

內部控制與現金

選擇題

- (D)1. 下列何者非屬現金內控制度？(A)對每筆現金收入作核對(B)使用零用金制度(C)定期作銀行往來調節表(D)所有支付使用支票。
- (C)2. 下列有關銀行透支之敘述，何者正確？(A)是指銀行存款餘額出現借餘(B)為一異常狀況，故應列為非流動負債(C)原則上不得與銀行存款相抵銷，除非兩者在同一銀行(D)原則上應與銀行存款相抵銷，已相抵銷後餘額列為資產或負債

【92 普考】

- (A)3. 讓一個人同時負責訂貨，收貨及付款會有下列哪項缺失？(A). 錯誤和欺騙有可能增加(B)錯誤和欺騙有可能減低(C)是很好的內部控制的例子(D)這是維護公司資產很好的例子
- (D)4. 銀行存款和銀行透支應(A)相抵後以餘額列為資產(B)前者大於後者時，相抵後以餘額列為資產(C)前者小於後者時，相抵後以餘額列為負債(D)分別列為資產及負債，除非兩者在同一銀行。
- (C)5. 下列何項銀行往來調節表之項目，應於公司帳上做改正分錄？(A)在途存款(B)未兌現支票(C)銀行代收票據款及利息(D)銀行誤將他公司所開支票由甲公司戶頭支出

【92 普考】

- (B)6. 每月一次的銀行調節表是：(A)職責分權(B)獨立的內部驗證程序(C)職責的建立(D)憑證的程序
- (B)7. 豐華公司9月底帳上現金餘額為\$22,550，與銀行對帳單比較，發現對帳單之餘額為\$19,120，經檢查後發現未兌現支票\$500，未紀錄的銀行服務費\$3,000，未紀錄顧客款不足支票，則9月份在途存款金額為(A)\$190(B)\$810(C)\$6,810(D)\$270。
- (A)8. 下列何者為獨立內部稽核驗證程序對於內部控制中現金支付應有的程序(A)核對支票和發票金額(B)已支付帳單有蓋付訖的章(C)僅指定的人可以簽支票(D)使用預先編號的支票
- (D)9. 豐盛公司帳上記載5月底銀行存款餘額為100000，銀行對帳單上之餘額為110000，下列何者是造成此一差異的可能原因？(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

【92 高考】

- (B)10. 使用預先連續編號的支票是為了(A)確立相關的責任(B)符合文件的程序(C)獨立內部驗證程序(D)責任的分權
- (A)11. 下列那一項不會出現在銀行對帳單上？(A)在途存款(B)託收票據(C)手

續費(D)客戶支票存款不足退票。

【89 普考】

- (D)12. 萬泰公司銀行結單餘額 10000，經查證得知未兌現支票 1500，在途存款 2400，銀行代收款 1000，銀行手續費 500，則該公司之銀行存款正確餘額為：(A)12400(B)15400(C)10400(D)10900

【92 普考】

- (A)13. 下列哪項支出可以使用零用金來支付(A)購買運輸貨車使用的汽油(B)購買電腦設備(C)支付員工的薪資(D)支付借款利息
(D)14. 當銀行調節表編製完成後，可能須編製調整分錄之事項為何？(A)未兌現支票 (B)在途存款 (C)銀行錯誤事項 (D)銀行手續費

【90 普考】

- (D)15. 手頭持有未使用之郵票應被視為：(A)現金(B)零用金(C)約當現金(D)預付費用

【93 普考】

- (C)16. 零用金原設置 \$ 100，當零用金帳戶餘額為 \$ 4，而僅收到 \$ 93 元的零用金補充款時，補充的分錄應該(A)貸記現金短溢 \$ 3(B)貸記雜項收入 \$ 3(C)借記現金短溢 \$ 3(D)借記雜項支出 \$ 3
(C)17. 編製銀行調節表若採公司帳面餘額與銀行對帳單餘額同時調節至「正確餘額」之方式，則下列那一項不應是銀行對帳單餘額之調節項目？(A)在途存款 (B)未兌現支票 (C)銀行手續費 (D)銀行錯誤事項。

【90 普考】

- (C)18. 現金短溢科目若出現有借方餘額，在財務報表上是列為：(A)資產抵銷項(B)其他資產項目(C)其他費用項目(D)其他收入項目

【93 普考】

- (C)19. 現金支出的內部控制可以更為嚴密，如果：(A)所有帳單都要以現金支付(B)付款都由負責應付帳款明細帳之會計人員為之(C)付款盡可能已簽發支票方式做支付(D)所有購貨都以賒購方式進行

【93 普考】

- (A)20. 何時做分錄的借方會有零用金帳戶(A)建立零用金帳戶時(B)以零用金支付小額支出時(C)當零用金發生短溢時(D)補充零用金時
(A)21. 出納員抽屜中發現的郵票及借條應列為：(A)預付費用及應收款項 (B)現金 (C)因為性質上屬於約當現金 (D)零用金。
(D)22. 下列事項何者違反內部控制原則？(A)只有一員工負責保管零用金現金 (B)員工由原先負責應付帳款的職務改調為負責應收帳款(C)所有空白支票都事先編號(D)一員工負責核准付款，並同時負責支票之簽發

【93 普考】

- (C)23. 在銀行往來調節表中下列哪項必需從公司帳上減除(A)未兌現支票(B)在途存款(C)存款不足退票(D)託收票據

- (A)24. 台西公司有兩個支票存款戶；一為普通支票戶，另一為薪資支票戶。該公司每月將應付薪資總數簽發一張普通支票戶的支票，存入薪資支票戶，再開薪資支票戶的支票給各員工。薪資支票戶每月經常維持最低\$5,000的餘額。試問在每月調節銀行存款時，薪資支票戶應：(A)在銀行對帳單上的餘額為零。(B)在銀行對帳單上的餘額為\$5,000。(C)調節到\$5,000。(D)與普通支票戶合併編製一張調節表。
- (D)25. 一份銀行對帳單：(A)讓存戶曉得銀行之財務狀況(B)是由存戶之銀行所發出之一份信用證明(C)是為了對存戶所提供服務，由銀行所發出之帳單(D)顯示存戶之銀行帳戶餘額在某一期間增減變動之情形

【93 普考】

- (D)26. 下列何者在銀行調節表中是增加公司餘額？(A)未兌現支票(B)在途存款(C)存款不足退票(D)託收票據
- (D)27. 財務人員簽發支票支付貸款，為了安全起見，通常使用 (A) 保付支票 (B) 止付支票 (C) 抬頭支票 (D) 抬頭劃線支票。
- (B)28. 下列哪一項不會導致銀行在存戶之支票存款帳中借記一筆金額？(A)銀行手續費(B)應收票據託收(C)由本帳戶匯出之一筆匯款(D)存款不足支票

【93 普考】

- (D)29. 在銀行調節表中，未兌現支票是(A)加銀行餘額(B)從銀行餘額扣除(C)加在公司餘額(D)從銀行餘額扣除
- (C)30. 零用金\$200，在撥補日餘額為\$10.80，而各項費用支出憑證總和為\$191.20，則撥補分錄為 (A) 借記零用金\$191.20 (B) 借記現金短溢\$2.00 (C) 貸記現金短溢\$2.00 (D) 貸記零用金\$191.20。
- (B)31. 如果一張支票正確地為\$438由銀行支付，公司卻紀錄為\$483，在銀行調節表上應該如何處理(A)在銀行餘額增加\$45(B)在公司餘額增加\$45(C)從銀行餘額減除\$45(D)從公司餘額減除\$438
- (A)32. 若銀行通知用戶有被退回的託收票據時，公司需要做下列哪個分錄：
- (A)應收帳款
現金
- (B)現金
應收帳款
- (C)雜項費用
應收帳款
- (D)沒有需要調整的事項
- (B)33. 銀行對帳單餘額\$60,000，未兌現支票\$5,000，在途存款\$3,000，保付支票\$1,000(含於未兌現支票中)，銀行代收款未入帳者\$3,000，則正確現金餘額為 (A) \$58,000 (B) \$59,000 (C) \$63,000 (D) \$57,000。

(A)34. 台北公司七月份有下列資料

7/31 公司現金餘額	\$3,500
在途存款	150
銀行託收的應付票據和利息	850
銀行手續費	20
未兌現支票	2,000
存款不足退票	170

則七月底調整後的現金餘額為

(A)\$4,160. (B)\$4,010. (C)\$2,310. (D)\$2,460.

(B)35. 公司簽發支票 \$600 支付水電費，在現金支出日記簿誤記為 \$60，則在編製銀行往來調節表時，欲求正確存款餘額應 (A) 公司帳上現金加 \$540 (B) 公司帳上現金減 \$540 (C) 銀行對帳單餘額加 \$540 (D) 銀行對帳單餘額減 \$540。

(A)36. 下列何者不需要調整(A)銀行錯誤(B)轉帳給供應商(C)存款不足退票 (D)銀行手續費

(D)37. 良好的現金控制不包括下列那一項：(A) 管錢不管帳 (B) 收到現金立即入帳 (C) 大額支出應使用支票 (D) 職員應自始自終包辦一筆交易。

(D)38. 怡蘭銀行幫彰化公司代收面額\$1,000、利息7%、六個月的應收票據。彰化公司帳面上無應計利息之記錄。請問彰化公司應為這張託收票據做的調整事項包含：(A)借現金\$1,000(B)貸應收票據\$1,035(C)貸利息收入\$35(D)貸應收利息\$35

(C)39. 下列那一項可以歸類為「現金」科目？(A) 應收票據 (B) 員工借款 (C) 銀行存款 (D) 郵票。

(C)40. 補償性餘額為限制一家公司現金的使用，且應(A)記錄於流動資產(B)記錄於非流動資產(C)於財務報表中揭露(D)記錄現金之減少

(C)41. 有效的現金內部控制應包括：(A) 現金之出納及記錄由同一人擔任 (B) 由同一人同時掌管現金收入及現金支出交易 (C) 避免持有過多的閒置現金 (D) 以上皆非。

(C)42. 下列何者為不良內控(A)會計人員不應保管資產也不可接近資產(B)資產保管人不可記錄會計帳(C)一個人可以負責所有相關的處理作業(D)銷售員做銷售，但由不同人送貨

(B)43. 下列那一項會加強現金支出的控制：(A) 所有的現金支出均由現金收入中支付 (B) 不可由同一人掌管出納及編製銀行存款調節表 (C) 現金支出之授權及出納由同一人擔任 (D) 所有的零星付款均以支票支付。

(D)44. 用零用金支付郵電費時，須做下列何者的分錄？

- | | | |
|--------------|------|------|
| (A)文具用品..... | XXXX | |
| 零用金..... | | XXXX |
| (B)郵電費..... | XXXX | |
| 零用金..... | | XXXX |
| (C)雜項費用..... | XXXX | |
| 零用金..... | | |

(D)不須做分錄

(D)45. 關於現金管理及控制的目的，下列何者為錯誤：(A) 正確的記載所有的現金交易 (B) 預防因竊盜及詐欺而導致損失 (C) 使所有即將到期的債務、均有足夠的現金清償 (D) 減少因零用金制度所產生的大量支票。

(C)46. 下列哪種情況銀行會發貸項通知單(A)銀行手續費(B)存款不足退票(C)託收票據兌現(D)銀行印刷支票之成本

三、計算題

1. 力群公司 06 年 12 月 31 日資產負債表上現金餘額 \$7,864，包含下列項目：

零用金	\$ 300
現鈔	214
郵票	80
借條	200
銀行活期存款	7,000
即期支票	500
遠期支票	1,000

試作：計算力群公司 06 年底資產負債表上現金之正確餘額。

解答：

郵票、借條及遠期支票皆非屬現金之項目，故應由 \$7,864 中扣除：

$$\$7,864 - \$80 - \$200 - \$1,000 = \$6,584$$

所以力群公司 06 年底資產負債表上現金之正確餘額為 \$6,584。

2. 永春公司採曆年制，05 年部份交易如下：

05 年 11 月 1 日 簽發憑單及支票設置零用金 \$ 1,000。

11 月 30 日 零用金之內容包括手存現金 \$ 150 及各項收據如下：
辦公用品費用 \$ 152，雜項費用 \$ 120，交通費 \$ 389，
進貨運費 \$ 89。

12 月 31 日 零用金之內容包括手存現金 \$ 267 及各項收據如下：
辦公用品 \$ 300，進貨運費 \$ 148，交際費 \$ 252，
雜項費用 \$ 63，差旅費 \$ 87，因故未補充零用金。

06 年 1 月 1 日 簽發憑單支票補充上月所耗用之零用金。

試作：上述交易應有之分錄。

解答：

(1) 11 月 1 日設立零用金

零用金	1,000	
現金		1,000

(2) 11 月 30 日補撥零用金

辦公用品費用	152	
雜項費用	120	
交通費	389	
進貨運費	89	
現金缺溢	100	
現金		850

(3) 12 月 31 日調整分錄

辦公用品費用	300	
進貨運費	148	
交際費	252	
雜項費用	63	
旅費	87	
零用金		733
現金缺溢		117

(4) 06 年 1 月 1 日補撥零用金

零用金	733	
現金		733

3. 嘉義公司之銀行存款相關資料如下：

(1) 6月30日銀行往來調節表上在途存款為\$780，7月份公司帳列存入金額總額為\$19,200，但銀行對帳單中僅列示\$19,080。

(2) 6月30日銀行往來調節表尚未兌現支票\$1,600，7月中公司帳列支票支出總數為\$22,740，但銀行對帳單上中僅列示\$23,000。

試作：計算嘉義公司7月31日之(1)在途存款及(2)未兌現支票金額為何？

解答：

(1) 在途存款：

7月份公司帳列存款金額		\$19,200
7月份銀行對帳單存款金額	\$19,080	
減：6月30日在途存款	<u>(780)</u>	<u>(18,300)</u>
7月31日在途存款		<u><u>\$900</u></u>

(2) 未兌現支票：

7月份公司帳列支票支出		\$22,740
7月份銀行對帳單支票支出	\$23,000	
減：6月30日未兌現支票	<u>(1,600)</u>	<u>(21,400)</u>
7月31日未兌現支票		<u><u>\$1,340</u></u>

4. 大昌公司06年7月31日的帳列現金餘額為\$73,000，但同一天的銀行對帳單的餘額為\$80,200。如果調節項目僅有在途存款\$2,500、銀行手續費\$10及銀行代收票據\$3,000與未兌現支票等項，則未兌現支票總額有多少？又06年7月31日的正確現金餘額是多少？ **【80年普考】**

解答：

$$\text{正確現金餘額} = \$73,000 + \$3,000 - \$10 = \$75,990$$

$$\text{銀行對帳單餘額} \$80,200 + \text{在途存款} \$2,500 - \text{未兌現支票 } X = \$75,990$$

$$\text{未兌現支票 } X = \$80,200 + \$2,500 - \$75,990 = \$6,710$$

5. 仁愛公司 7 月 31 日帳列銀行存款餘額為 \$ 755, 710，而銀行結單之餘額則為 \$ 683, 900，經核對後發現：

(1) 7 月 31 日送存之 \$ 84, 300 銀行尚未入帳。

(2) 銀行扣收之手續費 \$ 250 公司尚未入帳。

(3) 公司開出之支票尚有 \$ 12, 650 未兌現。

(4) 公司開出支付運費之支票 \$ 2, 230 公司帳上誤記為 \$ 2, 320。

試作：計算 7 月 31 日正確之銀行存款餘額。

【71 年普考】

解答：

$$\begin{aligned} \text{7 月 31 日正確之存款餘額} &= \$755, 710 - \$250 - (\$2, 230 - \$2, 320) \\ &= \$755, 550 \end{aligned}$$

$$\text{或：} \$683, 900 + \$84, 300 - \$12, 650 = \$755, 550$$

6. 乙公司所有收支均透過銀行支票存款戶，其民國 77 年 10 月份之銀行對帳單顯示 10 月底銀行存款餘額為 \$105,000，又經查與銀行往來情形有下列各項補充資料：

9 月份未兌現支票：\$50,000
9 月份在途存款：\$30,000
10 月份支票記錄：銀行兌付 \$280,000
 公司帳載 \$270,000
10 月份送存記錄：銀行收存 \$400,000，公司帳載 \$395,000；
 10 月底銀行代收票據 \$50,000 及代付水電費
 \$20,000，公司均未登帳，此外無其他未達帳
 或錯誤。

試作：

- (1) 乙公司 10 月底銀行往來調節表上未兌現支票及在途存款金額。
(2) 乙公司 10 月底帳載之銀行存款餘額及正確餘額。 【76 年基丙】

解答：

- (1) 乙公司 10 月底銀行往來調節表上未兌現支票金額
= 公司開立支票付款數 - (銀行兌付數 - 9 月份之未兌現支票)
= \$270,000 - (\$280,000 - \$50,000) = \$40,000
乙公司 10 月底銀行往來調節表上在途存款金額
= 公司帳載收入數 - (銀行收存數 - 9 月底在途存款)
= \$395,000 - (\$400,000 - \$30,000) = \$25,000
- (2) 乙公司 10 月底帳上銀行存款餘額
= \$105,000 + \$25,000 - \$40,000 - \$50,000 + \$20,000 = \$60,000
乙公司 10 月底正確銀行存款餘額
= \$60,000 + \$50,000 - \$20,000 = \$90,000

7. 成功公司 7 月份之現金相關資料如下：

銀行對帳單上之資料：

<u>銀行對帳單餘額(6/30)</u>	\$ 34,500
7 月份手續費	5
存款不足退票	50
銀行代收應收票據 \$ 5,000 及利息 \$ 200	5,200
上月份對另一票據利息入帳錯誤，本月份銀行已補貸記本公司之帳戶	100

公司帳上資料：

銀行存款餘額 (6/30) (包含庫存現金)	30,700
庫存現金	400
在途存款	3,700
未兌現支票	2,665

試作：

- (1) 假設除帳上有現金缺溢之情況外，無其他錯誤發生，上項金額皆無誤，試編製萬能公司 8 月份銀行往來調節表。
- (2) 作 6 月 30 日必要之調整或改正分錄。

解答：

成功公司
銀行往來調節表
05年6月30日

銀行對帳單餘額			
\$34,500			
加：庫存現金		\$400	
在途存款		<u>3,700</u>	
4,100			
減：未兌現支票			—
<u>(2,665)</u>			
正確餘額			<u>—</u>
<u>\$35,935</u>			
公司帳上餘額			
\$30,700			
加：銀行代收票據		\$5,000	
代收票據利息		200	
銀行少記之利息		<u>100</u>	
5,300			
減：手續費		\$5	
存款不足退票		50	
現金缺溢(註)		<u>10</u>	—
<u>(65)</u>			
正確餘額			<u>—</u>
<u>\$35,935</u>			

註：公司帳上未調整現金缺溢前之餘額

$$= \$30,700 + \$5,000 + \$200 + \$100 - \$5 - \$50 = \$35,945$$

$$\text{現金缺(溢)} = \$35,945 - \text{正確餘額 } \$35,935 = \$10$$

6月30日之調整分錄：

手續費	5	
應收帳款	50	
現金短溢	10	
現金	5,235	
應收票據		5,000
利息收入		300

8. 試利用下列資料為南台公司編製銀行往來調節表：

- (1) 銀行對帳單餘額 \$ 28,700，公司帳列現金餘額 \$ 27,610。
- (2) 在途存款 \$ 6,000。
- (3) 未兌現支票 \$ 8,280。
- (4) 銀行對帳單上通知手續費 \$ 40，事實上公司不應負擔此項費用。
- (5) 公司水電費支出 \$ 1,040，誤記為 \$ 140。
- (6) 存款不足之退票 \$ 250。

解答：

南台公司
銀行往來調節表

公司帳列餘額		\$27,610
減：存款不足退票		(250)
水電費支出誤記		<u>(900)</u>
正確餘額		<u>\$26,460</u>
銀行對帳單餘額		\$28,700
加：在途存款	\$6,000	
銀行手續費誤記	<u>40</u>	6,040
減：未兌現支票		<u>(8,280)</u>
正確餘額		<u>\$26,460</u>