



建議使用  
Office 2010 觀看

## 第 2 章

## 原始分錄簿及分類帳（二） - 三欄現金簿

# 現金簿



- 現金簿記錄以 現金 或經 銀行 帳戶進行的交易。
- 出納員 負責管理企業的現金及銀行帳戶，並把有關交易記錄在現金簿內。

現金簿

日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
			\$	\$	\$				\$	\$	\$

← 借方 (收款 / 付款) →      ← 貸方 (收款 / 付款) →

# 現金簿

現金簿									
日期	詳情	參考帳頁	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	現金	銀行存款
			\$	\$				\$	\$

折扣欄：  
記錄現金折扣的金額

現金簿											
日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
			\$	\$	\$				\$	\$	\$

三欄現金簿

# 現金簿

原始單據

支票存根

- 在開出支票時，我們會把付款詳情抄寫在 存根 上，供日後翻查記錄之用。



發票人／付款人



支票



受款人

# 現金簿

原始單據

支票存根

存根

受款人

發票人/  
付款人

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited 香港上海滙豐銀行有限公司

Hong Kong SAR  
香港特別行政區

Date  
日期

Payee  
受款人

Pay  
祈付

or bearer  
或持票人

Day/Month/Year

Balance B/F  
面結餘

HK dollars  
港幣

HK \$

Deposits  
存款

林碧琪小姐

027572    027572    004    256    28749    001

支票號碼

戶口號碼

# 現金簿

## 原始單據

## 存款單

- 我們把現金 存入 銀行帳戶時要填寫存款單。

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited 香港上海滙豐銀行有限公司									
PAY-IN SLIP (FOR COUNTER USE) 存款單 (櫃檯專用)									
<input type="checkbox"/> Cash 現金		<input type="checkbox"/> Transfer 轉賬		<input type="checkbox"/> Cheque 支票		<input type="checkbox"/> Cash & Cheque 現金及支票		HKD	
Cheque No. 支票號碼	Bank/Branch. 銀行/分行	Drawer 出票人			Cash 現金				€
					Checked 核對	Total 總金額 ▶			
					▼ Receipt Validation 收款證明	CUA085R6 (091192)			
Please receive for the credit of 請收入下列賬戶:						Account Number 賬戶號碼			
<small>NOTES 注意 Cheque total subject to final verification. 支票總金額需經最後核對, 方為作準。 Receipts issued by this bank are governed by terms set out in notices on display in Bank branches. 本行發出之收據乃受陳列於各分行告示所列之條款規限。</small>									

# 現金簿

## 現金折扣

- 供應商會向常客或大量購貨的客戶提供 交易 / 現金 折扣。
- 交易 / 現金 折扣是給予在指定期限內付款的債務人的折扣優惠。



# 現金簿

## 現金折扣

### 信用期限

- 信用期限（又稱賒帳期間）是指債務人 償還 欠款的指定期限。
- 如果客戶未能在期限內付款，便要繳付 利息。

### 現金折扣期

- 供應商多會向客戶提供現金折扣，藉以鼓勵他們大量購貨 / 早日還款。
- 如果客戶在指定的現金折扣期限內（通常較信用期限 長 / 短）付款，便可享現現金折扣優惠，減少支付的金額。

# 現金簿

## 現金折扣

### 示例 2.1

- 根據發票上的條款，如果快捷電器行在 **2015年9月9日** 或之前付款，便可享有2%的折扣優惠，即 **\$1,840**。

- 換言之，快捷電器行只須向大一有限公司繳付 **\$90,160**。

$$\$92,000 - \$1,840$$

2015年8月30日

總額

\$
42,000
50,000
92,000

條款：30日信用期限：10日內付款可享2%的現金折扣

# 現金簿

## 現金折扣

### 銷貨折扣及購貨折扣

購貨折扣指客戶在現金折扣期限內付款而獲得購貨債權人給予的折扣優惠。

銷貨折扣 /  
購貨折扣

銷貨折扣 /  
購貨折扣

### 現金簿

日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
			\$	\$	\$				\$	\$	\$

# 現金簿

## 在現金簿內記錄交易

### 1. 期初餘額

示例 2.2

5月 1日 餘額承上(4月) : 現金           \$2,900  
  銀行存款   \$6,540

現金簿						第 64 頁					
日期	詳情	參考 帳頁	折扣	現金	銀行 存款	日期	詳情	參考 帳頁	折扣	現金	銀行 存款
2015年 5月 1日	餘額承上		\$	\$ 2,900	\$ 6,540	2015年			\$	\$	\$

# 現金簿

## 在現金簿內記錄交易

### 2. 從銷貨債務人收款

示例 2.2

5月 2日 古女士以現金償還欠款，獲 5% 的現金折扣。

5月 8日 陳先生以支票償還欠款，獲 5% 的現金折扣。

現金簿						第 64 頁					
日期	詳情	參考 帳頁	折扣	現金	銀行 存款	日期	詳情	參考 帳頁	折扣	現金	銀行 存款
2015 年											
5月 1日	餘額承上			2,900					\$	\$	\$
5月 2日	古女士	SL13	60	1,140							
5月 8日	陳先生	SL84	140		2,660						

$$\$1,200 \times 5\%$$

$$\$1,200 - \$60$$

$$\$2,800 \times 5\%$$

$$\$2,800 - \$140$$

# 現金簿

## 在現金簿內記錄交易

### 3. 付款給購貨債權人

示例 2.2

5月11日 以現金償還欠龍先生的款項 (\$1,000)，獲 4% 的現金折扣。

現金簿						第 64 頁					
日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
2015 年			\$	\$	\$	2015 年			\$	\$	\$
5 月 1 日	餘額承上			2,900	6,540	5 月 11 日	龍先生	PL58	40	960	
5 月 2 日	古女士	SL13	60	1,140							
5 月 8 日	陳先生	SL84	140		2,660						

$\$1,000 \times 4\%$

$\$1,000 - \$40$

# 現金簿

## 在現金簿內記錄交易

### 3. 付款給購貨債權人

示例 2.2

5月16日 以支票償還欠區女士的款項 (\$4,400)，獲3%的現金折扣。

現金簿						第 64 頁					
日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
2015年			\$	\$	\$	2015年			\$	\$	\$
5月1日	餘額承上			2,900	6,540	5月11日	龍先生	PL58	40	960	
5月2日	古女士	SL13	60	1,140		5月16日	區女士	PL15	132		4,268
5月8日	陳先生	SL84	140		2,660						

$\$4,400 \times 3\%$

$\$4,400 - \$132$

# 現金簿

在現金簿內

## 4. 對銷項目

現金簿的對銷項目是指該項目所需的複式記帳皆在現金簿內完成。

示例 2.2

5月22日 從銀行帳戶提取現金 \$300，供企業使用。

現金簿						第 64 頁					
日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
2015年			\$	\$	\$	2015年			\$	\$	\$
5月1日	餘額承上			2,900	6,540	5月11日	龍先生	PL58	40	960	
5月2日	古女士	SL13	60	1,140		5月16日	區女士	PL15	132		4,268
5月8日	陳先生	SL84	140		2,660	5月22日	現金	C			300
5月22日	銀行存款	C		300							

# 現金簿

## 在現金簿內記錄交易

### 5. 收取收益

示例 2.2

5月25日 收到以現金支付的租金 \$3,000。

現金簿						第 64 頁					
日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
2015年			\$	\$	\$	2015年			\$	\$	\$
5月1日	餘額承上			2,900	6,540	5月11日	龍先生	PL58	40	960	
5月2日	古女士	SL13	60	1,140		5月16日	區女士	PL15	132		4,268
5月8日	陳先生	SL84	140		2,660	5月22日	現金	C			300
5月22日	銀行存款	C		300							
5月25日	租金收益	GL44		3,000							

# 現金簿

## 在現金簿內記錄交易

### 6. 支付費用

示例 2.2

5月28日 以現金支付工資 \$920。

現金簿						第 64 頁					
日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
2015年			\$	\$	\$	2015年			\$	\$	\$
5月1日	餘額承上			2,900	6,540	5月11日	龍先生	PL58	40	960	
5月2日	古女士	SL13	60	1,140		5月16日	區女士	PL15	132		4,268
5月8日	陳先生	SL84	140		2,660	5月22日	現金	C			300
5月22日	銀行存款	C		300		5月28日	工資	GL77		920	
5月25日	租金收益	GL44		3,000							

# 現金簿

## 在現金簿內記錄交易

### 7. 提用款項

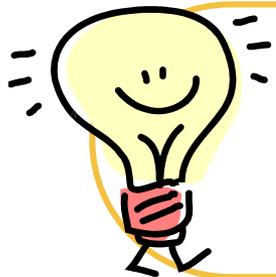
示例 2.2

5月29日 東主提取現金 \$2,000 自用。

現金簿						第 64 頁					
日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
2015年			\$	\$	\$	2015年			\$	\$	\$
5月1日	餘額承上			2,900	6,540	5月11日	龍先生	PL58	40	960	
5月2日	古女士	SL13	60	1,140		5月16日	區女士	PL15	132		4,268
5月8日	陳先生	SL84	140		2,660	5月22日	現金	C			300
5月22日	銀行存款	C		300		5月28日	工資	GL77		920	
5月25日	租金收益	GL44		3,000		5月29日	提用	GL28		2,000	

# 現金簿

## 總結把現金簿記錄過帳到分類帳的步驟



**現金簿** 可代替總分類帳內的現金帳戶和銀行存款帳戶，因此，企業不用再把現金簿上的記錄過帳到總分類帳內的現金帳戶或銀行存款帳戶。

### 第 1 步



按收款日期，把銷貨債務人償還的款項連同銷貨折扣金額，逐一過帳到應收帳款分類帳內有關銷貨債務人帳戶的 借方 / 貸方。

### 第 2 步



按付款日期，把償還給購貨債權人的款項連同購貨折扣金額，逐一過帳到應付帳款分類帳內有關購貨債權人帳戶的 借方 / 貸方。

# 現金簿

## 總結把現金簿記錄過帳到分類帳的步驟

- 第 3 步**  按收款日期，把各項收益，例如租金收入，逐一過帳到總分類帳內有關收益帳戶的 借方/貸方。
- 第 4 步**  按付款日期，把各項費用，例如工資，逐一過帳到總分類帳內有關費用帳戶的 借方/貸方。
- 第 5 步**  按提取日期，把東主的提用逐一過帳到總分類帳內提用帳戶的 借方/貸方。

# 現金簿

## 總結把現金簿記錄過帳到分類帳的步驟

**第 6 步**  在月底，把該月的銷貨折扣總額過帳到總分類帳內銷貨折扣帳戶的 借方 / 貸方。

同樣地，把該月的購貨折扣總額過帳到總分類帳內購貨折扣帳戶的 借方 / 貸方。

# 現金簿

## 結平現金簿

現金簿						第 64 頁					
日期	詳情	參考 帳頁	折扣	現金	銀行 存款	日期	詳情	參考 帳頁	折扣	現金	銀行 存款
2015 年			\$	\$	\$	2015 年			\$	\$	\$
5 月 1 日	餘額承上			2,900	6,540	5 月 11 日	龍先生	PL58	40	960	
5 月 2 日	古女士	SL13	60	1,140		5 月 16 日	區女士	PL15	132		4,268
5 月 8 日	陳先生	SL84	140		2,660	5 月 22 日	現金	C			300
5 月 22 日	銀行存款	C		300		5 月 28 日	工資	GL77		920	
5 月 25 日	租金收益	GL44		3,000		5 月 29 日	提用	GL28		2,000	
						5 月 31 日	餘額轉下			3,460	4,632
			<u>200</u>	<u>7,340</u>	<u>9,200</u>				<u>172</u>	<u>7,340</u>	<u>9,200</u>
			GL92						GL88		
6 月 1 日	餘額承上			3,460	4,632						

### 注意事項

企業獲得或給予現金折扣及交易折扣的原因有所不同，而現金折扣及交易折扣在原始分錄簿及分類帳內的記帳方式也不一樣。如果學生無法分辨這兩種折扣，在作答有關錯誤更正（第8及第9章）的題目時便會出錯。

### 例子 1

見頁 320 題 9.23X (v)

- 不論是企業獲得或給予的**交易折扣**，均**不會獨立記錄在原始分錄簿或分類帳內**。
- 相反，企業獲得的**現金折扣**則應**記錄在現金簿內**，並**過帳到應付帳款分類帳內的購貨債權人帳戶內**。

## 例子 2

見頁 321 題 9.24X (x)

- 交易折扣不會獨立記錄在原始分錄簿或分類帳帳戶內。
- 如果考生把賒銷交易中給予客戶的交易折扣視作現金折扣，便會錯誤地在應收帳款分類帳內的客戶（即銷貨債務人）帳戶作貸記。

## 例子 3

見頁 322 題 9.26X (iv)

- 在作答上述題目時，考生或不了解題目所列的「購貨折扣」是屬於交易折扣還是現金折扣。
- 除非題目另有列明，否則考生應**假設這些折扣是現金折扣**。
- 因此，題目所列的**購貨折扣**是指**購貨債權人給予的現金折扣**，**銷貨折扣**則是指**給予銷貨債務人的現金折扣**。

## 小提示

學生應重溫頁 46-47，確保了解交易折扣及現金折扣的分別。

# 銀行帳戶透支

- 企業從銀行的往來帳戶 提取 的款項超出其帳戶的餘額時，便會出現 銀行透支。
- 在這情況下，銀行存款欄會出現 借方 / 貸方 餘額，這是由於貸方的 收款 / 付款 總額比借方的 收款 / 付款 總額大。
- 一般來說，銀行會向透支的款項收取 利息。
- 銀行透支屬於企業的 資產 / 負債。



# 銀行帳戶透支

示例 2.3

現金簿						第 64 頁					
日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
2015 年			\$	\$	\$	2015 年			\$	\$	\$
5 月 1 日	餘額承上			2,900	6,540	5 月 11 日	龍先生	PL58	40	960	
5 月 2 日	古女士	SL13	60	1,140		5 月 16 日	區女士	PL15	132		4,268
5 月 8 日	陳先生	SL84	140		2,660	5 月 22 日	現金	C			300
5 月 22 日	銀行存款	C		300		5 月 28 日	工資	GL77		920	
5 月 25 日	租金收益	GL44		3,000		5 月 29 日	提用	GL28		2,000	
5 月 31 日	餘額轉下				368	5 月 30 日	提用	GL28			5,000
						5 月 31 日	餘額轉下			3,460	
			200	7,340	9,568				172	7,340	9,568
			GL92						GL88		
6 月 1 日	餘額承上			3,460		6 月 1 日	餘額承上				368

收款總額 = \$9,200

付款總額 = \$9,568

# 拒付支票



- 拒付支票（又稱為 退票）是指銀行拒絕 兌現 的支票。

## 拒付支票的原因

- 發票人的往來帳戶 存款 不足。
- 支票沒有 簽署 或簽署式樣跟銀行的記錄不符。
- 支票上的 文字 和 數字 所表示的金額不同。
- 支票上沒有 日期。
- 支票已發出超過六個月，屬於 過期支票。
- 支票未到可兌現日期，屬於 期票。
- 發票人的銀行帳戶已 取消。
- 發票人更改支票內容後沒有 會簽。

# 拒付支票

以支票付款／  
收款的分錄

以支票還款給購貨債權人  
(發票人帳冊內的記錄)：

借記 購貨債權人帳戶  
(應付帳款分類帳內)

貸記 現金簿 (銀行存款欄)

得悉銀行拒付  
支票後的分錄

在發票人的帳冊內：

借記 現金簿 (銀行存款欄)

貸記 購貨債權人帳戶  
(應付帳款分類帳內)

# 拒付支票

以支票付款／  
收款的分錄

收取銷貨債務人的支票  
(受款人帳冊內的記錄)：

借記 現金簿 (銀行存款欄)

貸記 銷貨債務人帳戶  
(應收帳款分類帳內)

得悉銀行拒付  
支票後的分錄

在受款人的帳冊內：

借記 銷貨債務人帳戶  
(應收帳款分類帳內)

貸記 現金簿 (銀行存款欄)

示例 2.4

2014 年

7 月 1 日 餘額承上 (6 月) : 現金 \$3,100  
 銀行存款 \$7,820  
 銷貨債務人帳戶 : 劉先生 \$2,400

現金簿						第 10 頁					
日期	詳情	參考 帳頁	折扣	現金	銀行 存款	日期	詳情	參考 帳頁	折扣	現金	銀行 存款
2014 年 7 月 1 日	餘額承上		\$	\$ 3,100	\$ 7,820	2014 年			\$	\$	\$

應收帳款分類帳

劉先生

第 17 頁

2014 年	參考帳頁	\$
7 月 1 日 餘額承上		2,400

## 示例 2.4

2014 年

7 月 3 日 劉先生以支票償還欠款，企業在同日把支票存入銀行。

7 月 6 日 銀行通知范女士，指劉先生發出的支票被拒付。

現金簿						第 10 頁					
日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款	日期	詳情	參考帳頁	折扣	現金	銀行存款
2014 年				\$	\$	2014 年				\$	\$
7 月 1 日	餘額承上				7,820	7 月 6 日	劉先生： 拒付支票				
7 月 3 日	劉先生	SL17			2,400			SL17			2,400

### 應收帳款分類帳

劉先生				第 17 頁			
2014 年		參考帳頁	\$	2014 年		參考帳頁	\$
7 月 1 日	餘額承上		<u>2,400</u>	7 月 3 日	銀行存款	CB10	<u>2,400</u>
7 月 6 日	銀行存款： 拒付支票	CB10	2,400				