

金融專業知能 會計學

陳永煌◆編著
王冠孟◆審校

▶ 依最新命題趨勢編著

▶ 命題範圍全面網羅

▶ 破題分析釐清觀念

▶ 附歷年試題及解析



千華數位文化
Chien Hua Learning Resources Network

金融專業知能－會計學

編著者：陳永煌

審校者：王冠孟

發行人：廖雪鳳

登記證：行政院新聞局局版台業字第 3388 號

出版者：千華數位文化股份有限公司

地址／台北縣中和市中山路三段 136 巷 10 弄 17 號

電話／(02)2228-9070 傳真／(02)2228-9076

郵撥／第 19924628 號 千華數位文化公司帳戶

千華公職資訊網：<http://chienhua.com.tw>

E-Mail：chienhua@chienhua.com.tw

法律顧問：呂沐基 律師

編輯經理：甯開遠

執行編輯：張嘉珍

校對：王冠孟・陳秋帆

排版：好旺角有限公司／千華電腦排版部(黃麗珍)

出版日期：2006 年 04 月 第三版／第一刷

本教材內容非經本公司授權同意，任何人均不得以其他形式轉用
（包括做為錄音教材、網路教材、講義等），違者依法追究。

・版權所有・翻印必究・

本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回本公司更換

會計學概要階段性準備之重點

一、在準備考試之中，「時間」一直是扮演著勝負的關鍵，決定考生的命運，而時間可分成「準備時間」及「考試時間」來看：

(一)準備時間方面：按常理而言，準備時間越長，考取勝算越大，但其實並不盡然，其中還涉及到一重要因素，即是「效率」問題，如何在有限的時間（資源）下，更有效率的準備，是考生當前最重要課題，其一是決定於個人的因素，其二是決定於參考書籍的因素，其中在書籍方面，理應由作者來為各位考生設想，亦是其主要職責之所在，基於此層面考量，故本書即是為考生量身製作的參考書籍，能有效增進效率之必備用書。

(二)考試時間方面：目前各考試之中，考試時間皆較為不足，故事先必須親自演練試題一番，以加強其熟練度，以致能加快其解題速度，方能考取高分，有關此層面之考量，本書即是以參考歷屆試題，研判其命題趨勢，以增加考生的廣泛度。

二、在考試前一個月時，不論是否準備充分，必須針對該考試命題趨勢去調整自己的應考方向（巴雷特法則，因為大部分的人都是以歷屆試題為準備重點），投其所好。

三、在考試時，應先大致上閱覽過所有之考題，再分配各題之時間，於答案卷上依序作答，先針對自己最有把握的題目開始作答，之後剩下的時間再用來作答較難的題目及複核答案的正確性，掌握時間的控制，細心求算，便可考取高分。

四、解題時之三步驟：

(一)主題、規定（What）：出題重點在哪、規定如何？

(二)個體（Who）：誰為買方；誰為賣方？

(三)時間（When）：時點在哪？

會計學概要高分秘笈

■ 內功心法

第一步：觀念架構建立及初步全盤瞭解部分，最好以曾經讀過的初級會計學教科書為主。

■ 招式

第二步：以此書為藍本，針對各個主題學習，各個擊破，並對各自主題有充分的了解。

■ 研究招式不懂之處

第三步：針對自己本身較不熟悉或不懂的地方整理筆記，使之成為自己的東西，做為平時或考前衝刺之用。

■ 出招

第四步：親自模擬演練歷屆試題，在有限時間內解題，加快自己的解題速度，以適應考場的情境。

■ 破敵

第五步：考前針對該年度之命題趨勢及方向（如後附命題分析）準備，集中火力，即可考取高分。

會計學概要命題分析

一、命題方式：目前銀行方面考試皆採測驗式之試題。

二、命題比重：

章 節		出題題號及比重			
		94 I 年 銀甄	94 I 年 銀甄	94 年 銀升	93 年 銀甄
第一 章	會計基本概念				
第二 章	會計科目與原則		2、15	1、14	
第三 章	會計程序	3、16	6、11、12	12	12
第四 章	會計憑證及傳票				
第五 章	帳簿組織				
第六 章	買賣業會計	1		24	9
第七 章	現金、銀行存款及投資	5、10、12		16、26	14
第八 章	應收帳款	6、9		2、5	7、15
第九 章	存貨	2	1	3、17	1、4
第十 章	固定資產及無形資產評價	4、7	14	4、8、13	3、11
第十一章	負債之會計處理		3、4、5	6、18、25	6
第十二章	獨資及合夥會計	11		19	10
第十三章	公司會計	13、17	7、13	7、15、20	
第十四章	特殊銷貨				
第十五章	現金流量表及財報分析	8、14、15	8、9、10	9、10、11 22、23	2、5、8 13

三、命題分析

經由上表得知，近年來銀行考試偏重於會計程序、現金及投資、應收帳款、存貨、固定資產及無形資產評價、負債之會計處理、公司會計、現金流量表及財報分析方面，其中最重要為現金流量表及財報分析，考生應特別注意並加以研讀。

會計學概要

目 錄

第 一 章	會計基本概念.....	1
	• 重點整理.....	1
	• 測驗試題解析.....	7
第 二 章	會計科目與原則.....	11
	• 重點整理.....	11
	• 測驗試題解析.....	25
第 三 章	會計程序.....	29
	• 重點整理.....	29
	• 測驗試題解析.....	39
第 四 章	會計憑證及傳票.....	47
	• 重點整理.....	47
	• 測驗試題解析.....	50
第 五 章	帳簿組織.....	53
	• 重點整理.....	53
	• 測驗試題解析.....	55
第 六 章	買賣業會計.....	59
	• 重點整理.....	59
	• 測驗試題解析.....	63

(6) 目錄

第七章	現金、銀行存款及投資.....	67
	• 重點整理.....	67
	• 測驗試題解析.....	85
第八章	應收帳款.....	95
	• 重點整理.....	95
	• 測驗試題解析.....	110
第九章	存貨.....	119
	• 重點整理.....	119
	• 測驗試題解析.....	129
第十章	固定資產及無形資產評價.....	137
	• 重點整理.....	137
	• 測驗試題解析.....	158
第十一章	負債之會計處理.....	167
	• 重點整理.....	167
	• 測驗試題解析.....	182
第十二章	獨資及合夥會計.....	191
	• 重點整理.....	191
	• 測驗試題解析.....	218
第十三章	公司會計.....	225
	• 重點整理.....	225
	• 測驗試題解析.....	245
第十四章	特殊銷貨.....	255
	• 重點整理.....	255
	• 測驗試題解析.....	259

第十五章 現金流量表及財報分析	265
• 重點整理	265
• 測驗試題解析	282
附錄 近年銀行甄試試題及解析	295

第一章 會計基本概念



課前講座

學習會計，首先要先對會計之定義、基本目的、分類、五大要素、方程式、交易、借貸法則、複式簿記、分錄要有所瞭解，方能奠定良好的基礎觀念。

重 點 整 理

主題一 會計之定義

一、美國會計學會（AAA）：

會計是針對經濟資訊的認定、衡量、與溝通的程序，以協助資訊使用者做審慎判斷與決策。

※強調會計為一過程；資訊系統。

二、美國會計師協會（AICPA）：

會計是一種服務性的活動，其功能在提供有關經濟個體的數量化資訊—主要是財務資訊—予使用者，以便使用者藉此資訊在各種行動方案中，做一明智的抉擇。

※強調會計為決策功能；動態性活動；一種手段而非目的。

主題二 會計之基本目的（我國財會公報 NO.1）

一、幫助財務報表使用者之投資、授信及其他經濟決策（最主要）。

二、幫助財務報表使用者評估其投資與授信資金收回之金額、時間與

2 第一章 會計基本概念

風險。

三、報導企業之經濟資源、對經濟資源之請求權及資源與請求權變動之情形。

四、報導企業之經營績效。

五、報導企業之流動性、償債能力及現金流量。

六、幫助財務報表使用者評估企業管理當局運用資源之責任及績效。

主題三 會計之分類

一、依企業組織型態而分：

- (一)獨資會計：僅資本主一人出資經營的企業，其所採用的會計。資本帳戶包括資本主資本及資本主往來兩個帳戶。
- (二)合夥會計：由兩個人或兩個以上企業，共同出資經營的企業，其所採用的會計。資本帳戶包括合夥人資本及合夥人往來兩個帳戶。
- (三)公司會計：指依據公司法規定所成立的社團法人，其所採用的會計。公司會計以股份有限公司為討論對象，資本帳戶包括股本、資本公積、法定公積及保留盈餘等帳戶。

二、依企業是否從事生產而分：

- (一)買賣業會計：指僅從事買賣商品，從中賺取差價的企業，其所採用的會計。
- (二)製造業會計：指企業買進原物料，經投入人工成本及製造費用的企業，其所採用的會計。
- (三)服務業會計：指提供勞務或商業服務之企業所採用的會計。

三、依財務報表使用者而分：

- (一)財務會計：係指依一般公認會計原則來處理企業所發生的會計事項。
- (二)管理會計：係提供若干有用資料以協助企業管理當局解決管理上問題所使用的會計。管理會計並不以一般公認會計原則為基礎。

四、依是否以營利為目的而分：

- (一)營利會計：凡以賺取營利為目的之企業所採用的會計。營利會計必須逐期計算損益。如商業會計、成本會計、銀行會計等。
- (二)非營利會計：凡不以營利為目的之企業所採用的會計。如政府會計、家庭會計等。

主題四 會計五大基本要素（我國財會公報 NO.1）

一、資產：

係指企業所控制之資源，該資源係由過去交易事項所產生，並預期未來將產生經濟效益之流入。

二、負債：

係指企業現有之義務，該義務係由過去交易事項所產生，並預期未來清償時將產生經濟資源之流出。

三、業主權益：

係指企業之資產扣除負債後之剩餘權益。

四、收益：

係指當期經濟效益增加之部分，以資產之流入，資產之減少或負債之減少等方式，造成業主權益增加，而該增加之數並非業主所投入者。

※收益包括收入、利益。

五、費損：

係指當期經濟效益減少之部分，以資產之流出，資產之增加或負債之增加等方式，造成業主權益減少，而該減少之數並非分配給業主者。

- ※費損包括費用、損失。
- ※實帳戶：係指資產、負債及業主權益。
- 虛帳戶：係指收益及費損。

主題五 會計方程式

會計上所使用的方程式有

一、基本方程式：

$$\begin{aligned} \text{資產} &= \text{負債} + \text{業主權益} \\ \text{資產} - \text{負債} &= \text{業主權益} \\ \text{資產} - \text{業主權益} &= \text{負債} \end{aligned}$$

二、獲利方程式：

$$\text{資產} = \text{負債} + [\text{業主權益} + (\text{收益} - \text{費損})]$$

三、虧損方程式：

$$\text{資產} = \text{負債} + [\text{業主權益} - (\text{費損} - \text{收益})]$$

以「T」字型帳戶表達的基本方程式如下：

資產負債表	
企業資產	負債 + 業主權益 對資產有權益的人 (包括債權人及業主)

主題六 交易

一、定義：

係指足以影響企業的資產、負債及業主權益（會計三大要素）發生增減變動的經濟事項。交易亦稱為會計事項。

二、種類：

交易可依不同標準加以分類如下：

(一)依交易內容而分：

1. 簡單交易：指一筆交易結果僅涉及借貸雙方一個會計科目變動者。例如現購商品及現售商品。
2. 複雜交易：指一筆交易結果其借或貸，或借貸雙方均有一個以上會計科目變動者，例如購買商品\$10,000，除支付現金\$5,000外，餘款暫欠。

(二)依與現金之關係而分：

1. 現金交易：指一筆交易結果涉及借或貸方一個現金科目者。
2. 轉帳交易：指一筆交易結果與現金的收付完全無關者。
3. 混合交易：指一筆交易結果，除涉及借或貸方有現金科目及非現金科目者。

(三)依交易對象而分：

1. 對外交易：凡企業與企業本身以外第三者所發生之交易。如現購機器。
2. 對內交易：凡屬於企業本身內部上為調整、錯誤改正之交易。如改正分錄與調整分錄。

主題七 借貸法則

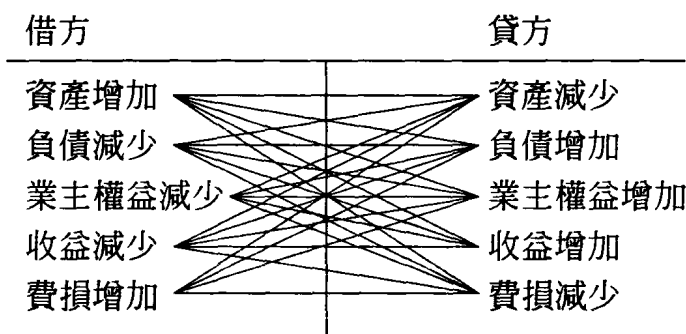
一、借方或貸方之意義：

借方僅表示為分類帳之左邊；貸方僅表示為分類帳之右邊。

二、借貸法則之意義：

有借必有貸，借貸必相等。

※依據會計基本方程式及借貸法則之原理，故會計基本要素間會產生 25 種變化。



主題八 複式簿記

係指交易發生時一定會同時有借方科目及貸方科目之簿記方式。

※故至少會有兩個帳戶。

主題九 分錄

一、分錄之意義：

係指當交易發生時，將會計事項按其先後順序及借貸法則，分析交易之應借或應貸之會計科目，核計金額並作成之記錄。

二、分錄之種類：

(一)以目的分：

1. 普通分錄：平時一般所做的分錄。
2. 開業分錄：企業設立時，業主投資時所做的分錄。
3. 調整分錄：年終結帳時，為更能忠實表達其財務狀況及經營成果而所做的分錄。
4. 結帳分錄：年終結帳時，將本期收益及費損帳戶結清，轉入本期損益而所做的分錄。
5. 回轉分錄：年初開帳時，為使帳務處理簡便化而所做的分錄。
6. 更正分錄：記錄或過帳發生錯誤時，為求正確而所做的分錄。

(二)以是否涉及現金收付分：

1. 現金分錄：借方或貸方一方純屬現金之分錄。

2. 轉帳分錄：借方及貸方皆非屬現金之分錄。

3. 混合分錄：同時具備現金分錄及轉帳分錄之分錄。

(三) 以涉及會計科目之多寡分：

1. 單項分錄：借方一科目且貸方一科目之分錄。

2. 多項分錄：借方多科目或貸方多科目之分錄。

測驗試題解析

(C) 1. 長安商店 85 年底調整後試算表各帳戶餘額如下：

現金	\$400,000	應付票據	\$100,000
應收帳款	60,000	應付抵押借款	360,000
用品盤存	10,000	資本主投資	?
建築物	800,000	服務收入	565,000
累計折舊—建築物	200,000	員工薪金	280,000
備抵壞帳	5,000	水電費	30,000

試算資本主投資應為若干？ (A)\$420,000 (B)\$480,000 (C)\$350,000 (D)\$375,000。

解析 資產 = \$400,000 + \$60,000 + \$10,000 + \$800,000 - \$200,000 - \$5,000 = \$1,065,000

負債 = \$100,000 + \$360,000 = \$460,000

資本淨值 = 資本主投資(x) + \$565,000 - (\$280,000 + \$30,000)
= x + \$255,000

又會計恆等式：資產 = 負債 + 資本淨值

\$1,065,000 = \$460,000 + (x + \$255,000)

則 x = \$1,065,000 - \$715,000 = \$350,000

所以，資本主投資應為 \$350,000。

(D) 2. 一位會計人員借記資產科目 \$1,000，貸記負債科目 \$500，試問下列何者不是完成此項分錄的正確方式？ (A) 貸記資產科目 \$500 (B) 貸記另外一個負債科目 \$500 (C) 貸記業主權益科目 \$500 (D) 借記業主權益科目 \$500。

解析 本筆交易的正確分錄如下：

借：機器 1,000 (資產)
 貸：應付帳款 500 (負債)
 現金※ 500 (註)

註：貸方除可貸記另一資產外，也可貸記應付票據（另一負債），或貸記股本（業主權益）。

- (C) 3. 實帳戶係指： (A) 收益及費損帳戶 (B) 資產、負債、業主權益、收益及費損帳戶 (C) 資產、負債及業主權益帳戶 (D) 以上皆非。

解析 1. 實帳戶包含資產、負債及業主權益帳戶。年終結帳時應將其餘額結轉下期。

2. 虛帳戶包含收益及費損帳戶。年終結帳時應將其餘額結清。

- (A) 4. 甲公司 94 年初業主權益總額為 \$250,000，94 年底結帳後，負債總額為 \$325,000，業主權益總額為資產總額的 $\frac{1}{2}$ ，又當年度無增資及提取情形，94 年度收益為費損的 3 倍，則該公司 94 年度收益為： (A) \$112,500 (B) \$140,000 (C) \$211,500 (D) \$95,000。

解析 假設 94 年底總資產為 x ，業主權益為 $\frac{x}{2}$

$$\text{則 } x = \text{負債 } \$325,000 + \frac{x}{2}$$

$$x = \$650,000 \text{ (總資產)}$$

$$\text{業主權益} = \$650,000 \times \frac{1}{2} = \$325,000$$

$$94 \text{ 年底業主權益增加數} = \$325,000 - \$250,000 = \$75,000$$

再假設 94 年費損為 y ，則收益為 $3y$ ，

$$3y - y = \$75,000 \text{ (94 年底業主權益增加數)}$$

$$y = \$37,500 \text{ (費損)}$$

$$\text{所以，收益} = 3y = \$37,500 \times 3 = \$112,500$$

- (D) 5. 下列那種調整分錄會使資產及業主權益同時增加？ (A) 預付費用 (B) 預收收入 (C) 提列壞帳 (D) 應計收入。

解析 應有的調整分錄：

應收利息 $\times \times \times$ (資產增加)

利息收入 $\times \times \times$ (業主權益增加)

- (A) 6. 雙式簿記制度要求每一項交易必須被記錄於： (A) 至少兩個帳戶中 (B) 兩本帳簿中 (C) 日記簿與總帳中 (D) 先記為收益，再記為費用。

解析 雙式簿記是有借必貸的記錄，且借貸金額相等。故一筆交易至少有兩個帳戶。

- (C) 7. 預收貨款不會影響下列那一項？ (A)資產 (B)負債 (C)業主權益 (D)現金流量。

解析 預收貨款的分錄：

現金	500,000 (資產增加)
預收貨款	500,000 (負債增加)