

HKDSE BAFS F504 銀行往來調節表

1. 1996 Q.3

1996年4月30日威文有限公司的現金簿銀行存款餘額為\$3856。經核對現金簿銀行欄及銀行月結單後，發現下列各項：

- (i) 4月20日某客戶交來支票清付貨欠\$400，該客戶獲現金折扣2.5%。出納員將毛額記入現金簿。
- (ii) 為數\$1500的款項已記入現金簿的借方，但該款項於5月1日才存入銀行。
- (iii) 未兌支票總額為\$948。
- (iv) 4月29日力士有限公司的支票\$1480遭銀行退回，上註「存款不足，請與出票人聯絡」。威文有限公司於5月1日才收到該退票。
- (v) 4月29日銀行按定期支付指示代支的慈善捐款\$450未記入現金簿。
- (vi) 4月25日公司經理交給出納員一張\$800的私人支票，著其存入經理的個人銀行戶口。出納員誤將該票存入公司的銀行戶口，但並未記入公司帳冊。
- (vii) 銀行已扣除的利息\$160未在現金簿記錄。

作業要求：

- (a) 列示現金簿的必須調整。 (5分)
- (b) 編製1996年4月30日的銀行往來調節表。 (5分)

2. 1999 Q.2

1999年2月28日翡翠有限公司的銀行月結單貸方餘額為\$12 848 與當日現金簿的借方餘額相同。1999年3月31日現金簿列示現金收入及現金支出的總額分別為\$147 980 和 \$152 408。

經核對三月份的現金簿與銀行月結單帳項後，發現下列各項：

- (i) 已發出而仍未向銀行兌現的支票總額為\$15 098。
- (ii) 三月份存款當中的\$4972，銀行於4月2日方作記錄。
- (iii) 1999年3月6日存入銀行的支票\$10 050 在現金簿記作 \$10 500。
- (iv) 已列示在銀行月結單上的項目仍未記入現金簿內：
 - (1) 銀行手續費\$87；
 - (2) 由查理有限公司直接存入\$8919；
 - (3) 投資的股息收益\$275；
 - (4) 畢特有限公司拒付支票\$964；及
 - (5) 自動轉賬支付的煤氣費\$2462。
- (v) 存款\$643 記入現金簿兩次。

作業要求：

- (a) 列示1999年3月31日現金簿需作的調整。 (7分)
- (b) 編製1999年3月31日的銀行往來調節表，由調整後的現金簿餘額開始。 (3分)

3. 2001 Q.2

2001年4月30日朗奴有限公司的現金簿列示銀行存款餘額為\$98 777。經核對現金簿銀行欄及銀行月結單後，發現下列各項：

- (i) 銀行已貸記代收股息\$752，但現金簿未作記錄。
- (ii) 銀行已將代收應收票據的款項\$3725 貸記公司的帳戶，現金簿卻記作付款。
- (iii) 存款\$8127 已記入現金簿，但銀行於2001年5月1日才作記錄。
- (iv) 在銀行月結單得知有\$920 的拒付支票。
- (v) 某客戶在獲知有現金折扣\$15 後，以支票\$300 清付貨欠，但現金簿銀行欄卻記作\$315。
- (vi) 已發出而仍未向銀行兌現的支票總額為\$2647。
- (vii) 公司指示銀行將定期存款\$5000 轉入往來戶口，銀行卻作出相反的轉撥記錄。
- (viii) 公司透過銀行定期支付指示代支辦公室管理費\$1025 已作記錄，但銀行卻借記另一客戶帳。

作業要求：

- (a) 列示現金簿需作的調整。 (5分)
- (b) 編製2001年4月30日的銀行往來調節表，必須由調整後的現金簿差額開始。 (5分)

4. 2002 Q.2

(A) 某獨資經營者注意到公司的銀行賬戶出現透支，他想把自己的個人銀行賬戶餘額包括在公司的資產負債表內。你對此有甚麼建議？為甚麼？ (2分)

(B) 2002年3月31日東尼有限公司的財務年度終結時，銀行月結單列示貸方差額列示貸方差額\$108 916，而現金簿則列示借方差額\$104 337。經核對現金簿銀行欄及銀行月結單後，發現下列各項：

(i) 下列支票尚未向銀行兌現：

支票號碼	\$
102331	4 000
102345	7 400

2002年3月31日公司指示銀行停止支付發給某供應商的支票

(號碼 102331)，銀行因此於當日扣除手續費\$60。上述事項尚未記入帳冊內。

- (ii) 2002年3月30日的存款\$9437，銀行於2002年4月1日方作記錄。
- (iii) 2002年3月20日發給某供應商\$1470(已扣除現金折扣2%)的支票償還貨欠，出納員將毛額記入現金簿內。
- (iv) 已列示在銀行月結單但未記入現金簿內的其他項目包括：
 - (1) 客戶支票\$5200 遭拒付；
 - (2) 銀行扣除利息\$85；
 - (3) 自動轉帳繳交電費\$3015；
 - (4) 某客戶直接存入款項\$10 946。

作業要求：

- (a) 列示2002年3月31日現金簿的必須調整。 (8分)
- (b) 編製2002年3月31日的銀行往來調節表，由經調整後的現金簿差額開始。 (3分)
- (c) 指出需列示在東尼有限公司2002年3月31日資產負債表內的銀行存款額。 (1分)

5. 2003 Q.3

(A) 甚麼是銀行透支？銀行透支在資產負債表內應如何分類？ (2分)

(B) 張珍妮獨資經營貿易，她把現金與銀行戶口的交易在兩欄現金簿記錄。2003年4月1日現金簿的期初餘額為現金\$6400 及銀行存款\$34 196。2003年4月張珍妮有以下交易事項：

- 4月4日 收到某客戶支票\$28 000 清付全部貨欠\$29 000。
- 9日 張珍妮發給某供應商支票償還貨欠\$12 000，並獲現金折扣5%。
- 10日 支票支付工資\$21 000。
- 12日 支票償還貨欠\$31 534。
- 15日 現金銷貨\$44 940。
- 19日 現金支付薪金\$29 800。
- 26日 將現金\$100 存入銀行。
- 27日 現金銷貨\$14 200。張珍妮保留\$12 000 作私人用途，餘額則存入銀行。
- 29日 收到某客戶的現金\$2180 (清付貨欠\$2200) 存入銀行。

張珍妮收到的銀行月結單上列示2003年4月30日貸方餘額為\$22 236。經核對現金簿銀行欄及銀行月結單後，發現下列各項：

- (i) 總額\$9264 的已發出支票仍未向銀行兌現。
- (ii) 上述2003年4月29日的存款，銀行仍未作記錄。
- (iii) 某客戶直接存入款項\$4400。
- (iv) 透過銀行自動轉帳繳交電費\$1890。

作業要求：

編製

- (a) 張珍妮2003年4月份的兩欄現金簿，包括2003年4月30日銀行結餘需作的調整； (9分)
- (b) 2003年4月30日的銀行往來調節表。 (3分)

6. 2006 Q.5

何氏有限公司 2006 年 3 月 31 日的試算表不平衡，因此開設暫記帳記錄差額。該年度的草算淨利為 \$80 260。

其他資料：

- (i) 上月的銀行月結單列示 2006 年 2 月 28 日的貸方餘額為 \$19 900，與當日現金簿差額相同。該差額誤列為 2006 年 3 月 31 日試算表上的銀行存款。
2006 年 3 月份現金簿記錄存款及支票支出的總額分別為 \$315 000 和 \$300 700。
- (ii) 下列項目已列示在 3 月份的銀行月結單上，但仍未記入現金簿內：
 - (1) 銀行手續費 \$80；
 - (2) 銀行存款利息 \$650；
 - (3) 星威有限公司拒付支票 \$10 250；
 - (4) 吉利有限公司直接存入 \$2400。
- (iii) 3 月份已發出而尚未向銀行兌現的支票總數為 \$16 500。
- (iv) 3 月份存款中的 \$6630，銀行於 4 月 2 日方作記錄。

作業要求：

- (a) 列示 2006 年 3 月 31 日現金簿需要作出的調整。 (6 分)
- (b) 編製 2006 年 3 月 31 日的銀行往來調節表，由上述(a)項調整後的現金簿差額開始。 (3 分)

7. 2007 Q.4

賴麗詩獨自經營，以兩欄現金簿記錄現金與銀行戶口的交易。2007 年 3 月 1 日現金簿的差額為 \$16 400 及銀行透支 \$4590。此外，當日亦存有定額零用現金 \$5000。2007 年 3 月賴麗詩有下列交易事項：

- 3 月 3 日 收到客戶支票共 \$100 480 清付貨欠總額 \$102 000。
- 4 日 發出支票給某供應商以償還貨欠 \$2000。因在折扣期限內付款，故獲折扣 2%。
- 8 日 2006 年 9 月發給某供應商的 \$3000 支票作過期支票註銷。
- 10 日 現金銷貨 \$15 600。
- 16 日 3 月 10 日現銷所得款項，保留 \$9600 作賴麗詩的私人用途，餘款存入銀行。
- 21 日 以支票支付租金 \$23 000。
- 26 日 購入成本 \$5000 的傢具。以支票支付 20% 訂金，餘額將於 2007 年 4 月交付傢具時繳清。
- 30 日 將某客戶交來的 \$1650 支票存入銀行。
- 31 日 零用現金的餘額為 \$1100。提取現金補償定額零用現金。

作業要求：

- (a) 編製 2007 年 3 月的兩欄現金簿。 (8 分)

賴麗詩收到的銀行月結單上列示 2007 年 3 月 31 日貸方差額為 \$86 920。經覈對現金簿銀行欄及銀行月結單後，發現下列各項：

- (i) 2007 年 3 月 8 日註銷的支票，銀行於 2007 年 3 月 9 日兌現。
- (ii) 2007 年 3 月 30 日得存款，銀行仍未作記錄。
- (iii) 總額 \$9050 的已發出支票仍未向銀行兌現。
- (iv) 透過銀行自動轉帳繳交差餉 \$860。
- (v) 某客戶直接存入款項 \$2800 償還已於 2006 年撤銷的債務。

作業要求：

- (b) 編製 2007 年 3 月 31 日的銀行往來調節表，由(a)部計算出的現金簿差額開始，並以銀行月結單差額結束。 (6 分)

8. 2010 Q.3(b)

何珍妮獨資經營，以三欄現金簿記錄現金與銀行戶口的交易。2010 年 3 月 1 日現金簿的餘額為現金 \$38 900 及銀行透支 \$6 240。在 2010 年 3 月何珍妮有以下交易事項：

- 3 月 2 日 2010 年 2 月 25 日將定價 \$8000 的貨品售予某顧客，折扣為 10%。現該顧客以支票償還貨欠，日獲現金折扣 3%。
- 5 日 將現銷所得款項，其中 \$1000 支付現金購貨，餘款 \$4600 則存入銀行。
- 11 日 發出支票給某供應商以償還貨欠 \$3000，獲現金折扣 5%。
- 16 日 某客戶繳付現金 \$19 600 以償還貨欠，因提早付款，故獲現金折扣 2%。
- 22 日 以現金償還供應商的貨欠 \$16 500。
- 29 日 將客戶交來的支票 \$27 800 經自動櫃員機(ATM)存入銀行。
- 30 日 以現金支付薪金 \$14 000。
- 31 日 將某客戶交來的支票 \$3007 存入銀行，該支票用作償還貨欠全數 \$3100。

何珍妮收到的銀行月結單，列示 2010 年 3 月 31 日貸方差額為 \$27 194。經核對現金簿銀行欄及銀行月結單，發現下列各項差異：

- (i) 2010 年 3 月 31 日的存款，銀行仍未作記錄。
- (ii) 銀行於 2010 年 3 月 26 日借記銀行服務費 \$300；其後銀行發現多收了 \$100，遂於 2010 年 3 月 31 日將多收款項退回。
- (iii) 已發出總額共 \$19 200 的支票，收票人仍未向銀行兌現。
- (iv) 經銀行自動轉帳繳交租金 \$18 000。
- (v) 某客戶交來期票 \$4100，於 2010 年 3 月 29 日存入銀行，但遭銀行退回。

作業要求：

- (a) 編製 2010 年 3 月份的三欄現金簿，包括 2010 年 3 月 31 日所需更新的記錄。(12 分)
- (b) 編製 2010 年 3 月 31 日的銀行往來調節表，由銀行月結單餘額開始，並以(a)部更新後的現金簿餘額作結束。(2 分)

9. PP.Q1

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。(3 分)
- (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。(2 分)
- (c) 列舉銀行往來調節表對一家公司的兩項用途。(2 分)
- (總分：7 分)

10. 2012.Q5

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		46 250	47 710
	31 直接借記 - 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\$23 500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銀行錯誤借記支票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餘額出現差異，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。(7分)
- (b) 試以更新後的銀行存款帳結餘作起首，編製2011年12月31日的銀行往來調節表。(5分)
- (c) 公司於2011年12月20日存入的支票被銀行於2011年12月23日退回，列出兩項可能的原因。(2分)

(總分：14分)

11. AL-2012-P(1)-Q4(a) [經修改]

美思業務截至2012年3月31日止一個月的銀行月結單列示下列存款及提款：

日期	摘要	存款	提款
		\$	\$
2012年			
3月1日	存款	5 400	
3日	支票號碼391		19 000
5日	貸項轉帳：亨利有限公司	7 650	
6日	存款	7 400	
10日	存款	30 000	
13日	支票號碼301		1 520
17日	存款	13 000	
18日	支票394		14 400
21日	支票392		8 300
23日	直接扣帳：煤氣		650
27日	銀行利息	250	
28日	存款	9 600	
29日	支票退回		9 600
30日	支票號碼395		28 000
31日	定期支付指示：工資		1 340

美思的帳冊內發現下列各項：

- (i) 截至2012年3月31日止一個月的銀行存款帳如下：

日期	摘要	\$	日期	摘要	支票號碼	\$
3月1日	承前結轉	2 100	3月1日	租金與差餉	391	19 000
5日	應收帳款	7 400	3日	應付帳款	392	8 300
9日	資本	30 000	9日	雜費	393	2 300
16日	應收帳款	13 000	15日	應付帳款	394	14 400
28日	應收帳款	6 900	24日	直接扣帳：煤氣		650
30日	應收帳款	3 200	30日	薪金	395	28 000
31日	應收帳款	8 800				
31日	結轉下期	1 250				
		<u>72 650</u>				<u>72 650</u>

- (ii) 會計員確定 2012 年 3 月份銀行月結單顯示 \$5400 存款。屬公司於 2012 年 2 月底存入的支票；而貸項轉帳 \$7650 則為供應商就次貨退回的款項。
- (iii) 2012 年 3 月 1 日，下列支票尚未兌現：

支票號碼	發出日期	金額
		\$
252	2011 年 8 月 29 日	8 200
301	2011 年 11 月 4 日	1 520
363	2012 年 2 月 13 日	6 100

銀行不會兌現已發出超過六個月的支票。

- (iv) 於 2012 年 3 月份收到某客戶的支票 \$9600，並已存入銀行，帳冊上卻誤記為 \$6900。銀行於 2012 年 3 月 29 日因簽署出錯而退回該支票。
- (v) 2012 年 3 月 30 日，會計員收到某客戶的支票 \$3200 並已入帳，支票日期為 2012 年 4 月 2 日。

作業要求：

(a) 為美思業務編製下列兩項：

- (1) 銀行存款帳，列示 2012 年 3 月 31 日的更新餘額；及
- (2) 2012 年 3 月 31 日的銀行往來調節表，調節表須由更新後的銀行存款帳餘額開始。(7 分)

12. 2013.Q1(b)

(i) 2013 年 2 月 28 日的銀行往來調節表如下：

	\$
銀行存款帳結餘，2013 年 2 月 28 日	62 300
未兌現支票 – 201542	7 800
銀行月結單結餘，2013 年 2 月 28 日	<u>70 100</u>

- (ii) 至 2013 年 3 月 31 日，一張日期為 2012 年 9 月 3 日的支票 201542 仍未兌現。根據慣例，銀行是不會兌現已發出超過六個月的支票。
- (iii) 2013 年 3 月份來自顧客的收款和償付予供應商的付款總額分別為 \$287 000 和 \$82 750，所有收款已於 2013 年 3 月份存入銀行。可是其後發現，其中一張來自顧客的支票 \$32 110 在 2013 年 3 月 28 日遭拒付。
- (iv) 2013 年 3 月份內，銀行貸記來自某顧客的貸項轉帳 \$125 000 和股息收益 \$2840。
- (v) 2013 年 3 月 4 日，以支票支付於 2013 年 2 月份到期的應付管理費 \$8800。
- (vi) 2013 年 3 月 8 日，銀行執行 2013 年 3 月份租金 \$165 000 的定期支付指示。

作業要求：

- (b) 編製 2013 年 3 月份的銀行存款帳。(6 分)

13. 2014.Q9(a)(b)

尼斯公司是一家銷售電腦硬件的零售店。2013 年 12 月 31 日，公司的銀行存款帳餘額為 \$56 000，與該日的銀行月結單結餘不符。公司提供截至 2013 年 12 月 31 日止財務年度的資料如下：

- (i) 以支票 \$2700 付款予供應商，錯誤在銀行存款記作收入。並已相應過帳至應付帳款分類帳內有關的人名帳。
- (ii) 銀行已貸記股息收益 \$1250，但公司的銀行存款帳未作記錄。
- (iii) 銀行月結單記錄 2013 年 12 月 15 日一項貸項轉帳 \$3500。公司未能辨識轉帳來源。其後，調查揭示該項轉帳屬銀行另一名稱相似的客戶。
- (iv) 銀行月結單就一張拒付支票借記 \$3260。
- (v) 銀行存款帳已包括一張收自客戶的逾期支票 \$6750。2013 年 12 月 31 日，該支票仍存放於出納員的桌上。
- (vi) 2013 年 12 月 31 日，未兌現支票共 \$5500，而存款 \$53 100 銀行仍未記帳。

- (a) 更新 2013 年 12 月 31 日的銀行存款帳。(5 分)
- (b) 編製 2013 年 12 月 31 日的銀行往來調節表，須由銀行存款帳更新後的結餘開始。(4 分)

14. 2015.Q1

以下資料摘錄自卓登公司截至 2014 年 12 月 31 日止月份的現金簿：

銀行存款

2014 年	\$	2014	支票號碼	\$
12 月 1 日 承上結餘	21 000	12 月 8 日 堅力有限公司	707891	5 200
5 日 甘迪有限公司	24 000	10 日 電費	707892	1 900
12 日 文氏有限公司	19 300	15 日 東尼	707893	12 200
20 日 芝妮	9 310	21 日 葉氏有限公司	120485	4 000
31 日 南記有限公司	8 620	31 日 結餘轉下		58 930
	<u>82 320</u>			<u>82 230</u>

卓登公司收到 2014 年 12 月份的銀行月結單如下：

日期	摘要	提款	存款	結餘
2014 年		\$	\$	\$
12 月 1 日	承上結餘			21 000
5 日	支票存款		24 000	45 000
12 日	支票存款		19 300	64 300
14 日	直接借記 - 水費	3 100		61 200
16 日	請與發票人接洽	19 300		41 900
17 日	支票 707892	1 900		40 000
18 日	陽光有限公司		12 300	52 300
20 日	支票存款		9 310	61 610
21 日	支票存款		4 000	65 610
22 日	支票 707891	5 200		60 410
31 日	銀行手續費	30		60 380

其他資料：

- 顧客陽光有限公司於 2014 年 12 月 18 日貸項轉賬至公司的銀行戶口，並未知會公司。
- 2014 年 12 月 21 日，收到顧客葉氏有限公司的支票 120485，惟在銀行存款帳內被記錄為付款。

作業要求：

- 更新卓登公司的銀行存款帳。(5 分)
 - 編製 2014 年 12 月 31 日的銀行往來調節表，須由銀行存款帳更新後的結餘開始。(3 分)
- (總分：8 分)

15. 2017.Q4

PP 有限公司的銀行存款帳顯示 2016 年 12 月 31 日的借方結餘為 \$105 468，與銀行月結單該日的結餘並不相同。

在查察銀行存款帳和銀行月結單後，發現：

- 下列支票已發出及記錄在帳冊內，但並未向銀行兌現：

支票號碼	收款人	發出日期	\$
408226	K&K 有限公司	2016 年 6 月 22 日	15 236
450998	高高公司	2016 年 8 月 4 日	35 060
482118	新來有限公司	2016 年 10 月 30 日	7 850

銀行慣例是不會兌現已發出超過六個月的支票。

- 一項 \$900 的電費直接借記，並未在帳冊內記錄。
- PP 有限公司知悉銀行將會在 2017 年 1 月就其於 2016 年 12 月 26 日誤記借項 \$8755 作出調整。
- 銀行月結單顯示銀行費用 \$794，並未在帳冊內記錄。
- 2016 年 12 月 27 日，銀行貸記股息收益 \$3160；惟在帳冊內並無記錄。
- 2016 年 12 月 29 日，一張從顧客收到的支票 \$11 630 因存款不足而被銀行退回。該退票尚未記錄在帳冊內。
- 一張支付租金與差餉的支票 \$21 350，在帳冊內誤記為 \$21 530。
- 2016 年 12 月 31 日存入支票 \$81 425，已在帳冊內入帳，但銀行仍未貸記。
- 2016 年存入一筆定期存款 \$60 000，並計入定期存款帳。2017 年 1 月 2 日，定期存款到期，銀行將該本金連同利息共 \$61 200 貸記 PP 有限公司的戶口；但 PP 有限公司於 2016 年 12 月 31 日記錄這筆收入。

作業要求：

- 更新 PP 有限公司的銀行存款帳。(6 分)
 - 編製 2016 年 12 月 31 日的銀行往來調節表，須由銀行存款帳更新後的餘額開始。(4 分)
- (總分：10 分)

16. 2018.Q2

新力公司於 2017 年 12 月 31 日的銀行存款帳有借方結餘 \$50 000，與當日的銀行月結單結餘不符。公司提供截至 2017 年 12 月 31 日止財政年度的資料如下：

- (i) 銀行拒付並退回一張收自顧客，銀碼為 \$33 500 的支票 #245896。在支票退回時，簿記員把金額記錄為 \$3 500。
- (ii) 銀行存款帳包括一張用作繳清供應商欠款的支票 #732958，銀碼為 \$6 300。票面日期 2018 年 1 月 3 日。
- (iii) 2017 年 7 月 18 日簽發一張銀碼為 \$10 390 的支票 #723881 予供應商，該支票已記錄在帳冊內。但並未顯示於 2017 年的銀行月結單內。
- (iv) 2017 年 12 月 31 日，一張收自顧客的支票 #465793 仍保存在簿記員的抽屜內。銀碼為 \$4 430，票面日期為 2017 年 4 月 28 日。簿記員於 2017 年 5 月收到該支票時已記入銀行存款帳內。銀行慣例是不會兌現已超過六個月的支票。
- (v) 2017 年 11 月 22 日，簽發一張銀碼為 \$9 310 的支票 #723912 予供應商。後來發現該支票寄失了，但公司並未為註銷支票作記錄。
- (vi) 2017 年 12 月 29 日，把一張銀碼為 \$4 100 的支票 #325698 存入銀行，並記錄於帳冊內，但銀行於 2017 年 12 月 31 日仍未為此作貸記。

作業要求：

- (a) 為新力公司，
 - (i) 更新銀行存款帳。 (4 分)
 - (ii) 編製 2017 年 12 月 31 日的銀行往來調節表。 (2 分)
- (b) 何謂逾期支票？從以上資料找出哪張是逾期支票，指出其支票號碼。 (2 分)

(總分：8 分)

17. 2019.Q2

早兒公司的銀行月結單顯示 2018 年 12 月 31 日貸方結餘為 \$300 000。與銀行存款帳該日的結餘並不相同。其後發現以下各項：

- (i) 銀行已貸記利息收益 \$2 400。但並未在帳冊內記錄。
- (ii) 銀行存款借記了一張來自賒銷顧客的期票 \$3 900。
- (iii) 一張收自客戶的支票 \$6 300 顯示在銀行月結單的借方欄，並標記為「退票」。
- (iv) 銀行於 2018 年 12 月 30 日錯誤作出貸項轉帳 \$5 200。銀行通知早兒公司將於 2019 年 1 月作出調整。
- (v) 以支票付款予供應商 \$48 000，已在帳冊內記作供應商退款。
- (vi) 2018 年 12 月 31 日，為兌現支票的總數為 \$61 700；已存入但銀行尚未貸記的存款數額則為 \$23 100。

作業要求：

- (a) 更新銀行存款帳和編製 2018 年 12 月 31 日的銀行往來調節表。 (6 分)
- (b) 舉出兩個原因為何一張已存入的支票會被銀行退回。 (2 分)

(總分：8 分)

18. 2020.Q9A

(A) 安順公司在編製結賬分錄前，草擬了 2019 年 12 月 31 日的試算表。經調查後發現下列事項：

(i) 公司的銀行月結單顯示 2019 年 12 月 31 日的貸方結餘為 \$259 465，與該日銀行存款帳顯示的結餘並不相同。其後發現以下各項：

(1) 下列支票已記錄在帳冊內，但並未向銀行兌現：

支票號碼	收款人	支票日期	\$
418226	實利有限公司	2019 年 6 月 12 日	23 615
471218	P&P 有限公司	2019 年 11 月 3 日	71 620
473006	萊斯公司	2020 年 1 月 4 日	9 600

銀行慣例是不會兌現已發出超過六個月的支票。

- (2) 公司於 2019 年 12 月 31 日才將總額為 \$47 900 的支票存入銀行，並記錄在帳冊內，但銀行直至 2020 年 1 月 2 日才為此作記錄。
- (3) 銀行拒付並退回一張從顧客收取的支票，銀碼為 \$63 300，該顧客已欠帳三個月。簿記員把拒付支票記錄為 \$6 330。
- (4) 銀行月結單顯示利息費用 \$1 795，並未記錄在帳冊內。

(ii) 銷貨日記簿多計 \$3 480。

(iii) 購貨退出 \$835 錯誤借記於銷貨退回帳 \$385。

(iv) 公司的政策是按直線法以每年 25% 按月計算設備的折舊。簿記員已為設備計算 2019 年一整年的折舊。公司於 2019 年底仍然使用一件於 2015 年 7 月 1 日以 \$120 000 購入的設備。

(v) 2019 年 12 月，公司按銷售或退回方式從供應商收到一批成本為 \$45 000 的貨品。2019 年 12 月 31 日，公司接受了該批貨品的 60%，並按毛利率 25% 銷售給客戶。兩項交易均以賒帳方式進行。上述事項並未記錄在帳冊中。

(vi) 公司已於 2019 年 12 月 31 日按以下帳齡分析表所示的應收貨款總額作 2% 呆帳準備：

應收貨款帳齡	應收貨款金額	預計呆帳
	\$	
少於 31 日	90 000	1%
31 - 60 日	29 800	3%
超過 60 日	<u>10 000</u>	10%
	<u>129 800</u>	

公司最終決定按應收貨款的帳齡計算呆帳準備。

作業要求：

(a) 編製報表計算 2019 年 12 月 31 日更新上述事項前的銀行存款帳結餘，須由銀行月結單的結餘開始。

(6 分)

19. 2021.Q2

得力有限公司 2020 年 12 月份的銀行存款帳如下：

銀行存款

2020 年	\$	2020 年	支票號碼	\$
12 月 1 日 承上結餘	2 208	12 月 12 日 美芝有限公司	321012	12 400
12 月 25 日 珍珠公司	29 200	12 月 15 日 威龍有限公司	321013	25 213
12 月 25 日 奇妙公司	856	12 月 29 日 聯益	321014	11 000
12 月 28 日 大發公司 [備註 (i)]	7 210			
12 月 31 日 一心有限公司	3 510			
12 月 31 日 結餘轉下	5 629			
	<u>48 613</u>			<u>48 613</u>

2020 年 12 月份的銀行月結單如下：

日期	詳情	提款	存款	結餘
2020 年		\$	\$	\$
12 月				
1	承上結餘			2 208
10	貸項轉帳：新基有限公司		43 520	45 728
15	直接借記 - 電費	2 830		42 898
20	支票 - 321013	25 213		17 685
25	支票存款		30 056	47 741
28	股息		2 472	50 213
30	銀行手續費	125		50 088
30	支票 - 321014	11 000		39 088

備註：

- (i) 2020 年 12 月 28 日從顧客大發有限公司收到一張日期為 2021 年 1 月 3 日的支票，該支票用作支付得力有限公司於 2021 年 1 月份為其提供的服務。

作業要求：

- (a) 更新得力有限公司的銀行存款帳。(4 分)
- (b) 編製 2020 年 12 月 31 日的銀行往來調節表。(2 分)
- (c) 以最相關的會計原則或概念，簡略說明備註(i)的收入應否記錄為得力有限公司 2020 年度的收益。(2 分)

(總分：8 分)

1. 1996 Q.3

(a)

Cash book (bank column only)			
	\$		\$
Balance b/d	3 856	Discounts allowed (400x248)	10
		(4) (4)	
		Alex Ltd - dishonoured cheque	1 480
		Charitable subscription - standing order	450
		Bank interest	160
		Balance c/d	1 756
	<u>3 856</u>		<u>3 856</u>

(b)

銀行往來調節表

1996 年 4 月 30 日

	\$	
經調整後的現金簿銀行欄差額	1 756	.5
加：未兌現支票 (iii)	948	1
錯誤貸記支票 (vi)	800	1
	<u>3 504</u>	
減：銀行未作記錄的存款 (ii)	1 500	1
銀行月結單差額	<u>2 004</u>	1

2. 1999 Q.2

(a)

Cash Book (bank column only)			
	\$		\$
Balance b/d (\$12848+147980-152408)	8 420	Deposits overstated (iii)	450
Charles Limited (iv-2)	8 919	Bank charges (iv-1)	87
Dividend (iv-3)	275	Dishonoured cheques: Better Limited (iv-4)	964
		Gas (iv-5)	2 462
		Adjustment of duplicate entries (v)	643
		Balance c/d	13 008
	<u>17 614</u>		<u>17 614</u>

(b)

銀行往來調節表

1999 年 3 月 31 日

	\$	
經調整後的現金簿銀行欄差額	13 008	.5
加：未兌現支票 (i)	15 098	1
	<u>28 106</u>	
減：銀行未作記錄的存款 (ii)	4 972	1
銀行月結單差額	<u>23 134</u>	.5

(3)

3. 2001 Q.2

		Cash book (bank column only)		
		\$	\$	
½	Balance b/d	98 777	Debtors – dishonoured cheque (iv)	920 1
1	Dividends (i)	752	Discounts allowed (v)	15 1
1	Bills receivable (ii) (\$3725×2)	7 450	Balance c/d	106 044 ½
		<u>106 979</u>		<u>106 979</u> (5)

(b)

Bank reconciliation statement as at 30 April 2001			
	\$	\$	
Adjusted balance as per cash book		106 044	½
Add: Unpresented cheques (vi)	2 647		1
Management fee by standing order (viii)	1 025	3 672	1
		<u>109 716</u>	
Less: Lodgements not yet recorded by bank (iii)	8 127		1
Fixed deposit transfer (vii) (\$5000×2)	10 000	18 127	1
Balance as per bank statement		<u>91 589</u>	½ (5)

4. 2002 Q.2

(A)

我的建議是不將他的私人銀行存款餘額放在企業的資產負債表內。除非他將該筆銀行存款注入企業作為資本。

根據企業個體概念，每個企業也是一個獨立於東主的法人。企業本身被視為擁有其所有資產。而企業的資產和負債是與東主那些是完全分開的。從會計上來說，東主及其企業應該明確地分開，以免引致混亂。

那個私人銀行存款不屬於企業個體，所以不應該包入企業的資產負債表內。

(B)

(a)

東尼有限公司 現金簿 (銀行存款餘額)			
2002	\$	2002	\$
承上餘額	104,337	(i) 銀行費用	60
(i) 應付帳款 – 停止支付的支票	4,000	(iv)(1) 應收帳款 – 拒付支票	5,200
(iii) 購貨折扣 [1,470÷(1-2%)-1,470]	30	(iv)(2) 銀行利息支出	85
(iv)(4) 應收帳款 – 直接存款	10,946	(iv)(3) 電費	3,015
	<u>119,313</u>	餘額轉下	<u>110,953</u>
			<u>119,313</u>

(b)

2002年3月31日的銀行調節表

	\$
已調整的現金簿餘額	110,953
加: (i) 未兌現的支票 (支票號碼 102345)	7,400
	<u>118,353</u>
減: (ii) 未記錄的銀行存款	9,437
銀行月結單餘額	<u>108,916</u>

(c)

2002年3月31日的資產負債表 (部分)

	\$
流動資產	
銀行存款	110,953

5. 2003 Q.3

(A) 銀行透支即是欠銀行的款項 (從銀行提取的款項較存入銀行的為多)。

銀行透支在資產負債表 (財務狀況表) 應列作流動負債。

(B)

現金簿						
		現金	銀行			
		\$	\$	現金	銀行	
2003年				2003年		
		\$	\$	\$	\$	
4月1日	承上期餘額	6 400	34 196	4月9日	應付帳款(12000 × 95%)	11 400
4日	應收帳款		28 000	10日	工資	21 000
15日	銷貨	44 940		12日	應付帳款	31 534
26日	現金		10 000	19日	薪金	29 800
27日	銷貨	14 200		26日	銀行存款	10 000
27日	現金		2 200	27日	東主提用	12 000
29日	應收帳款		2 180	27日	銀行存款	2 200
30日	應收帳款—直接 存款(iii)		4 400	30日	電費(iv)	1 890
				30日	餘額結轉下 期	11 540 15 152
		<u>65 540</u>	<u>80 976</u>			<u>65 540</u> <u>80 976</u>

(B)(b)

銀行往來調節表
2003年4月30日

	\$
銀行月結單差額	22 236
加： 銀行未作記錄的存款(ii)	2 180
	<u>24 416</u>
減： 未兌現支票(i)	9 264
經調整後的現金簿銀行欄差額	<u>15 152</u>

6. 2006 Q.5

現金簿 (僅銀行存款欄)					
		現金	銀行		
		\$	\$		
1½	承上期餘額(\$19 900 + \$315 000 - \$300 700)	34 200		銀行手續費	80 1
1	銀行存款利息	650		星威有限公司 - 拒付支票	10 250 1
1	吉利有限公司	2 400		餘額結轉下期	26 920 ½
		<u>37 250</u>			

(6)

(b)

銀行往來調節表
2006年3月31日

	\$	
經調整後的現金簿差額	26 920	
加： 未兌現支票	16 500	1
	<u>43 420</u>	
減： 銀行未作記錄的存款	6 630	1
銀行月結單差額	<u>36 790</u>	½

(3)

7. 2007 Q.4

現金簿									
2007年		現金	銀行	2007年					
		\$	\$	現金	銀行				
		\$	\$	\$	\$				
½	3月1日	承上餘額	16 400	-	3月1日	承上餘額	-	4 590	½
½	3日	應收帳款	-	100 480	4日	應付帳款	-	1 960	½
½	8日	應付帳款	-	3 000		((\$2000 × 98%))			
½	10日	銷貨	15 600	-	16日	東主提用	9 600	-	½
½	16日	現金	-	6 000	16日	銀行存款	6 000	-	½
½	30日	應收帳款	-	1 650	21日	租金	-	23 000	½
					26日	傢具—按金	-	1 000	½
						((\$5000 × 20%))			
					31日	零用現金	3 900	-	1
					31日	餘額轉下	12 500	80 580	1
							<u>32 000</u>	<u>111 130</u>	(8)

注：零用現金不會在 DSE 考核。

(b)

銀行往來調節表
2007年3月31日

	\$	\$	
(a)部計算出的現金簿差額		80 580	½
加： 未兌現支票 (iii)	9 050		1
客戶直接存入款項 (v)	2 800	11 850	1
		<u>92 430</u>	
減： 銀行兌現的支票 (i)	3 000		1
銀行未作記錄的存款 (ii)	1 650		1
自動轉帳支付差餉 (iv)	860	5 510	1
銀行月結單差額		<u>86 920</u>	½

(6)

8. 2010 Q.3

2010 3月		折扣	現金	銀行	2010 3月		折扣	現金	銀行		
		\$	\$	\$			\$	\$	\$		
½	1	承上餘額		38 900	1	承上餘額			6 240	½	
1½	2	應收帳款	216		5	購貨		1 000		½	
½	5	銷貨		5 600	5	銀行存款		4 600		½	
½	5	現金		4 600	11	應付帳款	150		2 850	1	
1	16	應收帳款	400	19 600	22	應付帳款		16 500		½	
½	29	應收帳款		27 800	30	薪金		14 000		½	
1	31	應收帳款	93		31	銀行服務費 (ii)			200	1	
					31	租金 (iv)		18 000		½	
					31	應收帳款 (v)		4 100		1	
					31	餘額轉下		28 000	11 001	½	
								150	64 100	42 391	
									28 000	11 001	
									150	64 100	42 391

(12)

(b)

銀行往來調節表
2010年3月31日

	\$	
銀行月結單餘額	27 194	½
加：銀行未作記錄的存款 (i)	3 007	½
	30 201	
減：未兌現支票 (iii)	19 200	½
更新後的現金簿餘額	11 001	½

(2)

9. PP.Q1

(a)

2011 12月31日		銀行存款	2011 12月31日	
		\$		\$
承上餘額		4 000	銀行手續費 (i)	496
應收貨款 (ii)		7 933	餘額轉下	11 437
		11 933		11 933

(3)

(b)

偉明有限公司
銀行往來調節表
2011年12月31日

	\$	\$
更新後的銀行存款帳餘額		11 437
加：未兌現支票 (iii)		
30801	2 453	½
30834	3 758	½
	6 211	½
	17 648	
減：未存入款項 (iv)		5 100
銀行月結單上的餘額		12 548

(2)

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
- (每項適切的用途1分，最高2分)

2

總分：7分

10. 2012.Q5

2011年 12月31日		銀行存款	2011年 12月31日	
		\$		\$
應收貸款 - 貨項轉帳 (ii)	46 250		承前結轉	9 530
結轉下期	49 895		樂兒有限公司：退票	72 530
			康尼服裝公司 (\$25 300 - \$23 500) (i)	1 800
			卡門公司 - 逾期支票 (i)	7 235
			管理費	5 025
			銀行手續費	25
		96 145		96 145

(7)

(b)

銀行往來調節表
2011年12月31日

	\$	\$
經調節的現金簿結餘		(49 895)
加：未兌現支票		
- 532009 (\$10 500 - \$10 000 - \$300) (iv)	200	1½
- 532020	31 600	½
- 532022	68 760	½
	100 560	
	50 665	
減：未過數存款 - 潔麗有限公司	8 005	1
銀行錯誤 - 不正確借記 (iii)	105 660	1
銀行月結單結餘		113 665
		(63 000)

(5)

- (c) 原因： (最高) 2
- 發票人的帳戶沒有足夠的現金
 - 逾期支票
 - 錯誤的付款人姓名或發票人簽名
- (每項適切的原因1分)

14 分
表述：1 分
總分：15 分

11. AL-2012-P(1)-Q4(a) [經修改]

12. 2013.Q1(b)

2013年3月		2013年3月	
	\$		\$
1/2 平帶結轉 (ii)	62 500	應付貨款 (iii)	82 750
1 應付利息 (iii)	7 800	應付貨款 (iii)	37 110
1/2 應收利息 (iii)	287 000	應付管理費 (iv)	8 800
1/2 應收利息 (iv)	125 000	現金 (v)	165 500
1/2 應收利息 (v)	2 840	結轉上開	195 780
	<u>484 940</u>		<u>484 940</u>

13. 2014.Q9(a)(b)

2013年		2013年	
	\$		\$
1/2 12月31日 承上結餘	56 000	12月31日 應付貨款 (i)	5 400
1 股息收益 (ii)	1 250	應收貨款 (iv)	3 260
		應收貨款 (v)	6 750
		結餘轉下	41 840
	<u>57 250</u>		<u>57 250</u>

(b)

銀行存款帳更新後結餘		\$	\$
加： 銀行錯誤記錄貨項轉帳 (iii)		3 500	41 840
未兌現支票 (vi)		5 500	9 000
			50 840
減： 未貸記存款 (vi)			53 100
銀行月結單透支額			2 260
			<u>2 260</u>

14. 2015.Q1

2014年		2014年	
	\$		\$
1/2 12月31日 承上結餘	58 930	12月31日 水費：直接借記	3 100
1 陽光有限公司：		文氏有限公司：	
1 貨項轉帳	12 300	拒付支票	19 300
1 葉氏有限公司	8 000	銀行手續費	30
		結餘轉下	56 800
	<u>79 230</u>		<u>79 230</u>

(b)

銀行存款帳更新後結餘		\$
加： 未兌現支票 - 編號 707893		56 800
		12 200
		69 000
減： 未貸記存款 - 南記有限公司		8 620
銀行月結單餘額		60 380

共 8 分

15. 2017.Q4

		銀行存款			
		\$		\$	
0.5	承上結餘	105 468	電費	(ii)	900 0.5
1	K & K 有限公司	(i) 15 236	銀行費用	(iv)	794 0.5
0.5	股息收益	(v) 3 160	應收貸款	(vi)	11 630 1
1	租金與差餉	(vii) 180	定期存款	(ix)	60 000 0.5
			利息收益	(ix)	1 200 0.5
			結餘轉下		49 520
		<u>124 044</u>			<u>124 044</u>

銀行往來調節表
2016年12月31日

		\$	\$	
銀行存款更新後結餘			49 520	0.5
加：	未兌現支票 (i)			
	-450998	35 060		0.5
	-482118	7 850	42910	0.5
			<u>92 430</u>	
減：	銀行誤記借項 (iii)	8 755		1
	未貸記存款 (viii)	81 425	90 810	1
銀行月結單結餘			<u>2 250</u>	0.5
				(4)
				<u>10 分</u>

16. 2018.Q2

(a)(i)

		銀行存款帳			
		2017	\$	2017	\$
0.5	承上結餘		50 000	應收貸款 (i)	30 000 0.5
0.5	應付貸款 (ii)	6 300		應收貸款 (iv)	4 430 1
1	應付貸款 (v)	9 310		結餘轉下	31 180 0.5
			<u>65 610</u>		<u>65 610</u>

(ii)

銀行往來調節表
2017年12月31日

		\$	
銀行存款帳更新後結餘		31 180	0.5
加：	未兌現支票 - 723881 (iii)	10 390	0.5
		<u>41 570</u>	
減：	未貸記支票 (vi)	4 100	0.5
銀行月結單結餘		<u>37 470</u>	0.5
			(2)
(b)	- 支票的票面日期是未來的日子		1
	- 支票#723958		1
			(2)
			<u>8 分</u>

Marking notes - Q2:

- Other acceptable answers for part (b)

✓ The cheque with a date which is after the issue date	✓ 指票面日期是在簽發日期之後的支票
✓ The date written on the cheque is not yet due	✓ 指尚未到兌現日期的支票

17. 2019.Q2

(a)(i)

銀行存款帳					
2018 年	\$	2018 年	\$		
0.5 承上結餘(結平數字)	360 000	應收貨款	(ii) 3 900	0.5	
0.5 利息收益 (i)	2 400	應收貨款	(iii) 6 300	0.5	
		應付貨款	(v) 96 000	0.5	
		結餘轉下	256 200	0.5	
	<u>362 400</u>		<u>362 400</u>		(3)

(ii)

銀行往來調節表					
2018 年 12 月 31 日					
		\$			
銀行月結單結餘		300 000	0.5		
加: 未貸記存款 (vi)		<u>23 100</u>	0.5		
		323 100			
減: 不正確的貸項轉帳 (iv)	5 200		1		
未兌現支票 (vi)	61 700	<u>66 900</u>	0.5		
銀行存款帳更新後結餘		<u>256 200</u>	0.5		
					(3)

(b) 原因:

- 發票人的帳戶沒有足夠的結餘 1
 - 收款人姓名 / 發票人簽名錯誤 1
- (每項適切的原因 1 分, 最高 2 分) (2)
- 8 分

Marking notes – Q2(a)(i):

- X: Same items on both sides
- X: Same items on both 銀行存款 and bank reconciliation statement
- Wordings in T-account for part 2(a)(i)

Acceptable	Not acceptable
✓ Interest revenue	× Interest received
✓ Bank interest revenue	× Interest
✓ Trade payables 應付貨款	× Payables
✓ Accounts payable	× Other payables
✓ Trade creditors	× Other creditors
✓ Creditors	
✓ Trade receivables 應收貨款	× Receivables

Acceptable	Not acceptable
✓ Accounts receivable	× Other receivables
✓ Trade debtors	× Other debtors
✓ Debtors	
✓ 結餘轉下	

- Wordings in bank reconciliation statement for part 2(a)(ii)

Acceptable	Not acceptable
✓ Adjusted balance as per bank account - cash book → must have the meaning of 'adjusted' / 'updated'	× Balance before adjustments × Balance as per bank
✓ Incorrect credit transfer (iv) ✓ Bank error ✓ Credit transfer wrongly made ✓ Credit transfer	
✓ Uncredited deposits (vi) ✓ Uncredited items ✓ Uncredited cheques ✓ Bank lodgment not yet recorded ✓ Deposit in transit ✓ 結餘轉下	

- Other acceptable answers for part (b)

✓ The cheque is a stale cheque / more than 6 months	✓ 支票上的日期過半年還未兌現
✓ The amount in word differs from the amount in figures	✓ 文字金額與數字不同
✓ There is no date on the cheque	✓ 支票沒有日期
✓ The date of the cheque is incorrect	✓ 支票日期不正確 (例如: 2 月 30 日)
✓ 發出支票的人在銀行簽署與支票上的簽署不符	

18. 2020.Q9A

(A)(a)		報表計算 2019 年 12 月 31 日未更新的銀行存款帳結餘		
		\$	\$	
銀行月結單結餘			259 465	0.5
加：	(2) 未貸記支票 / 未貸記存款	47 900		0.5
	(3) 簿記員錯誤記錄拒付支票 / 銀行存款帳錯誤 / 拒付支票 / 應收貸款 X 現金簿錯誤	56 970		1
	(4) 利息費用	1 795	106 665	0.5
			<u>366 130</u>	
減：	(1) 過期支票 / 逾期支票(#418226)	23 615		1
	(1) 未兌現支票 (#471218)	71 620		0.5
	(1) 遠期支票 / 開票 (#473006)	9 600	104 835	1
	X 未到期支票			
銀行存款帳結餘 / 現金簿結餘			<u>261 295</u>	1
				(6)