銀行調節表：把兩套記錄接起來

Bank Reconciliation Statements, BRS

現金簿顯示 **$105**，
銀行結單顯示 **$145**，
一定是有人做錯嗎？

不一定，可能有 **$40** 未兌現支票。

從逐筆配對、分類差異，到更新現金簿與完成調節。



學習目標與全章路徑

從兩套記錄的差異，走到可驗證的銀行調節表

完成本章後，你可以……

辨認收付款方式

Cheque、Credit Transfer、Direct Debit、Standing Order

找出未入帳項目

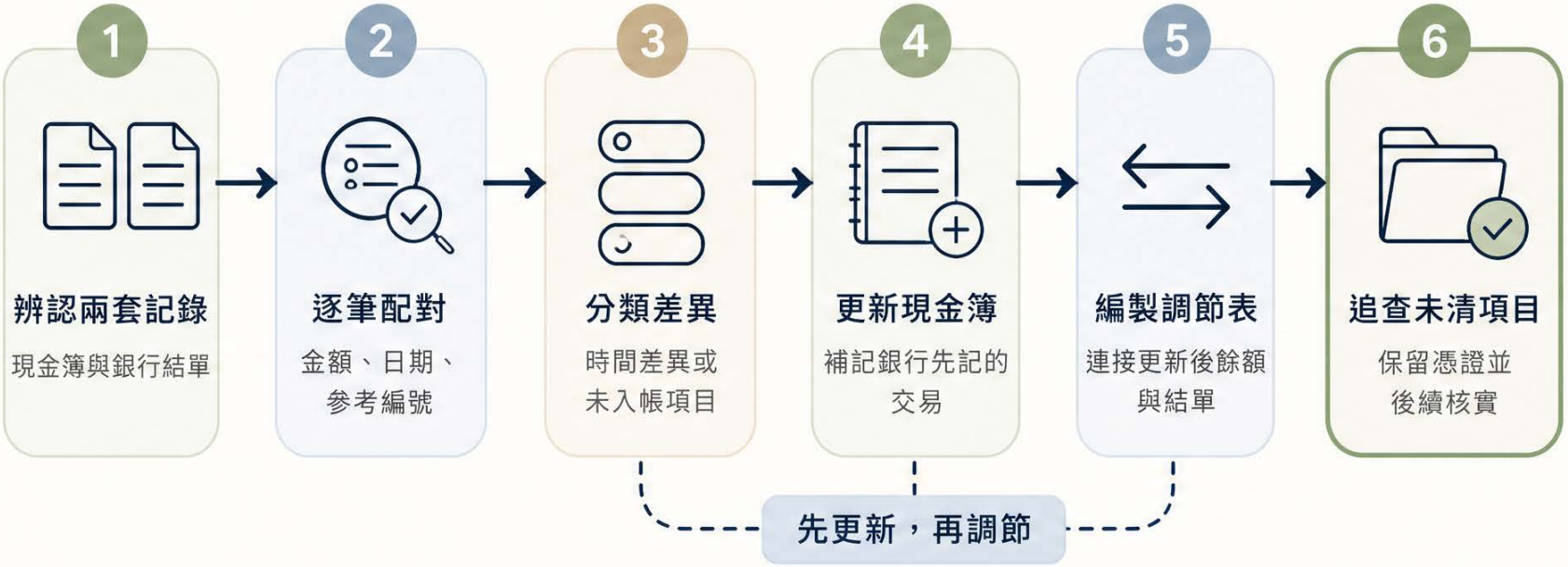
從銀行結單辨識企業尚未記錄的交易

更新現金簿

補記真實企業交易並更正錯誤

編製銀行調節表

處理未兌現支票與在途存款



更新後現金簿 ＋ 未兌現支票 － 在途存款 ＝ 銀行結單

同一筆錢，兩個記帳視角 Two Perspectives on the Same Money

現金簿 Cash Book 的銀行欄 Bank Column ／ 銀行結單 Bank Statement

企業視角 — 現金簿 Cash Book（銀行欄）

銀行存款屬企業的資產 Asset

收款增加 → 記借方 Dr

付款減少 → 記貸方 Cr

借方 Dr	貸方 Cr
+$1,000	-$1,000

企業的 Dr 餘額 = 銀行的 Cr 餘額，並不矛盾



銀行視角 — 銀行結單 Bank Statement

客戶存款對銀行是負債 Liability

正數存款餘額 → 常以 Cr 表示

透支 → 以 Dr 或 O/D 表示

借方 Dr	貸方 Cr
O/D -$1,000	+$1,000

現代網上結單可能只用正負號，先看欄位定義

比較對象：現金簿的銀行欄 Bank Column，不是手頭現金欄 Cash Column

收付款方式與留下的憑證

Methods of Payment and Receipt

每種付款方式在企業與銀行之間
入帳時間不同，憑證是日後逐筆配對的依據。



- 支票號碼
- 轉帳參考編號
- 金額
- 交易日期及發票

支票 Cheque

企業開票即記付款，銀行兌付時才扣帳。

銀行存入款 Bank Lodgement

存入支票或現金，入帳可能有时间差。

貸記轉帳 Credit Transfer（BGC）

付款方發起轉帳，收款方或先從結單得悉。

直接扣帳 Direct Debit

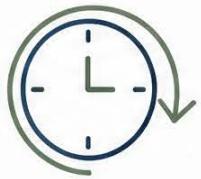
收款機構在授權下向付款人帳戶扣款。

常行指示 Standing Order

付款人指示銀行依既定日期支付固定金額。

為何餘額不同？ Why Do the Balances Differ?

不等於一定出錯



一

時間差異
Timing Differences

- 支票仍未兌現
- 存款仍在途



二

企業尚未入帳
Unrecorded Book Items

- 銀行收費
- 直接轉入款
- 退票



三

錯誤
Errors

- 金額誤記
- 重複入帳
- 銀行誤扣



調節的目的：證明差異可解釋、發現錯漏並安排更正——不以一筆不明「調整數」掩蓋差額，調節表本身也不是現金簿或日記帳分錄。

逐筆配對：從最簡單的原章案例開始

Exhibit 10.1 | 先核對每筆交易，再解釋餘額差異

現金簿 Cash Book		逐筆核對：金額・參考號碼・對方名稱	銀行結單 Bank Statement	
1 期初餘額	$80	已配對	1 期初餘額	$80
2 收 D Jones 款	+$100	已配對	2 收 D Jones 款	+$100
3 付 I Gordon 支票	−$35	已配對	3 I Gordon 支票	−$35
4 付 B Tyrell 支票	−$40		銀行結單餘額：	$145
現金簿銀行欄餘額：	$105			

- 未配對：B Tyrell 支票 $40
  Unpresented Cheque

$80 + $100 − $35 − $40 = $105

$105 + 未兌現支票 $40 = 銀行結單 $145

$40 不是新收入，而是尚未在結單扣除的付款。

差異可解釋 ≠ 一定出錯

核心判斷：應更新現金簿，還是只列調節？

先判斷交易性質，再決定記帳或調節方式。

銀行結單
Bank Statement

交易明細（示例）

日期	摘要	金額
5/12	銀行收費	-150

此筆交易未出現在現金簿中

現金簿
Cash Book

三個問題，決定下一步

1 是本企業交易嗎？
- 否 → 先查證，勿直接入帳
- 是 → 繼續判斷

2 企業已正確記錄嗎？
- 否 → 企業帳簿需更正
- 是 → 繼續判斷

3 銀行已入帳嗎？
- 否 → 只列時間性調節
- 是 → 兩邊已配對

更新現金簿
Update the Cash Book

銀行已記、企業未記

例：銀行收費、直接轉入款、退票

只列調節
Reconciliation Only

企業已正確記錄、銀行尚未處理

例：未兌現支票、在途存款

錯誤更正
Correct the Error

企業記錄錯誤或銀行疑似誤扣

例：金額錯誤、重複扣款

先追溯憑證並保留查詢證據

先確認交易，再決定分錄或調節；不要用不明差額硬湊。

未兌現支票 Unpresented Cheques

企業已記付款，銀行尚未兌付的時間差異（Timing Difference）

企業已開出支票並記入現金簿付款

收款人尚未呈交，銀行結單未扣款

現金簿餘額較結單少，
屬時間差異，不再做付款分錄

後續追蹤是否已兌現；長期未清項目要查詢。



在途存款 Deposits in Transit

亦可稱未入結單存款 Bank Lodgements Not Yet Credited

企業已存入並正確入帳，但結單日銀行尚未反映，因此現金簿較結單多。



現金簿

現金簿 → 結單：減去

− 220

結單

結單 → 現金簿：加上

+ 220

這是時間差異，不要再次記收款。

銀行先記、企業後知：現金簿必須補記

Unrecorded Book Items

結單上已出現、現金簿尚未記錄的真實交易，經確認屬本企業後，先補記入帳。

銀行貸記轉帳 Credit Transfer

Dr	借： 銀行存款	Bank	$70
Cr	貸： 應收帳款—L Shaw	Accounts Receivable	$70

客戶清償貸款，屬應收帳款收回，不是新收入。

銀行收費 Bank Charges

Dr	借： 銀行費用	Bank Charges Expense	$20
Cr	貸： 銀行存款	Bank	$20

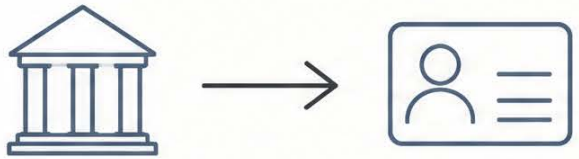
1. 確認業務性質
2. 補記現金簿
3. 不再列入調節表

銀行已記、現金簿已補的交易，更新後便不再以同一項重複出現在調節表。

直接扣帳、常行指示與Bacs：分清發起人

Direct Debit / Standing Order / Bacs

同一筆銀行付款，先弄清楚是誰發起



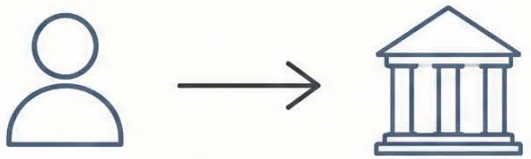
直接扣帳 Direct Debit, DD

- 由收款機構發起，向客戶帳戶收款
- 金額可以變動，須預先通知扣款金額及日期

發起人：收款機構

可能先見於結單，需補記現金簿

VS



常行指示 Standing Order, SO

- 由付款人指示銀行發起
- 依指定日期支付指定金額，金額固定

發起人：付款人

可能先見於結單，需補記現金簿



Bacs 釐清 Bacs Direct Credit

- Bacs是英國電子直接付款服務，屬教材出版時已有的制度
- 原章稱BACS為較新方式是當時背景，不宜照抄為2026年新技術；也不等同即時付款

完整原例：四項未配對差異

Exhibit 10.3 · 20X4年12月31日

未更新現金簿 $560，銀行結單 $405——差額 $155 必須逐項解釋

時間差異

未兌現支票

Unpresented Cheque

M Chatwood

+ $15



時間差異

在途存款

Deposit in Transit

M Johnson

− $220



先更新現金簿

銀行直接轉入款

Credit Transfer

L Shaw

+ $70



先更新現金簿

銀行收費

Bank Charges

− $20



更新後現金簿

$610

\+

未兌現支票

$15

−

在途存款

$220

銀行結單

$405

+ $70 與 − $20 已記入現金簿，不重複列入調節。

先更新現金簿：$560變成$610

Exhibit 10.4｜先處理銀行已記、現金簿未記的項目

銀行已記 → 現金簿補記 → 再編製調節表

原現金簿餘額	$560
加：L Shaw 銀行貸記轉帳 (Credit Transfer)	+$70
減：銀行收費 (Bank Charges)	−$20
更新後現金簿餘額	**$610**

未兌現支票與在途存款已在原帳，不要重記。

現金簿 Cash Book｜銀行欄

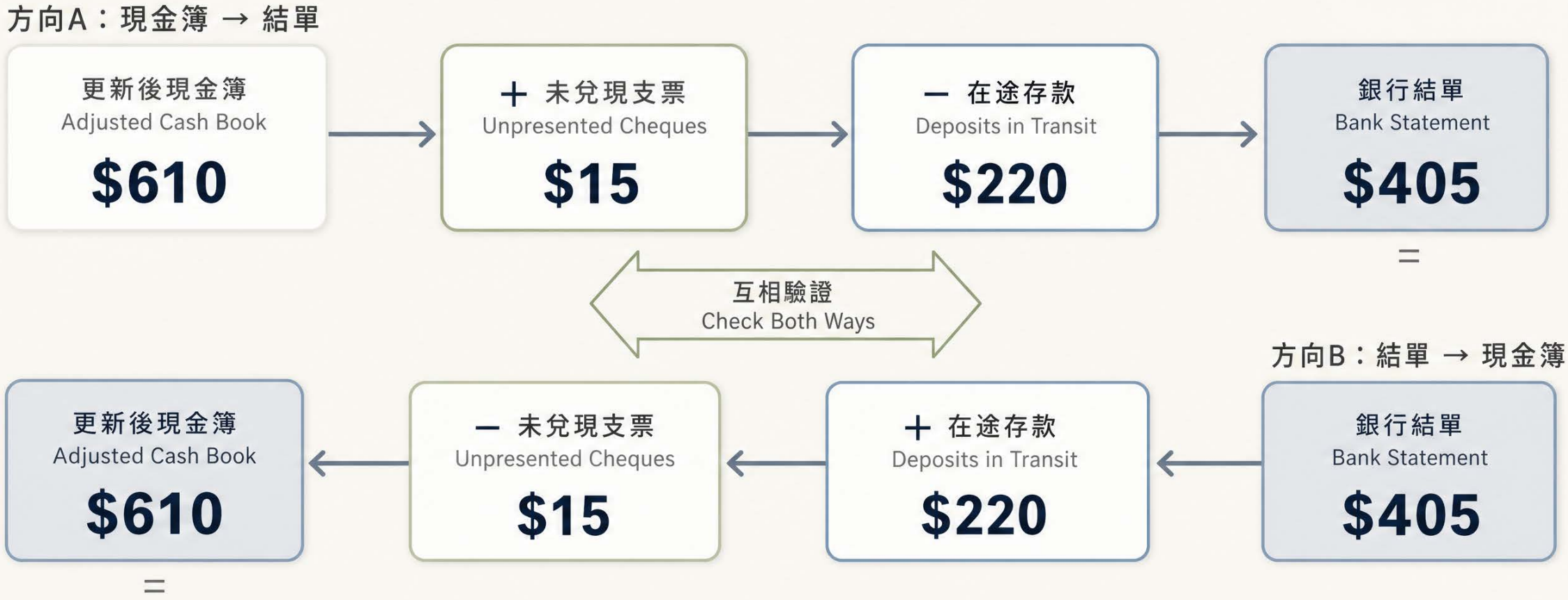
借方 Debit		貸方 Credit	
承前餘額	$2,000	承前餘額	$1,600
J Potter	$60	J Jacobs	$105
M Johnson	$220	M Chatwood	$15
L Shaw	$70	銀行收費 (Bank Charges)	$20
借方合計	$2,350	貸方合計	$1,740
		餘額結轉 Balance c/d	$610
		下期承前 Balance b/d	$610

$610 是企業視角的銀行存款借方餘額

原章 Exhibit 10.4；假設會計年度沿用教材

同一份調節，兩個方向都成立 Bank Reconciliation Statement

20X4年12月31日 As at 31 December 20X4（原教材假設年度）



- 調節表須寫明截止日（As at）、起點與終點
- 已補記的 $70 轉入款與 $20 銀行費不再重列

原檔Exhibit 10.3反向表末行誤植為bank statement，依表意更正為cash book

發現錯誤時：先追溯憑證，不用差額硬湊

Trace the Source Documents

1



金額誤記

Misrecorded Amount

比較支票存根、發票與收據，
只調整錯誤部分。

2



重複記錄

Duplicate Entry

撤銷重複分錄，
不補另一筆不明交易抵銷。

3



銀行誤扣

Bank Error

憑證確認後向銀行提出更正，
調節表暫列並追蹤。

4



不明轉入款

Unidentified Credit

先查付款人與參考編號，
依政策暫記查核，
不當成銷貨收入。



第一步

比對憑證與銀行資料



第二步

更正或向銀行查詢



第三步

於調節表反映並保存證據



禁止以一筆不明「調整數」掩蓋差額——每一項差異都必須有憑證、名稱與後續處理

銀行透支（Bank Overdraft）：用負數避免背反規則

先統一企業視角，再套用同一條調節公式

先定義符號

- 存款 = 正數
- 透支 = 負數
- 現金簿透支 = 貸方餘額

不要把負數規則與
透支欠款大小的正數算法混用。

簽號

定義 → 代入 → 驗算

企業視角（現金簿） ⟷ 銀行視角（銀行結單）

銀行結單簽號餘額
= 更新後現金簿簽號餘額
+ 未兌現支票
− 在途存款

前提：已先更新現金簿；
若有已確認的銀行錯誤，另行反映。

同一規則，兩種餘額

銀行存款　借方餘額

現金簿（更新後）		未兌現支票		在途存款		銀行結單簽號餘額
+$610	+	+$15	−	−$220	=	+$405

銀行透支　貸方餘額

現金簿（更新後）		未兌現支票		在途存款		銀行結單簽號餘額
−$380	+	+$63	−	−$106	=	−$423

先看符號，再做加減；
不要一邊用負數，一邊反轉規則。

透支原例：$380 如何調成 $423？

Bank Overdraft 示範｜Exhibit 10.5，20X4 假設會計年度

原題數據

現金簿透支	$380
結單透支	$423
G Cumberbatch 在途存款	$106
J Kelly 未兌現支票	$63

更新後現金簿
−$380
（透支）

→ ＋ → −

未兌現支票
$63

在途存款
$106

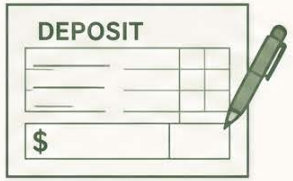
→

銀行結單
−$423
（透支）

−380 + 63 − 106 = −423

簽號一致
Signed-balance Check

在途存款 $106｜Deposits in Transit



企業已把收款入帳，
以為欠得較少；銀行未入帳，
故結單透支較大

−

全程使用
一致負號，
不反轉加減

未兌現支票 $63｜Unpresented Cheques



企業已把付款入帳，
以為欠得較多；銀行尚未付款，
故結單透支較小

原章銀行費 $49 及常行指示 United Trust $77 已在兩邊出現，毋須重記。

退票 Dishonoured Cheque

收到的支票後來未獲付款，先前已記的銀行存款須撤回。

一、付款人資金不足（Insufficient Funds）

支票存入時帳戶沒有足夠餘額。

二、票面金額文字與數字不符

銀行無法確認正確金額。

三、日期或其他票據問題

例如支票日期尚未到或票據資料不完整。



退票不等於新付款給客戶，而是把原本的收款沖回。

地域查核提醒

原章提到支票逾六個月可能成為過期支票（Stale Cheque），此為教材所述慣例，並非全球一致的法律期限；實際受理期限應向所屬地區及往來銀行查核。

退票分錄：恢復應收帳款（Dishonoured Cheque Entries）

以 K King $5,000 為例，20X5 年 5 月的兩筆分錄

5月20日 收款

借：銀行 Bank	$5,000
貸：K King 應收帳款 Accounts Receivable	$5,000

銀行退回支票

5月25日 退票



借：K King 應收帳款 Accounts Receivable	$5,000
貸：銀行 Bank	$5,000

結果：原收款被沖回，客戶 K King 再次欠 $5,000

退票不等於新付款給客戶，
也不是直接沖減原銷貨收入。

原題沒有提供退票費，不能杜撰金額；
若銀行另收退票費，按實際通知另行入帳。

更新補充：香港轉數快（FPS）仍然需要對帳

Faster Payment System, FPS

依香港金管局官方說明，2026年11月4日核實

FPS 官方功能

一 **幾乎即時到帳**
Faster Payments

二 **24小時、每週7天運作**
24x7 Operation

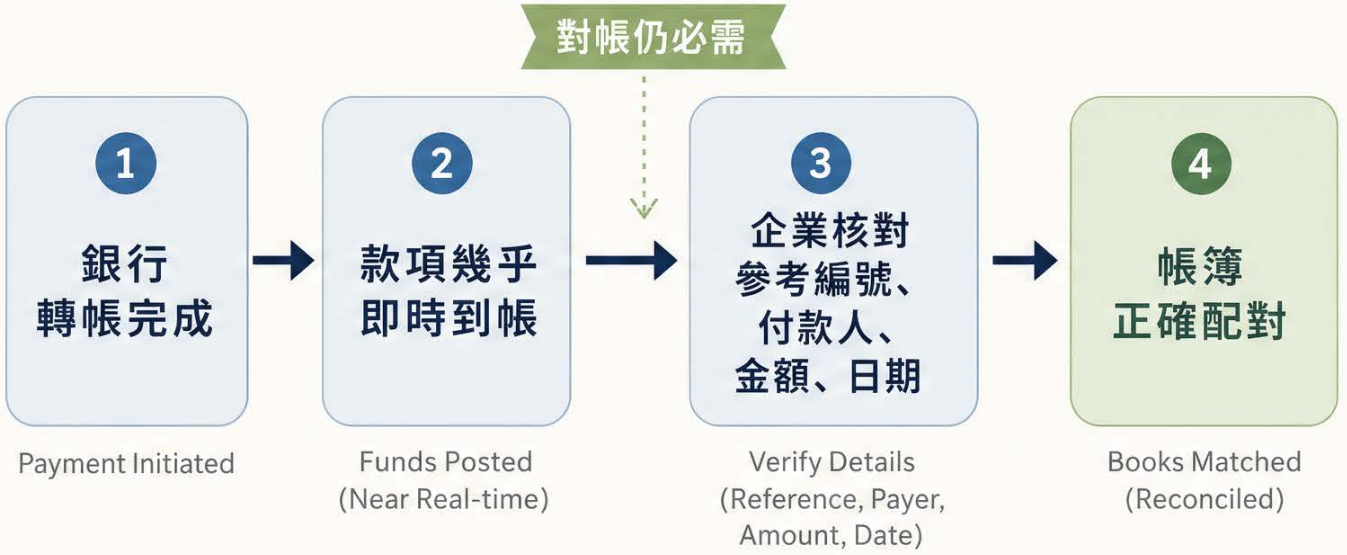
三 **支援跨銀行與電子錢包，可用手機號碼或電郵地址轉帳，支援港元及人民幣**
Cross-bank & E-wallet; HKD & RMB

教學提醒

付款完成 ≠ 帳簿已正確配對

即使轉帳即時，企業仍可能延後記帳、選錯客戶、重複記錄或收到合併款

應以銀行實際交易紀錄核對，不能僅憑付款截圖



FPS為香港制度，與英國Bacs不同；教材中的$未指定幣別

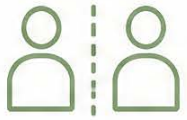
現代對帳與內控 Automated Reconciliation & Internal Controls

自動化可以幫忙，責任不能省略

建議對帳流程

1. 取得完整結單或交易匯出
2. 檢查帳戶、期間與完整性
3. 以參考編號、金額、日期配對
4. 人員覆核未配對與疑似重複
5. 依憑證更新帳簿
6. 編製調節並保存證據

內控要點



職責分離 Segregation of Duties

付款授權、帳務記錄與調節覆核由不同人負責。



稽核軌跡 Audit Trail

列明未清項目日期、原因、責任人與狀態，
期末具名覆核。



風險導向頻率

高頻或高風險帳戶可更頻密對帳，
屬建議而非法定規定。



使用銀行資料串接（Bank Feeds）或自動配對時，
仍須檢查重複匯入與錯誤配對

練習10.1：J Roche逐步解題 Practice 10.1: J Roche

截至 20X0 年 12 月 31 日 ｜ 原現金簿 $1,831 ｜ 銀行結單 $1,551

一 更新現金簿
Update the Cash Book

補記 J Walters 貸記轉帳 $54、銀行費 $22

1,831 + 54 − 22 = $1,863

二 編製調節表
Adjust

未兌現支票 G Small $115；
在途存款 K Wood $249 及 M Barrett $178（合計 $427）

1,863 + 115 − 249 − 178 = $1,551

三 反向驗算
Reverse Check

由結單走回現金簿，方向相反

1,551 + 249 + 178 − 115 = $1,863

銀行費與轉入款已更新，不再重列；兩筆在途存款不可漏掉其中一筆。

練習10.2：Preston & Co

Exercise 10.2

截至 20X0年12月31日

原現金簿	$9,155
銀行結單	$7,755

補記項目

P Todd 銀行貸記轉帳 Credit Transfer	+$270
銀行費 Bank Charges	−$110

更新後現金簿 Updated Cash Book

9,155 + 270 − 110 = $9,315

更新後現金簿 **$9,315** → + 未兌現支票 E Fraser **$575** → − 在途存款 A Veale **$945** → − 在途存款 K Woodburn **$300** → − 在途存款 N May **$890** → 銀行結單 **$7,755**

在途存款合計 Deposits in Transit **$2,135**

檢查點：三筆存款都屬在途，不能只處理最後兩筆。

練習10.3：F Perry與缺欄核對 Question 10.3

截至 20X2 年 12 月 31 日

題目餘額

原現金簿	$3,437
銀行結單	$3,127

缺欄反算

結單部分收款欄缺失。

T Morris 貸記轉帳 Credit Transfer

由相鄰結餘 $3,081 反算至 $3,174，

故為 $93。

$3,174 − $3,081 = **$93**

銀行費

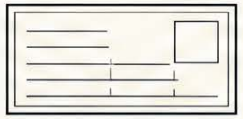
Bank Charges	$47

更新現金簿 Update Cash Book

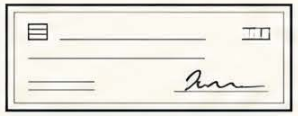
	$3,437	原現金簿餘額
+	$93	T Morris 轉帳（缺欄反算）
−	$47	銀行費 Bank Charges
=	**$3,483**	更新後現金簿餘額

銀行調節表 Bank Reconciliation Statement

	$3,483	更新後現金簿餘額
+	$209	未兌現支票 T Errant
−	$319	在途存款 W Terry
−	$246	在途存款 S Miller
=	**$3,127**	與結單相符 ✓



存款回條
（在途存款）



支票
（未兌現支票）

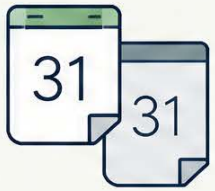
缺欄時優先核對連續結餘，只補回可由原題唯一確定的金額。

總結：五步完成可追溯的銀行調節

銀行調節 Bank Reconciliation

每項差異都要有來源、有處理方式，也有後續責任。

1

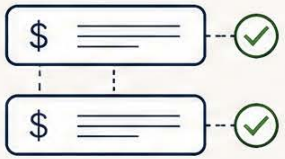


同日比較

Same Date

確認同一帳戶、截止日與期間。

2



逐筆配對

Match Items

核對金額、交易參考與對方資料。

3



分類處理

Classify

銀行先記則更新現金簿；企業先記則保留時間調節。

4



計算驗證

Verify

更新後現金簿＋未兌現支票－在途存款＝銀行結單。

5



追蹤覆核

Follow Up

保存憑證、指定責任人並清理未清項目。



核心公式 銀行結單簽號餘額＝更新後現金簿簽號餘額＋未兌現支票－在途存款

透支時以一致負號計算。

離堂自測

- 未兌現支票要不要重記付款？ …… 不要。
- 銀行費是否通常先更新現金簿？ …… 是。
- 即時轉帳可否免對帳？ …… 不可以。

主要來源

- Chapter 10.pdf，原書 pp.107–116
- 香港金管局 FPS 官方說明
- Bacs Direct Credit 及 Direct Debit 官方說明
- 外部資料核實基準：2026年11月4日