

精點 1：現金及約當現金

意義	特 性		種 類		控 制
具有貨幣性、通用性、自由性作為交易媒介者	貨幣性	充作交易媒介、價值衡量尺度及記帳單位	狹義	紙幣 硬幣 零用金 找零金	1. 不相容工作需不同人擔任（管錢不管帳、管帳不管錢） 2. 交易不由一人包辦完成 3. 當日收現全部存入銀行，並且入帳 4. 支出除零星外，皆開立支票支付 5. 設置零用金制度 6. 定期由第三者編製銀行調節表
	通用性	可在當地流通	銀行存款	支票存款 活期存款 活期儲蓄存款 定期存款	
	自由性	隨時動用，不受限制	即期票據	銀行本票 即期支票 旅行支票 保付支票 即期匯票 郵政匯票	

不能當作現金之項目：

1. 短期之借款回存→「短期投資」
2. 長期之借款回存→「長期投資或其他資產」
3. 遠期支票→「應收票據」
4. 承兌後遠期匯票→「應收票據」
5. 存款不足退票(N. S. F)→「應收帳款」
6. 承兌前遠期匯票→「應收帳款」
7. 受限制之銀行存款→「其他應收款」
8. 員工借條(IOU)→「其他應收款」
9. 郵票、印花→「預付費用」
10. 員工預支差旅費→「預付費用」
11. 指定用途現金→「基金」
12. 押金、保證金→「存出保證金」
13. 提款數>存款數→「銀行透支」
14. 偽幣→「現金短溢」

1. 下列何者不屬於**現金**範圍？(A)定期存款 (B)硬幣 (C)郵政匯票 (D)擴充廠房設備基金。

2. 指定用途而專戶儲存的**現金**稱：(A)現金 (B)零用金 (C)零找金 (D)基金。

3. 償債基金是企業的：(A)資產 (B)負債 (C)法定盈餘公積 (D)特別盈餘公積。

4. 下列那一項不是**現金**？(A)即期支票 (B)銀行活期存款 (C)郵政匯票 (D)郵票。

【解答】1. (D) 2. (D) 3. (A) 4. (D)

5. 某企業持有郵票\$600，員工借支\$3,000，遠期支票\$4,000，庫存現金\$5,000，銀行存款\$6,000，償債基金\$1,000，即期匯票\$1,800，則屬於**現金**之數額：(A)\$12,800 (B)\$13,400 (C)\$13,800 (D)\$14,400。

6. 正光公司110年底盤點現金時，計有郵票\$300、印花稅票\$100、員工借據\$2,000、即期匯票\$2,000、償債基金\$14,000、庫存現金\$8,000、銀行存款\$5,000、存入押金\$5,000，則正光公司110年底正確之**現金**數額應為：(A)\$36,400 (B)\$17,400 (C)18,000 (D)\$15,000。

7. 文山公司本年底之現金帳戶為借餘\$100,000，經進一步盤點後發現內含：郵票\$500；員工借款\$20,000；遠期支票\$30,000；銀行透支（作為現金帳戶之抵銷）\$10,500，請問本年底**現金**餘額應為多少？(A)\$39,000 (B)49,500 (C)\$60,000 (D)\$99,500。

【解答】5. (A) 6. (D) 7. (C)

名詞	意義	適用	條件	是	不是	釋例
約當現金 (現金等值)	自投資日起三個月內到期之債務證券	編製現金流量表時宜以「現金及約當現金」為基礎	1. 隨時可以轉換成定額現金者 2. 即將到期，利率變動對其價值之影響甚少者	自投資日起三個月內到期之公債、國庫券、公司債、可轉讓定期存單、商業本票、銀行承兌匯票	股票投資	購買六個月到期商業本票，在資產負債表日該商業本票之到期日僅剩三個月，不得列約當現金

8. 下列何項目係屬**約當現金**？ (A)上市公司股票 (B)政府公債 (C)可隨時解約且解約不損及本金之定期存款 (D)提供質押之定期存款存單。

9. 乙公司 X8 年底「**現金及約當現金**」帳戶的餘額，由零用金 \$1,000、郵票 \$6,000、員工借條 \$25,000、遠期支票(三個月到期) \$15,000、旅行支票 \$8,500，以及華南銀行活期存款 \$75,000 組成。請問乙公司資產負債表「**現金及約當現金**」科目的正確金額應為何？ (A) \$130,500 (B) \$105,500 (C) \$99,500 (D) \$84,500。

10. 若某公司投資之金融資產為 3 個月內到期，具活絡市場之債務工具，且其違約風險非常低，則一般將其歸類於 (A)現金及約當現金 (B)按攤銷後成本衡量之金融資產 (C)備供出售之金融資產 (D)透過損益按公允價值衡量之金融資產。

【解 答】 8. (C) 9. (D) 10. (A)

商業會計處理準則第 15 條

流動資產，指商業預期於其正常營業週期中實現、意圖出售或消耗之資產、主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後十二個月內實現之資產、現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。

流動資產包括下列會計項目：

一、**現金及約當現金**：指庫存現金、活期存款及**可隨時**轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。

嚴選 1

1. 下列有幾項可以包含在**現金及約當現金**中：庫存現金、零用金、活期存款、補償性銀行存款、支票存款、三個月內可轉讓定存單、NSF 支票、遠期支票、郵政匯票、郵票、償債基金、員工借款。
(A)五項 (B)六項 (C)七項 (D)八項

解答:(B)

現金及約當現金：庫存現金、零用金、活期存款、支票存款、三個月內可轉讓定存單、郵政匯票。

補償性銀行存款：借款回存，不得動用。

NSF 支票(Not Sufficient Funds)：存款不足退票，應收帳款。

遠期支票：應收票據

郵票：預付郵電費

償債基金：流動資產或其他非流動資產

員工借款：其他應收款

2. 下列那一項目屬**現金**？

(A) 郵票 (B) 員工借條或借據 (C) 即期支票 (D) 遠期支票

解答: (C)

3. 丙公司欲編製 X1 年底資產負債表時，有下列資料：零用金 \$7,500、某銀行活期存款 \$75,300、員工借支 \$3,100、償債基金 \$10,000、收到客戶即期支票 \$8,300、旅行支票 \$6,000、某銀行 2 個月期之定期存款 \$15,000。請計算 X1 年底資產負債表之「**現金**」科目之餘額為多少？

(A)\$132,700 (B)\$112,100 (C)\$150,200 (D)\$141,800

解答: (B)

現金=\$7,500+\$75,300+\$8,300+\$6,000+\$15,000=\$112,100

4. 下列為八里公司之財務資訊：銀行存款餘額\$16,457 郵票\$375
找零金\$2,570 匯票\$21,800 零用金餘額\$3,150 顧客交來之遠期
支票\$25,867 銀行退回之存款不足支票\$33,910 貨幣市場基金 \$
80,000 根據上列資訊，試問八里公司應認列為「現金及約當現金」
之金額為：(A)\$184,129 (B)\$162,329 (C)\$81,954 (D)\$43,977
解答：(D)

現金及約當現金=\$16,457+\$21,800+\$3,150+\$2,570=\$43,977

案例 1 貨幣市場型基金投資之分類疑義。

Q：

- 一、A 公司投資海外貨幣市場型基金，該基金之投資標的主要為短天期之貨幣市場商品，包括定存單、附買回條件票券與債券、商業本票及企業發行之短期票券。前述投資標之到期日或清償日多數在三個月之內，平均到期日約為 30 日。
- 二、此基金每 1 元之淨資產價值為 1 元加上隔夜利率，本金不受利率變動影響。A 公司可隨時以 1 元淨值加計當日利率贖回該基金，無須負擔清償費用或贖回相關手續費支出。試問，A 公司可否將對該貨幣市場型基金之投資分類為約當現金？或應適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定？

A：

- 一、依財務會計準則公報第十七號「現金流量表」規定，企業通常將閒置現金用於短期且具高度流動性之投資，此種投資之變現功能與現金無異，故編製現金流量表宜以現金及約當現金為基礎。約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：
 1. 隨時可轉換成定額現金者。
 2. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。
 常見之約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。
- 二、貨幣市場基金之投資，其投資標的若未限定為自投資日起三個月內到期者，則不符合約當現金之定義，應依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」處理。

5. 甲公司 X1 年底相關資料如下：零用金\$5,000，乙銀行活期存款\$20,000，丙銀行支票存款\$75,000，甲銀行 3 個月期定期存款\$35,000，客戶支付貨款之 3 個月期遠期支票\$60,000，郵票\$1,000。甲公司 X1 年底**現金及約當現金**餘額為 (A)\$100,000 (B)\$135,000 (C)\$136,000 (D)\$195,000。

解答：(B)

現金及約當現金餘額=\$5,000+\$20,000+\$75,000+\$35,000=\$135,000
遠期支票：應收票據。郵票：預付郵電費。

6. 下列何者可能非屬**現金與約當現金**項目？(A)即期支票 (B)一年定期存款 (C)支票存款 (D)零用金。

解答：(B)

7. 下列何者必非屬**現金及約當現金**？(A)短期內到期且有明確贖回日期之特別股 (B)三月期之定期儲蓄存款 (C)所得稅退稅之國庫支票 (D)借款回存之銀行存款。

解答：(D)

8. 乙公司編製 X2 年底資產負債表時，有下列資料：銀行活期存款\$85,900、員工借支\$6,500、零用金\$5,500、收到客戶即期支票\$10,500、旅行支票\$8,000、2 個月期之定期存款\$25,000、償債基金\$35,000。請問 X2 年底**現金**之餘額為 (A)\$122,500 (B)\$134,900 (C)\$151,300 (D)\$121,100。

解答：(B)

現金餘額=\$85,900+\$5,500+\$10,500+\$8,000+\$25,000=\$134,900

9. 甲公司 X7 年 12 月 31 日帳上有零用金\$500，A 銀行支票存款\$35,000，B 銀行存款透支\$3,000，以及顧客償還貨款寄來的郵局匯票\$2,000，若公司帳上的銀行對帳單無任何差異，X7 年底資產負債上的現金餘額為何？
- (A)\$500 (B)\$35,500 (C)\$37,500 (D)\$40,500。

解答：(C)

$$\text{現金餘額} = \$500 + \$35,000 + \$2,000 = \$37,500$$

10. 依國際財務報導準則之規定，下列何者係屬現金？ (A)儲蓄存款 (B)擴建廠房基金 (C)補償性存款 (D)自顧客處收取之押金

解答：(A)