

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」。



() 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

(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：

.....
1.(B) 2.(C) 3.(D) 4.(B) 5.(A)

- (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

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

2. 減少：

現金	XXX
零用金	XXX

(三)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，

Chapter 10

固定資產及 其他資產





壹 | 固定資產之取得成本

一、固定資產成本之決定

包括購價及達到可供使用狀態及地點為止之一切合理且必要之支出。

二、原始取得成本

(一)現購成本

購價 + 必要之支出。

(二)賒購成本

購價 - 折扣 + 必要支出。

(三)分期付款購入

應以現金價格作為成本。

(四)整批購買

1. 二者皆有公平市價：將取得成本按相對公平市價分攤至各資產。

2. 僅一者有公平市價：有公平市價者按公平市價入帳，無公平市價者以剩餘成本入帳。

(五)自建或自製

以實際支付之成本入帳。

(六)捐贈取得

按受捐贈資產之公平市價為入帳基礎。

(七)發行證券換入資產

以取得資產與發行證券，兩者中之公平市價較為客觀明確者入帳。



- () 1. 同時購入房地產一棟，總價\$8,385,000，當時房屋市價\$6,000,000，土地市價\$4,000,000，該房地產取得時之分錄，借方為：
- (A)房屋\$5,031,000，土地\$3,354,000
 - (B)房地產\$8,385,000
 - (C)房屋\$4,192,500，土地\$4,192,500
 - (D)房屋\$6,000,000，土地\$2,385,000

►► 解說

$$\text{房屋} = \$8,385,000 \times \frac{\$6,000,000}{\$6,000,000 + \$4,000,000} = \$5,031,000$$

$$\text{土地} = \$8,385,000 \times \frac{\$4,000,000}{\$6,000,000 + \$4,000,000} = \$3,354,000$$

- () 2. 自建之房屋，應按下列金額入帳：
- (A)開工時之市價 (B)實際發生之成本
(C)完工時之市價 (D)完工時之估計成本
- () 3. 公司發行股票五千股，換取土地一塊，該土地之公告現值為\$330,000，市價\$420,000，股票之上市價格為每股\$93，面額為\$50，則土地之入帳成本為：
- (A)\$465,000 (B)\$420,000 (C)\$330,000 (D)\$250,000
- () 4. 捐贈資產應按_____入帳。
- (A)成本 (B)公平市價
(C)成本與市價孰低法 (D)淨變現價值
- () 5. 中華公司接受某機構捐贈房地產一處，查該房屋成本\$300,000，已提折舊\$100,000，土地成本\$500,000，今該房屋市價\$400,000，土地市價\$600,000，中華公司為該捐贈支付過戶登記費\$10,000，則該交易應記之捐贈資本金額為：
- (A)\$1,000,000 (B)\$990,000 (C)\$800,000 (D)\$700,000

►► 解說

$$\$400,000 + \$600,000 - \$10,000 = \$990,000$$

- () 6. 以\$1,500,000購入房地產，其中土地與房屋價值比率為2：1，則分錄應記為：
- (A)借：房地產\$1,500,000 貸：現金\$1,500,000
(B)借：房屋\$500,000、土地\$1,000,000 貸：現金\$1,500,000
(C)借：土地\$500,000、房屋\$1,000,000 貸：現金\$1,500,000
(D)以上皆非

►► 解說

$$\text{房屋} = \$1,500,000 \times 1/3 = \$500,000$$

$$\text{土地} = \$1,500,000 \times 2/3 = \$1,000,000$$



貳 | 資本支出與收益支出之劃分

一、資本支出

凡支出之效益及於以後各期者，列為資產。

二、收益支出

凡支出之效益僅及於當期者，列為當期費用。

三、比較

項目	資本支出	收益支出
獲得資產	是	否
增加資產價值	是	否
延長使用年限	是	否
效益及於本期以後	是	否
我國稅法規定支出之金額在新台幣\$60,000 以下，或其效用在兩年以內者，得列為當期費用。		



- () 1. 若一筆支出其效用達於以後各期，應列作：
(A)資本支出 (B)負債收入 (C)費用支出 (D)收益支出
- () 2. 如一筆支出，其收益期間僅限於本會計期間，則支出發生時，應借記：
(A)資本 (B)資產 (C)費用 (D)負債
- () 3. 誤將資本支出作為收益支出，使當年淨利：
(A)減少 (B)增加 (C)不變 (D)視情形而定
- ▶▶ 解說
誤將資本支出作為收益支出，則費用↑，淨利↓。
- () 4. 收益支出誤為資本支出，將使：
(A)資本增加 (B)資本減少
(C)該期純益減少 (D)該期純益增加



誤將收益支出作為資本支出，則資產↑，費用↓，淨利↑。

- () 5. 誤將收益支出作為資本支出列帳時，當期決算將發生：
(A)資產多計 (B)純益少計 (C)資產少計 (D)費用多計

▶▶ 解說

誤將收益支出作為資本支出，則資產↑，費用↓，淨利↑。

- () 6. 下列哪一項支出係屬收益支出？
(A)增加 (B)改良 (C)一般修理 (D)設備資產

- () 7. 當資本支出被誤記為費用支出時，對當年度財務報表的影響為：
(94 記帳士)

- (A)淨利少計，資產少計 (B)淨利少計，資產多計
(C)淨利多計，資產少計 (D)淨利多計，資產多計

▶▶ 解說

將資本支出誤記為費用支出時，將使費用多計，淨利少計，資產少計。

參 | 固定資產之內容

一、土地

(一)成本 = 購價 + 附加支出 (如佣金、過戶登記費等)

1. 購價中若附有現金折扣，不論是否取得該折扣，均應予以扣除，因為購價中所含之現金折扣，實為延遲付款之利息性質，不會增加資產之效用或耐用年限，故不應列為資產成本。
2. 地上物拆除之收入應作為土地成本之減項，其分錄為：

現金	XXX
土地	XXX

3. 土地改良：

- (1)具有永久性者：列為土地成本。
- (2)不具有永久性者：列入土地改良帳戶並分年提列折舊，如圍牆、停車場、道路之鋪設等。

二、房屋

(一)成本 = 購價 + 附加支出 (如佣金、過戶登記費等)

1. 購價中若附有現金折扣，不論是否取得該折扣，應予以扣除。