

不得使用計算機 時間：70 分鐘 本試卷 共 6 頁

班級：___304_____ 姓名：_____ 座號：_____

一、選擇題 共 20 題 每題 1 分 計 20 分

1. () 因銷貨而取得八個月期之票據應按下列何者入帳？ (A) 到期值 (B) 現值 (C) 面值 (D) 視情況而定
2. () 收到他人支票，因存款不足遭退票，應 (A) 借記應收票據 (B) 借記應收帳款 (C) 貸記應收帳款 (D) 貸記應收票據
3. () 銀行對帳單的功用為 (A) 提供公司有關其投資之資料 (B) 可以銀行對帳單餘額作為公司帳上銀行存款餘額 (C) 使交易依發生次序重新排列 (D) 確認公司銀行存款之正確性
4. () 未兌現支票（不含保付支票），在求算正確餘額之銀行調節表上應列為 (A) 銀行結單餘額加項 (B) 銀行結單餘額減項 (C) 公司帳面餘額減項 (D) 不作調整
5. () 在編製 3 月底之銀行往來調節表後，公司之調整分錄中，借記「應收帳款」，貸記「銀行存款」，則此一分錄表示銀行往來調節表中哪一項目之調整？ (A) 銀行對帳單餘額減項 (B) 公司帳面餘額減項 (C) 銀行對帳單餘額加項 (D) 公司帳面餘額加項
6. () 按除銷餘額估計呆帳的優點為 (A) 可不必再估計呆帳 (B) 可使應收帳款表達正確的評價 (C) 可使呆帳損失與當期的銷貨收入相配合 (D) 是唯一被一般公認的應收帳款評價方法
7. () 因主要營業活動而產生之應收票據應按下列何者入帳？ (A) 到期值 (B) 現值 (C) 面值 (D) 視情況而定
8. () 「銷貨折讓」係屬於 (A) 銷貨收入之加項 (B) 銷貨收入之減項 (C) 營業外收入 (D) 營業外支出
9. () 小黑公司採備抵法處理應收帳款可能發生之呆帳，則當確定應收帳款無法收回時，對應收帳款帳面金額之影響為 (A) 減少 (B) 不變 (C) 增加 (D) 不一定
10. () 月息二分五厘，若以百分率表示，則為 (A) 月息 25% (B) 月息 2.5% (C) 月息 2.5‰ (D) 以上皆非
11. () 「顧客未享折扣」係屬於 (A) 銷貨收入之加項 (B) 銷貨收入之減項 (C) 營業外收入 (D) 營業外支出
12. () 期末提列呆帳之原因，係因呆帳應於何時負擔較為適切？ (A) 應收帳款發生當期 (B) 呆帳發生時 (C) 收到帳款時 (D) 有淨利的年度
13. () 年終多提呆帳將使 (A) 費損多計 (B) 費損少計 (C) 收益多計 (D) 資產多計
14. () 下列對進貨運費與銷貨運費之敘述何者正確？ (A) 兩者均屬營業費用 (B) 兩者均屬進貨成本 (C) 前者屬營業費用，後者屬進貨成本 (D) 前者屬進貨成本，後者屬營業費用
15. () 按應收帳款餘額估計呆帳的優點為 (A) 可不必再估計呆帳 (B) 可以在資產負債表上表達相當正確的帳款評價 (C) 可以使呆帳損失與當期的銷貨收入較配合 (D) 以上皆非
16. () 未兌現之銀行保付支票，在求算正確餘額之銀行存款調節表上應列為 (A) 銀行結單餘額的加項 (B) 銀行結單餘額的減項 (C) 公司帳面餘額的減項 (D) 不作調整
17. () 依所得稅法規定，呆帳之計提，原則上不得超過應收帳款及應收票據總額的 (A) 1% (B) 2% (C) 3% (D) 5%

18. () 銀行存款調節表中，銀行應作調整之項目為 (A) 服務費用及退票 (B) 在途存款及未兌現支票 (C) 未兌現支票及服務費用 (D) 在途存款及退票
19. () 買賣成交時按定價所打的折扣為 (A) 現金 (B) 進貨 (C) 商業 (D) 銷貨 折扣
20. () 在實務上所謂週息，是指 (A) 月利率 (B) 日利率 (C) 年利率 (D) 七日之利率

二、綜合題 共 80 分

1. 政和公司相關交易如下：@2 分 * 6 = 12 分

11/ 1 賒銷商品一批，定價\$300,000，以八折成交，付款條件 3/20，2/30，n/50。

11/20 收到顧客償還半數的貨款。

11/30 收到顧客交來現金\$88,200 償還貨款。

12/15 顧客償還剩餘之貨款。

1-1.若採淨額法，試作應有之分錄：

(1)11/1	(2)11/20
(3)11/30	(4)12/15

1-2.若採總額法，則公司因此筆銷貨交易所認列以下科目之金額各為多少？

(1)銷貨收入	(2)銷貨折讓

2. 試依不同付款條件，計算田歡公司現金折扣之隱含利率（以百分比表示，四捨五入至小數點後第二位）。
@1 分*2=2 分

(1)付款條件 2/10，n/30（一年以 360 天計）	(2)付款條件 5/10，3/30，n/90

3. 大阪公司 102 年 3 月底帳面存款餘額為\$74,000，銀行對帳單餘額若干，經查導致差異的原因如下：

(1)託收票據\$10,000，銀行已收妥，但尚未通知公司。

(2)銀行代繳水費\$40。

(3)大同公司所開支票\$14,400，銀行誤列為本公司所開。

(4)簽發支票支付郵電費\$4,000，帳上誤列為\$400。

(5)未兌現支票有

#101 \$4,000（1 月份簽發），#105 \$3,000，#112（保付支票） \$3,200

試作：1.編製正確餘額式之銀行存款調節表。（表首 5 分；表身 10 分）

2.作相關之調整分錄。（2 分）

1.

大阪公司
銀行存款調節表

--	--

2.調整分錄：2 分

4. 試根據下列辰侑公司 102 年底之資料判斷其屬性並填入空格內：@1 分*10=10 分

A：現金 B：流動資產（現金除外） C：其他非流動資產 D：非資產

項 目		屬 性	項 目		屬 性
(1)	員工借條		(2)	華南銀行支票存款	
(3)	旅行支票		(4)	遠期支票（六個月到期）	
(5)	客戶寄來的郵政匯票		(6)	償債基金中之現金	
(7)	客戶未承兌之匯票		(8)	存在甲公司的押金收據	
(9)	客戶交來之保付支票		(10)	台新銀行活期透支	

5. 以下為銀行記錄與成曄公司記錄發生差異的原因，在編製正確餘額之銀行存款調節表時，有關下列項目應如何處理？（請寫代號）@1 分*7=7 分

C +：列為公司帳面餘額之加項 C -：列為公司帳面餘額之減項

B +：列為銀行對帳單之加項 B -：列為銀行對帳單之減項

項 目	處 理
1. 代收票據	
2. 在途存款	
3. 銀行代付款項	
4. 銀行手續費	
5. 存款利息	
6. 未兌現支票	
7. 存款不足退票	

6. 益進公司信用卡銷貨\$10,000，銀行收取手續費 5%，試作其銷貨及收款分錄。@2 分*2=4 分

(1)銷 貨	(2)收 款

7. 試為志耕公司分別計算以下票據之相關金額（每年複利計息一次）：

(1) 三年期付息之票據，其到期值為\$207,636，票面利率和市場利率均為 10%。

(2) 二年期不付息之票據，其現值為\$242,000，市場利率為 10%。@1 分 * 4 = 4 分

票據	現 值	面 值	到 期 值
(1)			\$207,636
(2)	\$242,000		

8. 明亮公司本年底應收帳款餘額為\$500,000，呆帳率為應收帳款餘額之 3%，試依下列假設作期末之呆帳調整分錄。@2 分 * 2 = 4 分

(1) 調整前備抵呆帳－應收帳款為貸餘\$10,000	(2) 調整前備抵呆帳－應收帳款為貸餘\$25,000

9. 嘉良公司於 5 月 1 日賒銷商品\$300,000，付款條件 3/10，2/20，n/30，試依下列不同之獨立假設，為公司計算相關金額。@1 分 * 4 = 4 分

(1) 若全數款項於 5/10 收齊， 則公司應給予的折扣數為多少？	(2) 若全數款項於 5/20 收齊， 則公司之收現數為多少？
(3) 若 5/10 收現\$56,260，其餘款項於 5/20 收齊，則公司於 5/20 之收現數為多少？	(4) 若 5/10 及 5/20 各收現\$123,578，其餘款項於 5/30 收齊，則 5/30 收現數為多少？

10. 試完成宗祺公司下列有關零用金交易之分錄：@2 分*8=16 分

交易事項	分 錄
9/1 簽發支票\$2,000，設置零用金。	
9/25 由零用金中撥出\$1,800 支付電話費。	
9/30 零用金保管員將 9 月份之付款憑證交給出納員並請求撥補歸墊，手存現金\$200。	
10/5 簽發支票將零用金額度增加至\$2,500。	
10/31 零用金保管箱中手存現金\$1,500，另有水費收據\$950，零用金保管員請求撥補歸墊。	
11/30 零用金保管箱中手存現金\$1,150，另有報紙及雜誌之收據共\$1,360，零用金保管員請求撥補歸墊，並決定將零用金額度減少為\$1,500。	
12/31 零用金保管員將 12 月份之付款憑證（購買文具紙張之收據\$800）交給出納員，但來不及撥補歸墊。	
次年 1/1 將去年底未及撥補金額予以撥補。	

試卷範圍：東中 2 段(解答卷)

班級：_____ 姓名：_____ 座號：_____

得分

一、選擇題 共 20 題 每題 2 分

- 1) C 2) B 3) D 4) B 5) B 6) C 7) D 8) B 9) B 10) B
11) C 12) A 13) A 14) D 15) B 16) D 17) A 18) B 19) C 20) C

二、簡答題 共 15 題 每題 4 分

1. 1.

(1)11/1	(2)11/20
應收帳款 232,800	現金 116,400
銷貨收入 232,800	應收帳款 116,400
(3)11/30	(4)12/15
現金 88,200	現金 30,000
應收帳款 87,300	應收帳款 29,100
顧客未享折扣 900	顧客未享折扣 900

2.

(1)銷貨收入	(2)銷貨折讓
= 成交價總額 = $\$300,000 \times 0.8$ = $\$240,000$	$\$240,000 \div 2 \times 3\% + \$88,200 \div (1 - 2\%) \times 2\%$ = $\$5,400$

2.

(1)付款條件 2/10，n/30（一年以 360 天計）	(2)付款條件 5/10，3/30，n/90
$\$2 = (\$100 - \$2) \times \text{隱含利率} \times (30 - 10) / 360$ 隱含利率 = 36.73%	$\$5 = (\$100 - \$5) \times \text{隱含利率} \times (90 - 10) / 365$ 隱含利率 = 24.01%

3.

1.

大阪公司
銀行存款調節表
100 年 3 月 31 日

公司帳面餘額	\$74,000	銀行對帳單餘額	\$72,960
加：託收票據	10,000	加：銀行誤記	14,400
	\$84,000		\$87,360
減：代扣水電瓦斯費 \$40		減：未兌現支票 #101 \$4,000	
公司誤記 3,600	(3,640)	#105 3,000	(7,000)
正確餘額	\$80,360	正確餘額	\$80,360

2.調整分錄：

銀行存款 10,000
應收票據 10,000

水電瓦斯費 40
銀行存款 40

郵電費 3,600
銀行存款 3,600

4.

項 目		屬 性	項 目		屬 性
(1)	員工借條	B	(2)	華南銀行支票存款	A
(3)	旅行支票	A	(4)	遠期支票（六個月到期）	B
(5)	客戶寄來的郵政匯票	A	(6)	償債基金中之現金	C
(7)	客戶未承兌之匯票	B	(8)	存在甲公司的押金收據	C
(9)	客戶交來之保付支票	A	(10)	台新銀行活期透支	D

5.

項 目	處 理
1. 代收票據	C +
2. 在途存款	B +
3. 銀行代付款項	C -
4. 銀行手續費	C -
5. 存款利息	C +
6. 未兌現支票	B -
7. 存款不足退票	C -

6.

(1)銷 貨		(2)收 款	
應收帳款	9,500	現 金	9,500
信用卡費用	500	應收帳款	9,500
銷貨收入	10,000		

7.

票 據	現 值	面 值	到 期 值
(1)	$\$207,636 \div (1 + 10\%)^3$ = \$156,000	\$156,000 (=現值)	\$207,636
(2)	\$242,000	\$292,820 (=到期值)	$\$242,000 \times (1 + 10\%)^2$ = \$292,820

(1)調整前備抵呆帳－應收帳款為貸餘\$10,000	(2)調整前備抵呆帳－應收帳款為貸餘\$25,000
呆帳損失 5,000 備抵呆帳－應收帳款 5,000	備抵呆帳－應收帳款 10,000 其他收入 10,000

8.

(1) 若全數款項於 5/10 收齊， 則公司應給予的折扣數為多少？	(2) 若全數款項於 5/20 收齊， 則公司之收現數為多少？
$\$300,000 \times 3\% = \$9,000$	$\$300,000 \times (1 - 2\%) = \$294,000$
(3) 若 5/10 收現\$56,260，其餘款項於 5/20 收齊，則公司於 5/20 之收現數為多少？	(4) 若 5/10 及 5/20 各收現\$123,578，其餘款項於 5/30 收齊，則 5/30 收現數為多少？
$\$56,260 \div (1 - 3\%) = \$58,000$ $(\$300,000 - \$58,000) \times (1 - 2\%) = \$237,160$	$\$123,578 \div (1 - 3\%) = \$127,400$ $\$123,578 \div (1 - 2\%) = \$126,100$ $\$300,000 - \$127,400 - \$126,100 = \$46,500$

9.

交易事項	分 錄
9/1 簽發支票\$2,000，設置零用金。	零 用 金 2,000 銀行存款 2,000
9/25 由零用金中撥出\$1,800 支付電話費。	不作分錄
9/30 零用金保管員將 9 月份之付款憑證交給出納員並請求撥補歸墊，手存現金\$200。	郵 電 費 1,800 銀行存款 1,800
10/5 簽發支票將零用金額度增加至\$2,500。	零 用 金 500 銀行存款 500
10/31 零用金保管箱中手存現金\$1,500，另有水費收據\$950，零用金保管員請求撥補歸墊。	水電瓦斯費 950 現金短溢 50 銀行存款 1,000
11/30 零用金保管箱中手存現金\$1,150，另有報紙及雜誌之收據共\$1,360，零用金保管員請求撥補歸墊，並決定將零用金額度減少為\$1,500。	書報雜誌 1,360 現金短溢 10 零 用 金 1,000 銀行存款 350
12/31 零用金保管員將 12 月份之付款憑證（購買文具紙張之收據\$800）交給出納員，但來不及撥補歸墊。	文具用品（用品盤存） 800 零 用 金 800
次年 1/1 將去年底未及撥補金額予以撥補。	零 用 金 800 銀行存款 800

10.