

高普考、高普檢、特考
分類職位考試
大專、五專、商職學生

參考用書

會計學試題詳解

(包括高普考、特考、留學考
試、研究所入學考試題解答)

五南出版社 印行

五南出版社



會計學試題詳解

目 錄

1. 五十一年普通考試經濟合作等行政人員、財政、會計審計等人員「會計學概要」試題詳解·····	1
2. 五十一年高等考試財政金融人員、經濟合作等行政人員「會計學」試題詳解·····	2
3. 五十一年高等考試企業管理人員、交通管理組、航運管理人員「會計學」試題詳解·····	10
4. 五十二年普通考試財政金融、會計審計人員、經濟合作行政人員「會計學概要」試題詳解·····	16
5. 五十三年普通考試財政金融、會計審計人員、經濟合作行政人員「會計學概要」試題詳解·····	20
6. 五十三年高等考試財政金融人員「會計學」試題詳解·····	24
7. 五十三年高等檢定考試、經濟合作行政人員、財政金融、保險、企業管理、航運管理、統計等人員、會計師「會計學」試題·····	30
8. 五十四年普通考試財政金融人員、合作行政人員、會計審計人員「會計學概要」試題·····	39
9. 五十四年高等考試財政金融人員、合作行政人員、經濟行政人員、企業管理人員、交通管理人員「會計學」試題·····	45
10. 五十五年普通考試財政金融人員、經濟、稅務合作等行政人員、會計審計人員「會計學概要」試題·····	53
11. 五十五年高等考試財政金融人員、經濟行政人員、合作行政人員、企業管理人員、交通管理組「會計學」試題·····	57
12. 五十五年度稅務行政人員「會計學」試題·····	63
13. 五十五年度特種考試交通銀行行員考試「會計學」試題·····	70
14. 五十六年普通考試財政金融人員、經濟行政人員、合作行政人員、會計審計人員、稅務行政人員「會計學概要」試題·····	75

15.五十六年度高等考試「會計學」試題	80
16.五十六年特種考試中央信託局辦事員考試業務人員「會計學概要」試題	89
17.五十六年度高等考試財政金融人員、經濟行政人員、交通管理組，「會計學」試題	98
18.五十七年交通銀行特考「會計學」試題	104
19.五十七年度中央銀行行員特考「會計學」試題	109
20.五十七年特種考試警察人員考試經濟警察人員「會計學概要」試題	114
21.五十七年特種考試退除役軍官轉任公務人員考試乙等考試財政金融人員「會計學」試題	119
22.五十八年高等考試財金、經濟、企管、交管、海管「會計學」試題	124
23.五十八年普通考試財政金融人員、合作行政人員、會計審計人員、經濟行政人員、稅務行政人員「會計學概要」試題	129
24.五十八年高等檢定考試、經濟、合作、稅務等行政人員、財政金融、保險企業管理、航運管理、會計審計、統計等人員、會計師「會計學」試題	132
25.五十九年高等考試「會計學」試題	137
26.五十九年普通考試「會計學概要」試題	140
27.五十九年特種考試中國銀行行員乙等考試「會計學」試題	146
28.五十九年特種考試中國銀行行員丙等考試「會計學概要」試題	154
29.五十九年市立銀行行員甲類考試「會計學」試題	159
30.五十九年市立銀行入行行員乙類考試「會計學」試題	162
31.五十九年第二次行政院暨所屬各機關分類職位公務人員考試第五職等會計、出納、稅務、事務管理「會計學」試題	166
32.六十年特種考試金融事業人員考試丙等各類「會計學概要」試題	172
33.六十年特種考試金融事業人員考試乙等考試銀行業務人員櫃台工作組及外勤工作組「會計學」試題	179
34.六十年特種考試台灣省地方行政人員丙等考試財務行政人員、稅務行政人員、會計人員「會計學概要」試題	185
35.六十年特種考試台灣省地方行政人員乙等考試稅務行政人員「會計學」試題	189

36.六十年高等檢定考試財務行政人員、會計審計人員、會計師「會計學」試題	192
37.六十年高等考試會計師、會計審計人員、財稅行政人員「高等會計學」試題	201
38.六十年普通考試金融人員、合作行政人員、會計審計人員、財稅行政人員「會計學概要」試題	207
39.六十一年普考會計審計人員「會計學概要」試題	213
40.國立政治大學六十一學年度會計研究生入學考試「會計學」試題	219
41.六十一年高等考試會計審計人員、會計師、財稅行政人員「高等會計學」試題	228
42.國立政治大學六十一學年度財政研究所研究生入學考試「會計學」試題	237
43.六十二年度交通事業郵政人員升等考試佐管級「會計學概要」試題	245
44.六十二年特種考試台灣省經濟建設人員、地方行政人員、乙等稅務行政人員、金融人員「會計學」試題	252
45.六十二年特考關務暨稅務人員丙等考試「會計學概要」試題	255
46.六十二年特種考試退除役軍人特考丙等人員「會計學概要」試題	260
47.六十二年普考「會計學概要」試題	263
48.六十二年國防部行政及技術人員考試「會計學概要」試題	268
49.六十三年普考普通行政人員事務管理組、合作行政人員、會計審計人員、財務行政人員稅務組、金融人員「會計學概要」試題	273
50.六十三年高考會計審計人員、會計師「高等會計學」試題	278
51.六十三年特考關務暨稅務人員乙等稅務人員稅務類「會計學」試題	283
52.六十三年特考關務暨稅務人員丙等稅務人員稅務類「會計學概要」試題	287
53.六十三年特考台灣基層公務人員考試乙等財務行政人員、會計、稅務人員「中級會計」試題解答	292
54.六十三年特考第二次關務暨稅務人員乙等稅務各人員稅務類「會計學」試題	
55.六十三年特考交通事業電信人員考試業務員「會計學」試題	301
56.六十三年中國國際商業銀行行員考試助員「會計學概要」試題	306
57.六十四年高等檢定考試會計審計人員、會計師「中級會計學」試題	311

58.六十四年普通檢定考試會計審計人員「會計學概要」試題	313
59.六十四年特考台灣省基層公務人員考試丙等經濟行政人員會計人員「會計學概要」試題	318
60.六十四年中央各機關公務人員薦任職升等考試會計審計人員「會計學」試題	321
61.六十四年中央各機關公務人員委任職升等考試經濟行政人員、會計審計人員「會計學概要」試題	323
62.六十四年金融人員、國際貿易人員、電子計算機科「會計學」試題	327
63.六十四年普考普通行政人員、會計審計人員、財稅人員、金融人員、企業管理人員「會計學概要」試題	333
64.六十四年關務暨稅務特考乙等考試稅務人員稅務類「會計學」試題	338
65.六十四年政大會計研究所「會計學」試題	343
66.六十四年政大會計研究所「會計學」試題	349
67.六十四年臺省基層公務人員特考乙等會計人員「中級會計」試題	355
68.六十五年普考會計審計人員、金融人員、企業管理人員「會計學概要」試題	360
69.六十五年中國國際商業銀行特考辦事員「會計學」試題	365
70.六十五年中國國際銀行特考助員「會計學概要」試題	370
71.六十五年高考金融、國貿「會計學」試題	379
72.六十五年高考會計審計人員、會計師「高等會計學」試題	385
73.六十五年臺省基層公務員特考乙等經濟行政人員、金融人員外勤組「會計學」試題	396
74.六十六年高考企管人員、財稅行政人員「中級會計學」試題	406
75.六十六年丙等退除役特考「會計學概要」試題	413
76.六十六年乙等退除役特考「會計學」試題	417
77.六十六年乙等金融人員特考「會計學」試題	421
78.六十六年普考「會計學概要」試題	426
79.六十六年高考「會計學」試題	430

五十二年普通考試經濟、合作等行政人員、財政金融、會計審計等人員「會計學概要」試題

一、試將下列各題，依照橫線上之數字，分別將答案書於試卷內：

1. 凡_____帳戶，其正量必在借方，負量必在貸方
_____帳戶，其正量必在貸方，負量必在借方。
2. 商品帳戶，經分割三帳戶後，結算銷貨成本的方法為_____。
3. 現金與銷貨均設置特種序時帳簿時，避免二簿同時過帳，發生重複，處理之法為_____。
4. 實物帳戶係指_____帳戶，非實物帳戶係指_____帳戶，二者結帳方法，主要區別在_____。
5. 多計期末存貨，對本期損益內容與資產負債狀況，發生_____現象。

【解答】

- | | |
|--------------|----------------------------|
| ① 資產 | ⑤ 資產、負債、資本 |
| ② 資本、負債 | ⑥ 收益、費用 |
| ③ 銷貨成本法 | ⑦ 實帳戶將餘額結轉下期；虛帳戶將餘額結帳，損益彙總 |
| ④ 特種事項之特種記載法 | ⑧ 虛增淨利 |

估計使用五年之每年折舊額為 $\frac{50,000 - 5,000}{5} = 9,000$

使用六年之每年折舊額為 $\frac{50,000 - 5,000}{6} = 7,500$

至第四年年末之累積盈餘為 $(9,000 - 7,500) \times 4 = 6,000$

第五年年初之分錄：器具設備折舊準備	6,00
累積盈虧	6,000
第五年年末之分錄：折 舊	7,5000
器具設備折舊準備	7,500
第六年期末之分錄：折 舊	7,500
器具設備折舊準備	7,500
現 金	5,000
器具設備折舊準備	45,000
器具設備	50,000

三、營業盈餘與資本盈餘，準備與準備金，試就其性質有何不同，分別申論之。

【解答】(一)營業盈餘與資本盈餘之不同：

- (1)營業盈餘之來源係由於業務經營而發生之利益，包括營業淨利及特殊利益。前者即經營主要業務而獲得之淨利，後者即如處分不動產所得之利益及訴訟勝利所得之賠款等屬之。
- (2)資本盈餘為營業以外之資本收益，可分為輸納盈餘，捐贈盈餘及重估價盈餘。
- (3)輸納盈餘：凡股東出資之數額，不論其主動或被動，性質其不以股本科目出帳者，列為輸納盈餘。
- (4)捐贈盈餘：凡企業授受之贈予，悉以本科目處理之。
- (5)重估價盈餘：為固定資產改正估價而發生之盈餘。

(二)準備與準備金之不同：

1. 準備是一種資產抵銷科目，即防患未然之簡語，爲了要使財務狀況表現確實，盡我們能預測者，將各種可能有危險發生之事實，盡量表現於帳簿上。
2. 準備金是一種資產科目，爲將來準備新購置之筆基金。

四、設鴻興商行之資產負債表如下，茲以合夥人無意經營，經全體同意，轉讓於某君，合夥人損益，依約規定，照資本額比例負擔。

鴻 興 商 行
資 產 負 債 表

民國五十年十二月三十一日

現 金	\$ 2,200	應付帳款	\$ 38,500
銀行存款	5,000	應付票據	32,300
應收帳款	\$ 36,400	甲合夥人資本	80,000
減：呆帳損失準備	<u>1,200</u> 35,200	乙合夥人資本	60,000
存 貨	143,400	丙合夥人資本	30,000
房地產及設備	\$ 87,000	丁合夥人資本	30,000
減：房地產及設備			
折舊準備	<u>2,000</u> 85,000		
合 計	<u>270,800</u>	合 計	<u>\$ 270,800</u>

轉讓時經協議如下：

(1) 資產價格估定：存貨 \$ 145,000 房地產及設備 82,000

(2) 現金應收帳款，應付帳款，應付票據由原合夥人自行清理

試根據上述資料，將下列各事項，作成分錄並過入(T)形帳戶：

1. 整理各項出讓資產帳面價值，並結清各準備帳戶。
2. 整理後之損益，照約定分配，並調整各合夥人資本帳戶。

3. 結清出讓資產各帳戶，轉入受盤人帳戶。
4. 收到受盤人付款時之記錄。
5. 收回及整理有關債權帳戶。
6. 結清各負債帳戶。
7. 分配剩餘現金與各夥人

【解答】(一)茲根據題示事項，作成分錄：

1. 整理各項出讓資產帳面價值，並結清各準備帳戶：			
存 貨	1,600		
估價損益		1,600	
房地產及設備折舊準備	2,000		
估價損益	3,000		
房地產及設備		5,000	
呆帳損失準備	1,200		
應收帳款		1,200	
2. 整理後之損益，照約定分配，並調整各合夥人資本帳戶			
甲合夥人資本	560		
乙合夥人資本	420		
丙合夥人資本	210		
丁合夥人資本	210		
估價損益		1,400	
3. 結清出讓資產各帳戶，轉入受盤人帳戶			
受盤人一某君	232,000		
銀行存款		5,000	
存 貨		145,000	
房地產及設備		82,000	
4. 收到受盤人付款時之記錄			
現 金	232,000		
受盤人一某君		232,000	
5. 收回及整理有關債權帳戶			
現 金	35,200		
應收帳款		35,200	
6. 結清各負債帳戶			
應付帳款	38,500		
應付票據	32,300		
現 金		70,800	
7. 分配剩餘現金與各合夥人			
甲合夥人資本	79,440		

五十一年高等考試財政金融人員、經濟、合作等行政人員「會計學」
試題

一、在下列各題中，指出其正確之部份並加簡短說明：

(一)以現金購入商品，則①增加流動比率②減少流動比率③對流動比率無影響④減低毛利率⑤增加毛利率。

(二)以賒帳購入商品則①增加流動比率②減少流動比率③對流動比率無影響④增加營業費用⑤減低毛利率。

(三)如其他有關項目俱不變，而進貨退回與折讓增加則①增加流動比率②減低流動比率③對流動比率無影響④增加毛利率⑤減少毛利率

(四)以公司債抵還短期借款，則①運用資金增加②資產增加③負債增加④負債減少⑤流動比率無影響
(題)

【解答】(一)以現金購入商品，對流動比率無影響。因所謂流動比率，為流動資產與流動負債之比，以現金購入商品，乃以一種流動資產交換等值之另一種流動資產，流動資產總額與流動負債總額均保持不變，故比率亦不變。

(二)以賒帳購入商品，因流動資產及負債等額增加，故對流動比率可能發生影響如下：

1.在正常情形下一個企業之流動比率必大於一，若然以賒帳購入商

品必使流動比率降低。

2.在目前之臺灣，甚多企業之流動比率小於一，若然則以賒帳購入商品將使流動比率增大。

3.若某企業之流動比率恰為一比一，則以賒帳購入商品，使流動資產與流動負債等額增加，其比率不變，故無影響。

(三)如其他有關項目俱不變，而進貨退回與折讓增加，則增加毛利率。

因毛利率乃毛利與銷貨之比，進貨退回及折讓增加後，銷貨成本減

少，毛利增加，但銷貨不變，故使毛利率上升。

四以公司債抵還短期借款，則運用資金增加。因所謂運用資金，乃流動資產減流動負債後之餘額，以公司債（長期負債）抵還短期借款後，流動負債減少，流動資產不變，故運用資金增加。

二、下列各題，所述是否正確？試加簡解，以明是非。

(一)購入機器以減少人工成本時，製造費用（間接生產費用）將行增加。

(二)一工廠自行發電以利生產，其供電部為生產部門。

(三)總成本雖隨產量之增加而增多，其單位成本並不隨產量而變動。

(四)股本每股的帳面價值，就是股票每股之實值。

經、合等行政人員會計學試題)

【解答】茲逐一解答如下：

(一)購入機器以減少人工成本時，製造費用將行增加。因機器增加後，機器折舊自必增加，機器折舊為製造費用之一，故製造費用總額自亦隨之增加。

(二)一工廠自行發電以利生產，其供應部非生產部門。因生產部門乃直接從事生產產品以供銷售之部門，該部門所供之電力非供出售亦非直接從事生產，而為供應生產部門動力以輔助其生產者，故為服務部門。

(三)總成本雖隨產量之增加而增多，但單位成本可能反因產量之增加而減少。因成本中，有若干項目為變動者，其金額隨產量之增加而正比增加，如原料及人工；另有若干項目則為固定者，其金額固定不變，不因產量之增加而增加，如機器折舊。故就總成本言，產量增多後，總成本雖未必上升但因受變動成本增加之影響而增大，殆無疑義。惟就單位成本而言，則恰得其反，因產量增加時，單位原料、人工等成本固定不變，但因單位應負擔之機器折舊等固定費用則見減少，故通常反使單位成本降低。

(四)股本每股的帳面價值並非每股股票之實值。因所謂股本每股帳面價

值，乃資產帳面價值減除負債後之餘額除以股數之商，資產帳面價值乃繼續經營價值，而非實值，故根據資產帳面價值算出之股本每股帳面價值亦非股票每股之實際價值。

三、何謂現金窗飾？其主要方式為何？通常目的何在？

【解答】所謂現金窗飾，乃以人爲之方式，故意虛張現金餘額。若干企業爲誇示其財務狀況，故意在其資產負債表上虛增其現金數額，常用之方式有：期末將現金簿暫不結帳，將次期期初收得之現金記列本期帳上；將期末應付之款項故意延至次期支付；將不應列入「現金」之項目如郵票、印花，存於已倒閉銀行之存款員工暫借款項，已指定用途之款項等仍列作現金；期末作虛假之現銷，於次期作爲銷貨退回，歸還現金；甚至以票據貼現，短期借款等方式增加現金。其目的在以人爲的方式，誇大現金餘額，使債權人深信企業之財務狀況良好，償債能力之強大，但與事實究不相符，自非所宜。

四、美國航海器材供應公司一九四二年之年報云「由於國外訂單紛至，銷貨較一九四一年增加一倍，獲利亦爲歷年所未有，今後訂貨，仍有應接不暇之概……董事會決定今年普通股不予派息」。（15%）其一九四一與一九四二年終之資負簡表如下：單位：百萬美金

十二月卅一日			十二月卅一日		
資 產	1941年	1942年	負 債	1941年	1942年
現 金	40	100	應付帳款	40	60
應收帳款	80	10	應付票據	120	160
存 貨	160	220	應付費用	10	20
			長期負債	—	40
預付費用	10	10	股 本	170	170
固定資產					
（淨額）	80	140	營業公積	30	30
	370	480		370	480

試就上項資料，研索董事會決定不發股息之原因。

【解答】該公司一九四二年之銷貨倍增，為適應業務上之需要，固定資產及存貨均已增加，應收款項亦隨之上升，可見資金需要量已有增加，但其籌措方法，未盡相宜，故財務狀況已見衰退，茲約略分析如次：

(一)該公司一九四一年底之固定資產為八千萬元，一九四二年底為一億四千萬元，計增加六千萬元，其中除四千萬元藉長期負債籌措外，其餘二千萬元係挪用運用資金。

(二)由於調度不當，運用資金確已減少二千萬元，茲計算如下（單位百萬元）

	1941年底	1942年底	增減數
流動資產	290	340	+50
流動負債	170	240	+70
運用資金	120	100	-20

(三)由於調度不當流動比率亦已下降如下，一九四一年底流動比率= $290 \div 170 = 171\%$ 。一九四二年之流動比率= $340 \div 240 = 142\%$ 一般公司正常之流動比率約為百分之二百，該公司一九四一年之情形原已不甚理想，一九四二年尤見下降，可見其短期償債力確已衰退。

(四)一般公司之負債不宜超過其資本，該公司一九四一年之負債為一億七千萬元，資本為二億元，尚非反常；一九四二年之負債已增為二億八千萬元，資本則仍為二億元，負債超出资本八千萬元，顯有資本不足之嫌。

該公司業務雖較以往頗有改善，但財務狀況反見衰退，已由上列分析獲得證明。如一九四二年再予派息，則運用資金益將減少，流動比率益將降低，資本益將不足，故不分股息，確實相宜，其目的即在以盈餘充實資本，增加運用資金，改善財務狀況。

五、永生工廠由於原料供應不足，現產量僅達產能之50%，其每月生產成本預估於下：

直接材料	\$ 20,000
直接人工	20,000
製造費用	<u>80,000</u>
合 計	\$ 120,000

每月產銷二萬件，每件預計產品成本六元，預計損益將月虧三千元。茲有國外訂貨一批，每月需一萬件，由政府協助解決此批原料之供應，每件訂價照結匯證牌價計算，扣除運費包裝及出口各費外，可得五元。該廠茲就每月生產三萬件，重行估計製造成本如下：

直接材料：	\$ 30,000
直接人工：	30,000
製造費用：	<u>100,000</u>
合 計	\$ 160,000

單位成本合 \$ 5,333 元，其他各項銷管及財務費用，不受增產之影響。

問：(一)照該批國外訂貨之訂價，應否接受承製？試簡述其理由？

(二)如決行接受時，預計每月損益淨額，為數若干？

【解答】(一)國外訂貨一萬件應予接受。

(1)每月訂貨一萬件，每件淨得五元，每月可增加收入五萬元。

(2)每月生產品成本原為十二萬元，增產後增為十六萬元，銷管及財務費用不變，故每月增加之成本及費用僅四萬元。

(3)收支相抵每月淨增盈餘一萬元，自宜接受。

(二)接受後，預計每月可得淨利七千元，茲計算如下：

(1)該工廠原來預計每月虧損三千元。

(2)接受國外訂貨之淨利為每月一萬元，已如(1)所述。

(3)以國外計貨之淨利一萬元彌補上述虧損三千元後，每月可得淨利七千元。

五十一年高等考試企業管理人員交通管理組航運管理人員「會計學」
試題

一、立德公司，去年開業，本年上半年之損益計算書，業經其會計編報如下：

立 德 公 司

損 益 計 算 書

自民國五十一年一月一日至六月三十日止

銷 貨		\$ 85,000
減：銷貨退回		<u>13,800</u>
		\$ 71,200
銷貨成本		
期初存貨	\$ 15,000	
本期進貨	<u>60,000</u>	
	\$ 75,000	
期末存貨	<u>30,000</u>	<u>45,000</u>
		\$ 26,200
銷貨毛利		
減：各項費用		
廣 告 費	\$ 2,500	
保 險 費	1,800	
房 租	6,000	
薪 津	13,200	
銷貨折扣	1,200	
稅 捐	400	
雜項費用	1,000	
推銷費用	<u>1,100</u>	<u>27,200</u>
淨 損		<u>\$ 1,000</u>

公司當局，見及上表所表現之淨損，對業務前途頗感不安，特請較諸會計之某董事研究。經加查閱，發現：

1. 六月底曾付廣告費 400 元，係為七月初登載大減價廣告而付者。
2. 雜項費用內所購各種用品，在六月底尚存 100 元。
3. 保險費為一月初所付，為期三年。
4. 房租係按租約，於一月初付清全年租金。
5. 稅捐尚有 400 未列應付。
6. 對客帳宜提壞帳準備 300 元。
7. 折舊去年迄今，俱尚未提，照直線法（即平均法）去年應提 200 元，今年上期應提 200 元。
8. 進貨條件為十天內付款扣 5%，及限六十天內付清，（5/10，n/60），但該公司以現金短絀，向未在十天內付款，事實上該公司信用尚佳，可按月息一分八，借得款項，以供週轉。

(一) 試就上所發現之有關資料，改編其本年上半年度之損益計算書。

(二) 就改編後之損益計算書以觀，在營運上有無可予改進以增盈利之處？

(三) 設該公司自年初向外借款二萬元，便可悉數取得進貨之現金折扣，問就損益而論，以借款為有利，抑以放棄現金折扣為有利？（51 年高考、企管、交管、航管試題）

【解答】 (一) 茲依題旨，就所發現之有關資料改編本年上半年度之損益計算書如下：

立 德 公 司
損 益 計 算 書
民國五十一年一月一日起至六月三十日止

銷 貨		\$ 85,000
減：銷貨退回	\$ 13,800	
銷貨折扣	1,200	15,000