

(⇒)計算X4年12月31日銀行對帳單餘額。

(⇒)公司的調整分錄。(106地方四等)

答：(⇒) $305,427 - 192 - 19,200 + 9,600 = \underline{295,635}$

(⇒) $295,635 - 3,000 - 12,075 + 24,000 = \underline{304,560}$

(⇒)X4/12/31	手續費	192	
	應收帳款	19,200	
	銀行存款		9,792
	應收票據		9,600

五、宜蘭公司2017年4月份至7月份有關現金相關紀錄如下：

- 4月30日的銀行調節表中有\$475的在途存款，5月份帳列現金收入共計\$7,875，但銀行對帳單顯示5月份之存款僅\$7,800。
- 4月30日的銀行調節表中有\$460的未兌現支票，公司5月份共開出\$8,600的支票，但銀行對帳單顯示5月份兌現支票僅\$8,200。
- 7月份銀行對帳單上的存款計\$27,000，公司帳列的現金收入共計\$26,000，而7月31日的在途存款計\$2,500。
- 公司7月份共開出\$24,000的支票，銀行已兌現支票計\$25,000，而7月31日有\$2,200的未兌現支票。

除上列情形外，銀行及公司的紀錄無錯誤發生。

試作：假設上列交易為獨立事項，請計算下列各項金額：

(⇒)2017年5月31日，宜蘭公司的在途存款金額及未兌現支票金額？

(⇒)2017年6月30日，宜蘭公司的在途存款金額及未兌現支票金額？

(107關務四等)

答：【重要觀念】

在途存款與未兌現支票之重點分析

- 本月份公司帳列現金收入 - (本月份銀行對帳單收入 - 上月底在途存款) = 本月底在途存款
- (上月底之未兌現支票 + 本月份公司所開支票) - 本月份銀行已兌現支票 = 本月底未兌現支票

(⇒) 1. $475 + 7,875 - 7,800 = \underline{550}$ ……2017/5/31在途存款

計息)，計算每月應付款之金額。

附表		
利率/期數	複利現值	年金現值
1.5%，18期	0.76491	15.67256
7.5%，14期	0.36331	8.48915
8%，14期	0.34046	8.24424
9%，18期	0.21199	8.75563
10%，3期	0.75131	2.48685
13%，6期	0.48032	3.99755
15%，7期	0.37594	4.16042
16%，7期	0.35383	4.03857
18%，18期	0.05083	5.27316

(109普考)

答：(一) $\frac{14\%}{100\% - 15\%} = 16.47\%$ (計算時%可省略，即 $\frac{14}{100 - 15} = 16.47\%$)

$$500,000 \times (1 - 1\%) \times 16.47\% \times \frac{20}{365} = \underline{\underline{\$4,467}}$$

$$(二) \frac{1}{99} \div (40 - 10) \times 365 = 12.29\%$$

(三) 面值

\$40,000

$$\text{附息 } 40,000 \times 13\% \times \frac{6}{12}$$

2,600

到期值

42,600

$$\text{貼現息：} 42,600 \times 10\% \times \frac{3}{12}$$

1,065

貼現值 (金額)

\$41,535

(四) 注意半年付息一次，故查表時 $16\% \div 2 = 8\%$ ，
期間為 $(10 - 3) \times 2 = 14$ 期

$$3,000,000 \times 0.34046 + 3,000,000 \times 15\% \times \frac{6}{12} \times 8.24424 = \$2,876,334$$

(五) 到期值

\$365,000

$$\text{貼現息：} 365,000 \times 8\% \times \frac{90}{365}$$

7,200

貼現金額

\$357,800

$$\frac{7,200}{357,800} \div 90 \times 365 = 8.16\%$$

(六)提示

年利率18%換算成月利率 $18\% \div 12 = 1.5\%$ ，故查表時選利率1.5%，18期

$$450,000 - 105,000 = \$345,000$$

$$345,000 \div 15.67256 = \$22,013$$

七、甲公司所有收支均透過銀行支票戶，其X8年9月30日的銀行調節表顯示造成公司帳列存款餘額\$204,000與銀行對帳單存款餘額差異之事項為：未兌現支票\$156,000、在途存款\$75,000、銀行代收票據\$15,000及銀行手續費\$12,000。X8年10月份銀行對帳單資料顯示，存入欄總計\$906,000、支出欄總計\$856,000；公司帳載存入欄總計\$996,000、支出欄總計\$806,000，10月31日存款餘額為\$397,000，其他資料如下：

(1)10月25日購買原料所開立支票\$57,000，銀行已兌付，但帳上誤記為\$75,000。

(2)9月30日未兌現支票中，有\$30,000於10月底仍未兌現。

(3)10月份銀行手續費\$16,000及10月份銀行代收訖之票據\$36,000，甲公司均尚未入帳。

試作：計算甲公司X8年10月31日下列各項之金額。

(一)在途存款。

(二)未兌現支票。

(三)正確銀行存款餘額。

(四)銀行對帳單存款餘額。

(111關務四等)

答：(一) $75,000 + 996,000 - (906,000 - 36,000) = \$201,000$

(二) $156,000 + (806,000 - 18,000) - (856,000 - 16,000) = \$104,000$

(三) $397,000 + 18,000 + 36,000 - 16,000 = \$435,000$

(四) $435,000 + 104,000 - 201,000 = \$338,000$