

Chapter 5

現金及 銀行存款



壹 | 現金

一、意義

包括硬幣、紙幣、銀行存款，以及其他交換的媒介，例如支票、銀行匯票、銀行本票及郵政匯票等。

二、易於被混淆為現金的項目

(一)員工借用現金所出具的借條

應列為「應收款項」。

(二)郵票、印花

應列為「預付郵電費」或「用品盤存」。

(三)收到遠期票據

應列為「應收票據」。

(四)已指定用途的現金

應列為「基金」。

(五)逾期本票、匯票及空頭支票

應列為「應收帳款」。

三、約當現金

係指短期且具高度流動性之短期投資，通常指自投資日起算三個月內到期之國庫券、商業本票、及可轉讓定期存單等。現行會計規定須將約當現金併入現金科目，在資產負債表上以「現金及約當現金」列載。



() 1. 以下各項何者可包含於「現金」科目：

(A)償債基金中之現金

(B)輔幣（硬幣）

(C)客戶遠期支票

(D)員工暫借款之借條

() 2. 下列何者屬於會計上稱之「現金」？

(A)預付款

(B)郵票

(C)郵政匯票

(D)存出保證金

() 3. 收入貨款之票據尚未到期，宜用下列哪一科目列帳？

(A)待兌現本票

(B)備抵票據

.....
1.(B) 2.(C) 3.(D)

- (C)備存銀行票據 (D)應收票據
- () 4. 下列何者不屬於現金的範圍？
 (A)銀行存款 (B)擴充廠房設備基金
 (C)硬幣 (D)郵政匯票
- () 5. 在出納員抽屜中發現之郵票及借條，應列記為：
 (A)預付費用及應收款項
 (B)現金，因為性質上屬於約當現金
 (C)零用金
 (D)投資
- () 6. 醒吾公司本年度之現金帳戶為借餘\$100,000，經進一步盤點後發現內含①郵票\$500 ②員工借款\$20,000 ③遠期支票\$30,000 ④銀行透支（作為現金帳戶之抵銷）\$10,500，請問本年度現金餘額應為多少？
 (A)\$39,000 (B)\$49,500 (C)\$60,000 (D)\$99,500

►► 解說

$$\$100,000 - \$500 - \$20,000 - \$30,000 + \$10,500 = \$60,000$$

1. 郵票、員工借款和遠期支票不屬於現金，不得包含在現金內，故要從現金帳戶減除。
 2. 銀行透支是流動負債，不屬於現金，不應在現金中被減除，故應從現金帳戶中加回。
- () 7. 以下何者可包括於資產負債表中「現金」項下： (97 記帳士)
 (A)郵票 (B)印花稅票
 (C)償債基金中之存款 (D)即期支票
- () 8. 有關現金之報導，下列何者敘述不正確？ (99 記帳士)
 (A)用途受限制之銀行存款可以報導為流動資產
 (B)現金包括銀行存款、即期支票
 (C)現金列於流動資產第一個項目
 (D)須將約當現金併入現金科目，在資產負債表上以「現金及約當現金」列載

►► 解說

用途受限之銀行存款是否可以報導為流動資產需視情況而定。若用途限制之銀行存款將於十二個月內解除，或限於償還某項流動負債，則

.....
 4.(B) 5.(A) 6.(C) 7.(D) 8.(A)



此用途受限之銀行存款應列於流動資產項下，否則應列入非流動資產中之長期投資或其他資產項下。

- () 9. 雲林公司於X1年初為將於X5年底到期之一次清償公司債設置償債基金，每年年初提撥現金\$100,000 交付信託，該基金每年孳息為6%。至X1年底此償債基金餘額應於資產負債表上如何表達？
- (A)\$106,000 皆列入長期負債
(B)\$106,000 皆列入長期投資
(C)\$100,000 列入長期負債，孳息\$6,000 列入流動負債
(D)\$100,000 列入長期投資，孳息\$6,000 列入流動資產

►► 解說

因指定用途的現金（償債基金）目的是償還長期公司債，故應列於長期投資項下。

貳 | 零用金

一、意義

係指設置定額之零用金，交由專人負責，以支付零星的開支，例如郵電費、車費及銷貨運費等。

二、帳務處理程序

(一)零用金的設立

零用金	XXX
現金	XXX

(二)零用金的動用

不須作分錄，僅須在零用金登記簿中記載即可。

(三)零用金的增減

1. 增加：

零用金	XXX
現金	XXX

.....

9.(B)

2. 減少：

現金	xxx
零用金	xxx

(四) 月底結帳

1. 未及時撥補：

各項費用	xxx
零用金	xxx

2. 及時撥補：

各項費用	xxx
現金	xxx

三、發生短溢情形

(一) 若無舞弊行為，則以現金短溢科目處理

1. 借方餘額：作為其他費用。

2. 貸方餘額：作為其他收入。

(二) 若短溢金額過大，應追查原因，做應收帳款處理。

◆ 例題 1 ◆

林口公司於民國 98 年 8 月 1 日開始設立零用金制度，有關零用金交易如下：

1. 8 月 1 日簽發支票\$2,000 以設立零用金。

2. 8 月 31 日清點各項支出如下：

(1) 文具用品費用	\$550
(2) 水電費	800
(3) 雜費	120

試依下列各情況作必要之分錄：

(一) 8 月 31 日手存現金\$500，試作設立零用金及撥補時之分錄。

(二) 8 月 31 日手存現金\$600，試作當日未及時撥補零用金之分錄。

▶▶ 解答

(一)

1. 設立時：

零用金	2,000
銀行存款	2,000



2. 撥補時：

文具用品	550	
水電費	800	
雜費	120	
現金缺溢	30	
銀行存款	1,500	

(二) 未及時撥補時：

文具用品	550	
水電費	800	
雜費	120	
零用金	1,400	
現金缺溢	70	

►► 解說

1. 就手存現金\$500 而言，專門保管零用金之人只要再向會計部門申請撥補\$1,500，則零用金之帳戶餘額仍然維持著\$2,000。就會計部門而言，須認列當月份之費用以及撥補使銀行存款減少了\$1,500。
當月份以撥補\$1,500 之銀行存款來支付 $\$550 + \$800 + \$120 = \$1,470$ 之費用，表示有\$30 的不明費用發生，亦即有現金缺溢借餘，列為營業外費用。
2. 就手存現金\$600 而言，因會計部門未時及撥補\$1,400，則零用金之帳戶餘額自然只剩下\$600。就會計部門而言，須認列當月份之費用以及將零用金帳戶餘額減少至\$600，故須貸記零用金\$1,400。

零用金	
2,000	
	1,400
600	

當月份以減少的零用金\$1,400 來支付 $\$550 + \$800 + \$120 = \$1,470$ 之費用，表示有\$70 的不明利益發生，亦即有現金缺溢貸餘，列為營業外收入。

四、報表表達

可併入現金科目，不必單獨列示於資產負債表上。

- () 1. 採定額零用金制度，當以零用金支付報費時，應：
(A)借記零用金 (B)借記書報雜誌
(C)以上二者皆可 (D)不作分錄
- () 2. 由零用金支付水電費貸記現金\$100，會計方面的處理是：
(A)借記：水電費\$100 貸記：現金\$100
(B)借記：水電費\$100 貸記：零用金\$100
(C)借記：水電費\$100 貸記：應付水電費\$100
(D)不作分錄
- () 3. 借記零用金，僅在：
(A)設置零用金時
(B)設置零用金及每次補足零用金時
(C)設置零用金及增加零用金數額時
(D)以上皆非
- () 4. 現金短溢帳戶的借方餘額通常在：
(A)資產負債表上資產項下列示 (B)損益表上列作營業外費用
(C)損益表上直接自銷貨項下減除 (D)損益表上列作營業外收入
- () 5. 期末盤點零用金時，若手存金額比帳上金額少\$50，則應：
(A)借記現金 (B)借記現金短溢
(C)借記銀行存款 (D)借記營業費用
- () 6. 期末簽發支票補充零用金時做分錄為：
(A)借：各項費用 貸：現金 (B)借：各項費用 貸：零用金
(C)借：零用金 貸：現金 (D)借：現金 貸：零用金
- () 7. 現金短溢科目正常餘額為：
(A)借餘 (B)貸餘
(C)有時借餘有時貸餘 (D)有時借貸均有餘額
- () 8. 採零用金制度時，何種情況下不需作分錄？
(A)設立帳戶時 (B)實際動支時
(C)補充時 (D)帳戶餘額增減時
- () 9. 以零用金支付雜項支出時，應

1.(D) 2.(D) 3.(C) 4.(B) 5.(B) 6.(A) 7.(C) 8.(B) 9.(A)

- (A)僅作備忘記錄 (B)借記雜項支出，貸記現金
(C)借記雜項支出，貸記零用金 (D)借記現金，貸記零用金
- () 10. 何時應借記「零用金」？
(A)定期報銷撥補零用金時 (B)期末結帳時
(C)設置零用金時 (D)減少零用金額度時
- () 11. 年終結帳前未及補充零用金時，應將已耗用部份
(A)借：現金，貸：零用金 (B)借：零用金，貸：現金
(C)借：各項費用，貸：零用金 (D)不必作分錄
- () 12. 關於零用金之敘述，下列何者錯誤？
(A)補足時，應借記各項費用並貸記零用金
(B)支用時，無需逐筆作分錄
(C)有短少時，應借記現金缺溢
(D)採定額預付制
- () 13. 現金缺溢帳戶之貸項，應列為
(A)營業外收入 (B)營業外費用 (C)營業收入 (D)營業費用
- () 14. 有關現金缺溢此一科目，下列敘述何者較為正確？
(A)此科目應列於資產負債表上
(B)當零用金盤點較帳載為多時，應借記此科目
(C)當零用金盤點較帳載為少時，應貸記此科目
(D)當零用金盤點較帳載為少時，應借記此科目

▶▶ 解說

- (A)現金缺溢：屬損益表之會計科目。
(B)零用金盤點>帳載金額：表示盤盈，應「貸記」現金缺溢。
(C)零用金盤點<帳載金額：表示盤虧，應「借記」現金缺溢。
- () 15. 定額零用金\$1,000，在撥補日時尚餘\$86，而各項費用支出憑證總和\$942，則撥補分錄為
(A)借記零用金\$942 (B)借記現金缺溢\$2
(C)貸記現金缺溢\$28 (D)貸記現金\$942

▶▶ 解說

各項費用	942
現金	914
現金缺溢	28

10.(C) 11.(C) 12.(A) 13.(A) 14.(D) 15.(C)

- () 16. 若零用金額度為\$60,000，期末補撥時手存現金為\$10,000，報銷憑證共計\$48,800，則補撥時分錄應貸記

(A)零用金\$50,000 (B)零用金\$48,800
(C)現金\$48,800，現金缺溢\$1,200 (D)現金\$50,000

►► 解說

各項費用	48,800
現金缺溢	1,200
現金	50,000

- () 17. 在零用金制度下，撥補零用金時，應作下列何項會計處理？

(A)貸記銀行存款 (B)貸記各項費用 (96 記帳士)
(C)貸記零用金 (D)不作分錄

►► 解說

若公司有及時撥補零用金，則貸記銀行存款；若公司未及時撥補零用金，則貸記零用金。

不論公司有無撥補零金，皆應借記各項費用。只有在零用金動支時，才不須作分錄。

- () 18. 零用金採定額預付制的公司，如果零用金在會計期間期末有動用但未撥補，將造成本期財務報表： (97 記帳士)

(A)費用低估，資產高估 (B)費用無誤，資產高估
(C)費用無誤，資產低估 (D)費用低估，資產無誤

►► 解說

未撥補零用金之分錄：

各項費用	xxx	←費用少列，亦即費用低估
零用金	xxx	←資產少減，亦即資產高估

- () 19. 甲公司採零用金制度，當以零用金支付計程車資時，應作下列那一個分錄？ (99 記帳士)

(A)借記短程車資 (B)貸記零用金
(C)貸記現金 (D)不作分錄

►► 解說

因以零用金支付計程車資的是零用金保管人，故不需作分錄，只需作備忘記錄即可。

參 | 銀行調節表

一、意義

係指調節公司帳上餘額與銀行對帳單餘額差異的報表。

二、目的

在發現雙方記錄不符的原因，以求公司與銀行帳載餘額的正確性。

三、有關名詞

(一)在途存款

係指公司送存之現金或支票，銀行尚未入帳。

(二)未兌現金支票

係指持票人或受款人尚未到銀行兌現之支票。

(三)保付支票

係指由往來銀行擔保兌現的支票。支票一經銀行保付，視同支票已兌付。

四、簡單調節表

係指調節出正確餘額之格式。例如：

銀行對帳單餘額	\$xxx	公司帳上餘額	\$xxx
加：在途存款	xxx	加：託收票據	xxx
減：未兌現支票	(xxx)	減：手續費	(xxx)
		存款不足退票	(xxx)
正確餘額	<u>\$xxx</u>	正確餘額	<u>\$xxx</u>

◆ 例題 2 ◆

復興公司 98 年 10 月份現金科目資料如下：

- (1)現金帳上餘額\$107,930。
- (2)銀行手續費用\$250。
- (3)銀行對帳單餘額\$117,080。
- (4)在途存款\$21,000。
- (5)銀行代收票據\$52,000。
- (6)未兌現支票\$24,000。
- (7)存款不足而遭退票\$36,000。
- (8)銀行誤將復華公司簽發之票據\$10,500，列入復興公司之帳戶內。