

主題1 現金之定義與管理

一、現金之定義

- (一)定義：係指管理當局可以自由支配其用途，具有十足購買力之支付工具，具三項特性：1.貨幣性；2.流通性；3.自由支配性。
- (二)內容：現金包括庫存現金、零用金、即期支票、銀行本票、郵政匯票、保付支票、支票存款、活期存款及定期存款。
- (三)有關現金特殊問題：

1. 借款回存：

- (1)定義：企業向銀行借款時，銀行要求將借款金額回存銀行，不得動用，稱為借款回存，或補償性存款。

(2)借款實質利率：

$$\frac{\text{借款利息費用}}{\text{借款金額} - \text{回存金額}}$$

例如以年息11%借得\$1,000,000，銀行要求\$200,000的補償性存款餘額，並以5%計息，則借款實質利率為

$$\frac{\$1,000,000 \times 11\% - \$200,000 \times 5\%}{\$1,000,000 - \$200,000} = 12.5\%$$

2. 銀行透支：

- (1)定義：在銀行允許下，企業得動用存款金額超過存款餘額部分。
- (2)報表表達：係為**流動負債**，惟同一銀行不同帳戶之存款餘額與透支金額方可相互抵銷，以淨額表達；不同銀行間則不可抵銷。

二、現金管理

(一)現金管理目的：

1. 保持流動性：保留足夠現金支應正常營運，並預留安全邊際以應不時之需。
2. 有效運用資金：將多餘現金作有效運用，以獲取最大利益。
3. 防止舞弊：保護現金、防止被竊。

(二)現金控制方法：

1. 控制制度：

- (1) 職能分工：將不能夠相容的工作分由不同人來從事。
- (2) 交易分割：避免交易從頭到尾由同一人處理。
- (3) 定期輪調與休假：除提高工作力外，亦可及早發現舞弊情事。
- (4) 內部稽核：設置內部稽核人員，不定期檢查現金記錄與實際餘額是否相符。

2. 收支程序：

- (1) 現金收入：到期帳款即時收回，隨收隨記隨存，使用收銀機收款。
- (2) 現金支出：依據核准後憑證付款，大額支出以支票付款，小額支出採定額零用金制度。
- (3) 現金持有：縮短現金留置手中時間，保管與記錄由不同人負責，並由稽核人員不定時核對。

● 試題演練

◎ 【計算正確現金餘額】

高點公司X9年財務報表資料如下：

彰銀活存戶調整後餘額	\$274,500
彰銀支存戶調整後餘額	(52,600)
一銀支存戶調整後餘額	(20,000)
華銀一年期福祿壽存單	100,000
郵局存款	62,000
零用金	3,000
郵票	750
員工借條	1,200
旅行支票	4,000
三個月到期之遠期支票	50,000
庫存現金	2,450
暫付員工差旅費	3,000
客戶支票因存款不足而退票	8,400
銀行本票	12,000
償債基金中的現金	75,000

試問：

1. 高點公司的資產負債表上，「現金與銀行存款」科目餘額應為多少？
2. 上列不屬於「現金與銀行存款」科目者，分別歸屬於何種科目？

【解析】

1. 現金與銀行存款餘額：

彰銀活存戶調整後餘額	\$274,500
彰銀支存戶調整後餘額	(52,600)*
郵局存款	62,000
零用金	3,000
旅行支票	4,000
庫存現金	2,450
銀行本票	12,000
合計	\$305,350

* 同一帳戶可相互抵銷。

2. 其他項目之處理：

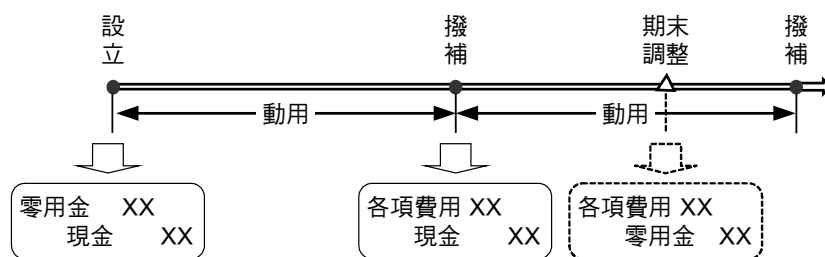
一銀支存戶調整後餘額	不同銀行間銀行存款與銀行透支不得互抵，故列為「流動負債」
華銀一年期福祿壽存單	可列於現金與銀行存款，但「應附註揭露」；或列「短期投資」
郵票	預付費用
員工借條	其他應收款
三個月到期之遠期支票	應收票據
暫付員工差旅費	預付費用
客戶支票因存款不足而退票	應收款項
償債基金中的現金	長期投資或基金

主題2 零用金制度

一、零用金制度

(一) 定義：係設置定額零用金，交由專人負責，以支應零星開支。

(二) 程序：



(三)控制：

手存憑證 + 手存現金 ± 零用金缺溢 = 零用金額度

二、零用金記錄（動用不須作分錄）

(一)設立：

零用金	× × ×	
現金		× × ×

(二)撥補：

各項費用	× × ×	
現金		× × ×

(三)變動額度（減少）：

現金	× × ×	
零用金		× × ×

(四)期末未撥補調整：

各項費用	× × ×	
零用金		× × ×

● 試題演練

◎【零用金分錄】

高點公司設置零用金制度，有關資料如下：

- (1) 12月1日由銀行提款\$10,000作為零用金。
- (2) 12月15日和12月31日報銷費用並撥補零用金，內容如下：