

## 選擇題

- 下列問答題何項不屬於會計上所謂現金的範圍？
  - 銀行活期存款
  - 定期存款
  - 郵政匯票
  - 郵票
- 華研國際是一家唱片發行公司，以下哪一項是屬於公司財務報表上所謂的現金科目？
  - 華研內部員工的借款條
  - 玫瑰唱片行開給華研的銀行本票
  - S.H.E. 的經紀合約
  - CD 音樂帶的發行版權
- 採用零用金制度時，下列何種情況下不須作分錄？
  - 零用金設立時
  - 零用金支用時
  - 帳戶餘額增減時
  - 以上皆非
- 在零用金制度下，補充零用金時，應該
  - 貸記各項費用
  - 貸記零用金
  - 不必作任何分錄
  - 以上皆非
- 現金短溢的借方餘額通常應在
  - 損益表上列為營業外費用
  - 損益表上列為營業費用
  - 損益表上列為銷貨成本的一部分
  - 資產負債表上列為負債
- 阿瘦皮鞋總公司請您擔任內部控制制度設計的工作，以下哪一項是有關現金交易部分，您可能會建議的？
  - 所有的零星支出均一律以支票支付
  - 核准付款與開立支票的工作，勿由同一人處理
  - 指派誠實的員工負責現金交易作業
  - 請孫燕姿擔任代言人，以增加現金交易收入
- 家樂福正在舉行千萬好禮瘋狂送的促銷，由於預期業績大好，公司特別要求重視現金/金庫的安全，以下哪一項不是良好的安全措施？
  - 收銀員下班後，將所有現金繳回時，宜對大小面額不等的鈔券有不同的繳回程式
  - 顧客使用的禮券或抵用券應由收銀人員當場畫線或截角作廢
  - 收銀中心於收到千元鈔現金袋後，應由收銀課組長傳送到金庫
  - 金庫內外溝通應有健全的視訊系統及錄影設備
- 燦坤 3C 於 7 月下旬開立一張支票給夏普供應商，此張支票於 8 月上旬才入帳兌現，此一交易事項對於燦坤 3C 在編製 8 月份銀行存款調節表時，應作為
  - 銀行對帳單餘額的減項
  - 銀行對帳單餘額的加項
  - 公司帳載現金餘額的加項
  - 不必作任何調整

9. 公司帳載現金餘額為 \$4,500，已知公司開立支付給供應商之支票，面額為 \$5,800，帳上卻誤植為 \$8,500，又銀行代收票據一紙 \$1,500，公司尚未入帳，則正確的現金餘額應為
- (A) \$8,700 (B) \$5,700  
(C) \$3,300 (D) \$300
10. 完成銀行存款調節表後，下列哪一項交易不須作調整分錄？
- (A) 未兌現支票 (B) 存款不足支票  
(C) 銀行代收票據 (D) 銀行印製支票費用
11. 若公司設有零用金制度，則在此制度下，對於小額支付的控制是於？
- (A) 年底結帳時 (B) 實際發生費用時  
(C) 零用金補撥時 (D) 此制度未能控制現金
12. 下列敘述，何者有誤？
- (A) 庫存現金、零用金、零找金等項目，因未存入銀行，所以與調節表無關；  
(B) 「未兌現的保付支票」應視為「已兌現的支票」處理，不得包括在未兌現支票內；  
(C) 不論是本月或上月簽發之支票，只要未兌現，皆應作為調節項目；  
(D) 因存款不足而產生的退票，應列為呆帳。
13. 存款餘額不符之原因有未達帳和錯誤兩種，以下各未達帳之描述，何者不是因「公司未貸記存款減少，而銀行已借記」而產生？
- (A) 手續費 (B) 託收票據  
(C) 代付款項 (D) 存款不足退票
14. 如果零用金在會計期間結束時，沒有撥補及調整，則企業之財務報表會產生何種錯誤？
- (A) 費用低估，現金高估 (B) 費用低估，零用金高估  
(C) 費用低估，現金無錯誤 (D) 因小額支付時未做記錄，所以不產生任何錯誤
15. 企業如果擁有良好的現金管理，應該可以達到下列何種目的？
- (A) 不會產生負債  
(B) 完全杜絕現金被盜竊或舞弊所生產的損失  
(C) 使企業能有效進行資金調度與運用  
(D) 讓公司擁有大量的現金

## 練習題

1. 【現金的定義】如花替憲憲公司編製 96 年度的財務報表時，發現有以下項目考驗著她：
- |                 |         |
|-----------------|---------|
| 1. 零用金          | \$5,000 |
| 2. 客戶即期支票       | 50,000  |
| 3. 旅行支票         | 8,000   |
| 4. 擴充廠房設備基金中之現金 | 20,000  |

5. 郵票	3,000
6. 員工借款條	12,000
7. 銀行匯票	25,000
8. 存放在房東之保證金	2,000
9. 台新銀行 1 年期定存單	40,000
10. 銀行本票	3,000

試問：如花應在 96 年資產負債表上『現金及銀行存款』科目包括哪些項目？餘額應為多少？

2. 【零用金】期摩是一家剛成立的公司，為了支應平時小額現金的支用，於是在 96 年 1 月 1 日設立零用金 \$2,500，以支付零星開支，並聘雇小 S 為零用金保管人。96 年 1 月 31 日，小 S 請求撥補零用金時，發現手存零用金為 \$800，手存收據為 \$1,680，期摩公司同時也決定將零用金縮減為 \$2,000，並立即撥補其差額，請問對於上述事項應如何做記錄呢？

3. 【零用金】旺宏公司本月初撥款 \$20,000 設立零用金，本月底檢查零用金時發現尚餘現金 \$870，並有下列支出單據：

- (1) 水電費 \$10,800
- (2) 銷貨運費 \$1,200
- (3) 辦公用品 \$520
- (4) 廣告費 \$3,000
- (5) 報費 \$1,100
- (6) 雜項費用 \$2,500

試作：旺宏公司於本月底撥補零用金時應作之分錄。

4. 【零用金分錄】花田錯公司有關零用金之資料如下，試作必要分錄。

95/11/1 簽發支票 \$30,000，設置零用金制度。

95/11/18 購文具用品 \$1,314，支付電話費 \$3,960，訂購雜誌 \$599。

95/11/30 檢查零用金除有 11/18 之各項支出收據外，另有計程車資共計 \$1,789，贈送客戶禮品費用 \$1,200。經盤點，手存零用金有 \$21,079。

95/12/31 檢查零用金有下列支出收據及餘額，清潔用品 \$1,545，12 月份員工生日禮品 \$8,900，購買郵票 \$450，手存零用金有 \$19,144。當日因出納請假，未能及時補充零用金。

96/1/1 簽發支票補足零用金。

5. 【內部控制】大大公司有關現金支付的控制程序，有以下幾項觀察的事實：

- (1) 公司的支票未經編號
- (2) 支票於付款後，與相關憑證一併彙存
- (3) 公司的會計人員於下班後將現金存入銀行
- (4) 所有支出均以支票付款
- (5) 公司的會計人員每月定期編製銀行存款調節表

請針對以上每個程序，指出其內部控制的缺失以及改進之道。

6. 【銀行存款調節表】康康公司銀行存款帳載餘額為 \$85,500，銀行代收票據一紙 \$2,500，康康公司尚未入帳，此外，未兌現支票共計 \$9,800，試問：康康公司正確的銀行存款餘額為多少？
7. 【銀行存款調節表】亮亮公司 97 年 8 月 31 日帳列銀行存款餘額為 \$87,500，而 8 月底銀行對帳單餘額為 \$94,700。如果銀行存款調節表上的調節項目只有：(1) 在途存款 \$22,500，(2) 銀行手續費 \$25，(3) 銀行代收票據 \$8,500，及 (4) 未兌現支票等項目，試問：未兌現支票的總額為多少？
8. 【銀行存款調節表】菲菲公司 97 年 10 月底帳上銀行存款餘額為 \$23,800，銀行對帳單餘額為 \$20,370，會計小姐小倩將銀行存款相關記錄相比較後，發現下列事項：
- (1) 流通在外之未兌現支票共計 \$4,500
  - (2) 公司尚未記錄之銀行手續費共計 \$200
  - (3) 公司尚未記錄之顧客存款不足支票 \$6,200
- 試問：菲菲公司 10 月份之在途存款金額為多少？
9. 【銀行存款調節表】林依辰是寶媽公司的會計小姐，現在她想要編製 7 月 31 日銀行存款調節表，相關資料如下：
- 6 月 30 日銀行存款調節表之未兌現支票共計 \$2,500。
- 7 月份資料如下：
- (1) 寶媽公司現金支出簿之支票記錄共計 \$8,500，其中將一張面額 \$900 支票誤記為 \$90。
  - (2) 銀行對帳單上之支票兌現共計 \$6,500，其中包含寶媽公司所開之支票 \$1,000。
- 試問：7 月 31 日銀行存款調節表上未兌現支票金額共計多少？
10. 【銀行存款調節表】元氣 GOGO 公司民國 97 年 10 月底銀行對帳單上之存款餘額為 \$368,500，10 月份其他資料列示如下：
- |            |          |
|------------|----------|
| (1) 在途存款   | \$68,500 |
| (2) 未兌現支票  | 80,000   |
| (3) 銀行代收票據 | 50,400   |
| (4) 銀行手續費  | 950      |
- 試問：元氣 GOGO 公司調整前原帳載餘額應為多少？

## 選擇題

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

- 5. (A)
- 6. (B)
- 7. (C)
- 8. (D)
- 9. (A)  $\$4,500 + \$1,500 + (\$8,500 - \$5,800) = \$8,700$
- 10. (A)
- 11. (C)
- 12. (D) (本題之 B 部分略為超出範圍)
- 13. (B)
- 14. (B)
- 15. (C)