



不得列入「現金」之項目

項目	正確會計科目	項目	正確會計科目
已指定用途現金	○○基金	存放於停業銀行 受凍結之存款	其他應收款
存放於他人的押 金、保證金	存出保證金	員工借支(條)	其他應收款
他人存放於本公 司之押金、保證金	存入保證金	員工預借薪資	預付薪資
未到期支票 (遠期支票)	應收票據	員工預支差旅費	暫付款
未承兌匯票	應收帳款	郵票	郵電費 / 預付郵電費
已承兌匯票	應收票據	印花稅票	稅捐 / 預付稅捐
客戶存款不足 退票(NSF)	應收帳款 / 催收帳款	偽鈔	其他損失
補償性存款 (借款回存)	視回存性質而定	質押定期存款	視質押負債性質 及期間而定

考試陷阱及重點說明

補償性存款 (借款回存)

- 意義：
指企業向銀行借款時，銀行要求將一部分借款回存銀行設立之「備償專戶」，不得自由動用。
- 說明：
 - 短期借款之補償性存款：
列流動資產之其他流動資產項下。
 - 長期借款之補償性存款：
列非流動資產之「基金及投資」或「非流動資產」項下。
- 補償性存款實質利率之公式：

$$\frac{\text{淨利息支出}}{\text{實得現金}} \times \frac{365 \text{ 天}}{\text{實際借款期間}}$$



- 質押定期存款**
1. 意義：
指企業向銀行借款時，銀行要求以定期存單擔保抵押融資。
 2. 說明：
 - (1) 短期借款質押：
列流動資產之其他流動資產項下。
 - (2) 長期借款質押：
列非流動資產之「基金及投資」或「非流動資產」項下。

銀行透支

1. 意義：
企業與銀行簽訂透支契約，約定企業於支票到期時，針對存款不足之部分，由銀行於透支額度內先行墊付款項，即為企業向銀行做短期融資行為。
2. 動用額 > 存款額 → 銀行透支 → 流動負債。
3. 根據充分揭露原則，銀行存款與銀行透支應分別列示，不得相互抵銷。但若屬同一銀行且性質相同之銀行存款與透支才可相列抵銷，以淨額列示。

外幣

1. 意義：
外幣不具備現金要件，不得列入現金項目；另不符其「可隨時轉換為定額現金」及「受利率變動影響甚小」之特性，故不得列入「約當現金」。
2. 財報表達：
應列入「透過損益按公允價值衡量之金融資產」項目。



範例練習

1. 三民公司於 X1 年初向台灣銀行借款\$5,000,000，借款期間 180 天，利率 5%，另借款契約規定三民公司必須保留 20% 存款作為補償性存款，存款利率為 1%，求三民公司借款之實質利率為何？

【解析】

$$\text{借款利息支出} = 5,000,000 \times 5\% \times \frac{180}{365} = 123,280$$

$$\text{存款利息收入} = 5,000,000 \times 20\% \times 1\% \times \frac{180}{365} = 4,932$$

$$\frac{(123,288 - 4,932)}{5,000,000 - 1,000,000} \times \frac{365 \text{ 天}}{180 \text{ 天}} = 6\%$$



2. 三民公司 X1 年底查核時，發現下列資料皆列於現金帳戶內，帳面金額為 \$962,000，試求正確之現金餘額及作更正分錄。

華銀二年期定期存款	370,000	現鈔	60,000
台銀活期存款	120,000	硬幣	1,000
已承兌匯票(未到期)	12,500	郵票	400
暫付員工差旅費	10,000	偽鈔	1,000
客票退票	50,000	銀行支票	20,000
償債基金之現金	140,000	員工借支	10,000
已兌算之美金	58,000	零用金	30,000
銀行透支 (已從現金帳戶扣除)	(40,000)	質押定期二年期存款 (長期負債)	100,000

【解析】

(1) 帳面錯誤現金 = 962,000

(2) 實際正確現金餘額 = 370,000 + 120,000 + 60,000 + 1,000 + 20,000 + 30,000 = 601,000

(3) 帳面應正確現金餘額 = 962,000 - 12,500 - 10,000 - 50,000 - 140,000 - 58,000 + 40,000 - 400 - 1,000 - 10,000 - 100,000 = 620,100

(4) 更正分錄：

借：應收票據	12,500	
暫付款	10,000	
應收帳款	50,000	
償債基金	140,000	
交易目的金融資產-美金	58,000	
郵電費	400	
其他損失	1,000	
其他應收款	10,000	
其他資產	100,000	
現金短溢	19,100	
貸：現金		361,000
銀行透支		40,000



相關考題

- | | | |
|----|---|---|
| 1. | 105 年 12 月 31 日澳洲公司帳上有零用金\$3,700，第一銀行支票存款\$89,000，華南銀行存款透支\$23,000 及顧客償還貨款寄來之郵局匯票\$5,500，若公司帳上與銀行對帳單無任何差異，則 105 年底資產負債表上之現金餘額為何？ (A)\$69,700 (B)\$75,200 (C)\$98,200 (D)\$121,200。【105 台企 I】 | C |
| 2. | 大成公司年底資料如下：支票存款帳戶\$30,000、零用金\$500、定期存款（兩個月到期）\$8,200、遠期支票\$2,100。請問大成公司應報導之現金及約當現金金額為何？ (A)\$30,000 (B)\$30,500 (C)\$38,700 (D)\$40,800。【105 台銀】 | C |
| 3. | 忠孝公司期末銀行存款餘額如下：土地銀行活期存款\$80,000，支票存款\$50,000；臺灣銀行支票存款透支\$60,000，試問在資產負債表上應如何表達？ (A)流動資產列示銀行存款\$130,000 (B)流動資產列示銀行存款\$70,000 (C)流動負債列示銀行透支\$10,000 (D)流動負債列示銀行透支\$70,000。【105 台銀】 | A |
| 4. | 下列哪一項可以歸類為「現金」項目： (A)印花稅票 (B)應收票據 (C)員工借款 (D)即期支票。【104 土銀】 | D |
| 5. | 金大公司年終進行盤點時得到以下資訊：郵票 500 元、印花稅票 1,000 元、銀行存款 25,000 元、庫存現金 5,000 元、員工借條 15,000 元、存入保證金 10,000 元、即期匯票 10,000 元，請問公司帳列「現金及約當現金」之總金額應為何？ (A)30,000 元 (B)45,000 元 (C)40,000 元 (D)56,500 元。【104 彰銀 II】 | C |
| 6. | 如果被投資金融資產的到期日在 3 個月以內且其信用（違約）風險很低時，一般會將它歸類為： (A)現金及約當現金 (B)按攤銷後成本衡量之金融資產 (C)透過損益按公允價值衡量之金融資產 (D)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。【104 台銀】 | A |
| 7. | 忠孝公司期末銀行存款餘額如下：土地銀行活期存款\$80,000，支票存款\$50,000；台灣銀行支票存款透支\$60,000，試問在資產負債表上應如何表達？ (A)流動資產列示銀行存款\$130,000 (B)流動資產列示銀行存款\$70,000 (C)流動負債列示銀行透支\$10,000 (D)流動負債列示銀行透支\$70,000。【104 一銀金融】 | A |
| 8. | 乙公司於 X3 年初向銀行借款\$2,000,000，利率 10%，借期三年，但銀行要求乙公司存款帳戶需維持\$400,000 之存款。若存款可產生 4% 利息，則乙公司借款\$2,000,000 的實質借款利率為何？ (A)9.2% (B)10% (C)11.5% (D)12.5%。【103 華南】 | C |



9. 當土地作為六個月期銀行借款之質押擔保品時，下列敘述何者正確？ (A)土地質押部分應予除列 (B)土地質押部分應作為借款負債之減項 (C)土地質押部分應列為流動資產 (D)僅揭露土地質押事項，不影響土地之帳列金額。【103 華南】 D
10. 甲公司在 A 銀行之現金存款為\$600,000，其中\$180,000 為去年向銀行借款時依借款合同規定之補償性回存。此外，甲公司在 B 銀行之存款帳戶則透支\$60,000，試問甲公司應報導之「現金」科目金額為 (A)\$360,000 (B)\$420,000 (C)\$540,000 (D)\$780,000。【102 關務會計升等考】 B
- 【解析】
 $600,000 - 180,000 = 420,000$

6-2 零用金制度

● 零用金制度

係指設置定額之零用金，交由專人保管，以支付平日零星之開支，至於日常務上之支出，則均使用支票，以加強現金之控制。

● 零用金之會計處理如下

(1)設置或增加零用金	借：零用金	***
	貸：現金	***
(2)支付零星費用時	不作分錄，僅於零用金備查簿中記錄(非正式帳簿)	
(3)補充零用金	借：各項費用	***
	貸：現金	***
(4)期末未及補充	借：各項費用	***
	貸：零用金	***
(5)次期初補充時	借：零用金	***
	貸：現金	***
(6)減少或取消	借：現金	***
	貸：零用金	***



* 撥補零用金時之解法：

借：各項費用	*** → 加總所有費用
現金短溢	*** → 損益表之營業外費用
貸：現金	*** → (新)額度 - 剩餘現金數
現金短溢	*** → 損益表之營業外收入

範例練習

- X1/12/1 簽發支票\$10,000，設置零用金，並規定於每月5日補充零用金。
 X1/12/5 零用金出納員提出下列單據，請求補充：
 書報雜誌\$600、出差高鐵車票\$3,000、水電費\$4,300、匯款手續費\$30，庫存零用金\$2,000。
 X1/12/31 零用金出納員提出下列單據，請求補充：
 書報雜誌\$1,200、交際費\$4,200、出差高鐵車票\$2,900、清潔用品\$900，庫存零用金\$850。
 X2/1/1 發生書報雜誌\$600及文具用品\$200，剩下零用金\$30。
 X2/1/5 簽發支票補足上月零用金，並增加零用金至\$12,000。

【解析】

X1/12/1 設置零用金：	X1/12/1 ~ 12/5 支付費用時：
借：零用金 10,000	不作分錄
貸：銀行存款 10,000	
X1/12/5 補充零用金：	X1/12/5 ~ X1/12/31 支付費用時：
借：各項費用 7,930	不作分錄
現金短溢 70	
貸：現金 8,000	
X1/12/31 期末未及補充時：	X2/1/1 ~ X2/1/5 支付費用時：
借：各項費用 9,200	不作分錄
貸：零用金 9,150	
現金短溢 50	
X2/1/5 補充及增加零用金：	
借：各項費用 800	
零用金 11,150 → 9,150 + 2,000	
現金短溢 20 → 12,000 - 30	
貸：銀行存款 11,970	



相關考題

- | | | |
|----|--|---|
| 1. | 丙公司設立零用金制度，用以支付小金額費用，當公司員工向零用金保管人領用零用金支付便餐費用時，則公司應做何種會計處理？(A)借記「零用金」之科目 (B)貸記「零用金」之科目 (C)借記「便餐費用」之科目 (D)不用作分錄。【105 土銀】 | D |
| 2. | 乙公司零用金開始設立時金額為\$3,000，在零用金撥補日當天零用金保管人持有的零用金餘額為\$200，當時零用金保管人持有的各項費用支出憑證總金額為\$2,920，則進行撥補時相關的分錄為：(A)借記：現金短溢\$120 (B)貸記：現金短溢\$120 (C)借記：零用金\$2,920 (D)貸記：零用金\$2,920。【105 中油】 | B |
| 3. | 台南公司於 2015 年 1 月 1 日撥付\$50,000 設置零用金，撥補日當天零用金保管人剩餘\$270，而各項費用之支出憑證總額為\$49,930，撥補日當天台南公司應作之分錄，下列何者正確？(A)借記零用金\$49,930 (B)借記現金短溢\$70 (C)貸記現金短溢\$200 (D)貸記銀行存款\$49,930。【105 台企 I】 | C |
| 4. | 明泰公司 1 月份設置零用金帳戶，零用金額度\$50,000，1 月中零用金管理人持單據報銷零用金共計\$45,282，則零用金撥補之分錄為何？(A)借記「各項費用」\$50,000、貸記「現金」\$50,000 (B)借記「各項費用」\$45,282、貸記「現金」\$45,282 (C)借記「零用金」\$4,718、貸記「現金」\$4,718 (D)借記「零用金」\$45,282、貸記「現金」\$45,282。【105 台銀】 | B |
| 5. | 現金短溢的借方餘額通常應在下列報表哪個項目？(A)綜合損益表，營業費用 (B)綜合損益表，營業外費用 (C)綜合損益表，銷貨成本 (D)資產負債表，負債。【105 合庫】 | B |
| 6. | 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何時處理？(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。【105 合庫】 | C |
| 7. | 如零用金額度為\$2,000，若現有\$1,950 之零用金支領單及\$60 之現金，則撥補零用金時，分錄應為何？(A)應貸記現金\$1,940 (B)應借記零用金\$1,950 (C)應借記現金短溢\$10 (D)應貸記零用金\$1,950。【105 信保】 | A |
| 8. | 金書公司設有零用金制度，在此制度下，對於小額支付的控制記帳是在：(A)實際發生費用時 (B)零用金補撥時 (C)年底結帳時 (D)此制度未能控制現金。【105 華南】 | B |