

高普考、高普檢、特考  
分類職位考試  
公務員各類考試  
大專、五專、商職學生

參考用書

Finney & Miller 原著

# 初級會計題解

(上冊)

(第七版)

楊 燦 煌 編譯

五南出版社 印行

芬耐及密勒所著會計學原理，除內容豐富外，且根據原理，配置習題，甚為精當而實用，國內大學教授所編之會計問題及歷屆高普特考試題，甚少脫出其範圍，如能細加演練，詳為研討，一則可以融會貫通會計原理，二則可以增進分析問題與解決問題之能力。本社取得教授專用之習題解答原本，譯成中文，熟讀本書，則對各項考試，必可得心應手，應付裕如。

五南出版社



# 初級會計題解

# 初級會計學題解



## 上 冊

|      |                |     |
|------|----------------|-----|
| 第一章  | 會計乃產生資料之制度     | 1   |
| 第二章  | 會計理論之引介        | 27  |
| 第三章  | 損益的衡量          | 55  |
| 第四章  | 傳統的記帳程序        | 79  |
| 第五章  | 會計循環           | 119 |
| 第六章  | 重複性交易的處理       | 163 |
| 第七章  | 貨幣性資產——現金及證券投資 | 209 |
| 第八章  | 貨幣性資產——應收款項    | 233 |
| 第九章  | 存貸之計價及控制       | 257 |
| 第十章  | 長久性資產          | 279 |
| 第十一章 | 負債             | 301 |
| 第十二章 | 股東權益           | 321 |
| 第十三章 | 股東權益（續）        | 345 |

# 第一章 會計乃產生資料之制度

## 問 答

1. 何謂資產負債表？

**答** 資產負債表係表示一企業的資產、負債、及業主權益等項目，從而表達該企業在特定日期的財務狀況。

2. 試為資產下一定義，並列舉十項資產。

**答** 資產者，乃將來的經濟利益，其權利係由一個機構或個人所有或控制。諸如現金、應收帳款、應收票據、商品、辦公用品、土地、房屋、機器及其他設備，以及專利權等均屬之。

3. 試列舉四種理由，說明何以資產可提供將來的經濟利益。

**答** 資產可提供將來的經濟利益之理由如下：

- (a) 因為該項資產具有購買力。
- (b) 因為該項資產有現金清償能力。
- (c) 因為可將該項資產出售，而換取現金或清償權利。
- (d) 因為該項資產提供業主以可能的利益、或權利、或服務。

4. 何謂業主權益？

**答** 業主權益係企業的各项資產超過各項負債後的餘額。

5. 表示商品「週轉緩慢」的構成因素為何？

**答** 商品週轉緩慢，係由於期末有大量商品（存貨）餘額所造成  
（按商品週轉率 =  $\frac{\text{銷貨}}{\text{存貨}}$ ）。

6. 試列舉損益表的數項普通用途。

**答** 損益表之通常用途，包括如下：

(1) 可以包含在對股東的報告內，供股東使用，藉以了解企業業務的進展及管理階層的工作成效。

(2) 可於申請借款時向銀行提出，藉便銀行據以判斷借款人之預期營利情形。

(3) 可供投資人用以決定究竟宜買進、出售、或繼續持有公司所發行的證券。

(4) 可使管理當局獲得資料，用以評判過去政策決定的成效。

7. 何謂收入？

**答** 收入係對顧客或當事人出售商品或提供勞務，而自他們手中獲得現金、應收帳款、或其他財務等形式的資產。

8. 損益表的標題與資產負債表的標題有何不同？

**答** 兩者標題之不同點，在於損益表係表示一定期間而非某一日，而資產負債表則表示某一特定日期。

9. 管理一個企業包括那些工作？

**答** 管理一個企業之工作，計有：

- (a) 確立企業之目標。
- (b) 協調及控制所有員工之活動。
- (c) 評核業務績效。
- (d) 決策之決定。

10. 試列舉若干由會計程序所彙集資料的目的。

**答** 其目的歸納如下：

- (1) 提供關於擁有財產、所欠負債、及所投資本的記錄。
- (2) 使會計人員據以編製報告，藉以表示企業的財務狀況及其經營結果。
- (3) 便於企業業務的管理。
- (4) 作為評量管理成效的基礎。
- (5) 協助從事企業決策的人員。

11. 試說明形成下列結果的各項交易：

- (a) 現金減少，若干其他資產增加。
- (b) 應付帳款增加，一項資產亦增加。
- (c) 股本增加。
- (d) 保留盈餘減少。
- (e) 現金增加，若干其他資產減少。

**答** (a) 以現金購入土地。 (b) 賒購商品。  
(c) 發行現金股票（本）。 (d) 支付股利。  
(e) 收取帳款。

12. 試說明基本會計恒等式。

**答** 資產 = 業主權益。

# 簡短練習

E1-1 下列保留盈餘表有何不妥？

汎捷公司

保留盈餘表

1971年12月31日

|                 |          |
|-----------------|----------|
| 期初保留盈餘          | \$ - 0 - |
| 19 + 1 年度純益 Net | 8,000    |
| 合計              | \$ 8,000 |
| 減股利             | 3,000    |
| 期末保留盈餘          | \$ 5,000 |

**答** 保留盈餘表係表示一定期間而非某一日的，因此標題應標出一定期間，而非特定日期。

E1-2 如果有人請你根據下列資料編製一份損益表時，其中有那兩個項目，當予捨棄不用？

|         |           |
|---------|-----------|
| 銷貨成本    | \$ 30,000 |
| 租金支出    | 6,900     |
| 銷貨收入    | 60,000    |
| 發給股東的股利 | 2,000     |
| 薪資      | 18,000    |
| 廣告費     | 1,800     |
| 專利權     | 6,000     |

**答** 下列兩項目不能使用：支付股東股利（為保留盈餘表項目），及專利權（為資產負債表項目）。

E1-3 CD公司 1971 年所支費用共計為 \$ 45,000，試應用下列資料中所需項目，求得全年的收入總額。

|                       |           |
|-----------------------|-----------|
| 1971 年的全年現金收入         | \$ 46,000 |
| 1971 年的淨收益            | 4,000     |
| 1971 年 12 月 31 日的資產總額 | 80,000    |

(不妨用一個簡單的代數方程式來求出損益表的因素)。

**答** 收入 - 費用 = 純益

收入 = 純益 + 費用

故：收入 = \$ 4,000 + \$ 45,000 = \$ 49,000

E1-4 North Slope Corporation 組成後發生下列各項交易：

發行股本收到現金 \$ 30,000。

賒購商品 \$ 3,000。

現購土地 \$ 3,000。

賒銷商品 \$ 5,000。

銷貨成本 \$ 2,500。

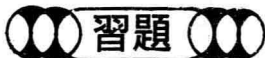
收回客戶帳款 \$ 1,200。

支付薪金 \$ 1,800。

如按上列各項交易編製一份資產負債表，則其中所有各資產之總額應為若干？此一金額是否將與決算報表上另一總額相等？（記住一個簡單方程式所表示的基本關係）。

**答** 資產 = \$ 30,000 + \$ 3,000 + 5,000 - \$ 2,500 - \$ 1,800  
= \$ 33,700

權益亦等於 \$ 33,700



**A 組**

A1-1 根據下列第一公司 (First Corporation) 編製損益表、盈餘分配表及資產負債表：

## 屬於以 19 + 1 年 12 月 31 日與終期之年度

|             |          |
|-------------|----------|
| 期初保留盈餘..... | \$ - 0 - |
| 現金.....     | 4,000    |
| 銷貨收入.....   | 160,000  |
| 銷貨成本.....   | 100,000  |
| 薪工.....     | 35,000   |
| 租金支出.....   | 12,000   |
| 廣告費用.....   | 6,000    |
| 應收帳款.....   | 14,000   |
| 商品存貨.....   | 22,000   |
| 股利.....     | 3,000    |
| 應付帳款.....   | 5,000    |
| 應付租金.....   | 1,000    |
| 股本.....     | 30,000   |

答

## 第一公司

## 損益表

19 + 1 年度

|      |                |
|------|----------------|
| 收入：  |                |
| 銷貨收入 | \$ 160,000     |
| 減費用： |                |
| 銷貨成本 | \$ 100,000     |
| 薪金費用 | 35,000         |
| 租金費用 | 12,000         |
| 廣告費用 | 6,000          |
| 純益：  | <u>153,000</u> |
|      | <u>7,000</u>   |

## 第一公司

## 保留盈餘表

19 + 1 年度

|        |                 |
|--------|-----------------|
| 期初保留盈餘 | \$ - 0 -        |
| 本期純益   | <u>7,000</u>    |
| 合計     | \$ 7,000        |
| 減：股利   | <u>3,000</u>    |
| 期末保留盈餘 | <u>\$ 4,000</u> |

## 第一公司

## 資產負債表

19 + 1 年 12 月 31 日

|       |                 |       |                  |
|-------|-----------------|-------|------------------|
| 流動資產： |                 | 流動負債： |                  |
| 現金    | \$ 4,000        | 應付帳款  | \$ 5,000         |
| 應收帳款  | 14,000          | 應付租金  | 1,000            |
| 商品    | 22,000          | 股東權益： |                  |
|       | \$40,000        | 股本    | \$ 30,000        |
|       |                 | 保留盈餘  | <u>4,000</u>     |
|       |                 | 權益    | <u>34,000</u>    |
| 資產    | <u>\$40,000</u> |       | <u>\$ 40,000</u> |

A1-2 下列交易與新組成的 Block Corporation 的業務有關，試於每一交易完成後編製一明細表列示資產及權益的累計總額。

### 交 易

|                      |                  |
|----------------------|------------------|
| 發行股本收到現金 \$ 15,000。  | 除銷商品 \$ 1,000    |
| 除購商品 \$ 800。         | 銷貨成本 \$ 700。     |
| 現購土地 \$ 5,000。       | 償還前購商品帳款 \$ 800。 |
| 現購商品 \$ 600。         | 支付薪金 \$ 500。     |
| 增購土地開具抵押借據 \$ 3,000。 | 支付股利 \$ 150。     |

答

### Block Corporation

|            | 資 產       | 權 益       |
|------------|-----------|-----------|
| 發行股本       | \$ 15,000 | \$ 15,000 |
| 發行股本後餘額    | 15,000    | \$ 15,000 |
| 除購商品後之變動   | + 800     | + 800     |
| 除購後餘額      | 15,800    | 15,800    |
| 現購土地後之變動   |           |           |
| 現購土地後餘額    | 15,800    | 15,800    |
| 現購商品後之變動   |           |           |
| 餘額         | 15,800    | 15,800    |
| 以土地抵押後之變動  | + 3,000   | + 3,000   |
| 餘額         | 18,800    | 18,800    |
| 銷售商品後之變動   | + 1,000   | 1,000     |
| 銷貨成本之變動    | - 700     | - 700     |
| 餘額         | 19,100    | 19,100    |
| 支付商品帳款後之變動 | - 800     | - 800     |
| 餘額         | 18,300    | 18,300    |
| 支付薪金後之變動   | - 500     | - 500     |
| 餘額         | 17,800    | 17,800    |
| 支付股利後之變動   | - 150     | - 150     |
| 餘額         | \$ 17,650 | \$ 17,650 |

A1-3 下列資料與 1971 年有關，年度終了日為 12 月 31 日。試編製財務報表（損益表，保留盈餘表，及資產負債表）。注意須自行計算股本數額。

## 第二公司

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 股本 .....        | \$ ?    |
| 現金 .....        | 4,000   |
| 應收帳款 .....      | 11,000  |
| 商品存貨——按成本 ..... | 22,000  |
| 土地（長期投資） .....  | 10,000  |
| 銷貨收入 .....      | 100,000 |
| 銷貨成本 .....      | 62,000  |
| 薪金費用 .....      | 22,000  |
| 租金費用 .....      | 9,000   |
| 雜項費用 .....      | 2,000   |
| 應付帳款 .....      | 3,000   |
| 應付薪金 .....      | 500     |
| 股利 .....        | 1,500   |
| 期初保留盈餘 .....    | — 0 —   |

答

## 第二公司

## 損益表

1971 年度

|        |                 |
|--------|-----------------|
| 銷貨收入   | \$ 100,000      |
| 減：銷貨成本 | \$ 62,000       |
| 薪金費用   | 22,000          |
| 租金費用   | 9,000           |
| 雜項費用   | <u>2,000</u>    |
|        | 95,000          |
| 純 益：   | <u>\$ 5,000</u> |

## 第二公司

## 保留盈餘表

1971 年度

|        |                 |
|--------|-----------------|
| 期初保留盈餘 | \$ — 0 —        |
| 本期純益   | <u>5,000</u>    |
| 合 計    | \$ 5,000        |
| 減：股利   | <u>1,500</u>    |
| 期末保留盈餘 | <u>\$ 3,500</u> |

## 第二公司

## 資產負債表

1971 年 12 月 31 日

|       |                  |
|-------|------------------|
| 流動資產： |                  |
| 現 金   | \$ 4,000         |
| 應收帳款  | 11,000           |
| 商品存貨  | 22,000           |
| 固定資產： |                  |
| 土 地   | <u>10,000</u>    |
| 合 計   | <u>\$ 47,000</u> |

|       |                  |
|-------|------------------|
| 流動負債： |                  |
| 應付帳款  | \$ 3,000         |
| 應付薪金  | <u>500</u>       |
| 股東權益： |                  |
| 股 本   | \$ 40,000        |
| 保留盈餘  | <u>3,500</u>     |
| 合 計   | <u>\$ 47,000</u> |

A 1-4 下列係 Alpha Corporation 第一年的營業資料，試選擇需要的項目，編製 1971 年度的保留盈餘表。

|             |          |
|-------------|----------|
| 應付帳款.....   | \$50,000 |
| 應收帳款.....   | 20,000   |
| 股本 .....    | 50,000   |
| 現金 .....    | 33,000   |
| 銷貨成本 .....  | 96,000   |
| 股利 .....    | 4,000    |
| 土地 .....    | 20,000   |
| 商品存貨 .....  | 24,000   |
| 租金費用 .....  | 9,600    |
| 期初保留盈餘..... | — 0 —    |
| 其他費用 .....  | 10,400   |
| 薪金費用 .....  | 36,000   |
| 應付薪金 .....  | 3,000    |
| 銷貨收入 .....  | 160,000  |

**答**

### Alpha Corporation

#### 保留盈餘表

1971 年度

|        |                 |
|--------|-----------------|
| 期初保留盈餘 | \$ — 0 —        |
| 本期純益   | <u>8,000</u>    |
| 合 計    | \$ 8,000        |
| 減：股利   | <u>4,000</u>    |
| 期末保留盈餘 | <u>\$ 4,000</u> |

A1-5 Renewal Corporation 於 1971 年度組成。試將 1971 年度交易而生的增減情形列示於交易工作底表。並編製 1971 年財務報表。

#### 1971 年交易

- (1) 發行股票收到現金 \$ 40,000。
- (2) 賒購商品 \$ 50,000。
- (3) 現銷商品 \$ 10,000。
- (4a) 賒銷商品 \$ 60,000。

- (4b) 賒銷商品的銷貨成本 \$ 40,000。
- (5a) 現銷 \$ 8,000。
- (5b) 現銷商品的銷貨成本 \$ 5,000。
- (6) 自顧客處收回帳款 \$ 52,000。
- (7) 償還賒購商品帳款 \$ 41,000。
- (8) 支付 1971 年度租金 \$ 3,000。
- (9) 支付 1971 年度薪金 \$ 15,000。
- (10) 1971 年度其他費用共 \$ 2,500，其中已付款者 \$ 2,100，於 1971 年 12 月 31 日尚欠 \$ 400。
- (11) 支付現金股利 \$ 1,000。

答

# Renewal Corporation

## 交易工作底表

### 1971 年

| 說 明          | 現 金      | 應收帳款    | 商 品     | 應付帳款    | 應付費用  | 股 本     | 保留盈餘    |      |
|--------------|----------|---------|---------|---------|-------|---------|---------|------|
| (1) 發行股票收到現金 | +40,000  |         |         |         |       | +40,000 |         |      |
| (2) 賒購商品     |          |         | +50,000 | +50,000 |       |         |         |      |
| (3) 現購商品     | -10,000  |         | +10,000 |         |       |         |         |      |
| (4) 賒銷商品     |          | +60,000 |         |         |       |         | +60,000 | 銷貨   |
| (5) 銷貨成本     |          |         | -40,000 |         |       |         | -40,000 | 銷貨成本 |
| (6) 現 銷      | + 8,000  |         | - 5,000 |         |       |         | + 8,000 | 銷貨   |
| (7) 銷貨成本     | —        |         |         |         |       |         | - 5,000 | 銷貨成本 |
| (8) 收回帳款     | + 52,000 | -52,000 |         |         |       |         |         |      |
| (9) 償還債款     | -41,000  |         |         | -41,000 |       |         |         |      |
| (10) 支付租金    | -3,000   |         |         |         |       |         | - 3,000 | 租金費用 |
| (11) 支付薪金    | -15,000  |         |         |         |       |         | -15,000 | 薪金費用 |
| 其他費用：        |          |         |         |         |       |         |         |      |
| 現金支付部份       | -2,100   |         |         |         |       |         | - 2,100 | 其他費用 |
| 負 債 部 份      |          |         |         |         |       |         |         |      |
| 支付股利         | - 1,000  |         |         |         | + 400 |         | - 400   | 其他費用 |
| 期末餘額         | 27,900   | 8,000   | 15,000  | 9,000   | 100   | 40,000  | - 1,000 | 股利   |

## 損 益 表

1971 年度

|        |              |                 |
|--------|--------------|-----------------|
| 銷貨收入   |              | \$ 68,000       |
| 減：銷貨成本 | \$ 45,000    |                 |
| 薪金費用   | 15,000       |                 |
| 租金費用   | 3,000        |                 |
| 其他費用   | <u>2,500</u> |                 |
| 純 益    |              | <u>65,500</u>   |
|        |              | <u>\$ 2,500</u> |

## 保留盈餘表

1971 年度

|        |          |
|--------|----------|
| 期初保留盈餘 | \$ — 0 — |
| 本期純益   | 2,500    |
| 合計     | \$ 2,500 |
| 減：股利   | 1,000    |
| 期末保留盈餘 | \$ 1,500 |

## 資產負債表

1971 年 12 月 31 日

| <u>資產</u> |                  | <u>權益</u> |                  |
|-----------|------------------|-----------|------------------|
| 流動資產：     |                  | 流動負債：     |                  |
| 現金        | \$ 27,900        | 應付帳款      | \$ 9,000         |
| 應收帳款      | 8,000            | 應付費用      | 4400             |
| 商品        | 15,000           | 股東權益：     |                  |
|           |                  | 股本        | 40,000           |
|           |                  | 保留盈餘      | <u>1,500</u>     |
|           | <u>\$ 50,900</u> |           | <u>\$ 50,900</u> |

A1-6 Starter Company 的第一年營業有關的交易如下：

1971 年度交易

- (1) 發行股票取得現金 \$ 50,000。
- (2) 賒帳購入商品 \$ 70,000。
- (3) 支付廣告費用 \$ 500。

(4) 支付 1971 年租金 \$ 3,000 。

(5a) 作成下列銷貨：

賒帳 \$ 80,000 。

現金 \$ 7,000 。

(5b) 銷貨成本 \$ 51,000 。

(6) 1971 年薪工共計 \$ 21,000 。

業經以現金支付者 \$ 19,500 。

年終時尚結欠未付者 \$ 1,500 。

(7) 1971 年度其他費用共 \$ 2,200，其中已付  
\$ 1,900 。

(8) 自顧客處收回帳款 \$ 71,000 。

(9) 償還賒購商品帳款 \$ 64,000 。

(11) 年終時該公司曾作長期投資於債券 \$ 12,000，及  
土地 \$ 18,000，均已付訖。

(11) 支付現金股利 \$ 2,000 。

試作：

(a) 1971 年度交易工作底表。

(b) 1971 年度財務報表。

答

| 說 明          | 應收帳款    | 應收帳款    | 商 品     | 債券投資    | 土 地     | 應付帳款    | 應付薪金    | 其他應付費用 | 股 本     | 保留盈餘         |
|--------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|--------------|
| (1) 發行股票收到現金 | +50,000 |         |         |         |         |         |         |        | +50,000 |              |
| (2) 除購商品     |         |         | +70,000 |         |         | +70,000 |         |        |         |              |
| (3) 支付廣告費    | - 500   |         |         |         |         |         |         |        |         | - 500 廣告費    |
| (4) 支付租金     | - 3,000 |         |         |         |         |         |         |        |         | - 3,000 租金費用 |
| (5a) 銷 貨     | + 7,000 | +80,000 |         |         |         |         |         |        |         | +87,000 銷貨   |
| (5b) 銷貨成本    |         |         | -51,000 |         |         |         |         |        |         | -51,000 銷貨成本 |
| (6) 薪 金      | -19,500 |         |         |         |         |         | + 1,500 |        |         | -21,000 薪金費用 |
| (7) 其他費用     | - 1,900 |         |         |         |         |         |         | +300   |         | - 2,200 其他費用 |
| (8) 收取帳款     | +71,000 | -71,000 |         |         |         |         |         |        |         |              |
| (9) 償還債款     | -64,000 |         |         |         |         | -64,000 |         |        |         |              |
| (10) 長期投資    | -30,000 |         |         | +12,000 | +18,000 |         |         |        |         |              |
| (11) 支付現金股利  | -22000  |         |         |         |         |         |         |        |         | - 2,000 股利   |
| 期末餘額         | 7,100   | 9,000   | 19,000  | 12,000  | 18,000  | 6,000   | 1,500   | 300    | 50,000  | 7,300        |