

6. 當企業採用零用金制度時，於下列何種情況之會計分錄中將影響「零用金」科目？（即借記（或貸記）「零用金」） (A) 設立帳戶時及餘額增減時 (B) 實際動支時及補充基金時 (C) 補充基金時及餘額增減時 (D) 餘額增減時及實際動支時。 (A)
7. 在零用金制度下，撥補零用金時，應作下列何項會計處理？ (A) (A) 貸記銀行存款 (B) 貸記各項費用 (C) 貸記零用金 (D) 不作分錄。 (A)

### ■ 銀行對帳單——基本觀念

1. 豐盛公司帳上記載5月底銀行存款餘額為\$100,000，銀行對帳單上之餘額為\$110,000，下列何者是造成此一差異的可能原因？ (D) (A) 豐盛公司原存入之支票存款不足 (B) 銀行向豐盛公司收取手續費 (C) 豐盛公司有在途存款 (D) 銀行代收之票據到期。
2. 大仁公司的現金簿上有銀行存款\$6,500，其往來的銀行在同一天顯示其有銀行存款\$7,200。請問兩邊的金額差異可能是： (B) (A) 有在途存款\$700 (B) 有未兌現支票\$850及\$150的支票存款不足 (C) 有\$20的手續費，和未兌現支票\$680 (D) 銀行代收一張\$400的票據，和未兌現支票\$1,100。

☛ 銀行對帳單餘額 - 未兌現支票 = 公司帳列餘額 - NCF

$$\$7,200 - \$850 = \$6,500 - \$150$$

3. 下列銀行調節表中的調節項目，何者不須於公司的帳上作分錄？ (A) (A) 在途存款 (B) 銀行手續費 (C) 銀行誤記存款金額 (D) 銀行代收票據。
4. 下列銀行調節表之項目，何者應於公司帳上調整之？ (A) 未兌現支票 (B) 銀行錯誤事項 (C) 在途存款 (D) 銀行代收之票據。 (D)
5. 編製銀行調節表時，保付支票之處理： (A) 作為銀行對帳單餘額之加項 (B) 作為公司帳上餘額之減項 (C) 視銀行調節表之編製方式而定 (D) 不需調節。 (D)
6. 編製由公司帳餘額調向銀行對帳單餘額之餘額式銀行調節表時， (A) 下述二項交易應如何處理？A項交易為未兌現支票，B項交易為客

票存款不足遭退回。(A)A項應作加，B項應作減 (B)A項應作減，B項應作加 (C)二項皆作加 (D)二項皆作減。

7. 正雲公司於96年6月29日郵寄一張\$15,000支票予銀行，此張支票到7月2日才入該公司銀行存款帳戶，試問正雲公司編7月份銀行存款調節表時，這筆\$15,000金額應如何處理？ (A)從銀行對帳單的現金餘額中扣除 (B)從公司的現金餘額中扣除 (C)增加銀行對帳單的現金餘額 (D)不需處理。

#### ■銀行對帳單——調整與更正分錄

- ◎銀行往來調節表上，列有公司已存入但銀行尚未記入的存款\$500，公司應： (A)借記銀行存款\$500 (B)貸記銀行存款\$500 (C)不需作分錄 (D)借記損失\$500。

☛在途存款公司已記入，毋須調整。

#### ■銀行對帳單——求正確餘額

1. 甲公司帳列之銀行存款餘額為\$3,000，但有銀行代收票據\$500及應扣手續費\$4尚未入帳，另本公司所開支票\$500尚未兌現，故正確之銀行存款餘額為： (A) \$3,996 (B) \$3,496 (C) \$2,996 (D) \$1,996。

☛正確餘額 = 公司帳列餘額 + 代收票據 - 手續費  
= \$3,000 + \$500 - \$4 = \$3,496

2. 歸仁公司8月份銀行對帳單列示存款餘額為\$100,000，經核對帳載發現有下列三項差異：在途存款\$1,000；未兌領支票\$2,000；公司將付款支票\$2,000誤記為\$20,000。試問歸仁公司8月底正確存款餘額為多少？ (A) \$81,000 (B) \$99,000 (C) \$100,000 (D) \$117,000。

☛正確餘額 = 銀行對帳單 + 在途存款 - 未兌現支票  
= \$100,000 + \$1,000 - \$2,000 = \$99,000

3. 僑聯公司9月30日銀行對帳單上之存款餘額為\$187,387。9月份曾因存款不足而退票\$3,056，但其中\$1,856於9月30日前，客戶回存

支票存款戶，因此銀行註銷退票。9月30日在途存款為\$20,400，未兌現支票為\$60,645，其中包括一張金額\$1,000之支票，銀行於9月28日保付。9月14日銀行誤將兌付他公司之支票\$2,300記入僑聯公司帳戶內，銀行未曾發現此項錯誤。9月份銀行代收票據\$8,684，並扣除代收手續費\$19。僑聯公司9月30日之正確存款餘額為：(A)\$149,442 (B)\$158,242 (C)\$147,142 (D)\$150,442。

▶銀行對帳單 + 在途存款 - (未兌現支票 - 保付支票) + 銀行錯誤  

$$= \$187,387 + \$20,400 - (\$60,645 - \$1,000) + \$2,300 = \$150,442$$

4. 公司月底帳列現金餘額\$10,000；當月份銀行代收票據款及其利息共\$2,500，且公司於帳上將所開出面額\$2,300之支票誤記為\$3,200，銀行本月份手續費\$100。則月底正確之現金餘額為：(A)\$7,500 (B)\$13,300 (C)\$15,500 (D)\$17,300。

▶正確餘額 = 公司帳 + 代收票據及利息 - 手續費 + 公司錯誤  

$$= \$10,000 + \$2,500 - \$100 + (\$3,200 - \$2,300)$$

$$= \$13,300$$

5. 公司帳面存款餘額為\$30,000，若銀行對帳單中列有代收票據\$8,000、利息收入\$5,000，及代扣10%之利息所得稅，此部分資料公司尚未入帳，則公司實際存款餘額應為多少？(A)\$34,500 (B)\$42,500 (C)\$43,000 (D)\$68,000。

▶正確餘額 = 公司帳 + 代收票據 + 利息收入 - 利息所得稅  

$$= \$30,000 + \$8,000 + \$5,000 - \$5,000 \times 10\% = \$42,500$$

6. 甲公司帳上未調整前銀行存款餘額為\$300,000，相關資料包括在途存款\$10,000，銀行手續費\$300，未兌現支票\$15,000，代收利息收入\$7,000，正確銀行存款餘額應為：(A)\$305,000 (B)\$301,700 (C)\$332,300 (D)\$306,700。

▶正確餘額 = 公司帳 + 代收利息收入 - 手續費  

$$= \$300,000 + \$7,000 - \$300 = \$306,700$$

7. 某公司7月底帳列銀行存款餘額\$236,500，銀行對帳單餘額\$252,000，經查7/30在途存款\$2,500，7/25銀行代收票據\$10,000及利息\$500，以及7/16簽發支票\$7,500尚未兌現，則銀行存款之正確餘額為：(A)\$239,500 (B)\$242,000 (C)\$247,000 (D)\$257,500。