的存款余额。无论出现哪种情况，都会使开户单位存款余额与银行对账单存款余额不一致，很容易开出空头支票。对此，必须编制银行存款余额调节表进行调节。出现第一种和第二种情况时，开户单位应到银行取得相关结算凭证回来入账。

5.往来款项，是指各种债权债务结算款项，主要包括应收款项、应付款项和预收、预付款项等。往来款项的清查一般采用发函询证的方法进行核对，主要分以下三个步骤：

①将本单位的往来账款核对清楚，确认总分类账与明细分类账的余额相等。

②向对方单位填发对账单。

③收到对方单位的回单联后，应据以编制往来款项清查表。

## 练习题

1.不符合会计制度的要求。按照现行会计制度及有关法规，清查人员应向当事人索赔。如果当事人不能按期偿还时，张副厂长应承担赔偿责任。

2.企业在财产清查中盘亏的固定资产，通过“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”科目核算；盘亏造成的损失，通过“营业外支出——盘亏损失”科目核算，应当计入当期损益。

报经批准前：

借：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢  
    累计折旧  
    固定资产减值准备  
    贷：固定资产

报经批准后：

①可收回的保险赔偿或过失人赔偿

借：其他应收款

    贷：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢

②按应计入营业外支出的金额

借：营业外支出——盘亏损失

    贷：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢