

高普考、高普檢
各類特考 參考用書
大專、五專在學學生

最 新 修 訂
會計學概要四百題

附：歷屆高普考、高普檢、各類特考試題解答
(在各章之前附加該章之表解)

謝 邦 良 編著

五南出版社 印行

期限表

請注意按照期限归还图书
电 话: 25562

五南出版社



會計學概要四百題

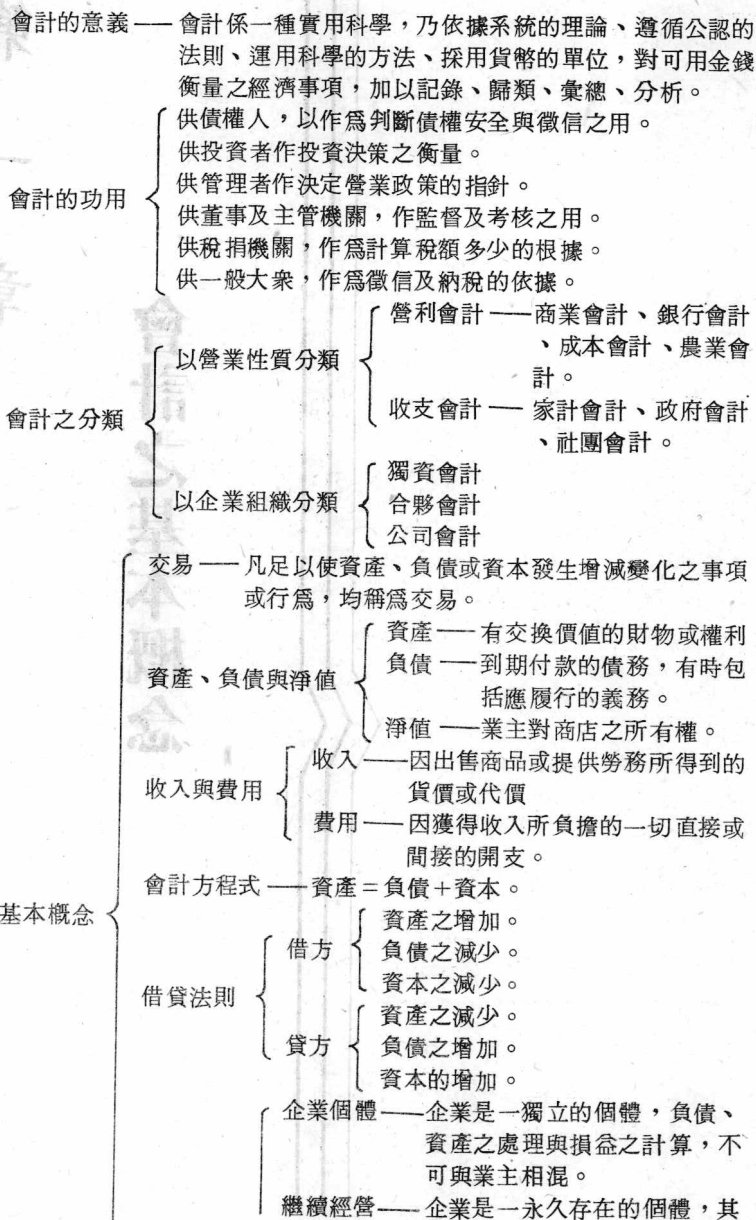
附：歷屆高普考、高普檢、各類特考試題解答

會計學概要四百題

第一章	會計之基本概念	1
第二章	會計科目	21
第三章	平時簿記程序	39
第四章	期末簿記程序	79
第五章	會計憑證	125
第六章	帳簿組織	139
第七章	決算報表	157
第八章	合夥會計	187
第九章	公司會計	217
第十章	分支店會計	257
第十一章	寄銷會計	273
第十二章	分期付款會計	287
第十三章	資產估價——流動資產	355
第十四章	資產估價——固定資產及其他資產	369
第十五章	資產重估價	415
第十六章	負債及淨值	435
第十七章	損益計算	461
附錄		487

第一章

會計之基本概念



業務經營繼續不斷。

會計慣例

幣值不變 —— 會計上之處理，不理會幣值的變動。

會計期間 —— 爲便於提供各項會計資料，將連續不斷的營業過程作一時間段落的劃分。

收入與費用配合 —— 各期應獲得的收入與各期應負擔的費用兩相比較，以求得應有的淨利或淨損。

會計記帳基礎

現金基礎 —— 以現金收付的實現爲記帳根據。

權責發生基礎 —— 以權利責任發生爲記帳根據。



【是非題】

1. 簿記和會計的區別，只是範圍的廣狹不同，簿記側重在方法的應用，而會計側重在理論的探討。 ○
2. 從會計資料中，可以了解財務狀況的優劣，但不能了解償債能力的大小。 ×
3. 成本會計一切以成本為記帳基礎，不計任何損益。 ×
4. 歸類是將大宗交易事實，作適當而有系統的區分。會計上對帳冊格式的規劃和處理程序的訂定，目的在求分類的便利。 ○
5. 會計記錄除備忘外，另有其最大作用，乃是各種必要資料的提供。 ○
6. 從會計資料中，可以了解固定資產價值的大小，所以債權人需要它，作為推斷債權安全與否的標準。 ×
7. 凡只計收支不計損益的個人或團體所採用的會計，稱為收支會計。 ○
8. 會計上所謂資產是指有價值有實體的財產而言。 ×
9. 收入發生以後，負債一定減少。 ○
10. 獨資商店發生淨利時，期末資本一定大於期初資本。 ○
11. 收入超過費用，資產一定增加。 ×
12. 資本增加，現金一定增加。 ×
13. 商店的負債是資本主對債權人的債務。 ×
14. 商品因火災而焚燬，雖無受授的主體和動作，但已引起損失的發生和商品的減少，所以屬於交易的一種。 ○
15. 商店和外界訂立契約或接受他人訂貨時，雖然沒有發生資產、負債或資本的增減，但應視為交易的發生。 ○
16. 生財器具誤作運輸設備，在改正時，因無法受授兩方的主體和動作，所以不能視為交易。 ×
17. 在一個繼續經營的商店中，財務狀況不會發生變化。 ×
18. 借貸二字的原意，是表示人欠、欠人的關係，因為借入款項時記入左方，故左方稱為借方，貸出款項時記入右方，故右方稱為貸方。 ○
19. 借方小於貸方的數字稱為借餘，貸方小於借方的數字稱為貸餘。 ×

- | | |
|---|---|
| 20. 會計人員不承認通貨膨脹事實，故有幣值不變慣例。 | × |
| 21. 各期應獲得的收入與各期應負擔的費用應確切配合，以求得正確的淨利或淨損。 | ○ |
| 22. 依照我國商業會計法規定，會計基礎採用權責發生制。 | ○ |

《解 答 說 明》

- 2 亦可了解償債能力之大小。
- 3 成本會計主要目的之一，為計算損益。
- 6 固定資產的大小，並不能保障債權。
- 8 無形資產，乃為無實體而有價值的資產。
- 11 資產不一定增，可能為費用減少。
- 12 現金不一定增加。
- 13 視商店的組織形態而定，若為獨資及合夥，則為資本主之債務。
- 16 亦為交易之一種。
- 17 必然發生變化。
- 19 恰好相反。
- 20 並非不承認，僅以此假設，便於記錄。

【選 擇 題】

- | | |
|---|---|
| 1. 下列何者不為會計之功用：①可做備忘之用 ②提供各種必要資料 ③決定損益 ④核定應繳稅款。 | ④ |
| 2. 農業會計應屬於：①政府會計 ②收支會計 ③營利會計 ④成本會計。 | ③ |
| 3. 由業主獨自享受營業利益者為：①公司組織 ②獨資組織 ③兩合公司組織 ④公共事業。 | ② |
| 4. 會計資料使用者：①限於債權人 ②債權人第一，其次為稅捐機關 ③所有各界都可運用 ④政府機構。 | ③ |
| 5. 資產增加之原因有許多，下列何者不是：①借款 ②提供勞務 ③買 \$ 100 的桌子 ④保險賠償超過原成本值。 | ③ |
| 6. 資產：①必為有形 ②無形資產亦存在 ③有形資產較無形資產有價值 ④具有交換及使用的價值。以上何者不對。 | ③ |
| 7. 資產價值發生原因有數個，下列何者不是：①有購買力的存在 ②有變現力的存在 ③有授益的存在 ④有可擁有性。 | ④ |
| 8. 收入：①可增加資產 ②可減少負債 ③可產生利益 ④可增加貨幣收入。上列何者具有不確定性。 | ④ |
| 9. 收入與費用在會計慣例上，常使用何法則：①企業個體 ②會計期間 ③貨幣單位 ④配合原則。 | ④ |
| 10. 費用：①是為取得資產的代價 ②是減少負債的代價 ③是產生 | ③ |

6 會計學概要四百題

收入的代價 ④是增加淨值的方法。

11. 會計方程式是：①資產=固定資產+流動資產 ②資產=負債+固定資產 ③業主權益=資本-負債 ④負債=流動負債+流動資產。 ③
12. 對於“配合”假設之最佳釋例為：①在未實現若干收入前不認可任何費用 ②有代價（成本）才有收獲（收入），互相關聯 ③收到預付租金即承認為收入 ④為未來市場跌價設立準備。 ②
13. 配合觀念意指：①一切費用應當根據其對於淨利的影響來分攤於各會計期間 ②未在本會計期間內獲致收入的成本應滾存轉入未來的會計期間 ③如果成本在實際發生之會計期間借記費用，則與該會計期間內實際賺到之收入應有適當的配合 ④凡與特殊的收入直接關聯的成本，應列入資產負債表，移轉後期，直到與有關的收入實現（認定）之時止。 ④
14. 用交易事項法結算損益時，從本期各項交易所產生之收入減去本期各項交易所發生的費用，即可算出損益的數字。若嚴格實行交易事項法，以下各項中何者不能視為交易事項？①賒銷商品，售價中有 20% 加價 ②按照普通銷售價格用存貨交換設備 ③當市價低於成本時，按照成本或市價孰低法調整存貨 ④支付員工薪津 ③
15. 王先生投資現金 \$4,000，購買設備 \$1,200，且借入銀行借款 \$3,000，則此業主權益為：① \$4,000 ② \$7,000 ③ \$12,200 ④ \$5,200。 ②
16. 李四開一商店，年初淨值為 \$5,000，到年底淨值成為 \$9,000，其中在當年度中李四曾拿走價值 \$600 元的貨品，並且借入 \$3,000 元，問今年實際賺了多少錢：① \$4,000 ② \$4,600 ③ \$7,600 ④ \$7,000。 ②
17. 王五開了一家雜貨店，自己資本是 \$4,000，同時向趙明借款買衣服共 \$300，在當年中又向銀行借 \$1,000 買貨品，在年底結算時，知道當年共收入 \$7,200，共發生費用 \$5,200，問王五共有多少資產：① \$7,000 ② \$7,300 ③ \$6,000 ④ \$5,300。 ①
18. 大同商店經營一年後，期末資本較期初資本多了 \$2,000 元，其情形可能為：①負債增加 \$2,000 元，資產增加 \$3,000 元 ②資產不變，負債增加 \$2,000 元 ③資產減少 \$1,000 元，負債增加 \$1,000 元 ④負債減少 \$1,000 元，資產增加 \$1,000 元。 ④
19. 一般資產及負債可能發生的增減變化，何者不是：①負債不變，資產增加 ②資產不變、負債增加 ③資產增加一部份，負債減少一部份，④以上皆是。 ④

20. 趙明借錢給李四，在李四還錢時，其借貸應為：①趙明帳上借方 ②李四帳上貸方 ③趙明貸方 ④以上皆非。 ③
21. 李四送張德商店價值 \$ 600 的貨品，則張德商店借貸應為：①資產增加，負債減少 ②資產不變，負債減少 ③資本增加，負債減少 ④資產增加，資本增加。 ④
22. 借貸法則係為：①借方，資產增加 ②借方，負債減少 ③貸方，資本減少 ④貸方，負債增加。 ③
23. 會計重要慣例為：①企業個體 ②繼續經營 ③幣值不變 ④會計期間 ⑤以上皆屬之。 ⑤
24. 任何交易的發生，皆以現金收付為依歸，則其會計之記帳基礎為：①純粹現金收付基礎 ②改良的現金收付基礎 ③權責發生制。 ①
25. 張明商店賣給李四 \$ 500 的貨品，但未收到現金，直到二個月後才收到現金，而在收到現金前，張明商店完全沒有記錄，則其採用何種基礎入帳？①權責發生制 ②現金收付改良基礎 ③純粹現金收付基礎。 ③

練習題

1. 以下交易對所有主權益（即資本）有何影響？

- (1) 所有主投資 \$ 5,000。
- (2) 除購設備 \$ 2,400。
- (3) 以票據付予債權人上開金額之半數。
- (4) 收到公費 \$ 2,000。
- (5) 付本週薪資 \$ 800。
- (6) 所有主提回 \$ 400 自用。
- (7) 付本月房租 \$ 320。
- (8) 本月用品存貨減少 \$ 350。

解：(1) 增加

(5) 減少

(2) 無影響

(6) 減少

(3) 無影響

(7) 減少

(4) 增加

(8) 減少

2. 張明投資現金 \$5,000，設備 \$12,000，及 \$3,000 貨品開店，則此商店資本若干？

解：資產 = 負債 + 權益（資本）

\$ 5,000

12,000

3,000

\$20,000 = 0 + \$20,000

張明的資本為 \$20,000，即資產總額減負債（0）

3. 計算以下問號處金額：

	資 產	負 債	資 本
(1)	\$ 24,000	\$ 19,000	?
(2)	16,500	?	12,300
(3)	?	2,700	12,300
(4)	15,665	9,406	?

解：(1) \$ 5,000 (\$24,000 - \$19,000)

(2) \$ 4,200 (\$16,500 - \$12,300)

(3) \$ 16,700 (\$2,700 + \$14,000)

(4) \$ 6,259 (\$15,665 - \$9,406)

4. 根據表列事項，在借方貸方各說明所應記入者為「資產」「負債」抑「資本」之增加或減少。

借 方	事 項	貸 方
(例) 資產增加	3/1 夏明君於 60 年 3 月 1 日投資 \$60,000 現金創設洗衣店。	資本增加
	3/3 土地租金每月 \$3,000 三月份租金今日付訖。	
	3/6 向車行購買卡車一輛計 \$	

28,000 先付 \$ 5,000 餘暫欠
 3/8 購買洗衣設備 \$ 60,000 先付
 現金 \$ 10,000 餘欠大同公司
 3/9 購入洗衣粉藥料等 \$ 3,500 預
 計在本月可以消耗盡因此可以
 作為本月費用。
 3/11 洗衣收入 \$ 5,000 但有一客
 戶 (美記理髮店暫欠 \$
 1,000) 其餘皆收到現金。
 3/12 付工人工資 \$ 6,000。
 3/14 美記理髮店還清帳款。
 3/18 洗衣收入 \$ 8,000。
 3/19 償還大同公司 \$ 20,000。

解：

事 項	借 方	貸 方
3/1	資產增加	資本增加
3/3	資本減少	資產減少
3/6	資產增加	負債增加
3/8	資產增加	負債增加
3/9	資本減少	資產減少
3/11	資產增加	資本增加
3/12	資本減少	資產減少
3/14	資產增加	資產減少
3/18	資產增加	資本增加
3/19	負債減少	資產減少

5. 年初用品餘額 \$ 3,600，期末存貨則為 \$ 1,500，此項減少額要如何記錄？

解：資產 = 負債 + 資本
 用 品

	\$ 3,600		\$ 3,600
	<u>- 2,100</u>		<u>- 2,100</u> 用品費用
餘額	<u>\$ 1,500</u>		<u>\$ 1,500</u>

6. 將交易記入下列空白中：購入設備 \$ 22,000，付出現金 \$ 6,000，其餘掛欠。

	資	產	=	負	債	+	資	本
	現	金	+	設	備	應付帳款		
餘額	\$ 30,000							\$ 300,000
分錄								
餘額								

解：步驟(1)自現金帳戶中減少付出數 \$ 6,000。

步驟(2)記錄購入設備成本 \$ 22,000。

步驟(3)增加應付帳款帳戶掛欠數 \$ 16,000。

	資	產	=	負	債	+	資	本
	現	金	+	設	備	應付帳款		
餘額	\$ 30,000							\$ 30,000
分錄	<u>- 6,000</u>		<u>+ \$ 22,000</u>		<u>+ \$ 16,000</u>			
餘額	\$ 24,000	+	\$ 22,000	=	\$ 16,000	+	\$ 30,000	
*	\$ 22,000	(設備)						
	<u>6,000</u>	(現金付出數)						
	\$ 16,000	(結欠額)						

7. 建國商店 66 年 1 月 1 日到 31 日銷貨收入為 \$ 12,500，元月初存貨為 \$ 1,200，本月內購貨 \$ 7,000，期末存貨 \$ 1,000，本月內薪津 \$ 500，房租 \$ 300，水電費 \$ 100，廣告費 \$ 50，試問毛利與淨利各為若干？

解：毛利 = 銷貨收入 - 銷貨成本

銷貨成本 = 期初存貨 + 本月購貨 - 期末存貨

\$ 7,200 = \$ 1,200 + \$ 7,000 - \$ 1,000

毛利 = \$ 12,500 - \$ 7,200 = \$ 5,300

淨利 = 毛利 - 費用

$$\$4,350 = \$5,300 - (\$500 + \$300 + \$100 + \$50)$$

毛利 \$5,300

淨利 \$4,350

8. 趙明有公寓一幢出租，在 67 年 1 月 1 日預收三年房租三萬，試以現金基礎及應計基礎作分錄。

解：現金基礎：

現金	\$ 30,000
房租收入	\$ 30,000

應計基礎：

(1) 現金	\$ 30,000
房租收入	\$ 10,000
預收房租	\$ 20,000

或(2)收到房租時：

現金	\$ 30,000
房租收入	\$ 30,000

年底時：

房租收入	\$ 20,000
預收房租	\$ 20,000

9. 李維醫生三月份發生之交易事項如下：

(1) 投資 \$10,000 開業。

(2) 除購事務設備 \$7,000。

(3) 現購醫療用品 \$2,000。

(4) 收到本月份門診收入 \$1,600。

(5) 付本月房租 \$200。

(6) 付本月助理員薪津 \$400。

(7) 付前欠帳款 \$3,000。

(8) 提回 \$500 自用。

請依下列格式填入上列交易：

現金 + 用品 + 設備 = 負債 + 資本

(1)

(2)

(3)

餘額

(4)	_____	_____	_____	_____	_____
餘額					
(5)	_____	_____	_____	_____	_____
餘額					
(6)	_____	_____	_____	_____	_____
餘額					
(7)	_____	_____	_____	_____	_____
餘額					
(8)	_____	_____	_____	_____	_____
餘額					

解： 現 金 + 用 品 + 設 備 = 應付帳款 + 資 本

(1)	\$ 10,000				\$ 10,000
(2)			+\$ 7,000	+\$ 7,000	
(3)	- 2,000	+\$ 2,000			00
餘額	\$ 8,000	+	\$ 2,000	+	\$ 7,000
(4)	+ 1,600				+ 1,600 診斷收入
餘額	\$ 9,600	+	\$ 2,000	+	\$ 7,000
(5)	- 200				- 200 房租費用
餘額	\$ 9,400	+	\$ 2,000	+	\$ 7,000
(6)	- 400				- 400 薪資費用
餘額	\$ 9,000	+	\$ 2,000	+	\$ 7,000
(7)	- 3,000			- 3,000	
餘額	\$ 6,000	+	\$ 2,000	+	\$ 4,000
(8)	- 500				- 500 提 回
餘額	\$ 5,500	+	\$ 2,000	+	\$ 4,000

10. 王化先生開一家修鞋中心，本年度六月初各帳戶餘額如下：現金 \$ 5,400，用品 \$ 600，設備 \$ 3,200，應收帳款 \$ 3,000，資本 \$ 6,200，六月份交易如下：

- (1) 付薪津 \$ 350。
- (2) 付債權人前欠 \$ 2,000。
- (3) 除購設備 \$ 3,100。
- (4) 收現修理收入 \$ 3,600。
- (5) 付運費 \$ 140。
- (6) 月底用品存貨計 \$ 275。

(7)王化先生提回 \$ 250 自用。

利用下表，記入上述交易

	資 金		產 品 + 設 備		= 負 債 + 資 本	
	現	金 + 用	品 + 設	備	應付帳款	資本—王化
(1)	\$ 5,400		\$ 600	\$ 3,200	\$ 3,000	\$ 6,200
餘額						
(2)						
餘額						
(3)						
餘額						
(4)						
餘額						
(5)						
餘額						
(6)						
餘額						
(7)						
餘額						

解：

	資 金		產 品 + 設 備		= 負 債 + 資 本	
	現	金 + 用	品 + 設	備	應付帳款	資本—王化
餘額	\$ 5,400 +	\$ 600 +	\$ 3,200 =	\$ 3,000 +	\$ 6,200	
(1)	- 350					- 350
餘額	\$ 5,050 +	\$ 600 +	\$ 3,200 =	\$ 3,000 +	\$ 5,850	薪津費用
(2)	- 2000				- 2,000	
餘額	\$ 3,050 +	\$ 600 +	\$ 3,200 =	\$ 1,000 +	\$ 5,850	
(3)			+ 3,100	+ 3,100		
餘額	\$ 3,050 +	\$ 600 +	\$ 6,300 =	\$ 4,100 +	\$ 5,850	
(4)	+ 3,600				+ 3,600	修理收入
餘額	\$ 6,650 +	\$ 600 +	\$ 6,300 =	\$ 4,100 +	\$ 9,450	
(5)	- 140					- 140
餘額	\$ 6,510 +	\$ 600 +	\$ 6,300 =	\$ 4,100 +	\$ 9,310	運 費
(6)		- 325 *				- 325
餘額	\$ 6,510 +	\$ 275 +	\$ 6,300 =	\$ 4,100 +	\$ 8,985	用品費用
(7)	- 250					- 250
餘額	\$ 6,260 +	\$ 275 +	\$ 6,300 =	\$ 4,100 +	\$ 8,735	業主提回

$$\begin{array}{r}
 * \$ 600 \text{ (期初存貨)} \\
 - 275 \text{ (期末存貨)} \\
 \hline
 \$ 325 \text{ (耗用額、或用品費用)}
 \end{array}$$

11. 下列是台灣公司的部份交易事項，試以三種不同的會計基礎分別就平時及期終的帳務處理比較。

- (1) 進貨 \$ 60,000 其中五分之二為賒購，餘付現。
- (2) 預收房租 \$ 12,000，租期半年，其中已實現者為三個月。
- (3) 收到貨款定金 \$ 88,000，此項貨品言明次年度交貨。
- (4) 房屋投保險，交一年期保險費 \$ 4,000，其中本年應負擔者僅 \$ 2,000。
- (5) 賒銷貨品 \$ 40,000，現銷貨品 \$ 25,000。

解：	現金收付基礎		權責發生基礎		聯 合 基 礎	
平時帳務處理：	收	入 費 用	收 入 費 用	收 入 費 用	收 入 費 用	收 入 費 用
(1) 進貨		\$ 36,000	\$ 60,000		\$ 36,000	
(2) 預收房租	\$ 12,000		\$ 6,000		\$ 12,000	
(3) 貨款定金	88,000				88,000	
(4) 預付保險費		4,000		2,000		4,000
(5) 銷貨	25,000		65,000		25,000	
期末帳務處理：						
(1) 進貨未付款 補記						24,000
(2) 預收房租屬 下期部份轉 入下期					6,000 *	
(3) 貨款定金應 轉至下期					88,000 *	
(4) 預付保險費 屬下期部份 轉入下期						2,000 *
(5) 銷貨未收款 補記					4,000	
合 計	\$ 125,000	\$ 40,000	\$ 71,000	\$ 62,000	\$ 71,000	\$ 62,000
淨 利		85,000		9,000		9,000
	<u>\$ 125,000</u>	<u>\$ 125,000</u>	<u>\$ 71,000</u>	<u>\$ 71,000</u>	<u>\$ 71,000</u>	<u>\$ 71,000</u>

附註：表中 * 表示減項。