



# 目錄

## CONTENTS

- |   |   |
|---|---|
| <b>1</b> CHAPTER<br>現金及銀行存款⇒ 1-1          | <b>2</b> CHAPTER<br>應收款項⇒ 2-1                             |
| <b>3</b> CHAPTER<br>存貨及製造業會計⇒ 3-1         | <b>4</b> CHAPTER<br>營業資產⇒ 4-1                             |
| <b>5</b> CHAPTER<br>無形資產及其他營業資產⇒ 5-1      | <b>6</b> CHAPTER<br>投 資⇒ 6-1                              |
| <b>7</b> CHAPTER<br>流動負債與負債準備⇒ 7-1        | <b>8</b> CHAPTER<br>非流動負債⇒ 8-1                            |
| <b>9</b> CHAPTER<br>股東權益及股份基礎給付⇒ 9-1      | <b>10</b> CHAPTER<br>收入之認列⇒ 10-1                          |
| <b>11</b> CHAPTER<br>租賃會計⇒ 11-1           | <b>12</b> CHAPTER<br>所得稅會計⇒ 12-1                          |
| <b>13</b> CHAPTER<br>員工福利⇒ 13-1           | <b>14</b> CHAPTER<br>會計政策、會計估計變動及<br>錯誤、報導期間後事項<br>⇒ 12-1 |
| <b>15</b> CHAPTER<br>財務報表分析⇒ 15-1         | <b>16</b> CHAPTER<br>現金流量表⇒ 16-1                          |
| <b>17</b> CHAPTER<br>財務報表編製及報導期間後事項⇒ 17-1 |   |



chapter 0  
會計基本概念及會計程序  
請看這裡





# 現金及銀行存款

1-1

## 現金

### 一、現金的特性及內容

#### (一)現金的特性：

1. 貨幣性：可充當交易媒介，價值衡量尺度及記帳單位。
2. 流通性：可在當地自由流通，用於支付價款及清償負債時對方願意接受。
3. 自由支配性：不受法律或契約之限制，可自由之運用。

#### (二)現金的性質：

IAS 7 認列現金應具備下列特性：

1. 高度流動性：可隨時轉換成定額現金，係指從取得日或投資日起算三個月內到期之投資。
2. 定額性：受到利率變動風險影響甚小，並排除具股票特性之權益工具投資。

#### (三)廣義的現金內容：

1. 庫存現金：①硬幣、②紙幣→狹義的現金。
2. 零用金。
3. 銀行存款：活期存款、活期儲蓄存款、支票存款。
4. 即期票據：旅行支票、即期支票、即期匯票、郵政匯票、保付支票、銀行本票。
5. 約當現金 (Cash Equivalents)：指具有高度流動性之短期投資。例如：三個月 (90 天) 內到期之定期存款、國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

### 二、容易誤認為現金之項目

- (一)郵票、印花、員工旅費預支屬於「預付費用」。
- (二)借據及借條、受限制銀行之存款屬於「其他應收款」。
- (三)償債基金屬於「基金及長期投資」、存出保證金屬於「非流動資產」。
- (四)其他：
  1. 遠期支票屬於「應收票據」。
  2. 偽鈔屬於「其他損失」。

3. 客戶支票遭退票屬於「應收帳款」。
4. 一年期的定期存款屬於「按攤銷後成本衡量之金融資產」。


**練(試)力** — 計算題

① 勤信會計師事務所受託查核甲上市公司的財務報表，報表上的「現金及約當現金」項目為 \$1,188,336，經查核後有如下內容：

庫存現金	\$ 48,056
60 天到期之定期存款	400,000
員工借據	4,000
郵 票	1,280
指定償債用途之存款	48,000
60 天到期之銀行本票	180,000
偽 鈔	3,000
支票存款餘額	260,000
即期支票	84,000
遠期支票（1 個月後到期）	160,000

試根據上列資料作：

- (一) 年底正確「現金及約當現金」數額。
- (二) 作年底應有之調整分錄。

**解答**

(一) 現金及約當現金餘額 = \$1,188,336 - \$396,280 = \$792,056

(二) 更正分錄：

其他應收款	4,000	
預付郵電費	1,280	
償債基金現金	48,000	
應收票據	340,000	
其他損失	3,000	
銀行存款		396,280

**目、銀行透支**

(一) 科目性質：

屬於流動負債。

(二)報表之表達：

- 1.不同銀行之存款與透支不得相互抵銷，應分別列示。
- 2.同一家銀行之存款與透支可相互抵銷，按淨額列示。

### 12、借款回存

(一)意義：

企業向銀行借款時，銀行會要求公司在借款期間內，於該銀行之存款要維持一定金額，該筆存款則稱為「借款回存」或「補償性存款」。

(二)性質：

雖為銀行存款，但其受到限制，故依要求回存期間長短，列為流動資產或非流動資產，並於財務報表附註中說明。



### 練(試)力 — 計算題

- ② 甲公司於 20X2 年 1 月 1 日向乙銀行借款 \$1,500,000，年息 7%，但乙銀行要求甲公司必須維持 \$250,000 的餘額，這部分可以年息 3%計息，甲公司這筆 \$1,500,000 借款的實質利率為何？ 【107. 高考】

解(答)

$$\text{借款利息} = \$1,500,000 \times 7\% = \$105,000$$

$$\text{回存利息收入} = \$250,000 \times 3\% = \$7,500$$

$$\text{實質利率} = \frac{\$105,000 - \$7,500}{\$1,500,000 - \$250,000} = 7.8\%$$

- ③ 丙公司有 A、B 兩個不同銀行之存款帳戶，於 X1 年 12 月 31 日兩帳戶之銀行存款合計數為 \$9,000,000：A 銀行帳戶存款餘額 \$10,000,000、B 銀行帳戶則出現銀行透支 \$1,000,000。丙公司於 A 銀行帳戶之存款中，有 \$2,000,000 係因公司一年前向 A 銀行申貸 5 年期長期借款 \$10,000,000 之補償性存款，依合約規定，該借款於每年初須償還本金 \$2,000,000，目前借款餘額為 \$8,000,000，於借款未全數清償前，該補償性存款不得支用。試編製 X1 年 12 月 31 日表達前述各事項之部分資產負債表（請明確列示相關科目及流動或非流動之分類）。 【104. 地特三等】

解(答)

丙公司  
 部分資產負債表  
 X1年12月31日

資產：	負債：
流動資產： 銀行存款                 \$8,000,000 非流動資產： 補償性存款             2,000,000	流動負債： 銀行透支                 \$1,000,000 1年內到期之長期借款   2,000,000 非流動負債： 長期借款                 6,000,000

④ 乙公司於2月1日收到多張客戶支付貨款的票據合計 \$5,000,000，隨即作為擔保向銀行借款 \$4,000,000，為期三個月，借款利率年息六厘，到期一次償付本息。

3月15日部分票據如期兌現合計 \$3,500,000，依約存入指定之存款專戶。

4月20日剩餘之票據兌現 \$800,000，其餘的因客戶存款不足退票。

5月1日償還銀行借款，並結清存款專戶。

試作：上述交易之所有分錄。

【105地特四等】

**解答**

2月1日	應收票據                             5,000,000 應收帳款                                 5,000,000 現 金                                 4,000,000 銀行借款                                 4,000,000	
3月15日	受限制銀行存款                     3,500,000 應收票據                                 3,500,000	
4月20日	催收款項                                 700,000 受限制銀行存款                     800,000 應收票據                                 1,500,000	
5月1日	銀行存款                                 4,300,000 受限制銀行存款                     4,300,000 利息費用                                 60,000 銀行借款                                 4,000,000 銀行存款                                 4,060,000	

## 四、現金之內部控制

### (一)目的：

1. 保持流動性，提高變現能力。
2. 有效運用資金，增加獲利性。
3. 防止舞弊的發生。

### (二)方法：

#### 1. 人事制度：

- (1) 職能分工：管錢管帳分開。
- (2) 交易分割：一項交易之全程分由數人分攤，可互相牽制及覆核。
- (3) 內部稽核：設置稽核人員，以揭發舞弊及嚇阻不法的作用。
- (4) 定期輪調與休假：輪調或休假時由不同員工接替其工作，可提早發現舞弊的行為。

#### 2. 收支程序：

- (1) 收入程序：應隨收、隨記、隨存；使用收銀機收款。
- (2) 支出程序：大額支出開支票，小額支出設置零用金制度。



## 練(試)力—測驗題

1. 丙公司欲編製 X1 年底資產負債表時，有下列資料：

零用金	\$ 7,500
某銀行活期存款	75,300
員工借支	3,100
償債基金	10,000
收到客戶即期支票	8,300
旅行支票	6,000

某銀行 2 個月期之定期存款 \$15,000。請計算 X1 年底資產負債表之「現金」科目之餘額為多少？

- (A) \$132,700      (B) \$112,100      (C) \$150,200      (D) \$141,800

【10% 記帳士】

$$\begin{aligned} \text{解(析)} \quad \text{現金} &= \$7,500 + \$75,300 + \$8,300 + \$6,000 + \$15,000 \\ &= \$112,100 \end{aligned}$$

2. 有關現金收支之內部控制，下列作法何者正確？

- (A) 所有的零星支出均一律以支票支付  
(B) 每日現金收入立即全數存入銀行

(B)

(B)



- (C)核准付款與開立支票都由出納人員為之  
(D)付款都由負責應付帳款明細之會計人員為之

3. 下列對於現金之內部控制，何者不適當？

- (A)由同一位員工負責應收帳款及應付帳款明細帳  
(B)由出納定期編製銀行往來調節表  
(C)當日收到現金應立即存入銀行  
(D)除零星支出外，付款儘可能以支票支付

**解析**：銀行往來調節表應避免由出納人員編製。

4. 閣下查核大忠公司 01 年度財務報表時，發現下列資料：

華銀支票戶調整後餘額	\$30,000
臺銀支票戶調整後餘額	40,000
員工借條	30,000
零用金	6,000
償債基金中之現金	25,000
庫存現金	10,000
郵局活期儲蓄存款	20,000
銀行本票	80,000
客戶支票存款不足退票	6,000
郵票	2,850
遠期支票（3 個月後到期）	12,000
暫付員工差旅費	5,000

試問在大忠公司 01 年 12 月 31 日之資產負債表上，「現金及銀行存款」科目餘額應為：

- (A) \$106,000    (B) \$186,000    (C) \$198,000    (D) \$203,000

5. 銀行存款帳戶 \$25,000，其明細分類帳中，臺銀借餘 \$20,000，彰銀貸餘 \$10,000，華銀借餘 \$15,000，現金帳戶 \$13,800，實際盤點現金數 \$8,850，盤點時並發現員工張三借支 \$5,000 尚未入帳。年終資產負債表應有之表達為：

	(A)	(B)	(C)	(D)
現金	\$ 8,850	\$13,800	\$ 8,850	\$ 8,800
銀行存款	25,000	25,000	35,000	35,000
銀行透支	-	-	10,000	10,000

6. 臺東公司 2006 年 7 月 1 日購買到期日 2006 年 9 月 16 日之商業本票，該



商業本票的信用（違約）風險極低，此項投資應歸類為下列何種資產？

- (A) 現金及約當現金
- (B) 按攤銷後成本衡量之金融資產
- (C) 透過損益按公允價值衡量之金融資產
- (D) 透過其他損益按公允價值衡量之金融資產

【96 記帳士】

1-2

零用金制度：採定額預付制

在現金的內部控制下，對於支出均以支票付款，但對於一些小額支出則以零用金支付，有關其會計處理彙總如下：

		會 計 處 理	附 註
設置或增加時		借：零用金           × × × 貸：現金           × × ×	若開支票設立則貸：銀行存款
平時支用時		不作正式分錄，僅在零用金簿作備忘記錄	零用金簿屬於備忘簿
定期填補時		借：各項費用       × × × 貸：現金       × × ×	→ 所報銷單據 } 差 } 額 → 現金短溢 } 額 → 定額 - 庫存
年 底 期 未 未 及 填 補	次期初	借：各項費用       × × × 貸：零用金       × × ×	現金短溢科目：為損益共同帳戶屬於營業外收支
		借：零用金       × × × 貸：現金       × × ×	借記零用金之時機：①設置； ②增加；③次期初再補充
減少或取消時		借：現金           × × × 貸：零用金       × × ×	貸記零用金之時機：①取消； ②減少；③期末未及補充

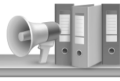


（練試力）— 計算題

● 臺中公司採曆年制，試根據下列資料作應有之分錄：

- (一) 01/11/1：簽發支票 \$3,000，設立零用金。
- (二) 01 年 11 月份支付下列費用：文具用品 \$1,250，旅費 \$850，雜項費用 \$120。
- (三) 01/11/30：簽發支票撥補零用金，此時手存零用金為 \$800。
- (四) 01 年 12 月份支付下列費用：交際費 \$1,800，水電費 \$650。
- (五) 01/12/31：因故零用金未及撥補，此時手存零用金為 \$500。





(六) 02/1/5：簽發支票撥補零用金，並決定增加零用金 \$1,000。

解答

(一) 01/11/1：	零用金	3,000	
	銀行存款		3,000
(二) 11 月份作備忘記錄。			
(三) 01/11/30：	文具用品	1,250	
	旅    費	850	
	雜項費用	120	
	銀行存款		2,200
	現金短溢		20
(四) 12 月份作備忘記錄。			
(五) 01/12/31：	交際費	1,800	
	水電瓦斯費	650	
	現金短溢	50	
	零用金		2,500
(六) 02/1/5：	零用金	3,500	
	銀行存款		3,500



**練試力**—測驗題

- 若公司零用基金為 \$3,000，在撥補日之現金餘額為 \$218，而各項費用之支出憑證總和為 \$2,792，則下列何者屬於正確撥補分錄之一部分？ (C)  
 (A)借記：零用金 \$2,792                      (B)貸記：現金 \$2,792  
 (C)貸記：現金短溢 \$10                      (D)借記：現金 \$2,782 【106 普考】
- 下列有關零用金之敘述，何者正確？ (B)  
 (A)平日零星支付時，應借記各項費用，貸記零用金  
 (B)設置時，應借記零用金，貸記現金  
 (C)採不定額預付制  
 (D)補充零用金時，應借記零用金，貸記現金 【103 記帳士】
- 在下列何種情況下，「零用金」科目須貸記？ (B)  
 (A)增設時                      (B)減設時                      (C)支付時                      (D)撥補時
- 期末若未及補充零用金時，其已支付之零星支出，應如何記帳？ (C)  
 (A)不作分錄                      (B)借：各項費用；貸：現金



- (C)借：各項費用；貸：零用金      (D)借：各項費用；貸：應付費用
5. 花蓮公司之定額零用金為 \$2,000，今已支付郵電費 \$580，運費 \$930 及雜費 \$285，盤點手存零用金尚有 \$215，今欲撥補，並同時將定額零用金提高至 \$3,000，試問須撥款多少錢？ (C)
- (A) \$1,785      (B) \$1,795      (C) \$2,785      (D) \$2,795
- 解析** 撥款金額 = (\$2,000 - \$215) + \$1,000 = \$2,785
6. 臺北公司在 03 年 10 月 1 日設立定額零用金 \$20,000，03 年 12 月 31 日零用金保管箱中現金為 \$2,000，另付訖之請款憑單中：廣告費 \$8,000，雜費 \$3,000，及文具用品費 \$5,000，試計算 03 年 12 月 31 日的現金短缺數為： (B)
- (A) \$0      (B) \$2,000      (C) \$3,000      (D) \$4,000
- 解析** (\$20,000 - \$2,000) - (\$8,000 + \$3,000 + \$5,000) = \$2,000
7. 金書公司設有零用金制度，在此制度下，對於小額支付的控制記帳是在： (B)
- (A)實際發生費用時      (B)零用金補撥時  
(C)年底結帳時      (D)此制度未能控制現金

1-3

銀行調節表

企業將現金存入銀行，則借記「銀行存款」（或現金）為一種資產，而銀行收到存款則貸記「支票存款」為銀行之負債，故若記帳時間一致，且雙方無錯誤發生，則相對之存款餘額應相符，但實際上常發生不符，茲說明如下：

一、公司帳面餘額與銀行對帳單（銀行結單）餘額不符之原因

(一)未達帳：

即交易已發生，一方已記帳，但另一方尚未記帳者。

情	況	公司帳上	銀行帳上	處	理
(1)在途存款		+	X	銀行	+
(2)未兌現支票		-	X	銀行	-
(3)上個月所簽發支票本月仍未兌現		-	X	銀行	-
(4)上個月所簽發支票本月已兌現		-	-	不處理	
(5)未兌現「保付支票」		-	-	不處理	
(6)代收票據收現		X	+	公司	+
(7)銀行存款利息		X	+	公司	+
(8)銀行手續費		X	-	公司	-

(9)代付款項	X	-	公司 -
(10)客票存款不足遭退票	+	X	公司 -

## (二)錯誤：

指公司或銀行之記載發生錯誤。公司錯誤則應自行更正，而銀行錯誤則通知銀行改正，至於銀行之未達帳則不必特別處理。

錯誤情況	例	如處	理
公 司	(1)公司多記收入	公司將存款 \$780 誤記為 \$870	公司 -
	(2)公司少記收入	公司將存款 \$870 誤記為 \$780	公司 +
	(3)公司多記支出	公司所開支票 \$560 誤記為 \$650	公司 +
	(4)公司少記支出	公司所開支票 \$650 誤記為 \$560	公司 -
銀 行	(1)銀行多記收入	銀行誤將他公司存款記入本公司	銀行 -
	(2)銀行少記收入	銀行誤將本公司存款記入他公司	銀行 +
	(3)銀行多記支出	誤將他公司所開支票記入本公司	銀行 +
	(4)銀行少記支出	誤將本公司所開支票記入他公司	銀行 -

### 目、調節目的

公司所作之調節目的係將帳面金額調整至正確餘額，以便加強現金的內部控制，防止舞弊發生。

### 目、簡單調節表之編製方法

## (一)正確餘額法（真實餘額法）：

即分別將公司帳面及銀行結單餘額調至正確餘額。

調節分錄		文呈公司	
(補正分錄)		銀行調節表	
		XX年XX月XX日	
借：銀行存款 貸：應收票據 利息收入 借：手續費 應收帳款 ○○費用 貸：銀行存款	公司帳面餘額 加：託收票據收現 利息收入 減：手續費 存款不足退票 代付費用 加(減)：錯誤 正確(真實)餘額	\$ × × × × × × × × × ( × × × ) ( × × × ) ( × × × ) × × × \$ × × ×	銀行結單餘額 加：在途存款 減：未兌現支票 加(減)：錯誤 正確(真實)餘額
		\$ × × ×	\$ × × ×