

曉園法商叢書 (一)

會計學概要

(附基本範例及歷屆考題詳解)

曾文旭 編著

曉園出版社

會計學概要

(附基本範例及歷屆考題詳解)

會文旭 編著

曉園出版社

版權所有・翻印必究

中華民國六十七年二月初版

定價：新台幣

會計學概要

(附基本範例及歷屆考題詳解)

曾文旭 編著

出版 曉園出版社

臺北市永康街十二巷二號之三

電話：351-4513 321-3764

劃撥：一 九 四 五 三

新聞局登記證內版台業字第一二四四號

會計學概要

目 錄

第一章 會計程序及原理

壹、本章概要	1
貳、重要範例	
A. 簡易部份 (適宜普考)	4
B. 較難部份 (適宜高考)	10
叁、歷屆重要考題	
A. 普考、丙等特考部份	19
B. 高考、乙等特考及研究所考題部份	19

第二章 現 金

壹、本章概要	31
貳、重要範例	
A. 簡易部份 (適宜普考)	36
B. 較難部份 (適宜高考)	40
叁、歷屆重要考題	
A. 普考、丙等特考部份	55
B. 高考、乙等特考及研究所考題部份	58

第三章 應收款項

壹、本章概要	65
貳、重要範例	
A. 簡易部份 (適宜普考)	77

B. 較難部份 (適宜高考)	82
叁、歷屆重要考題	
A. 普考、丙等特考部份	94
B. 高考、乙等特考及研究所考題部份	96

第四章 存 貨

壹、本章概要	107
貳、重要範例	
A. 簡易部份 (適宜普考)	130
B. 較難部份 (適宜高考)	136
叁、歷屆重要考題	
A. 普考、丙等特考部份	154
B. 高考、乙等特考及研究所考題部份	159

第五章 投 資

壹、本章概要	177
貳、重要範例	
A. 簡易部份 (適宜普考)	186
B. 較難部份 (適宜高考)	194
叁、歷屆重要考題	
A. 普考、丙等特考部份	205
B. 高考、乙等特考及研究所考題部份	205

第六章 長期性資產

壹、本章概要	211
貳、重要範例	
A. 簡易部份 (適宜普考)	220

B. 較難部份 (適宜高考)	223
叁、歷屆重要考題	
A. 普考、丙等特考部份	239
B. 高考、乙等特考及研究所考題部份	241

第七章 負債

壹、本章概要	253
貳、重要範例	
A. 簡易部份 (適宜普考)	259
B. 較難部份 (適宜高考)	264
叁、歷屆重要考題	
A. 普考、丙等特考部份	273
B. 高考、乙等特考及研究所考題部份	274

第八章 股東權益

壹、本章概要	281
貳、重要範例	
A. 簡易部份 (適宜普考)	286
B. 較難部份 (適宜高考)	293
叁、歷屆重要考題	
A. 普考、丙等特考部份	304
B. 高考、乙等特考及研究所考題部份	307

第一章 會計程序及原理

壹、本章概要

一、會計循環：

會計程序就是會計循環，其主要工作如下：

1. 分錄—在原始分錄簿內，對交易作序時之記載。
2. 過帳—在各相關帳戶內，對交易結果作分類及累計之記載。
3. 編製試算表—檢驗分類帳各帳戶借貸餘額是否平衡，並將分類帳資料彙總，以便編製財務報表。
4. 調整及更正分錄之記錄及過帳；諸如呆帳，折舊，應收應付，收入及成本分攤等帳戶之帳面調整。
5. 根據調整後資料編製財務報表—報告本期之營業結果（損益表），列示本期未分配盈餘之變更情形，及該帳戶之現有餘額（盈餘分配表），表達期末財務狀況（資產負債表），報告企業經濟資源之來源及運用（財務狀況變動表）。
6. 結帳分錄之記錄與過帳：以便求得未分配盈餘現有餘額，使收入，費用及股息等帳戶餘額於次期期初變為零。
7. （或者）轉回分錄之記錄及過帳：以便下期記載交易事項，貫徹公司所採用之記帳方法。
8. 編製結帳後試算表：以便核驗結帳後分類帳各帳戶借貸餘額是否平衡。

因會計循環代表會計期間會計程序之次序，故會計程序每期循環一次。

二、會計記錄：

通常營業方面之記錄，包括下列各項：

1. 單據或業務上憑證：例如發票、貸項通知單、銀行支票、保險單、運費單、及本票等。這些均可提供營業上交易之詳細資料，說

2 會計學概要

明契約之條件，作為會計記錄正確之憑證。

2. 原始分錄簿：例如普通日記簿、銷貨簿、進貨簿、應付憑單登記簿，及現金收入或支出日記簿。這些帳簿對營業交易事項，作序時之記載，除表明交易事實外，並將記載交易事項應借入及應貸入之會計科目列出。
3. 分類帳：包括總分類帳及明細分類帳，這些帳簿乃將各帳戶借貸分錄，以明細及彙總之方式表達出來。
4. 登記簿及其他補助記錄：例如應收票據登記簿、應付票據登記簿、保險登記簿等。這些帳簿可提供比普通帳戶記錄更為詳細之資料，有的可作為原始分錄簿，有的可當作明細分類帳之用。
5. 工作底稿：彙集編製定期報表的資料。
6. 定期報表：表達企業之營業結果、財務狀況變動及財務狀況。

三一般估價之原則：

1. 穩健原則

一企業為求財政基礎之穩固，對於賬項估價，及損益決定，通常多採保守主義，以策安全。即對於賬項之估價，既不能高估財產，亦不得低計負債，而應多保留盈餘。對於損益之決定，不可預計任何未實現之利益，但須準備一切可能發生之損失。依據此種理論基礎，作為處理所有賬務之政策，謂之穩健原則。其運用方法有：

- a. 成本減除折舊
- b. 成本與市價孰低
- c. 分期攤銷虛值及實耗
- d. 不超過現時變現價值
- e. 收益決定於實現
- f. 或有準備之提列
- g. 保留盈餘限制股利

2 一貫原則

所謂一貫原則，即指對於會計上某一賬項之估價或報表處理

方法，應以繼續一致為基礎，而不得隨時任意更易或變動。以便於比較觀察，避免誤解，及防止有企圖之不當更變。換言之，會計報表之編製，無論同期間或不同期間；甚或同業之間，對於同一賬項之會計處理方法，應儘可能保持一貫性。尤其影響於報表之計價基礎，及遞延賬項等之處理方法，應以繼續一致為原則。

3. 配合原則

所謂配合者，係指同一期間各關係損益賬項之配屬，或損益表內容各項目之組成與配置。即決定每期損益時，應將同一期間內之各項收入，與其有關之各項費用，作適當之配合與表示，以明其相互間之因果關係。一般稱之為“成本與收入配合”，亦可謂“收入與有關費用配合”。此項配合原則，已形成近代會計理論之基本準繩。

貳、重要範例

A. 簡易部份 (適宜普考)

1. 依照下列各情況之需作年終調整之事項，試分別表示其所發生之增減變動
每種情況均按下列格式求解：

	應付薪金	保留盈餘	
調整前餘額.....	- 0 -	-22,000	薪金費用
調整事項	+ 2,000	- 2,000	
調整後餘額.....	+ 2,000	-24,000	

(a)調整前餘額：

預付租金 (Prepaid rent) \$ 14,400

租金費用 (Rent expense) - 0 -

有關資料

本年年初預付三年租金。

(b)調整前餘額：

預付保險費 (Unexpired insurance) \$ 600

保險費 (Insurance expense) - 0 -

有關資料

本年年初購買兩年期保險單計 \$ 600 。

(c)調整前餘額：

電燈及電力費用 (Light and power expense) \$ 800

應付電燈及電力費用 (Liabilities for light and power) - 0 -

有關資料

年終尚有一個月電燈及電力帳單 \$ 90 未付。

(d)調整前餘額：

運送費用 (Delivery expense) \$ 480

應付卡車租金 (Truck rent payable) - 0 -

有關資料

本年度向運輸租賃公司 (Transport Rental Company) 承租運輸用卡車一輛，費率每哩 \$ 0.15 。十二月份該卡車行駛 500 哩，因此仍欠該運輸租賃公司 \$ 75 。

(e)調整前餘額：

辦公設備 (Office equipment) \$ 12,000

折舊費用 (Depreciation expense) - 0 -

有關資料

該公司於年終購置辦公設備，此項設備預期可使用六年，於使用年限終了，將無殘餘價值或折換價值 (trade-in value)。

【答】	(a)	預付租金	保留盈餘	
	調整前餘額	+ 14,400	- 0 -	
	調整事項	- 4,800	- 4,800	租金費用
	調整後餘額	+ 9,600	- 4,800	
		預付	保留	
(b)		保險費	盈餘	
	調整前餘額	+ 600	- 0 -	
	調整事項	- 300	- 300	保險費用
	調整後餘額	+ 300	- 300	
		電燈及電力費用	保留盈餘	
(c)				
	調整前餘額	- 0 -	- 800	電燈及電力費用
	調整事項	+ 90	- 90	
	調整後餘額	+ 90	- 890	
		應付卡車租金	保留盈餘	
(d)				
	調整前餘額	- 0 -	- 480	運送費用
	調整事項	+ 75	- 75	
	調整後餘額	+ 75	- 555	
		累積折舊	保留盈餘	
(e)				
	調整前餘額	- 0 -	- 0 -	
	調整事項	- 2,000	- 2,000	折舊費用
	調整後餘額	- 2,000	- 2,000	

2. 下列損益表是不正確的，因其於年終考慮調整事項前即已編製。

未必然服務公司
損益表 (Income Statement)

19+2年度

收入 (Revenues) :

服務收入 (Sales of service)	\$50,000	
利息收入 (Interest revenue)	400	<u>\$50,400</u>

減費用 (Expenses) :

薪金費用 (Salaries expense)	\$33,000	
修理零件耗用成本 (Cost of repair parts used)	8,000	
雜項費用 (Miscellaneous expense)	<u>2,000</u>	<u>43,000</u>
淨利 (Net income)		<u><u>\$ 7,400</u></u>

調整前及調整後之資產負債表分列於次：

19+2年十二月卅一日餘額

資產 (Assets)	調 整 前	調 整 後
現金 (Cash)	\$10,000	\$10,000
有價證券 (Marketable securities)	15,000	15,000
應收利息 (Interest receivable)	- 0 -	300
修理零件存貨 (Inventory of repair parts)	1,000	1,000
預付租金 (Prepaid rent)	2,400	1,200
生財設備 (Equipment)	20,000	20,000
累積折舊 (Accumulated depreciation)	- 0 -	1,500
負債 (Liabilities)		
應付帳款 (Accounts payable)	4,000	4,000
應付薪金 (Salaries payable)	- 0 -	3,000
預收顧客定金 (Advances from customers)	700	700

試編製正確之損益表，且其 19+2 年之淨利應為 \$ 2,000。

【答】 **未必然服務公司**
損益表

19+2年1月1日起至12月31日止

收入：

服務收入	\$ 50,000	
利息收入	<u>700</u>	<u>\$ 50,700</u>

減費用：

薪工費用	\$ 36,000	
修理零件耗用成本	<u>8,000</u>	

租金費用	1,200	
折舊費用	1,500	
雜項費用	<u>2,000</u>	<u>48,700</u>
淨利		<u>\$ 2,000</u>

3. 下列資料係於年終調整事項認定前，取自 19+2 年交易工作底稿。

終點公司

現金 (Cash)	\$ 8,000
應收帳款 (Accounts receivable)	12,000
商品存貨 (Merchandise inventory)	20,000
預付租金 (Prepaid rent)	9,000
長期證券投資 (Long-term investment in securities)	5,000
生財設備 (Equipment)	15,000
應付帳款 (Accounts payable)	24,000
預收顧客定金 (Advances from customers)	2,000
股本 (Capital stock)	30,000
保留盈餘 (Retained earnings)	13,000

須作調整之事項如下：

- (1) 未付薪金 \$ 400。
- (2) 生財設備折舊 \$ 1,500。
- (3) 應收利息 \$ 500。
- (4) 19+2 年年初預付三年租金，每年各為 \$ 3,000。
- (5) 未付地方稅捐 \$ 300。

試作：

19+2 年十二月三十一日分類資產負債表。

【答】

終 點 公 司
資產負債表

19+2 年 12 月 31 日

<u>資 產</u>	
流動資產：	
現金	\$ 8,000
應收帳款	12,000
應收利息	500
商品存貨	20,000
預付租金	<u>6,000</u>
長期投資：	\$ 46,500

證券		5,000
財產、廠房及設備：		
生財設備	\$ 15,000	
減累積折舊	<u>1,500</u>	<u>13,500</u>
		<u>\$ 65,000</u>

權 益

流動負債：		
應付帳款	\$ 24,000	
應付薪工	400	
應付地方稅	300	
預收顧客定金	<u>2,000</u>	<u>\$ 26,700</u>
股東權益：		
股本	\$ 30,000	
保留盈餘	<u>8,300</u>	<u>38,300</u>
		<u>\$ 65,000</u>

補 充 計 算

調整前保留盈餘	\$ 13,000	
加利息收入	<u>500</u>	
合 計	\$ 13,500	
減：		
薪 工	\$ 400	
租 金	3,000	
折 舊	1,500	
地方稅	<u>300</u>	<u>5,200</u>
保留盈餘，如資產負債表	<u>\$ 8,300</u>	

4. 試作高速服務公司之下列交易的分錄。

19 + 2 年

5月1日——收到今日銷貨之佣金計 \$ 300。

3日——支付五月份辦公室租金計 \$ 130。

5日——從地方供應公司 (Local Supply Co.) 收到雜項費用之帳單計 \$ 17。

6日——收到公司所有土地五月份租金計 \$ 50。

9日——支付員工旅費計 \$ 38。

10日——支付欠地方供應公司之帳單計 \$ 17。

15日——支付五月上半月份薪金計 \$ 750。

16日——收到佣金計 \$ 800。

- 19日——投資市政府公債計 \$ 1,000。
 23日——支付雜項費用計 \$ 12。
 25日——自城市論壇報 (The City Herald) 收到廣告費帳單計 \$ 21。
 26日——支付修理費用計 \$ 24。
 27日——購買土地值 \$ 2,500, 並以發行股票 \$ 2,000 及現金 \$ 500 抵付。
 29日——支付廿五日從城市論壇報收到之帳單。
 31日——支付五月下半月份之薪金計 \$ 750。
 31日——支付股東之股利 \$ 150。
 31日——為佣金收入開出帳單給大都會經紀人 (Metropolitan Realtors) 計 \$ 1,800, 但至五月卅一日止迄未收到現金。

【答】

高 速 服 務 公 司

日 記 帳

19 + 2年			
5月1日	現金	300	
	佣金收入		300
	今日銷貨之佣金		
5月3日	辦公室租金費用	130	
	現金		130
	五月份辦公室租金		
5月5日	雜項費用	17	
	應付帳款		17
	自地方供應公司收到帳單		
5月6日	現金	50	
	租金收入		50
	所有土地五月份租金		
5月9日	旅費	38	
	現金		38
	員工旅費		
5月10日	應付帳款	17	
	現金		17
	支付欠地方供應公司帳款		
5月15日	薪金費用	750	
	現金		750
	五月份上半月份薪金		
5月16日	現金	800	
	佣金收入		800
	佣金		

5月19日	市政府公債	1,000	
	現金		1,000
	債券投資		
5月23日	雜項費用	12	
	現金		12
	支付雜項費用		
5月25日	廣告費用	21	
	應付帳款		21
	自城市論壇報收到帳單		
5月26日	修理費	24	
	現金		24
	支付修理費		
5月27日	土地	2,500	
	股本		2,000
	現金		500
	以現金和股票購買土地		
5月29日	應付帳款	21	
	現金		21
	支付城市論壇報帳單		
5月31日	薪金費用	750	
	現金		750
	五月份下半月份薪金		
5月31日	股利	150	
	現金		150
	現金股利		
5月31日	應收帳款	1,800	
	佣金收入		1,800
	爲佣金開帳單給大都會經紀人		

B. 較難部份 (適宜高考)

1. 下列係Maxton公司19+1年6月間發生之交易：

19+1年

6月 1日 —— 增加發行普通股 5,000 股，每股面額 \$100，收到現金 \$505,000。

3日 —— 自Milton卡車公司現購運輸設備 \$2,500。

4日 —— 自Elton公司購入商品 \$815，當即簽開 \$500 支票一張

，其餘作為負債。

7日 —— 除銷商品 \$600 給 Expansive 公司。

9日 —— 自 Expansive 公司收到 30 天期，無息票據 \$600 一張（參見 6 月 7 日交易）。

15日 —— 除銷商品 \$925 給 Forbes 製造公司。

17日 —— 支付二年期辦公設備保險費 \$300 給 Surety 保險公司。

21日 —— 收到 Forbes 製造公司償還貨款 \$100，因該公司倒閉其餘欠款已確定無法收回（參見 6 月 15 日交易）。

23日 —— 宣佈每股分配 \$1.50 股息，以 7 月 15 日登記流通在外普通股 9,500 股之股東為準，定於 7 月 31 日發放。

30日 —— 本月份提列運輸設備折舊 \$30。

30日 —— 本月份應收票據應計利息 \$10。

試將上列交易作成分錄，記入二欄式普通日記簿內。

【答】

MAXTON 公司

19 + 1 年

1 月 1 日	現金	505,000.00	
	股本		500,000.00
	股本超過面值		5,000.00
	發行 500 股面值 \$100 的股票		
3 日	運輸設備	2,500.00	
	現金		2,500.00
	向 Milton 卡車公司購買運輸設備。		
4 日	進貨（或存貨）	815.00	
	現金		500.00
	應付帳款		315.00
	向 E lton 供應公司購買商品		
7 日	應收帳款（Expansive 公司）	600.00	
	銷貨		600.00
	出售 Expansive 公司商品		
9 日	應收票據	600.00	
	應收帳款（Expansive 公司）		600.00
	向 Expansive 公司收取 30 天無息票據。		
15 日	應收帳款（Forbes 製造公司）	925.00	
	銷貨		925.00
	出售商品給 Forbes 製造公司		