



目錄

CONTENTS

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

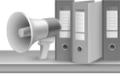
$$\begin{aligned} \text{解(析)} \quad \text{現金} &= \$7,500 + \$75,300 + \$8,300 + \$6,000 + \$15,000 \\ &= \$112,100 \end{aligned}$$

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

◎(B) 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	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
填 補 次 期 初	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



練習題 — 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
		\$ × × ×	\$ × × ×