

圖解學習法—四欄式銀行存款調節表

高雄高商 陳素香

壹、前言

過去十幾年來許多高職學生為取得技優保甄之資格，積極報考行政院勞動部舉辦之會計事務檢定乙級考試，然而其術科考試—人工記帳之測驗，僅公佈考試範圍而從未公佈題庫，而其考試範圍涵蓋艱深不易了解之中級會計學，對準備應考之高職學生壓力頗大且歷年通過率亦不高。

目前自 102 年起，行政院勞動部為符合時代趨勢及與實務接軌，將術科考試增設資訊組，其最大變革除採電腦上機測驗外，並事先公佈題組，減輕了高職學生準備應考之負擔及提高了通過率，惟其內容依然涵蓋高職課程所未教授之中級會計學單元，如四欄式銀行存款調節表（題組 104202）、所得稅會計（題組 104207）及現金流量表（題組 104205 及 104210）等單元，其難度令某些學生望而卻步打退堂鼓。

如何為高職學生教授四欄式銀行存款調節表，現金流量表等單元，並提高學生學習效果，是指導會計資訊乙檢之高職教師須面臨之挑戰。機緣巧合下，近日閱讀雜誌得知科學家認為學生學習時若能左右腦並用，不僅只以文字理性學習，而加入圖像，運用圖解法學習，則可提升學習效果，因「善用圖片優勢效應：圖片的學習速度與記憶效果，比口語或文字更強。將需要記憶的內容視覺化、想像這些物體，或讓它們彼此產生互動關係，會更容易回想起來。」（朱芷君，2011）。故本文擬以四欄式銀行存款調節表為列，運用圖解學習法，期能提高學生學習效果。

貳、四欄式銀行存款調節表

一、定義

銀行存款為公司之資產、銀行之負債，即公司借記時，銀行必貸記，二者之記錄係相對應。理論上，雙方每次記錄金額及存款餘額均應相等，只是借貸相反。但實際上，有時因記帳時間不一致或一方之記錄有誤，而使雙方記錄不符，因此企業必須定期將二者加以比較、分析，查明差異之原因及金額，作必要之調整與更正，以得知正確銀行存款餘額。

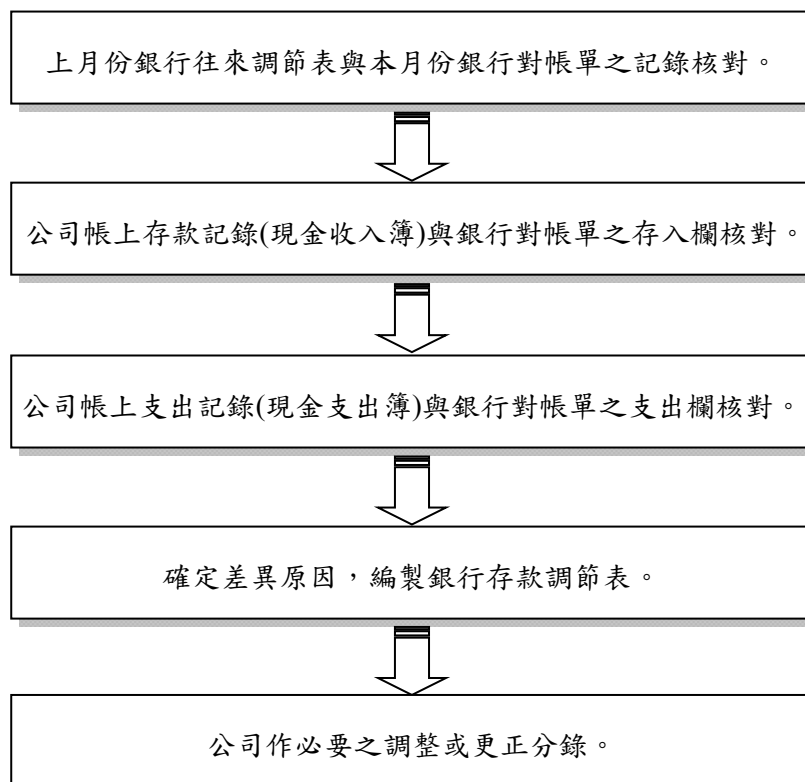
用以調節公司記錄與銀行記錄差異之原因及金額的報表為銀行存款調節表。而編製銀行存款調節表需要下列資料：

1. 上期之銀行存款調節表
2. 本期之銀行對帳單
3. 本期之現金收支簿或銀行存款明細帳

銀行存款調節表之格式有簡單式及四欄式，其中四欄式銀行存款調節表，又稱為現金收支調節表，其表身就期初餘額、本期存入、本期支出及期末餘額等四欄加以調節，分別求出其正確餘額，而調節表中每一調節項目應自相平衡。

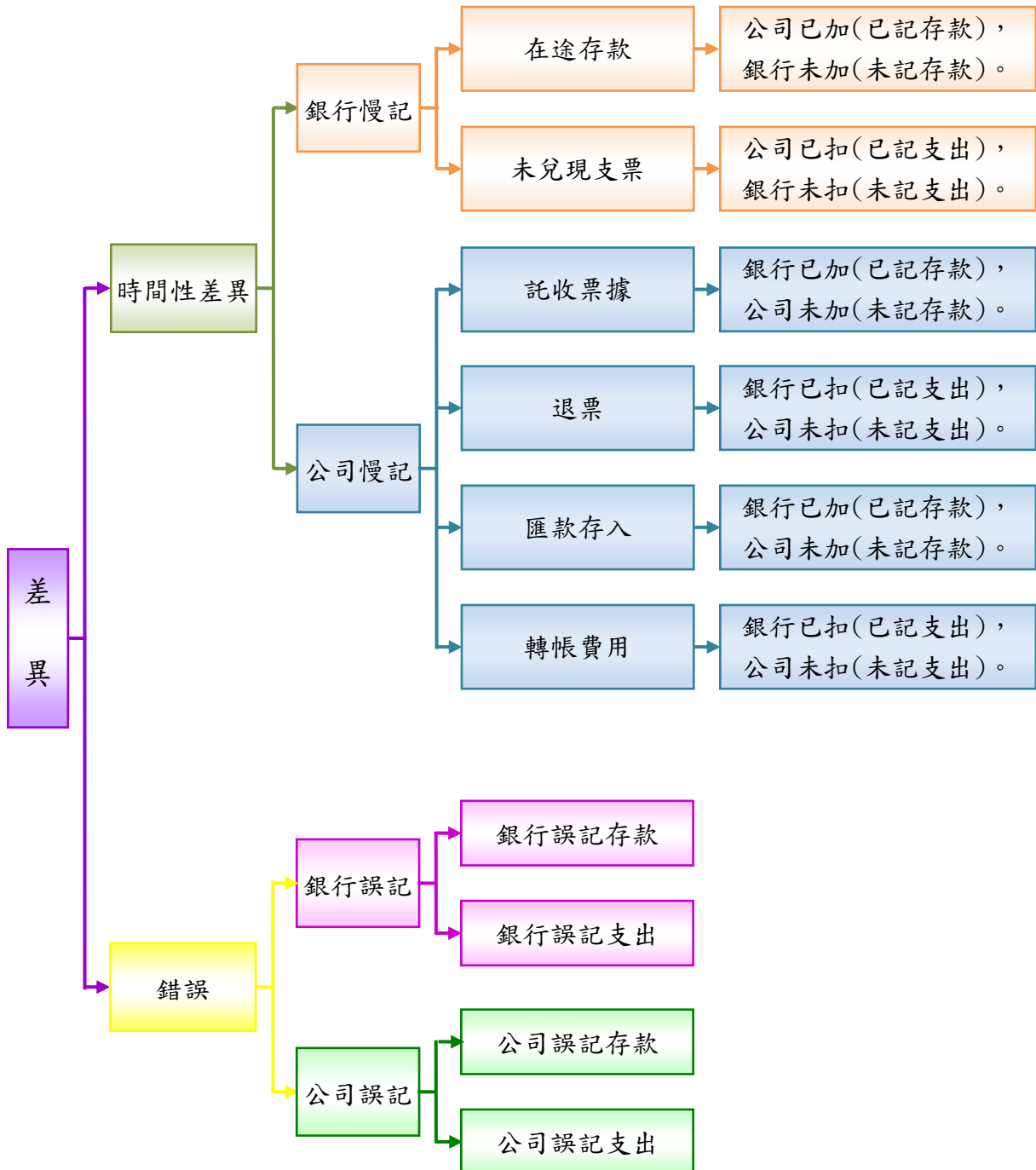
二、編製銀行存款調節表之調節程序

銀行記錄與公司記錄之調節程序如下圖：



三、銀行記錄與公司記錄發生差異之原因

銀行記錄與公司記錄之銀行存款發生差異之原因，通常是因雙方記錄時間不同之時間差異，或某方收支誤記，常見之差異如下圖：



四、範例

1. 在途存款 { 公司先送存→銀行再存入 }

【範例一】甲公司銀行存款相關資料如下：

甲公司銀行存款帳列數：

本月初銀行存款餘額\$720、本月份存款\$500、本月份支出\$620、本月底餘額\$600。

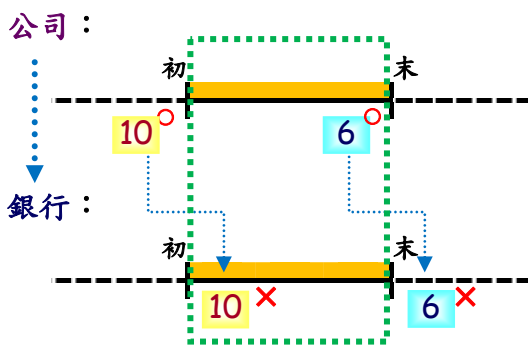
本月份銀行對帳單顯示：

本月初銀行存款餘額\$710、本月份存款\$504、本月份支出\$620、本月底餘額\$594。

差異：上月底之在途存款及本月底之在途存款分別為\$10及\$6。

試為甲公司編製本月底之四欄式銀行存款調節表。

◎圖解在途存款



橙色線段表示：本月份之存入

黃色方塊表示：上月底之在途存款

藍色方塊表示：本月底之在途存款

綠色框線表示：本月份之起訖期間

◎編製四欄式銀行存款調節表

甲公司
銀行存款調節表
本月底

項目	月初餘額	本月存入	本月支出	月底餘額
公司帳上餘額	720	500	620	600
正確餘額	720	500	620	600
銀行對帳單餘額	710	504	620	594
加：在途存款(上月底)	10	(10) ^x		
在途存款(本月底)		6 ^o		6
正確餘額	720	500	620	600

從上圖綠色框中可看出：

公司之記錄：期初餘額、本月存入及期末餘額均正確，無時間差異。

銀行之記錄：期初餘額、本月存入及期末餘額均有時間差異。

① 期初餘額少記上月底之在途存款；

② 期末餘額少記本月底之在途存款；

③ 本月存入記錄，包含上月底之在途存款，卻未含本月底之在途存款。

結論：銀行之對帳單應調節如下：

(1). 期初餘額應補記（加）上月底之在途存款。

(2). 期末餘額應補記（加）本月底之在途存款。

(3). 本月存入應剔除（減）上月底之在途存款，而補記（加）本月底之在途存款。

2. 未兌現支票 { 公司先開立支票 → 持票人請求兌現 → 銀行兌現 }

【範例二】乙公司銀行存款相關資料如下：

乙公司銀行存款帳列數：

本月初銀行存款餘額\$300、本月份存款\$500、本月份支出\$600、本月底餘額\$200。

本月份銀行對帳單顯示：

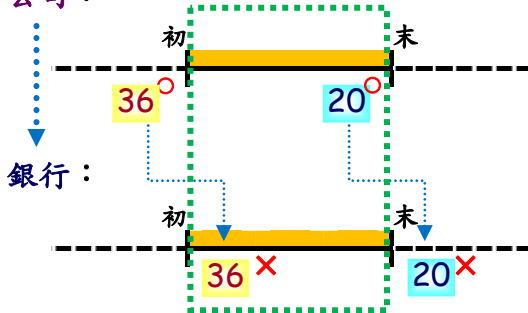
本月初銀行存款餘額\$336、本月份存款\$500、本月份支出\$616、本月底餘額\$220。

差異：上月底之未兌現支票及本月底之未兌現支票分別為\$36及\$20，

試為乙公司編製本月底之四欄式銀行存款調節表。

◎圖解未兌現支票

公司：



橙色線段表示：本月份之支出

黃色方塊表示：上月底之未兌現支票

藍色方塊表示：本月底之未兌現支票

綠色框線表示：本月份之起訖期間

◎編製四欄式銀行存款調節表

乙公司
銀行存款調節表
本月底

項目	月初餘額	本月存入	本月支出	月底餘額
公司帳上餘額	300	500	600	200
正確餘額	300	500	600	200
銀行對帳單餘額	336	500	616	220
減：未兌現支票(上月底)	(36)		(36)*	
未兌現支票(本月底)			20°	(20)
正確餘額	300	500	600	200

從上圖綠色框中可看出：

公司之記錄：期初餘額、本月支出及期末餘額均正確，無時間差異。

銀行之記錄：期初餘額、本月支出及期末餘額均有時間差異。

① 期初餘額少記上月底之未兌現支票；

② 期末餘額少記本月底之未兌現支票；

③ 本月支出記錄，包含上月底之未兌現支票，卻未含本月底之未兌現支票。

結論：銀行之對帳單應調節如下：

(1). 期初餘額應補扣（減）上月底之未兌現支票。

(2). 期末餘額應補扣（減）本月底之未兌現支票。

(3). 本月支出應剔除（減）上月底之未兌現支票，而補記（加）本月底之未兌現支票。

3. 託收票據 { 銀行先代收 → 公司再存入 }

【範例三】丙公司銀行存款相關資料如下：

丙公司銀行存款帳列數：

本月初銀行存款餘額\$400、本月份存款\$300、本月份支出\$200、本月底餘額\$500。

本月份銀行對帳單顯示：

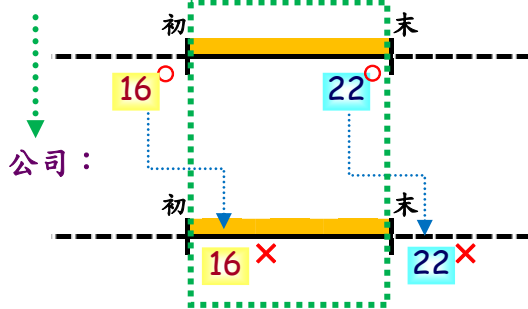
本月初銀行存款餘額\$416、本月份存款\$306、本月份支出\$200、本月底餘額\$522。

差異：上月底之託收票據及本月底之託收票據分別為\$16及\$22，

試為丙公司編製本月底之四欄式銀行存款調節表。

◎圖解託收票據

銀行：



橙色線段表示：本月份之存入

黃色方塊表示：上月底之託收票據

藍色方塊表示：本月底之託收票據

綠色框線表示：本月份之起訖期間

◎編製四欄式銀行存款調節表

丙公司
銀行存款調節表
本月底

項目	月初餘額	本月存入	本月支出	月底餘額
公司帳上餘額	400	300	200	500
加：託收票據(上月底)	16	(16) ^x		
託收票據(本月底)		22 ^o		22
正確餘額	416	306	200	522
銀行對帳單餘額	416	306	200	522
正確餘額	416	306	200	522

從上圖綠色框中可看出：

銀行之記錄：期初餘額、本月存入及期末餘額均正確，無時間差異。

公司之記錄：期初餘額、本月存入及期末餘額均有時間差異。

① 期初餘額少記上月底之託收票據；

② 期末餘額少記本月底之託收票據；

③ 本月存入記錄，包含上月底之託收票據，卻未含本月底之託收票據。

結論：公司之帳上餘額應調節如下：

(1). 期初餘額應補記（加）上月底之託收票據。

(2). 期末餘額應補記（加）本月底之託收票據。

(3). 本月存入應剔除（減）上月底之託收票據，而補記（加）本月底之託收票據。

4. 退票 { 銀行先扣款 → 公司再扣款 }

【範例四】丁公司銀行存款相關資料如下：

丁公司銀行存款帳列數：

本月初銀行存款餘額\$200、本月份存款\$272、本月份支出\$162、本月底餘額\$310。

本月份銀行對帳單顯示：

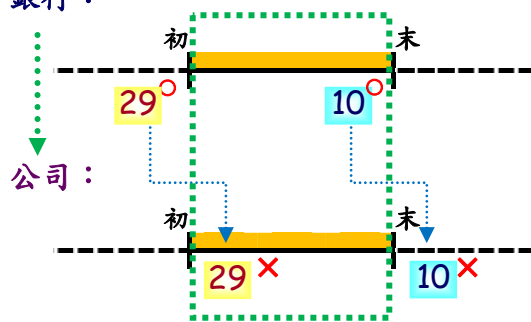
本月初銀行存款餘額\$171、本月份存款\$272、本月份支出\$143、本月底餘額\$300。

差異：上月底之退票及本月底之退票分別為\$29及\$10，

試為丁公司編製本月底之四欄式銀行存款調節表。

◎圖解退票

銀行：



橙色線段表示：本月份之支出

黃色方塊表示：上月底之退票

藍色方塊表示：本月底之退票

綠色框線表示：本月份之起訖期間

◎編製四欄式銀行存款調節表

丁公司
銀行存款調節表
本月底

項目	月初餘額	本月存入	本月支出	月底餘額
公司帳上餘額	200	272	162	310
減：退票(上月底)	(29)		(29)*	
退票(本月底)			10°	(10)
正確餘額	171	272	143	300
銀行對帳單餘額	171	272	143	300
正確餘額	171	272	143	300

從上圖綠色框中可看出：

銀行之記錄：期初餘額、本月支出及期末餘額均正確，無時間差異。

公司之記錄：期初餘額、本月支出及期末餘額均有時間差異。

① 期初餘額少記上月底之退票；

② 期末餘額少記本月底之退票；

③ 本月支出記錄，包含上月底之退票，卻未含本月底之退票。

結論：公司之帳上餘額應調節如下：

(1). 期初餘額應補扣（減）上月底之退票。

(2). 期末餘額應補扣（減）本月底之退票。

(3). 本月支出應剔除（減）上月底之退票，而補記（加）本月底之退票。

5. 轉帳費用 { 銀行先扣款 → 公司再扣款 }

【範例五】戊公司銀行存款相關資料如下：

戊公司銀行存款帳列數：

本月初銀行存款餘額\$600、本月份存款\$300、本月份支出\$200、本月底餘額\$700。

本月份銀行對帳單顯示：

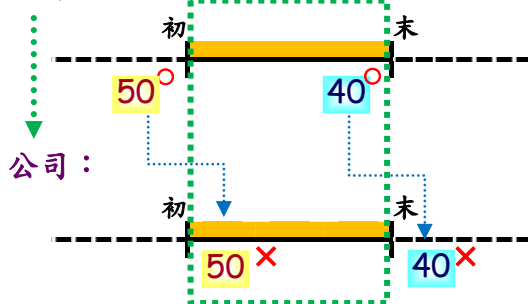
本月初銀行存款餘額\$550、本月份存款\$300、本月份支出\$190、本月底餘額\$660。

差異：上月底之電話費及本月底之電話費分別為\$50 及\$40，

試為戊公司編製本月底之四欄式銀行存款調節表。

◎圖解轉帳費用

銀行：



橙色線段表示：本月份之支出

黃色方塊表示：上月底之轉帳費用

藍色方塊表示：本月底之轉帳費用

綠色框線表示：本月份之起訖期間

◎編製四欄式銀行存款調節表

戊公司
銀行存款調節表
本月底

項目	月初餘額	本月存入	本月支出	月底餘額
公司帳上餘額	600	300	200	700
減：電話費(上月底)	(50)		(50)*	
電話費(本月底)			40°	(40)
正確餘額	550	300	190	660
銀行對帳單餘額	550	300	190	660
正確餘額	550	300	190	660

從上圖綠色框中可看出：

銀行之記錄：期初餘額、本月支出及期末餘額均正確，無時間差異。

公司之記錄：期初餘額、本月支出及期末餘額均有時間差異。

① 期初餘額少記上月底之轉帳費用；

② 期末餘額少記本月底之轉帳費用；

③ 本月支出記錄，包含上月底之轉帳費用，卻未含本月底之轉帳費用。

結論：公司之帳上餘額應調節如下：

(1). 期初餘額應補扣(減)上月底之轉帳費用。

(2). 期末餘額應補扣(減)本月底之轉帳費用。

(3). 本月支出應剔除(減)上月底之轉帳費用，而補記(加)本月底之轉帳費用。

【範例六】技能檢定會計事務（資訊）乙檢術科 104202 題組之第五題：

下列為有關台灣銀行銀行存款帳戶之資料：

1. 11 月 30 日調節表資料

在途存款\$185,000

未兌現支票\$177,000

代扣電話費\$2,000

2. 台灣銀行銀行對帳單資料

11 月 30 日餘額\$911,000

12 月存款\$287,900

12 月兌現支票\$180,000

12 月託收票據（含利息\$150）\$20,150

12 月代付電話費\$2,542

後半年存摺利息\$350

試編製 100 年 12 月份之銀行存款—台灣銀行之四欄式銀行存款調節表。

資料來源：行政院勞動部勞動力發展署技能檢定中心

解：

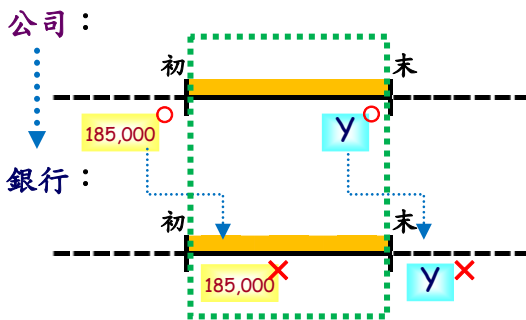
① 公司帳上資料：

台中公司
銀行存款明細分類帳
民國 100 年 12 月 1 日~民國 100 年 12 月 31 日

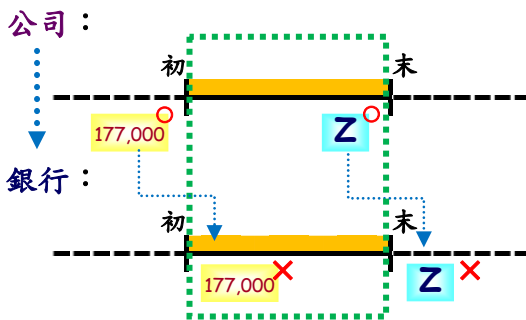
類別：所有帳簿所有傳票

日期	編號	摘要	借方金額	貸方金額	餘額
	1110.10	銀行存款—台灣銀行		前期餘額	921,000
100/12/01	10012010001	普		2,000	919,000
100/12/05	10012050001	普	93,100		1,012,100
100/12/06	10012060001	普		3,000	1,009,100
100/12/09	10012090001	普		100,980	908,120
100/12/30	10012300001	普	118,000		1,026,120
		合計	211,100	105,980	1,026,120

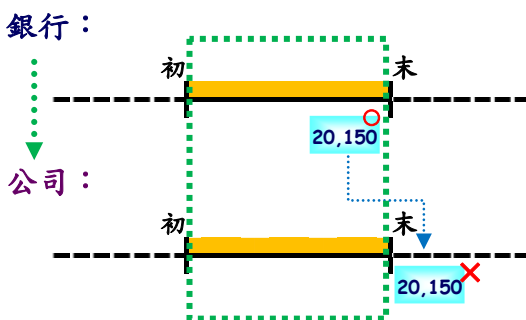
②圖解在途存款



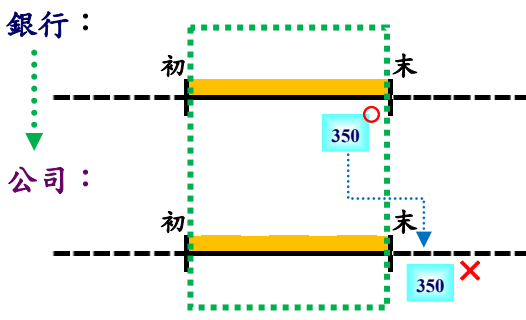
③圖解未兌現支票



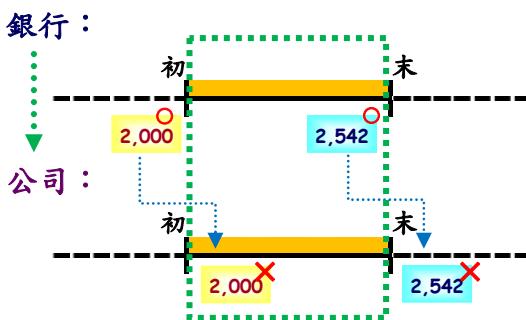
④圖解託收票據（含息\$150）



⑤圖解存摺利息



⑥圖解電話費



⑦編製四欄式銀行存款調節表

戊公司
銀行存款調節表
本月底

項目	月初 餘額	本月 存入	本月 支出	月底 餘額
銀行對帳單餘額	911,000	308,400	182,542	1,036,858
加：在途存款(上月底)	185,000	(185,000)		
在途存款(本月底)		Y =108,200		Y =108,200
減：未兌現支票(上月底)	(177,000)		(177,000)	
未兌現支票(本月底)			Z =100,980	(Z) (=100,980)
正確餘額	919,000	231,600	106,522	1,044,078
公司帳上餘額	921,000	211,100	105,980	1,026,120
加：託收票據		20,000		20,000
票據利息		150		150
存摺利息		350		350
減：電話費(上月底)	(2,000)		(2,000)	
電話費(本月底)			2,542	(2,542)
正確餘額	919,000	231,600	106,522	1,044,078

相等

Y=108,200

Z=100,980

參、結語

會計學一向給人的是枯燥乏味又難以理解的印像，其中以中級會計學更讓學生覺得複雜高深令人心生畏懼。若教師能協助學生使用分析、建構的方式，利用圖解法學習「會計學」，相信必能提升其學習效果。希望藉此篇文章拋磚引玉，期許學生試著以圖解學習法整理會計學筆記，進而實現夢想。最後以日本知識生產研究專家 Showcase-TV Inc 營運長永田豐志所提達到學習效果百分百之方法作結論：

學習效果百分百

成分	含量	作用
圖解法	80%	將複雜的資訊簡單化，可以有效促進對整體的了解，並且增強記憶。
基本動機	19%	有意提高個人的學習意願，並且願意持之以恆使用圖解學習法。
嘗試新方法的勇氣	1%	一點點願意嘗試新方法的勇氣，都有助於大大提升學習的效果。

資料來源：聰明人最愛用的 10 倍效圖解學習法，永田豐志，2015

參考文獻

1. 朱芷君 (2011)。大腦愈開心，學得愈好！高效學習 6 個祕密。康健雜誌，125 期。2016 年 07 月 23 日，取自 <https://www.parenting.com.tw/article>。
2. 永田豐志 (著)，桑田德 (譯) (2015)。聰明人最愛用的 10 倍效圖解學習法。臺北市：原點出版社。
3. 鄭丁旺 (2014)。中級會計學 上冊 第十二版。臺北市：鄭丁旺。
4. 林蕙真 (2014)。中級會計學新論 上冊 第 8 版。臺北市：証業出版股份有限公司
5. 張仲岳、蔡彥卿、劉啟群、薛富井 (2015)。中級會計學 第二版 上冊(IFRS)。臺北市：東華書局
6. 謝勇助、盧奕、啟芳會計研究室(2016)。會資乙檢術科速攻特輯。台北市：啟芳出版社。
7. 萩原京二、近藤哲生 (著)，李漢庭 (譯) (2011)。考上就靠心智圖：公職·升學·就業·證照。新北市：智富出版社。