

第 7 章 銀行往來調節表

7.1 引言

企業準備銀行往來調節表，以顯示在會計期末公司現金簿和銀行結單出現差異原因。

7.2 銀行結單

銀行結單是由銀行發送給其客戶的文件，以顯示在結單期內，客戶的銀行賬戶的交易詳情。

7.3 導致現金簿與銀行結單餘額出現差異的原因

- 項目已記錄在銀行結單內，但尚未記錄在公司現金簿內
- 項目已記錄在公司現金簿內，但尚未記錄在銀行結單內

7.3.1 項目已記錄在銀行結單內，但尚未記錄在公司現金簿內)

以下項目通常是由銀行自動處理。公司只能在收到銀行結單後才能夠確定得知這些項目。所以會出現項目已記錄在銀行結單內，但尚未記錄在公司現金簿內，而導致現金簿與銀行結單餘額出現差異。

1 定期支付指示及直接借記 (提取金額)

定期支付指示及直接借記，是由客戶給銀行指示，從公司的銀行帳戶支付固定款項給收款人。

2 直接貸記 (存入金額)

直接貸記是自動把款項轉帳到客戶的銀行帳戶內的服務。

3 銀行手續費和利息 (提取金額)

拒付支票罰款及透支利息，都是直接從公司銀行帳戶扣除。

4 拒付支票 (又稱退票)

拒付支票是指銀行拒絕兌現的支票，例如，過期支票(發出後超過 6 個月)和期票都是退票。有兩種類型拒付支票:

- 從客戶收取，但其後被銀行退票
- 由公司發出，但其後被銀行退票

7.3.2 項目已記錄在公司現金簿內，但尚未記錄在銀行結單內

1 未兌現支票 (提取金額)

未兌現支票是指企業發出的支票尚未出現在銀行結單上。

2 未貸記項目(存入金額)

未貸記支票(由又稱未過數支票)是指企業收取的支票尚未出現在銀行結單上。

7.4 銀行往來調節表

7.4.1 銀行往來調節表的功能

銀行往來調節表是用來顯示導致現金簿與銀行結單的銀行存款餘額出現差異的原因。它用來檢查現金簿有沒有出錯。注意，它不是用來更正錯誤的報表，即使它可展示企業或銀行所犯的錯誤。以及即使編製了銀行往來調節表，現金簿或銀行結單可能仍然有錯誤存在。

7.4.2 編製往來調節表

以下是企業在 2009 年 10 月份的現金簿(銀行存款欄)與銀行結單的記錄。

現金簿					銀行結單				
		銀行存款			借記	貸記	餘額		
		\$			\$	\$	\$		
2009 年			2009 年						
10 月	1 日	餘額承上	18,500	10 月	5 日	孫先生		18,500	貸
10 月	13 日	馮先生	3,000	10 月	14 日	郭小姐	7,500	11,000	貸
10 月	22 日	彭小姐	1,600	10 月	24 日	盧先生	2,000	9,000	貸
10 月	31 日	陳女士	2,200	10 月	30 日	文女士	3,000	12,000	貸
				10 月	31 日	餘額轉下	700	12,700	貸
			<u>25,300</u>				300	12,400	貸
							4,300	8,100	貸
							1,600	9,700	貸
							1,100	8,600	貸
							200	8,800	貸
								8,800	貸

從以上可見，現金簿上與銀行結單上的帳戶餘額不相等。為了找出餘額不相等的原因，我們應先剔除所有現金簿和銀行結單均有記錄的項目。

現金簿					銀行結單				
		銀行存款			借記	貸記	餘額		
		\$			\$	\$	\$		
2009 年			2009 年						
10 月	1 日	餘額承上	18,500	10 月	5 日	孫先生	7,500	11,000	貸
10 月	13 日	馮先生	3,000	10 月	14 日	郭小姐	2,000	9,000	貸
10 月	22 日	彭小姐	1,600	10 月	24 日	盧先生	3,000	12,000	貸
10 月	31 日	陳女士 (A)	2,200	10 月	30 日	文女士 (B)	700	12,700	貸
			<u>25,300</u>				300	12,400	貸
							4,300	8,100	貸
							1,600	9,700	貸
							1,100	8,600	貸
							200	8,800	貸
								8,800	貸

沒有被劃掉的項目就是引致差異的原因，然後，我們需要編製銀行往來調節表，來顯示導致現金簿與銀行結單差異的原因。

編製銀行往來調節表有下列兩個方法

- 不先更新現金簿
- 先更新現金簿

Example 1:

2009年6月，陳女士的企業的現金簿(銀行存款欄和銀行結單如下:

現金簿

2009年		\$	2009年		\$		
6月	1日	餘額承上	2,379	6月	5日	王小姐	150
6月	7日	潘敏	158	6月	12日	尤先生	433
6月	16日	孫小姐	93	6月	16日	石先生	88
6月	28日	貝先生	307	6月	29日	米米俱樂部	57
6月	30日	吳先生	624	6月	30日	餘額轉下	2,833
			<u>3,561</u>				<u>3,561</u>

銀行結單

日期	詳情	借記	貸記	餘額	
2009年		\$	\$	\$	
6月	1日			2,379	貸
6月	8日		158	2,537	貸
6月	11日	150		2,387	貸
6月	17日		93	2,480	貸
6月	17日	433		2,047	貸
6月	18日	88		1,959	貸
6月	29日		307	2,266	貸
6月	29日	44		2,222	貸
6月	30日		90	2,312	貸
6月	30日	70		2,242	貸

- (a) 劃掉所有現金簿和銀行結單均有記錄的項目。
 (b) 分類在現金簿和銀行結單均沒有被劃掉的項目。

吳先生：未貸記支票

米米俱樂部：未兌現支票

定期支付指示 - 遠狄公司：定期支付指示

貸項轉帳-萊特公司：直接貸記

銀行手續費：銀行手續費

編製往來調節表

1 不先更新現金簿

(i) 由未調整的現金簿餘額開始，以銀行結單餘額結束

所有現金簿已做但銀行結單未做的記賬都要註銷

所有銀行結單已做但現金簿未做的記賬都要做回

銀行往來調節表於 2009 年 10 月 31 日

		\$	\$
現金簿餘額			9,600
加 未兌現支票	(B)	1,900	
貸項轉帳	(C)	700	
股息收益	(F)	200	
		<u>2,800</u>	12,400
減 未貸記支票	(A)	2,200	
銀行手續費	(D)	300	
貸款利息	(E)	1,100	
		<u>(3,600)</u>	<u>8,800</u>
銀行結單餘額			<u>8,800</u>

(ii) 由銀行結單餘額開始，以未調整的現金簿餘額結束

所有銀行結單已做但現金簿未做的記賬都要註銷

所有現金簿已做但銀行結單未做的記賬都要做回

銀行往來調節表於 2009 年 10 月 31 日

		\$	\$
銀行結單餘額			8,800
加 未貸記支票	(A)	2,200	
銀行手續費	(D)	300	
貸款利息	(E)	1,100	
		<u>3,600</u>	12,400
減 未兌現支票	(B)	1,900	
貸項轉帳	(C)	700	
股息收益	(F)	200	
		<u>(2,800)</u>	<u>9,600</u>
現金簿餘額			<u>9,600</u>

Example 2:

2009 年 12 月 31 日鄧先生的公司的現金簿銀行存款欄有借方餘額\$4,500，銀行結單卻顯示貸方餘額\$4,630。根據以下資料，編製 2009 年 12 月 31 日的銀行往來調節表。由現金簿的餘額開始。

- (i) 銀行按定期支付指示繳付保險費\$600。
- (ii) 收到一張\$400的支票，已記入現金簿，但銀行還未有貸記支票。
- (iii) 收到股息\$720。
- (iv) 銀行手續費\$90。
- (v) 在 11 月分已發出一張\$500的支票未被兌現。

銀行往來調節表於 2009 年 12 月 31 日

	\$	\$
現金簿餘額		4,500
加 股息收益(iii)	720	
未兌現支票(v)	500	
		5,720
減 定期支付指示：保險費 (i)	600	
未貸記支票 (ii)	400	
銀行手續費 (vi)	90	
	<u>1,090</u>	4,630
銀行結單餘額		<u>4,630</u>

2 先更新現金簿

事實上，我們可以先更新公司現金簿。即是在公司現金簿內，把所有已記錄在銀行結單，但還未記錄在現金簿內的項目更新並把所有現金簿錯誤更正。利用上面例子，把所有已記錄在銀行結單，但還未記錄在現金簿內的項目更新。

現金簿							
			銀行存款				銀行存款
2009年			\$	2009年			\$
10月	31日	餘額承上	9,600	10月	31日	銀行手續費 (D)	300
10月	31日	楊小姐-貸項轉帳 (C)	700	10月	31日	貸款利息 (E)	1,100
10月	31日	股息收益 (F)	200	10月	31日	餘額轉下	9,100
			<u>10,500</u>				<u>10,500</u>

調整了現金簿後，兩者的差異就是由那些已記錄在現金簿內、但還未反映在銀行結單上的項目造成及所有銀行入帳錯誤。這樣可以使編制銀行往來調節表更簡化。

由調整後的現金簿餘額開始，以銀行結單餘額結束

銀行往來調節表於 2009 年 10 月 31 日

調整後的現金簿餘額		\$	9,100
加 未兌現支票 (B)			1,900
			<u>11,000</u>
減 未貸記支票 (A)			(2,200)
銀行結單餘額			<u>8,800</u>

由銀行結單餘額開始，以調整後的現金簿餘額結束

銀行往來調節表於 2009 年 10 月 31 日

銀行結單餘額		\$	8,800
加 未貸記支票 (A)			2,200
			<u>10,000</u>
減 未兌現支票 (B)			(1,900)
調整後的現金簿餘額			<u>9,100</u>

注意：不應有調整後的銀行結單餘額，只有銀行結單餘額，因為公司不能在銀行月結單上作出任何改變，即使銀行月結單上有任何錯誤。

Example 3:

2010年12月31日公司的現金簿銀行存款欄有借方餘額\$15,800，其他資料如下：

- 一項定期支付指示繳交煤氣費\$280，列示在銀行結單內。
- 銀行拒付一張發給黃先生的\$1,800支票。並未記錄在現金簿內。
- 銀行收取了\$100的銀行手續費。
- 債務人李先生直接把\$1,900存入企業的銀行帳戶。
- 一張從林先生收到的\$12,200支票存入銀行，但在現金簿內記錄為\$21,200。

更新現金簿並作適當調整。

現金簿							
2010年			\$	2010年			\$
12月	31日	餘額承上	15,800	12月	31日	煤氣費-定期支付指示 (i)	280
12月	31日	黃先生-拒付支票(ii)	1,800	12月	31日	銀行手續費 (iii)	100
12月	31日	李先生-直接貸記(iv)	1,900	12月	31日	林先生-記入錯誤金額(v)	9,000
				12月	31日	餘額轉下	10,120
			<u>19,500</u>				<u>19,500</u>

HKDSE Sample 2 (2A, 1)**(Bank Rec)**

偉明有限公司 2011 年 12 月 31 日的銀行存款帳借方餘額為 \$4000，與 2011 年 12 月的銀行月結單上列示的期末餘額不同。該公司比較現金簿和該銀行月結單後，發現下列資料：

- (i) 現金簿內未有記錄該銀行月結單上列示的銀行手續費 \$496。
(ii) 某客戶於 2011 年 12 月 20 日存入現金 \$7933，銀行已作貸記，現金簿內則沒有任何記錄。
(iii) 下列向供應商發出的支票未有列示在該銀行月結單上：

支票號碼	發出日期	金額
30801	2011 年 12 月 17 日	\$2453
30834	2011 年 12 月 30 日	\$3758

- (iv) 2012 年 1 月的銀行月結單上列示了一張於 2011 年 12 月 31 日存入銀行，金額為 \$5100 的支票。

作業要求：

- (a) 更新偉明有限公司帳冊內的銀行存款帳。
(b) 以(a)部更新後的銀行存款帳餘額作起首，為偉明有限公司編製 2011 年 12 月 31 日的銀行往來調節表。
(c) 列舉銀行往來調節表對一家公司的兩項用途。

(a)

銀行存款

2011			\$	2011			\$
12 月	31 日	承上餘額	4000	12 月	31 日	銀行手續費 (i)	469
12 月	31 日	應收貨款 (ii)	7933	12 月	31 日	餘額轉下	11437
			11933				11933

(b)

偉明有限公司
銀行往來調節表於 2011 年 12 月 31 日

	\$	\$
更新後的銀行存款帳餘額		11437
加：未兌現支票 (iii)		
30801	2453	
30834	3758	6211
		17648
減：未存入款項 (iv)		5100
銀行月結單上的餘額		12548

(c) 用途:

-
- 找出銀行或公司會計上的錯誤
-
- 解釋同日內，公司現金簿銀行存款帳結餘與銀行記錄的銀行月結單結餘之間的差異
-
- 避免員工詐騙
-

7.5 銀行透支

企業的銀行帳戶出現透支時，現金簿的銀行存款欄便會出現貸方餘額，而銀行結單上則出現借方餘額及縮寫為‘O/D’。

現金簿					
		銀行存款			銀行存款
2009年		\$	2009年		\$
11月	5日 何女士	3,080	11月	1日 餘額承上	7,090
11月	24日 莫小姐	1,200	11月	9日 范小姐 (E)	1,400
11月	30日 潘先生 (A)	1,060	11月	27日 韋先生	630
11月	30日 餘額轉下	3,780			
		<u>9,120</u>			<u>9,120</u>

銀行結單				
日期	詳情	借記	貸記	餘額
2009年		\$	\$	\$
11月	1日 期初餘額			7,090 O/D
11月	6日 支票存款		3,080	4,010 O/D
11月	14日 支票	1,400		5,410 O/D
11月	25日 支票存款		1,200	4,210 O/D
11月	29日 貸項轉帳—甘先生		1,240	2,970 O/D
11月	29日 定期支付指示—亞洲管理公司	770		3,740 O/D
11月	30日 銀行手續費	490		4,230 O/D
11月	30日 期末餘額			4,230 O/D

留意這時更新公司現金簿內的"餘額承上"是在右邊(貸方)開始，而銀行往來調節表則以負數開始，通常用括號表示。如下面所示：

更新現金簿

現金簿					
		銀行存款			銀行存款
2009年		\$	2009年		\$
11月	30日 甘先生—貸項轉帳 (C)	1,240	11月	30日 餘額承上	3,780
11月	30日 餘額轉下	3,800	11月	30日 亞洲管理公司—定期支付指示公司 (D)	770
		<u>5,040</u>	11月	30日 銀行手續費 (E)	490
					<u>5,040</u>

以調整後的現金簿餘額開始

銀行往來調節表於 2009 年 10 月 31 日

調整後的現金簿透支餘額		\$	(3,800)
加 未兌現支票	(B)		630
			<u>(3,170)</u>
減 未貸記支票	(A)		(1,060)
銀行結單透支餘額			<u>(4,230)</u>

以銀行結單餘額開始

銀行往來調節表於 2009 年 10 月 31 日

銀行結單透支餘額		\$	(4,230)
加 未貸記支票	(A)		1,060
			<u>(3,170)</u>
減 未兌現支票	(B)		(630)
調整後的現金簿透支餘額			<u>(3,800)</u>

Example 4:

2008年12月，孔先生的企業的現金簿(銀行存款欄)和銀行結單如下:

現金簿						
2008年			\$	2008年	\$	
12月	6日	呂先生	155	12月	1日 餘額承上	3,872
12月	20日	布先生	189	12月	10日 胡女士	206
12月	31日	戴先生 (A)	211	12月	19日 鄺先生	315
12月	31日	餘額轉下	3,922	12月	29日 范先生	84
			<u>4,477</u>			<u>4,477</u>

銀行結單				
日期	詳情	借記	貸記	餘額
2008年		\$	\$	\$
12月	1日 餘額承上			3,872 借方
12月	7日 支票		155	3,717 借方
12月	13日 支票	206		3,923 借方
12月	21日 支票		189	3,734 借方
12月	22日 支票	315		4,049 借方
12月	30日 定期支付指示—瑪奇服裝	200		4,249 借方
12月	31日 直接貸記—成先生		180	4,069 借方
12月	31日 銀行手續費	65		4,134 借方

(a) 更生現金簿

現金簿						
2008年			\$	2008年	\$	
12月	31日	成先生—直接貸記	180	12月	31日 餘額承上	3,922
12月	31日	餘額轉下	4,007	12月	31日 瑪奇服裝—定期支付指示	200
				12月	31日 銀行手續費	65
			<u>4,187</u>			<u>4,187</u>

(b) 編製2008年12月31日的銀行往來調節表(以調整後的現金簿餘額開始)

銀行往來調節表於2008年12月31日

	\$
調整後的現金簿透支餘額	(4,007)
加 未兌現支票	84
	(3,923)
減 未貸記支票	(211)
銀行結單透支餘額	<u>(4,134)</u>

(c) 編製2008年12月31日的銀行往來調節表(以銀行結單餘額開始)

銀行往來調節表於2008年12月31日

	\$
銀行結單透支餘額	(4,134)
加 未貸記支票	211
	(3,923)
減 未兌現支票	(84)
調整後的現金簿透支餘額	<u>(4,007)</u>

下列資料摘錄自多明有限公司截至 2011 年 12 月 31 日止月度的現金簿：

銀行存款							
2011 年		\$	2011 年	支票號碼	\$		
12 月	4 日	仙蒂有限公司	125 000	12 月	1 日 承前結轉	10 500	
"	5 日	康尼服裝公司	25 300	"	12 日 電力	532018	2 820
"	20 日	樂怡有限公司	72 530	"	13 日 裕其公司	532019	24 500
	28 日	卡門公司	7 235		22 日 祖怡公司	532020	31 600
	31 日	潔麗有限公司	8 005		22 日 薪金	532021	109 420
"	31 日	結轉下期	9 530	"	31 日 格麗公司	532022	68 760
			<u>247 600</u>				<u>247 600</u>

多明有限公司收到下列 2011 年 12 月份的銀行月結單：

銀行月結單 2011 年 12 月 31 日				
日期	摘要	提款	存款	結餘
2011 年		\$	\$	\$
12 月	1	承前結轉		(10 000)
	4	支票存款	125 000	115 000
	5	支票存款	23 500	138 500
	8	支票 532010	300	138 200
	12	支票 532018	2 820	135 380
	13	支票 532019	24 500	110 880
	20	支票存款	72 530	183 410
	22	支票 532021	109 420	73 990
	23	請與發票人接洽	72 530	1 460
	30	貸項轉帳		47 710
	31	直接貸記 - 管理費	5 025	42 685
	31	銀行手續費	25	42 660
	31	支票 982277	105 660	(63 000)

其他資料：

- (i) 收自康尼服裝公司的支票 \$23500 於現金簿內被誤記為 \$25,300。此外，公司發現 2011 年 12 月 28 日，收自卡門公司的支票上被寫上的日期為 2012 年 1 月 2 日。
- (ii) 2011 年 12 月 30 日銀行月結單列示的貸項轉帳為多明有限公司某客戶的入帳。
- (iii) 銀行通知多明有限公司該行錯誤借記支票 982277，並將於 2012 年 1 月 5 日更正錯誤。
- (iv) 銀行存款帳和銀行月結單的期初結餘出現差異，原因是兩張於 2011 年 11 月發出的支票 532009 和 532010，至 2011 年 11 月 30 日仍未兌現。

作業要求：

- (a) 更新多明有限公司的銀行存款帳。
- (b) 試以更新後的銀行存款結餘作起首，編製 2011 年 12 月 31 日的銀行往來調節表。
- (c) 公司於 2011 年 12 月 20 日存入的支票存款被銀行於 2011 年 12 月 23 日退回，列出兩項可能的原因。

(a)

銀行存款

2011年			\$	2011年			\$
12月	31日	應收貨款-貸項轉帳(ii)	46 250	12月	31日	承前結轉	9 530
12月	31日	結轉下期	49 895	12月	31日	康尼服裝公司(i)	1 800
				12月	31日	卡門公司 -遠期支票 (i)	7 235
				12月	31日	樂兒有限公司-退票	72 530
				12月	31日	管理費	5 025
				12月	31日	銀行手續費	25
			96,145				96,145

(b)

銀行往來調節表於 2011年 12月 31日

	\$	\$
經調節的現金簿結餘		(49 895)
加 未兌現支票		
— 532020	31 600	
— 532022	68 760	
— 532009 (\$10 500 - \$10 000 - \$300) (iv)	200	100 560
		50 665
減 未過數存款-潔麗有限公司	8 005	
銀行錯誤-不正確借記(iii)	105 660	113 665
銀行月結單結餘		(63,000)

未兌現支票 532009 + 未兌現支票 532010 = \$10 500 - \$10 000 = \$500

未兌現支票 532009 + \$300 = \$500

未兌現支票 532009 = \$500 - \$300 = \$200

- (c) — 發票人的帳戶沒有足夠的現金
- 遠期支票
- 錯誤的付款人姓名或發票人簽名