**前言**

本資源為教師提供了分層課業例子以作參考，資源的內容並不包括所有學習情境。教師宜按學生不同的學習需要作適當的調適。

分層課業：銀行往來調節表

初階課業 - 題目

|  |  |
| --- | --- |
| (A) | 列出銀行往來調節表的功能。 (1 分) |
| (B) | 以下銀行存款帳節錄自麗莎公司截至2020年4月30日止月份的現金簿： |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 銀行存款 | | | | | | | | | | | | |  | | |
| 2020年 | |  | | $ | | 2020年 | | **支票號碼** | | | | | | | | $ | | |
| 4月1日  2日  8日  22日  26日  27日 | 承上結餘 | | 87,500 | | | 4月11日  13日  30日  30日 | | 鮑勃有限公司 | 105367 | | | | 3,800 | | | |
| 銷貨 | | 35,000 | | | 電費 | 105368 | | | | 1,560 | | | |
| 安迪有限公司 | | 42,000 | | | 現金 | | |  | 6,800 | | | | |
| 彼得公司 | | 10,500 | | | 結餘轉下 | | |  | 288,840 | | | | |
| 貝蒂有限公司 | | 46,000 | | |  |  | | |  | | | |  | |
| 艾斯特公司 | | | | 80,000 |  |  | | |  | | | |  | |

麗莎公司收到以下2020年4月份的銀行月結單。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | | | 摘要 | | | 提款 | | | | | 存款 | | | | 結餘 | | | |
| 2020年 | | |  | | | $ | | | | | $ | | | | $ | | | |
| 4月1日  2日  4日  10日  15日  18日  23日  24日  27日  28日  29日  30日  30日 | | | 承上結餘 | | |  | | | |  |  | |  | | 100,000 | |  | |
| 直接借記 – 電話帳單 | | | 850 | | | |  |  | |  | | 99,150 | |  | |
| 支票存款 | | |  | | | |  | 35,000 | |  | | 134,150 | |  | |
| 海倫有限公司 | | |  | | | |  | 50,000 | |  | | 184,150 | |  | |
| 支票 - 105368 | | | 1,560 | | | |  |  | |  | | 182,590 | |  | |
| 股息 | | |  | | | |  | 8,400 | |  | | 190,990 | |  | |
| 銀行手續費 | | | 200 | | | |  |  | |  | | 190,790 | |  | |
| 支票存款 | | |  | | | |  | 10,050 | |  | | 200,840 | |  | |
| 支票存款  (支票號碼： 325647) | | | |  | | |  | 46,000 | |  | | 246,840 | |  | |
| 請與發票人接洽 | | | 46,000 | | | |  |  | |  | | 200,840 | |  | |
| 支票存款 | | |  | | | |  | 2,800 | |  | | 203,640 | |  | |
| 支票 - 105350 | | | 3,500 | | | |  |  | |  | | 200,140 | |  | |
| 現金存款 | | |  | | | |  | 6,800 | |  | | 206,940 | |  | |
|  |  | |  |  | | |  |  | | |  | |  | |  | |

其他資料：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (i) | 在2019 年及2020年發出的兩張支票於2020年3月31日仍未兌現。   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 支票號碼 | 日期 | 金額 | | 105211 | 2019年9月15日 | $9,000 | | 105350 | 2020年1月18 日 | $3,500 | |
|  | 銀行的慣例是不會兌現已發出超過六個月的支票。 |
| (ii) | 2020年4月8日從安迪有限公司收到日期為2020年5月3日的支票 456789。 |
| (iii) | 顧客海倫有限公司於2020年4月10日貸項轉帳至公司的銀行戶口。 |
| (iv) | 2020年4月22日，從彼得公司收到的一張支票 $10,050，在現金簿內被錯誤地記錄為 $10,500。 |
| (v) | 銀行月結單記錄2020年4月29日一項貸項轉帳 $2,800。其後銀行告知該項轉帳屬銀行另一名客戶。 |
| (vi) | 2020年4月30日，從銀行戶口中提取現金$6,800。 |
| **作業要求：** | |
| (a) | 更新麗莎公司的銀行存款帳。 (9 分) |
| (b) | 編製2020年4月30日的銀行往來調節表，須由銀行存款帳更新後的結餘開始。 (5 分) |
|  | (總分：15 分) |

分層課業：銀行往來調節表

初階課業 – 工作紙

|  |  |
| --- | --- |
|  | 列出銀行往來調節表的功能。 |
|  | |
| *完成以下句子。* | |
|  | |
| 功能： | |
|  | 解釋公司現金簿的銀行存款帳結餘及銀行編製的\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_結餘的\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_。 |
|  | |
| (B) |  |

步驟1：將銀行存款帳中的項目與銀行月結單中的項目進行交叉核對。**圈出**銀行存款帳及銀行月結單之間的**差異**。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 銀行存款 | | | | | | | | | | | | | |  | | |
| 2020年 | |  | | $ | | 2020年 | | **支票號碼** | | | | | | | | | | $ | |
| 4月1日  2日  8日  22日  26日  27日 | 承上結餘 | | 87,500 | | | 4月11日  13日  30日  30日 | | | 鮑勃有限公司 | | 105367 | | | | | | 3,800 | | | | |
| 銷貨 | | 35,000 | | | 電費 | | 105368 | | | | | | 1,560 | | | | |
| 安迪有限公司 | | 42,000 | | | 現金 | | |  | | | 6,800 | | | | | | |
| 彼得公司 | | 10,500 | | | 結餘轉下 | | |  | | 288,840 | | | | | | |
| 貝蒂有限公司 | | 46,000 | | |  |  | | |  | | |  | | | | |
| 艾斯特公司 | | | | 80,000 |  |  | | |  | | |  | | | | |

2020年4月份的銀行月結單

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | 摘要 | | 提款 | | 存款 | | 結餘 | |
| 2020年 |  | | $ | | $ | | $ | |
| 4月1日  2日  4日  10日  15日  18日  23日  24日 | 承上結餘 | |  |  |  |  | 100,000 |  |
| 直接借記 – 電話帳單 | | 850 |  |  |  | 99,150 |  |
| 支票存款 | |  |  | 35,000 |  | 134,150 |  |
| 海倫有限公司 | |  |  | 50,000 |  | 184,150 |  |
| 支票105368 | | 1,560 |  |  |  | 182,590 |  |
| 股息 | |  |  | 8,400 |  | 190,990 |  |
| 銀行手續費 | | 200 |  |  |  | 190,790 |  |
| 支票存款 | |  |  | 10,050 |  | 200,840 |  |
| 27日    28日  29日  30日  30日 | 支票存款  (支票號碼：325647) | |  |  | 46,000 |  | 246,840 |  |
| 請與發票人接洽 | | 46,000 |  |  |  | 200,840 |  |
| 支票存款 | |  |  | 2,800 |  | 203,640 |  |
| 支票105350 | | 3,500 |  |  |  | 200,140 |  |
| 現金存款 | |  |  | 6,800 |  | 206,940 |  |
| 步驟2：分辨銀行存款帳和銀行月結單的差異。 | | | | | | | | | | |
| *利用以下選項填寫空格。*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | *過期支票* | *貸項轉帳* | *銀行手續費* | *拒付支票* | | *未貸記存款* | *未兌現支票* | *遠期支票* | *直接借記* | | *會計記錄的錯誤* | | *銀行錯誤* |  | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | |
| (a) |  | | 已向收款人發出但收款人尚未向銀行兌現的支票 | | | | | | | |
| (b) |  | | 一張票面日期為未來日子的支票 | | | | | | | |
| (c) |  | | 一張已存入但被銀行退回的支票 | | | | | | | |
| (d) |  | | 一張日期為超過六個月前、不被銀行接納的過期支票 | | | | | | | |
| (e) |  | | 在未通知公司的情況下直接存入該公司銀行戶口的款項 | | | | | | | |
| (f) |  | | 授權收款人直接從公司銀行戶口收款的自動轉帳支付協議，應付金額或會不時改變 | | | | | | | |
| (g) |  | | 公司已存入但銀行尚未貸記的款項 | | | | | | | |
| (h) |  | | 銀行收取提供銀行服務的費用 | | | | | | | |
| (i) |  | | 公司的錯誤，例如遺漏 | | | | | | | |
| (j) |  | | 銀行的錯誤，例如把現金支出視作現金存入 | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 步驟3：處理差異 | | | | |
| **日期** | **分辨差異** | | **差異的種類**  **(參考步驟 2)** | **差異的處理**  **(1) 在銀行存款帳更新未記錄的交易及會計記錄的錯誤**  **(2) 在銀行往來調節表記錄未兌現支票、未貸記存款及銀行錯誤 (由銀行存款帳更新後的結餘開始)** | |
| **記錄在**  **銀行存款帳** | **記錄在**  **銀行月結單** |
| 4月 1 日的項目 (i) | - $9,000 (例子) | 無記錄 | 過期支票 | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記帳戶 $9,000 (例子) | |
| - $3,500 (例子) | - $3,500 (例子) | 不適用 | 不適用 | |
| 4月 2日 |  |  |  | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記帳戶 $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 4月 8日的項目(ii) |  |  |  | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記帳戶 $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 4月 10日的項目(iii) |  |  |  | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記帳戶 $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 4月 11日 |  |  |  | 銀行往來調節表項目: 加 / 減 $\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 4月 18日 |  |  |  | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記帳戶 $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 4月 22日  (項目 iv) | + $10,500 (例子) | +$10,050(例子) |  | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記帳戶 $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 4月 23日 |  |  |  | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記帳戶 $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 4月 27日 |  |  |  | 銀行往來調節表項目: 加 / 減 $\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 4月 28日 |  |  |  | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記帳戶 $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 4月 29日  (項目 v) |  |  |  | 銀行往來調節表項目: 加 / 減 $\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 4月 30日  (項目vi) | - $6,800 (例子) | + $6,800 (例子) |  | 銀行往來調節表項目: 加 / 減 $\_\_\_\_\_\_\_\_ | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (a) |  | | | | | |
|  | 銀行存款 | | | |  |
| 2020年 | | $ | 2020年 |  | $ |
| 4月 30日 | 承上結餘 |  | 4月 30日 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 結餘轉下 |  |
|  |  |  |  | |  |
|  |  |  |  |  |  |

運用銀行存款帳的結餘轉下，開始編製銀行往來調節表。

利用題目中的期末結餘（未調整結餘）作為期初結餘，以更新4月30日的銀行存款帳。

(b)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 麗莎公司  銀行往來調節表 | | | | |
| 2020年4月30日 | | | | |
|  | | $ | | $ |
| 銀行存款帳更新後結餘 | |  | |  |
| 加： | 未兌現支票：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | |  |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_：不正確貸項轉帳 |  | |  |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_：提款被銀行錯誤地記錄為存款  ($\_\_\_\_\_\_\_\_ × 2) | |  |  |
|  |  |  | |  |
|  | |  | |  |
| 減： | 未貸記存款 |  | |  |
| 銀行月結單結餘 | |  | |  |
|  | | | |  |

結餘應與題目提供於2020年4月30日的銀行月結單的期末結餘相同。

分層課業：銀行往來調節表

初階課業 – 建議答案及解說

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (A) | | 功能： | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | 解釋公司現金簿的銀行存款帳結餘及銀行編製的銀行月結單結餘的差額。 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (B) | | 步驟1：將銀行存款帳中的項目與銀行月結單中的項目進行核對。圈出銀行存款帳及銀行月結單之間的差異。 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | 銀行存款 | | | | | | | | | | | | |  | | |
| 2020年 | | | |  | | $ | | 2020年 | | **支票號碼** | | | | | | | | | $ | | |
| 4月1日  2日  8日  22日  26日  27日 | | 承上結餘 | | | 87,500 | | | 4月11日  13日  30日  30日 | | 鮑勃有限公司 | 105367 | | | | | | | 3,800 | | | |
| 銷貨 | | | 35,000 | | | 電費 | 105368 | | | | | | | 1,560 | | | |
| 安迪有限公司 | | | 42,000 | | | 現金 | | |  | | | 6,800 | | | | | |
| 彼得公司 | | | 10,500 | | | 結餘轉下 | | |  | | 288,840 | | | | | | |
| 貝蒂有限公司 | | | 46,000 | | |  |  | | |  | |  | | | | |
| 艾斯特公司 | | | | | 80,000 |  |  | | |  | |  | | | | |

2020年4月的銀行月結單

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | 摘要 | 提款 | | | 存款 | | 結餘 | |
| 2020年 |  | $ | | | $ | | $ | |
| 4月1日  2日  4日  10日  15日  18日  23日  24日  27日  28日  29日  30日  30日 | 承上結餘 |  | |  |  |  | 100,000 |  |
| 直接借記 – 電話帳單 | | 850 |  |  |  | 99,150 |  |
| 支票存款 |  | |  | 35,000 |  | 134,150 |  |
| 海倫有限公司 |  | |  | 50,000 |  | 184,150 |  |
| 支票105368 | 1,560 | |  |  |  | 182,590 |  |
| 股息 |  | |  | 8,400 |  | 190,990 |  |
| 銀行手續費 | 200 | |  |  |  | 190,790 |  |
| 支票存款 |  | |  | 10,050 |  | 200,840 |  |
| 支票存款  (支票號碼：325647) |  | |  | 46,000 |  | 246,840 |  |
| 請與發票人接洽 | 46,000 | |  |  |  | 200,840 |  |
| 支票存款 |  | |  | 2,800 |  | 203,640 |  |
| 支票105350 | 3,500 | |  |  |  | 200,140 |
| 現金存款 |  | |  | 6,800 |  | 206,940 |

|  |
| --- |
| 步驟2：分辨銀行存款帳和銀行月結單的差異。 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (a) | **未兌現支票** | 已向收款人發出但收款人尚未向銀行兌現的支票 |
| (b) | **遠期支票** | 一張票面日期為未來日子的支票 |
| (c) | **拒付支票** | 一張已存入但被銀行退回的支票 |
| (d) | **過期支票** | 一張日期為超過六個月前、不被銀行接納的過期支票 |
| (e) | **貸項轉帳** | 在未通知公司的情況下直接存入該公司銀行戶口的款項 |
| (f) | **直接借記** | 授權收款人直接從公司銀行戶口收款的自動轉帳支付協議，應付金額或會不時改變 |
| (g) | **未貸記存款** | 公司已存入但銀行尚未貸記的款項 |
| (h) | **銀行手續費** | 銀行收取提供銀行服務的費用 |
| (i) | **會計記錄的錯誤** | 公司的錯誤，例如遺漏 |
| (j) | **銀行錯誤** | 銀行的錯誤，例如把現金支出視作現金存入 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 步驟3：處理差異 | | | | |
| **日期** | **分辨差異** | | **差異的種類**  **（參考步驟 2）** | **差異的處理**  **(1) 在銀行存款帳更新未記錄的交易及會計記錄的錯誤**  **(2) 在銀行往來調節表記錄未兌現支票、未貸記存款及銀行錯誤 (由銀行存款帳更新後的結餘開始)** | |
| **記錄在**  **銀行存款帳** | **記錄在**  **銀行月結單** |
| 4月 1 日的項目 (i) | - $9,000 (例子) | 無記錄 (例子) | 過期支票  （還原銀行支付的複式記帳） | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記帳戶 $9,000 (例子) | |
| - $3,500 (例子) | - $3,500 (例子) | 不適用 | 不適用 | |
| 4月 2日 | 無記錄 | -$850 | 直接借記 | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記 帳戶 $850 | |
| 4月 8日的項目(ii) | + $42,000 | 無記錄 | 遠期支票  （還原銀行存款的複式記帳） | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記 帳戶 $42,000 | |
| 4月 10日的項目(iii) | 無記錄 | +$50,000 | 貸項轉帳 | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記 帳戶 $50,000 | |
| 4月 11日 | -$3,800 | 無記錄 | 未兌現支票 | 銀行往來調節表項目: 加 / 減 $3,800 | |
| 4月 18日 | 無記錄 | +$8,400 | 貸項轉帳 | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記 帳戶 $8,400 | |
| 4月 22日  (項目 iv) | + $10,500 (例子) | +$10,050(例子) | 會計記錄的錯誤 | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記 帳戶 $450 ($10,500 - $10,050) | |
| 4月 23日 | 無記錄 | -$200 | 銀行手續費 | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記 帳戶 $200 | |
| 4月 27日 | +$80,000 | 無記錄 | 未貸記存款 | 銀行往來調節表項目: 加 / 減 $80,000 | |
| 4月 28日 | 無記錄 | -$46,000 | 拒付支票 | 更新銀行存款帳：  借記 / 貸記 帳戶 $46,000 | |
| 4月 29日  (項目 v) | 無記錄 | +$2,800 | 銀行錯誤 | 銀行往來調節表項目: 加 / 減 $2,800 | |
| 4月 30日  (項目vi) | - $6,800 (例子) | + $6,800 (例子) | 銀行錯誤 | 銀行往來調節表項目: 加 / 減 $13,600 ($6,800 × 2) | |

運用題目中的期末結餘（未調整結餘）作為期初結餘，以更新4月30日的銀行存款帳。

注意：電話帳單並不是合適的會計帳戶名稱

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (a) | |  | | | | | | | | | | | |
|  | | 銀行存款 | | | | | | |  | | | |
| 2020年 | | | | $ | | | 2020年 |  | $ | | | |
| 4月 30日 承上結餘 | | | | 288,840 | | | 4月 30日 | 電話費用 | | | 850 | |
|  | | | 應付貨款 | | 9,000 | |  | 安迪有限公司 | | 42,000 | | | |
|  | | | 海倫有限公司 | | 50,000 | |  | 彼得公司 | | 450 | | | |
|  | | | 股息收入 | | 8,400 | |  | 銀行手續費 | | 200 | | | |
|  | | |  |  | | |  | 貝蒂有限公司 | 46,000 | | | |
|  | |  | |  | | |  | 結餘轉下 | 266,740 | | | |
|  | |  | | | | 356,240 |  | | | | | 356,240 |

(b)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 麗莎公司  銀行往來調節表 | | | | | | | |
| 2020年4月30日 | | | | | | | |
|  | | $ | | | | $ | |
| 銀行存款帳更新後結餘 | |  | | | | 266,740 | |
| 加： | 未兌現支票：105367 | 3,800 | | | |  | |
|  | 銀行錯誤：不正確貸項轉帳 | | 2,800 | | |  | |
|  | 銀行錯誤：提款被銀行錯誤地記錄為存款  ($6,800 × 2) | | | | 13,600 | 20,200 | |
|  | | | |  | | 286,940 | |
| 減： | 未貸記存款: 艾斯特公司 |  | | | | 80,000 |
| 銀行月結單結餘 | |  | | | | 206,940 |
|  | | | | | |  |

結餘應與題目提供於2020年4月30日的銀行月結單的期末結餘相同。

**注意事項：**

定義：

1. 定期支付指示 – 向銀行發出對個人或公司定期支付指定金額的自動轉帳支付指示

2. 直接借記 – 授權收款人直接從公司銀行戶口收款的自動轉帳支付協議。應付金額或會不時改變，例如電費

總結：

以下支票種類的定義及會計處理：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **種類** | **定義** | **記錄在銀行存款帳？** | **記錄在銀行月結單？** | **會計處理** |
| 遠期支票 | 一張日期為未來日期的支票。在支票到期日前不得入帳 | **✓** | **X** | 銀行存款  （貸記） |
| 拒付支票 | 一張已存入但被銀行退回的支票 | **X** | **✓** | 銀行存款  （貸記） |
| 過期支票 | 一張日期為超過六個月前、不被銀行接納的過期支票 | **✓** | **X** | 銀行存款  （借記） |
| 未兌現支票 | 已向收款人發出但收款人尚未向銀行兌現的支票 | **✓** | **X** | 銀行往來調節表項目  （加） |
| 未貸記支票（存入） | 公司已存入但銀行尚未貸記的款項 | **✓** | **X** | 銀行往來調節表項目  （減） |

備註：

1. 「X」指未被記錄；「✓」指已記錄
2. 針對銀行往來調節表項目，假設調節表由銀行存款帳更新後的結餘開始記錄
3. 支票拒付的原因
4. 發票人的銀行帳戶沒有足夠現金。
5. 文字金額與數字金額不同。
6. 發票人在支票上的簽名錯誤。

|  |
| --- |
| 常見錯誤： |
| 1. 更新銀行存款帳時，未能分辨所涉帳戶。 |
| 1. 未能區分銀行錯誤與會計記錄的錯誤。 |
| 1. 錯誤地從未更新的銀行存款結餘開始編製銀行往來調節表。 2. 使用錯誤的會計帳戶名稱，例如電話帳單。 |

分層課業：銀行往來調節表

基礎課業 - 題目

|  |  |
| --- | --- |
| (A) | 列出銀行往來調節表的功能。 (1 分) |
| (B) | 以下銀行存款帳節錄自麗莎公司截至2020年4月30日止月份的現金簿： |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 銀行存款 | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | |
| 2020年 | |  | | $ | | 2020年 | | | **支票號碼** | | | | | | | | | | | $ | | |
| 4月1日  2日  8日  22日  26日  27日 | 承上結餘 | | 87,500 | | | 4月11日  13日  30日  30日 | | | | 鮑勃有限公司 | | | 105367 | | | | | | 3,800 | | | | | |
| 銷貨 | | 35,000 | | | 電費 | | | 105368 | | | | | | 1,560 | | | | | |
| 安迪有限公司 | | 42,000 | | | 現金 | | | |  | | | 6,800 | | | | | | | |
| 彼得公司 | | 10,500 | | | 結餘轉下 | | | |  | | 288,840 | | | | | | | |
| 貝蒂有限公司 | | 46,000 | | |  |  | | | |  | | | |  | | | | |
| 艾斯特公司 | | | | 80,000 |  | |  | | | |  | | | |  | | | | |

麗莎公司收到以下2020年4月份的銀行月結單。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | | | 摘要 | | 提款 | | | | | 存款 | | | | 結餘 | | | |
| 2020年 | | |  | | $ | | | | | $ | | | | $ | | | |
| 4月1日  2日  4日  10日  15日  18日  23日  24日  27日  28日  29日  30日  30日 | | | 承上結餘 | |  | | | |  |  | |  | | 100,000 | |  | |
| 直接借記 – 電話帳單 | | 850 | | | |  |  | |  | | 99,150 | |  | |
| 支票存款 | |  | | | |  | 35,000 | |  | | 134,150 | |  | |
| 海倫有限公司 | |  | | | |  | 50,000 | |  | | 184,150 | |  | |
| 支票 - 105368 | | 1,560 | | | |  |  | |  | | 182,590 | |  | |
| 股息 | |  | | | |  | 8,400 | |  | | 190,990 | |  | |
| 銀行手續費 | | 200 | | | |  |  | |  | | 190,790 | |  | |
| 支票存款 | |  | | | |  | 10,050 | |  | | 200,840 | |  | |
| 支票存款  (支票號碼：325647) | | |  | | |  | 46,000 | |  | | 246,840 | |  | |
| 請與發票人接洽 | | 46,000 | | | |  |  | |  | | 200,840 | |  | |
| 支票存款 | |  | | | |  | 2,800 | |  | | 203,640 | |  | |
| 支票 - 105350 | | 3,500 | | | |  |  | |  | | 200,140 | |  | |
| 現金存款 | |  | | | |  | 6,800 | |  | | 206,940 | |  | |
|  |  |  |  | | |  |  | | |  | |  | |  | |

其他資料：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (i) | 在2019 年及2020年發出的兩張支票於2020年3月31日仍未兌現。   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 支票號碼 | 日期 | 金額 | | 105211 | 2019年9月15日 | $9,000 | | 105350 | 2020年1月18 日 | $3,500 | |
|  | 銀行的慣例是不會兌現已發出超過六個月的支票。 |
| (ii) | 2020年4月8日從安迪有限公司收到日期為2020年5月3日的支票 456789。 |
| (iii) | 顧客海倫有限公司於2020年4月10日貸項轉帳至公司的銀行戶口。 |
| (iv) | 2020年4月22日，從彼得公司收到的一張支票 $10,050，在現金簿內被錯誤地記錄為 $10,500。 |
| (v) | 銀行月結單記錄2020年4月29日一項貸項轉帳 $2,800。其後銀行告知該筆轉帳屬銀行另一名客戶。 |
| (vi) | 2020年4月30日，從銀行戶口提取現金$6,800。 |
| **作業要求：** | |
| (a) | 更新麗莎公司的銀行存款帳。 (9 分) |
| (b) | 編製2020年4月30日的銀行往來調節表，須由銀行存款帳更新後的結餘開始。 (5 分) |
|  | (總分：15 分) |

分層課業：銀行往來調節表

基礎課業 – 工作紙

|  |  |
| --- | --- |
| 1. 列出銀行往來調節表的功能。 | |
|  | |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (B) | 提示： | |
|  | 更新銀行存款帳和編製銀行往來調節表的步驟： | |
|  | 步驟1: | 將銀行存款帳中的項目與銀行月結單中的項目進行交叉核對。  **銀行存款帳與銀行月結單之間的差異可分為4類** |
|  |  |  |
|  | 步驟2: | 分辨 –   1. 尚未記錄在銀行存款帳的交易（例如貸項轉帳及直接扣帳）=> 更新銀行存款帳；以及 2. 公司造成的錯誤 => 調整銀行存款帳。 |
|  |  |  |
|  | 步驟3: | 分辨 –   1. 尚未記錄在銀行月結單的交易 (例如未兌現支票和未貸記存款) => 記錄在銀行往來調節表；以及 2. 銀行錯誤 => 記錄在銀行往來調節表。 |

步驟 1：列出銀行存款帳和銀行月結單差異的原因：

|  |  |
| --- | --- |
| 差異 | 說明 |
| **(a)** | 已向收款人發出但收款人尚未向銀行兌現的支票 |
| **(b)** | 一張票面日期為未來日子的支票 |
| **(c)** | 一張已存入但被銀行退回的支票 |
| **(d)** | 一張日期為超過六個月前、不被銀行接納的過期支票 |
| **(e)** | 在未通知公司的情況下直接存入該公司銀行戶口的款項 |
| **(f)** | 授權收款人直接從公司銀行戶口收款的自動轉帳支付協議。應付金額或會不時改變 |
| **(g)** | 公司已存入但銀行尚未貸記的款項 |
| **(h)** | 銀行收取提供銀行服務的費用 |
| **(i) 會計記錄的錯誤 (例子)** | 公司的錯誤，例如遺漏 |
| **(j)** | 銀行的錯誤，例如把現金支出視作現金存入 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 把標記為 ✓ 的項目列在步驟3的表格內  **步驟 2：處理差異** | | | | | | |
| **日期** | **分辨差異**  **(指出它們如何記錄在以下兩列)** | | **差異的種類**  **(參考步驟 1)** | **更新銀行存款帳所須的複式記帳** | **銀行往來調節表的項目 (✓/ ×)** |
| **記錄在**  **銀行存款帳** | **記錄在**  **銀行月結單** |
| 4月 1 日的項目 (i)  **(例子)** | - $9,000 | 無記錄 | 過期支票 | 借記 銀行存款  貸記 應付貨款 | × |
| - $3,500 | - $3,500 | 不適用 | 無記帳 | × |
| 4月 2日 |  |  |  |  |  |
| 4月 8 日的項目 (ii) |  |  |  |  |  |
| 4月 10日的項目(iii) |  |  |  |  |  |
| 4月 11日 |  |  |  |  |  |
| 4月 18日 |  |  |  |  |  |
| 4月 22日  (項目iv) |  |  |  |  |  |
| 4月 23日 |  |  |  |  |  |
| 4月 27日 |  |  |  |  |  |
| 4月 28日 |  |  |  |  |  |
| 4月 29日  (項目v) |  |  |  |  |  |
| 4月 30日  (項目vi) |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| (a) |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 銀行存款 | | | |  |
| 2020年 | | $ | 2020年 |  | $ |
| 4月 30日 | |  | 4月 30日 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

(b) **步驟 3：利用以下表格協助編製銀行往來調節表 (由銀行存款帳更新後的結餘開始)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **銀行往來調節表的項目** | **記錄在銀行存款帳** | **記錄在 銀行月結單** | **那個結餘較大？** | **在銀行往來調節表中記錄差異** |
| 例子：  4月 11日  未兌現支票 | - $3,800 | 無記錄 | 銀行存款帳 <  銀行月結單 | 加 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | $ | $ |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 更新後結餘 |  |  |
| 加： |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| 減： |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 結餘 |  |  |

分層課業：銀行往來調節表

基礎課業 – 建議答案及解說

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (A) | 功能： | | |
|  | 解釋公司現金簿的銀行存款帳結餘及銀行編製的銀行月結單結餘的差額。 | | | |
|  |  | | |
| (B) |  | |

步驟 1：列出銀行存款帳和銀行月結單差異的原因：

|  |  |
| --- | --- |
| 差異 | 說明 |
| **(a) 未兌現支票** | 已向收款人發出但收款人尚未向銀行兌現的支票 |
| **(b) 遠期支票** | 一張票面日期為未來日子的支票 |
| **(c) 拒付支票** | 一張已存入但被銀行退回的支票 |
| **(d) 過期支票** | 一張日期為超過六個月前、不被銀行接納的過期支票 |
| **(e) 貸項轉帳** | 在未通知公司的情況下直接存入該公司銀行戶口的款項 |
| **(f) 直接借記** | 授權收款人直接從公司銀行戶口收款的自動轉帳支付協議。應付金額或會不時改變 |
| **(g) 未貸記存款** | 公司已存入但銀行尚未貸記的款項 |
| **(h) 銀行手續費** | 銀行收取提供銀行服務的費用 |
| **(i) 會計記錄的錯誤 (例子)** | 公司的錯誤，例如遺漏 |
| **(j) 銀行錯誤** | 銀行的錯誤，例如把現金支出視作現金存入 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 把標記為 ✓ 的項目列在步驟3的表格內  **步驟 2：處理差異** | | | | | | |
| **日期** | **分辨差異**  **(指出它們如何記錄在以下兩列)** | | **差異的種類**  **(參考步驟 1)** | **更新銀行存款帳所須的複式記帳** | **銀行往來調節表的項目 (✓/ ×)** |
| **記錄在**  **銀行存款帳** | **記錄在**  **銀行月結單** |
| 4月 1 日的項目 (i)  **(例子)** | - $9,000 | 無記錄 | 過期支票  （還原銀行支付的複式記帳） | 借記 銀行存款  貸記 應付貨款 | × |
| - $3,500 | - $3,500 | 不適用 | 無記帳 | × |
| 4月 2日 | 無記錄 | -$850 | 直接借記 | 借記 電話費用  貸記 銀行存款 | × |
| 4月 8 日的項目 (ii) | + $42,000 | 無記錄 | 遠期支票  （還原銀行存款的複式記帳） | 借記 安迪有限公司  貸記 銀行存款 | × |
| 4月 10日的項目(iii) | 無記錄 | +$50,000 | 貸項轉帳 | 借記 銀行存款  貸記 海倫有限公司 | × |
| 4月 11日 | -$3,800 | 無記錄 | 未兌現支票 | 無記帳 | ✓ |
| 4月 18日 | 無記錄 | +$8,400 | 貸項轉帳 | 借記 銀行存款  貸記 股息收入 | × |
| 4月 22日  (項目iv) | + $10,500 (例子) | +$10,050(例子) | 會計記錄的錯誤（把多記金額$450貸入銀行存款帳） | 借記 彼得公司  貸記 銀行存款 | × |
| 4月 23日 | 無記錄 | -$200 | 銀行手續費 | 借記 銀行手續費  貸記 銀行存款 | × |
| 4月 27日 | +$80,000 | 無記錄 | 未貸記存款 | 無記帳 | ✓ |
| 4月 28日 | 無記錄 | -$46,000 | 拒付支票  （在銀行存款帳還原此存入記錄） | 借記 貝蒂有限公司  貸記 銀行存款 | × |
| 4月 29日  (項目v) | 無記錄 | +$2,800 | 銀行錯誤 | 無記帳 | ✓ |
| 4月 30日  (項目vi) | - $6,800 | + $6,800 | 銀行錯誤 | 無記帳 | ✓ |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (a) | |  | | | | | | | | | |
|  | | 銀行存款 | | | | | |  | | |
| 2020年 | | | | $ | | 2020年 |  | $ | | |
| 4月 30日 承上結餘 | | | | 288,840 | | 4月 30日 | 電話費用 | | 850 | |
|  | | | 應付貨款 | 9,000 | |  | 安迪有限公司 | 42,000 | | |
|  | | | 海倫有限公司 | 50,000 | |  | 彼得公司 | 450 | | |
|  | | | 股息收入 | 8,400 | |  | 銀行手續費 | 200 | | |
|  | | |  |  | |  | 貝蒂有限公司 | 46,000 | | |
|  | |  | |  | |  | 結餘轉下 | 266,740 | | |
|  | |  | | | 356,240 |  | | | | 356,240 |

(b) **步驟 3：利用以下表格協助編製銀行往來調節表 (由銀行存款帳更新後的結餘開始)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **銀行往來調節表的項目** | **記錄在銀行存款帳** | **記錄在銀行月結單** | **那個結餘較大？** | **在銀行往來調節表中記錄差異** |
| 例子：  4月 11日  未兌現支票 | - $3,800 | 無記錄 | 銀行存款帳 <  銀行月結單 | 加 |
| 4月 27日  未貸記存款 | + $80,000 | 無記錄 | 銀行存款 > 銀行月結單 | 減 |
| 4月 29日  銀行錯誤 | 無記錄 | + $2,800 | 銀行存款 < 銀行月結單 | 加 |
| 4月 30日  銀行錯誤 | -$6,800 | +$6,800 | 銀行存款 < 銀行月結單 | 加  (因為付款在銀行月結單中被錯誤地記錄為存入，差異為兩倍。因此，把$13,600加到銀行往來調節表) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 麗莎公司  銀行往來調節表 | | | | |
| 2020年4月30日 | | | | |
|  | | $ | $ | |
| 銀行存款帳更新後結餘 | |  | 266,740\* | |
| 加： | 未兌現支票：105367 | 3,800 |  | |
|  | 銀行錯誤：不正確貸項轉帳 | 2,800 |  | |
|  | 銀行錯誤：提款被銀行錯誤地記錄為存款 | 13,600 | 20,200 | |
|  | |  | 286,940 | |
| 減： | 未貸記存款 |  | 80,000 |
| 銀行月結單結餘 | |  | 206,940 |
|  | | |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 備註： | \* | 只有銀行存款帳的已更新結餘會列示在財務狀況表中的流動資產項目。如銀行月結單結餘列示在財務狀況表中，會計等式的兩邊不會相等。 |

**注意事項：**

定義：

1. 定期支付指示 – 向銀行發出對個人或公司定期支付指定金額的自動轉帳支付指示

2. 直接借記 – 授權收款人直接從公司銀行戶口收款的自動轉帳支付協議。應付金額或會不時改變，例如電費

|  |
| --- |
| 常見錯誤： |

|  |
| --- |
| 1. 更新銀行存款帳時，未能分辨所涉帳戶。 |
| 1. 未能區分銀行錯誤與會計記錄的錯誤。 |
| 1. 錯誤地從未更新的銀行存款結餘開始編製銀行往來調節表。 2. 使用錯誤的會計帳戶名稱，例如電話帳單。 |

分層課業：銀行往來調節表

進階課業 - 題目

|  |  |
| --- | --- |
| (A) | 列出銀行往來調節表的功能。 (1 分) |
| (B) | 以下銀行存款帳節錄自麗莎公司截至2020年4月30日止月份的現金簿： |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 銀行存款 | | | | | | | | | | | | |  | | | |
| 2020年 | |  | | $ | | 2020年 | | **支票號碼** | | | | | | | | | $ |
| 4月1日  2日  8日  22日  26日  27日 | 承上結餘 | | ? | | | 4月11日 | | | 鮑勃有限公司 | | 105367 | | | | 3,800 | | | | | |
| 銷貨 | | 35,000 | | | 13日 | | | 電費 | | 105368 | | | | 1,560 | | | | | |
| 安迪有限公司 | | 42,000 | | | 30日 | | | 現金 | | |  | | 6,800 | | | | | | |
| 彼得公司 | | 10,500 | | | 30日 | | | 結餘轉下 | | |  | | | | ? | | | |
| 貝蒂有限公司 | | 46,000 | | |  |  | | |  | | |  | | | |
| 艾斯特公司 | | | | 80,000 |  |  | | |  | | |  | | | |

麗莎公司收到以下2020年4月的銀行月結單。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | | | 摘要 | | | | | 提款 | | | | 存款 | | | | 結餘 | | | |
| 2020年 | | |  | | | | | $ | | | | $ | | | | $ | | | |
| 4月1日  2日  4日  10日  15日  18日  23日  24日  27日  28日  29日  30日  30日 | | | 承上結餘 | | |  | | | | |  |  | |  | | 100,000 | |  | |
| 直接借記 – 電話帳單 | | | 850 | | | | |  |  | |  | | 99,150 | |  | |
| 支票存款 | | |  | | | | |  | 35,000 | |  | | 134,150 | |  | |
| 海倫有限公司 | | |  | | | | |  | 50,000 | |  | | 184,150 | |  | |
| 支票 - 105368 | | | 1,560 | | | | |  |  | |  | | 182,590 | |  | |
| 股息 | | |  | | | | |  | 8,400 | |  | | 190,990 | |  | |
| 銀行手續費 | | | 200 | | | | |  |  | |  | | 190,790 | |  | |
| 支票存款 | | |  | | | | |  | 10,050 | |  | | 200,840 | |  | |
| 支票存款  (支票號碼：325647) | | | |  | | | |  | 46,000 | |  | | 246,840 | |  | |
| 請與發票人接洽 | | | 46,000 | | | | |  |  | |  | | 200,840 | |  | |
| 支票存款 | | |  | | | | |  | 2,800 | |  | | 203,640 | |  | |
| 支票 - 105350 | | | 3,500 | | | | |  |  | |  | | 200,140 | |  | |
| 現金存款 | | |  | | | | |  | 6,800 | |  | | 206,940 | |  | |
|  |  | |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  | |

其他資料：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (i) | 在2019 年及2020年發出的兩張支票於2020年3月31日仍未兌現。   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 支票號碼 | 日期 | 金額 | | 105211 | 2019年9月15日 | $9,000 | | 105350 | 2020年1月18 日 | $3,500 | |
|  | 銀行的慣例是不會兌現已發出超過六個月的支票。 |
| (ii) | 2020年4月8日從安迪有限公司收到日期為2020年5月3日的支票 456789。 |
| (iii) | 顧客海倫有限公司於2020年4月10日貸項轉帳至公司的銀行戶口。 |
| (iv) | 2020年4月22日，從彼得公司收到的一張支票$10,050，在現金簿內被錯誤地記錄為 $10,500。 |
| (v) | 銀行月結單記錄2020年4月29日一項貸項轉帳 $2,800。其後銀行告知該項轉帳屬銀行另一名客戶。 |
| (vi) | 2020年4月30日，從銀行戶口提取現金$6,800。 |
| **作業要求：** | |
| (a) | 更新麗莎公司的銀行存款帳。 (9 分) |
| (b) | 編製2020年4月30日的銀行往來調節表，須由銀行月結單結餘開始。 (5 分) |
|  | (總分：15 分) |

挑戰題

|  |
| --- |
| 簡單解釋以下支票的會計處理：   1. 105211 2. 456789 3. 325647 (6 分) |

分層課業: 銀行往來調節表

進階課業 –工作紙

|  |  |
| --- | --- |
| (A) | 列出銀行往來調節表的功能。 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

(B)

(a)

|  |  |
| --- | --- |
| (b) |  |

挑戰題

|  |  |
| --- | --- |
| (i) |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| (ii) |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| (iii) |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

分層課業: 銀行往來調節表

進階課業 –建議答案及解說

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (A) | 功能： | |
|  | 解釋公司現金簿的銀行存款帳結餘及銀行編製的銀行月結單結餘的差額。 | |
|  |  |

(B)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (a) |  | | | | | | | | | | |
|  | 銀行存款 | | | | | | |  | | |
| 2020年 | | | $ | | 2020年 |  | | $ | | |
| 4月 30日 承上結餘 | | | 288,840 | | 4月 30日 | 電話費用 | | | 850 | |
|  | | 海倫有限公司 | 50,000 | |  | | 安迪有限公司 | 42,000 | | |
|  | | 股息收入 | 8,400 | |  | | 銀行手續費 | 200 | | |
|  | | 應付貨款 | 9,000 | |  | | 彼得公司 | 450 | | |
|  |  | |  | |  | | 貝蒂有限公司 | 46,000 | | |
|  |  | |  | |  | | 結餘轉下 | 266,740 | | |
|  |  | | |  |  |  | |  | | |
|  |  | | | 356,240 |  | | | | | 356,240 |
|  | 計算未調整的結餘 | |  | |  |  | |  | | |
|  |  | |  | |  |  | |  | | |

(b)

銀行月結單的期末結餘

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 麗莎公司  銀行往來調節表 | | | | |
| 2020年4月30日 | | | | |
|  | | $ | | $ |
| 銀行月結單結餘 | |  | | 206,940 |
| 增加： | 未貸記存款：艾斯特公司 |  | | 80,000 |
|  | |  | | 286,940 |
| 減少： | 未兌現支票：105367 | 3,800 | |  |
|  | 銀行錯誤：不正確貸項轉帳 (v) | | 2,800 |  |
|  | 銀行錯誤：提款被銀行錯誤地記錄為存款 (vi) ($6,800 × 2) | 13,600 | | 20,200 |
| 銀行存款帳更新後結餘 | |  | | 266,740 |
|  | | | |  |

解說：由銀行月結單結餘開始記錄的銀行往來調節表的差額記錄概要

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **項目** | **銀行月結單記錄** | **銀行存款帳記錄** | **記錄銀行往來調節表的差額** |
| 未貸記存款 | 無記錄 | 🡹 $80,000 | 加 |
| 銀行月結單結餘 < 銀行存款結餘 | |
| 未兌現支票 | 無記錄 | 🡻 $3,800 | 減 |
| 銀行月結單結餘 > 銀行存款結餘 | |
| 銀行錯誤 (v) | 🡹 $2,800 | 無記錄 | 減 |
| 銀行月結單結餘 > 銀行存款結餘 | |
| 銀行錯誤 (vi) | 🡹 $6,800 | 🡻 $6,800 | 減  (差異 = $6,800 x 2) |
| 銀行月結單結餘 > 銀行存款結餘 | |

挑戰題：

|  |  |
| --- | --- |
| 支票號碼： |  |
| 105211 | 這是一張日期為超過六個月前的過期支票，銀行不會接納。公司應借記銀行存款帳及貸記應付貨款帳以更正入帳記錄。 |
| 456789 | 這是一張遠期支票，銀行將拒絕接納。公司應借記安迪有限公司帳及貸記銀行存款帳以更正入帳記錄。 |
| 325647 | 這是一張已存入但被銀行退回的拒付支票。公司應借記貝蒂有限公司帳及貸記銀行存款帳以更正入帳記錄。 |

**注意事項：**

定義：

1. 定期支付指示 – 向銀行發出對個人或公司定期支付指定金額的自動轉帳支付指示
2. 直接借記 – 授權收款人直接從公司銀行戶口收款的自動轉帳支付協議。應付金額或會不時改變，例如電費
3. 轉帳收款 – 在未通知公司的情況下直接存入該公司銀行戶口的款項
4. 未兌現支票 – 向收款人付款但尚未被提交予銀行的支票
5. 未貸記存款 – 公司已存入但銀行尚未貸記的款項

總結：

|  |  |
| --- | --- |
| 更新銀行存款帳及編製銀行往來調節表的步驟： | |
| 步驟 1: | 將銀行存款帳中的項目與銀行月結單中的項目進行交叉核對。 |
| 步驟 2: | 分辨 –   1. 尚未記錄在銀行存款帳的交易 => 更新銀行存款帳；以及 2. 公司造成的錯誤 => 調整銀行存款帳。 |
| 步驟 3: | 分辨 –   1. 尚未記錄在銀行月結單的交易 (例如：未兌現支票和未貸記存款) => 記錄在銀行往來調節表；以及 2. 銀行錯誤=> 記錄在銀行往來調節表。 |

示例

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 銀行存款 | | | | | | | | | | | |  | |
| 2020年  公司帳簿的錯誤 | |  | | $ | | 2020年 | | **支票號碼** | | | | | | $ | | |
| 4月1日  2日  8日  22日  26日  27日 | 承上結餘 | | ? | | | 4月11日  13日  30日  30日 | | | 鮑勃有限公司 | 105367 | | | 3,800 | | | | |
| 銷貨 | | 35,000 | | | 電費 | 105368 | | | 1,560 | | | | |
| 安迪有限公司 | | 42,000 | | | 現金 | 6,800 | | | | | | | | | |
| 彼得公司 | | 10,500 | | | 結餘轉下 | | | ? | | | | | | |
| 貝蒂有限公司 | | 46,000 | | |  | 尚未記錄在銀行月結單的交易 | | | |  | |  | |
| 艾斯特公司 | | | | 80,000 |  |  | | | |  | |  | |

銀行錯誤

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2020年4月的銀行月結單 | | | | | | | | |
| 日期 | | 摘要 | 提款 | | 存款 | | 結餘 | |
| 2020年 | | 尚未記錄在銀行存款帳的交易 | $ | | $ | | $ | |
| 4月 | 1日 | 承上結餘 |  |  |  |  | 100,000 |  |
|  | 2日 | 直接借記 – 電話帳單 | 850 |  |  |  | 99,150 |  |
|  | 4日 | 支票存款 |  |  | 35,000 |  | 134,150 |  |
|  | 10日 | 海倫有限公司 |  |  | 50,000 |  | 184,150 |  |
|  | 15日 | 支票105368 | 1,560 |  |  |  | 182,590 |  |
|  | 18日 | 股息 |  |  | 8,400 |  | 190,990 |  |
|  | 23日 | 銀行手續費 | 200 |  |  |  | 190,790 |  |
|  | 24日 | 支票存款 |  |  | 10,050 |  | 200,840 |  |
|  | 27日 | 支票存款  (支票號碼：325647) |  |  | 46,000 |  | 246,840 |  |
|  | 28日 | 請與發票人接洽 | 46,000 |  |  |  | 200,840 |  |
|  | 29日 | 支票存款 |  |  | 2,800 |  | 203,640 |  |
|  | 30日 | 支票105350 | 3,500 |  |  |  | 200,140 |  |
|  | 30日 | 現金存款 |  |  | 6,800 |  | 206,940 |  |

有些題目可能會要求考生在不更新銀行存款帳的情況下，編製銀行往來調節表。

在此情況下，同學必須列示所有項目以調節銀行存款帳結餘和銀行月結單結餘之間的差異，如下所示：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 麗莎公司  銀行往來調節表 | | |
| 2020年4月30日 | | |
|  | $ | $ |
| 銀行月結單結餘 |  | 206,940 |
| 加： 遠期支票：安迪有限公司  帳簿記錄的錯誤數目 | 42,000  450 |  |
| 未貸記存款：艾斯特公司 | 80,000 |  |
| 直接借記 – 電話費用 | 850 |  |
| 銀行手續費 | 200 |  |
| 拒付支票：325647 | 46,000 | 169,500 |
|  |  | 376,440 |
| 減： 未兌現支票：105367  轉帳收款：海倫有限公司 | 3,800  50,000 |  |
| 股息收入 | 8,400 |  |
| 銀行錯誤：不正確貸項轉帳 | 2,800 |  |
| 銀行錯誤：提款被銀行錯誤地記錄為存款 | 13,600 |  |
| 過期支票：105211 | 9,000 | 87,600 |
| 銀行存款帳未更新結餘 |  | 288,840 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 常見錯誤：   |  | | --- | | 1. 更新銀行存款帳時，未能分辨所涉帳戶。 | | 1. 未能區分銀行錯誤與會計記錄的錯誤。 | | 1. 錯誤地從未更新的銀行存款結餘開始編製銀行往來調節表。 2. 使用錯誤的會計帳戶名稱，例如電話帳單。 | |

分層課業：銀行往來調節表

評分準則

|  |  |
| --- | --- |
|  | 分數 |
| (A) | 功能： |
|  | 解釋公司現金簿的銀行存款帳結餘及銀行編製的銀行月結單結餘的差額。 |
|  | (1 分) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (B) |  | | | | | | | | |
| (a) |  | | | | | | | | |
|  |  | 銀行存款 | | | |  |  | |
|  | 2020年 | | $ | 2020年 |  | $ |  |
| *(0.5)* | 4月 30日 承上結餘 | | 288,840 | 4月 30日 | 電話費用 | 850 | *(1)* | | |
| *(1)* | 海倫有限公司 | | 50,000 |  | 安迪有限公司 | 42,000 | *(1)* | | |
| *(1)* | 股息收入 | | 8,400 |  | 銀行手續費 | 200 | *(1)* | | |
| *(1)* | 應付貨款 | | 9,000 |  | 彼得公司 | 450 | *(1)* | | |
|  |  | |  |  | 貝蒂有限公司 | 46,000 | *(1)* | | |
|  |  | |  |  | 結餘轉下 | 266,740 | *(0.5)* | | |
|  |  | |  |  |  |  |  |
|  |  | | 356,240 |  | | 356,240 |  | |
|  |  | |  |  |  | *(9)* | |

(b)

初階課業及基礎課業:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 麗莎公司  銀行往來調節表 | | | | |  |
| 2020年4月30日 | | | | |  |
|  | | $ | | $ |  |
| 銀行存款帳戶更新後結餘 | |  | | 266,740 | *(0.5)* |
| 加： | 未兌現支票：105367 | 3,800 | |  | *(1)* |
|  | 銀行錯誤：不正確貸項轉帳 (v) | | 2,800 |  | *(1)* |
|  | 銀行錯誤：提款被銀行錯誤地記錄為存款 (vi) ($6,800 × 2) | 13,600 | | 20,200 | *(1)* |
|  |  |  | | 286,940 |  |
| 減： | 未貸記存款：艾斯特公司 |  | | 80,000 | *(1)* |
| 銀行月結單結餘 | |  | | 206,940 | *(0.5)* |
|  | | | | *(5)* | |

進階課業:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 麗莎公司  銀行往來調節表 | | | | |  |
| 2020年4月30日 | | | | |  |
|  | | $ | | $ |  |
| 銀行月結單結餘 | |  | | 206,940 | *(0.5)* |
| 加： | 未貸記存款：艾斯特公司 |  | | 80,000 | *(1)* |
|  | |  | | 286,940 |  |
| 減： | 未兌現支票：105367 | 3,800 | |  | *(1)* |
|  | 銀行錯誤：不正確貸項轉帳 (v) | | 2,800 |  | *(1)* |
|  | 銀行錯誤：提款被銀行錯誤地記錄為存款 (vi) ($6,800 × 2) | 13,600 | | 20,200 | *(1)* |
| 銀行存款帳戶更新後結餘 | |  | | 266,740 | *(0.5)* |
|  | | | | *(5)* | |
|  | | | | (總分：15 分) | |

|  |  |
| --- | --- |
| 進階課業的挑戰題 | |
| 支票號碼： |  |
| 105211 | 這是一張日期為超過六個月的過期支票，銀行不會接納。*(1)* 公司應借記銀行存款帳及貸記應付貨款帳戶以更正入帳記錄。 *(1)* |
| 456789 | 這是一張遠期支票，銀行將拒絕接納。*(1)* 公司應借記安迪有限公司帳及貸記銀行存款帳以更正入帳記錄。 *(1)* |
| 325647 | 這是一張已存入但被銀行退回的拒付支票。*(1)* 公司應借記貝蒂有限公司帳及貸記銀行存款帳以更正入帳記錄。*(1)* |
|  | (總分：6 分) |