

注意：①本試卷正反兩頁共 70 題（第 1-40 題，每題 1 分；第 41-70 題，每題 2 分），限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

**第一部分：(第 1-40 題，共 40 題，每題 1 分)**

1. 如要對企業的「財務適足能力」與「流動性」進行適當的評價分析，則可利用哪兩種財務報表？  
(1) 資產負債表與損益表 (2) 資產負債表與現金流量表  
(3) 損益表與現金流量表 (4) 損益表與業主權益變動表
2. 有關「分部成本制」的敘述，下列何者正確？  
(1) 適用於接單再生產的企業 (2) 亦稱為訂單成本制  
(3) 每筆訂單規格及數量都有顯著差異時適用 (4) 亦稱為大量生產成本制度
3. 一般企業所定義之庫存，下列何者錯誤？  
(1) 原物料庫存 (2) 在製品庫存 (3) 製成品庫存 (4) 現金庫存
4. 強調計畫導向，不管以前年度預算及實際數，重新檢視所有作業活動，根據目標、計畫及成本效益分析，決定其優先順序，為來年預算做最適當安排之預算，係指下列何者？  
(1) 彈性預算 (2) 固定預算 (3) 零基預算 (4) 歷史預算
5. 甲公司預計本年度現金總收入為 \$10,000,000，現金總支出為 \$8,000,000，假設該公司預計最低現金存量為 \$3,000,000，期初現金餘額為 \$2,000,000，則該公司本年度預計資金餘絀為何？  
(1) 現金剩餘 \$1,000,000 (2) 現金短絀 \$1,000,000  
(3) 現金剩餘 \$2,000,000 (4) 現金剩餘 \$4,000,000
6. 下列何者不是預算審查委員會對於資本支出預算之審核重點？  
(1) 流動性 (2) 必要性 (3) 效益性 (4) 可行性
7. 有關年度預算的編製及程序，下列敘述何者錯誤？  
(1) 區分部門費用歸屬類別  
(2) 財務部門提供前一年度之費用明細帳供各部門參考  
(3) 財務部門應明訂各項費用科目之定義及編製基準  
(4) 由各業務部門自訂年度預算編製之匯率利率等假設
8. 下列何者不屬於 PDCA 的管理循環？  
(1) 計畫(Plan) (2) 執行(Do) (3) 控管(Control) (4) 改善方案(Action)
9. 成功的銷售預算要分析過去三至五年的歷史銷售資料，並對於下列何者進行合理的預測？  
(1) 直接材料採購量 (2) 各種產品發展前景  
(3) 期末安全存量 (4) 人工取得情形
10. 有關預算的執行與控制，下列敘述何者錯誤？  
(1) 應讓部門主管認知預算執行與控制的重要性  
(2) 預算需要各部門主管的全力支持  
(3) 為了有效執行預算，中小企業主應經常給予主管適當的指導與激勵  
(4) 營業收入預算達成率應低於費用預算達成率
11. 在其他條件不變下，下列何者會使短期現金循環天數縮短？  
(1) 應收帳款持有天數增加 (2) 應付帳款持有天數增加  
(3) 原料存貨持有天數增加 (4) 製成品存貨持有天數增加
12. 在 ABC 存貨控制方法下，列為 C 類的存貨，其訂購次數通常為何？  
(1) 較多 (2) 適中 (3) 較少 (4) 不一定
13. 就中小企業而言，在決定收帳政策後，欲求加速收帳，下列何者非屬其應注意之原則？  
(1) 防止客戶超過信用額度  
(2) 運用機智，使用高壓手段  
(3) 隨時注意哪些帳戶是過期未收款者，或已逾信用額度者  
(4) 不要輕易允許債務人決定其付款時間，否則將更難收現
14. 其他條件不變下，營運資金需求與銷貨額變動的關係為何？  
(1) 同方向 (2) 反方向 (3) 不一定 (4) 無關

15. 下列何者不是企業延緩現金支付的方法？  
(1) 利用遠期支票 (2) 使用零用金 (3) 採用租賃方式 (4) 實施付款憑單制度
16. 下列何項與企業營運資金數量之決定有關？ A. 產品製造過程 B. 產品銷售方式 C. 營運週期長短  
D. 公司資本額大小  
(1) 僅 A.D (2) 僅 B.D (3) 僅 A.B.C (4) A.B.C.D
17. 下列何者屬於變動營運資金之一？  
(1) 創業營運資金 (2) 經常營運資金 (3) 特殊性營運資金 (4) 半固定營運資金
18. 下列何者不是信用政策的變數？  
(1) 信用標準 (2) 信用期間 (3) 收帳政策 (4) 存貨政策
19. 已知甲公司營運資金為 88 萬元，流動比率為 110%，請問甲公司的淨營運資金為多少元？  
(1) 8 萬元 (2) 8.8 萬元 (3) 88 萬元 (4) 96.8 萬元
20. 企業融資超過新臺幣多少金額以上，其向銀行借款時所提供之財務報表須送交會計師為財務簽證？  
(1) 1,000 萬元 (2) 2,000 萬元 (3) 3,000 萬元 (4) 5,000 萬元
21. 財務報表「窗飾」的目的是不願讓閱讀報表者看清楚企業真實的財務狀況，故結算報表之前，會運用各種方式與手法來改善或美化財務報表的數據。下列何者是美化資產的手法之一？  
(1) 虛開發票 (2) 應付費用延後支付  
(3) 增加存貨價值或呆廢料不報廢 (4) 資本未全額到位，假資本僅供驗資用
22. 財務報表分析方法中採用共同比分析法，其目的與功能之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 資產負債表上以資產總額為 100% (2) 損益表以銷貨淨額為 100%  
(3) 適合於做結構性分析 (4) 可以用來計算現金流量
23. 有關現金流量比率之意義，下列敘述何者錯誤？  
(1) 該比率與公司的短期償債能力有關 (2) 該比率愈高，其債權保障愈佳  
(3) 該比率可測試公司現金流量的流通速率 (4) 現金流量比率 = 投資活動之淨現金流量 / 流動資產
24. 下列哪一項屬於營業活動之現金流入項目？  
(1) 應收帳款的增加 (2) 折舊攤提 (3) 應付帳款的減少 (4) 發放現金股利
25. 有關利息保障倍數之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 指企業每期所獲得的純益與所支付固定利息的倍數關係  
(2) 倍數愈大，債權人之保障程度愈低  
(3) 用以測定企業由所獲得的利益與應支付利息費用之能力  
(4) 又可稱純益對固定支出比率
26. 天下公司流動比率為 2，流動資產 800 萬元，資產總額 1,100 萬元，長期負債 200 萬元，該公司負債對股東權益之比率為何？  
(1) 40% (2) 80% (3) 120% (4) 220%
27. 某公司的營收淨額為 5,070 萬元，銷貨毛利率為 40%，存貨成本為 500 萬元，則該公司之平均售貨天數約為幾天？  
(1) 30 天 (2) 40 天 (3) 50 天 (4) 60 天
28. 依銀行法規定，以收受支票存款、活期存款、定期存款供給短期及中期信用為主要任務之銀行，稱為下列何者？  
(1) 專業銀行 (2) 商業銀行 (3) 工業銀行 (4) 投資銀行
29. 下列何者非屬銀行法所規定得作為借款之擔保品？  
(1) 動產抵押權 (2) 動產質權  
(3) 權利質權 (4) 借款人和他人交換票據取得之支票
30. 下列何者不適合申請短期融資？  
(1) 票據貼現 (2) 購料週轉融資 (3) 國內信用狀融資 (4) 購買機器設備資本性融資
31. 所謂長期授信，係指授信期間在幾年以上者稱之？  
(1) 5 年 (2) 7 年 (3) 10 年 (4) 15 年
32. 下列何種應收票據得作為持向銀行辦理貼現之工具？  
(1) 已屆期之本票 (2) 即期支票 (3) 遠期支票 (4) 未屆到期日之承兌匯票
33. 營利事業解散申報應於收到經濟部核准函之幾日內申報？  
(1) 45 日 (2) 30 日 (3) 15 日 (4) 60 日
34. 我國營利事業所得稅係採何種課稅原則？  
(1) 屬人主義 (2) 屬地主義  
(3) 屬地主義兼採屬人主義 (4) 屬人主義兼採屬地主義

35. 營利事業會計年度採曆年制者，其每年所得稅結算申報期間為何？
- 3月1日至5月31日
  - 5月1日至5月31日
  - 3月1日至3月31日，可申請延期至5月31日
  - 3月1日至5月31日，可申請延期至6月30日
36. 有關營利事業捐贈限額之規定，下列何者正確？
- 對中小企業發展基金之捐贈以不超過所得額 10% 為限
  - 為協助國防、慰勞軍隊及各級政府之捐贈，不受金額限制
  - 透過財團法人私立學校興學基金會對私立學校之捐贈以不超過所得額 20% 為限
  - 對政黨、政治團體及擬參選人之捐贈，以不超過所得額 20% 為限，其總額並不得超過 100 萬元
37. C 公司上年度營利事業所得稅應納稅額為 65 萬元，在採普通申報且未經會計師查核簽證下，本年度暫繳稅額為何？
- 22.5 萬元
  - 27.5 萬元
  - 30.5 萬元
  - 32.5 萬元
38. 有關所得稅之敘述，下列何者錯誤？
- 以人為課稅客體
  - 所得和收入在觀念上不同
  - 所得稅分為個人及法人兩種
  - 個人有所得要繳納綜合所得稅
39. 下列何者屬所得稅法規定，訂有限額之費用及損失項目？
- 折舊及旅費
  - 交際費及廣告費
  - 折舊及文具用品
  - 國外投資損失準備及水電費
40. 支付國外佣金於報稅時可予認定為費用，係以下列何者為受款人？
- 國外代理商
  - 國外經銷商
  - 出口廠商員工
  - 直接向出口廠商進貨之國外非代理或代銷廠商

**第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)**

41. 下列何者非屬於影響中小企業的經營能力與治理績效的三大因素？
- 財務會計的自主
  - 業務行銷
  - 資金的充裕
  - 技術與品質的提升
42. 對於存貨之去化及安全存量之評估，屬於下列何項預算控制之主要範疇？
- 生產預算控制
  - 銷售預算控制
  - 費用預算控制
  - 財務預算控制
43. 有關企業各項預算之編製，下列敘述何者錯誤？
- 變動推銷費用預算通常係依據產品結構或客戶結構以銷售量乘以一定之費率
  - 預計直接材料採購量 = 預計直接材料需求量 + 預計期初存貨量 - 預計期末存貨量
  - 若只生產一種產品或產品相似只是尺寸規格不同，可選用加權後之生產單位數為製造費用分攤基準
  - 資本支出預算係指企業為了興建或擴建廠房與門市、增添新設備、改良及歲修舊設備等資本性支出預算
44. 下列何者非屬於營業預算？
- 銷售預算
  - 生產預算
  - 資本支出預算
  - 製造成本預算
45. 審慎規劃年度預算編製的程序，方能有效控制預算編製的進度，有關年度預算編製的程序，下列何者應先進行？
- 編製銷售預算表
  - 製作年度預算編製表格
  - 召開年度預算編製說明會
  - 明訂年度預算編製共同基準
46. 在經濟訂購量(EOQ)模式下，乙公司每次經濟訂購量為 400 單位，每次訂購成本為 100 元，每單位儲存成本為 5 元，則每年存貨之總需求量為何？
- 3,000 單位
  - 4,000 單位
  - 4,500 單位
  - 5,000 單位
47. 戊公司 103 年銷貨收入為 1,000,000 元，製造成本為 600,000 元，平均在製品存貨為 200,000 元，假設一年以 360 天計，則在製品存貨持有天數為何？
- 48 天
  - 72 天
  - 120 天
  - 140 天
48. 假設折扣條件「2/10, net 30」，如果銷貨收入 10,000 元，買方在 10 日內付款，則賣方可以收到現金為何？
- 9,600 元
  - 9,800 元
  - 9,900 元
  - 10,000 元
49. 假設 B 公司未降低其壞帳率，每年銷售額為 \$15,000,000，應收帳款週轉次數由 5 次提高為 6 次，請問該公司平均應收帳款數額減少多少元？
- \$150,000
  - \$250,000
  - \$300,000
  - \$500,000
50. 甲公司之期初存貨為 80,000 元，本年銷貨 750,000 元，已知銷貨毛利率為 30%、期末存貨為 70,000 元，則存貨週轉率為何？
- 7 次
  - 8 次
  - 10 次
  - 12.5 次
51. 戊公司的損益表內之項目摘要如下：銷貨收入是 3,400 萬元，總變動成本是 1,000 萬元，固定成本是 1,200 萬元，利息費用是 400 萬元，所得稅率是 25%，請問戊公司在這樣的銷貨收入下，財務槓桿度為何？
- 1
  - 1.5
  - 2
  - 3

- 52.大華公司總資產投資報酬率 7%，股東權益 500 萬元，流動資產 627.2 萬元，流動比率 112%，無長期負債，該公司本期淨利為何？  
(1) 72.4 萬元 (2) 74.2 萬元 (3) 78.9 萬元 (4) 79.8 萬元
- 53.某公司的流動比率為 120%，若該公司的流動負債為\$100,000，其平均庫存存貨金額為\$10,000，則該公司的速動比率為何？  
(1) 90% (2) 100% (3) 110% (4) 120%
- 54.依據甲公司之財務報表，其全年度之銷貨淨額為 1 億元，期初應收帳款為 2,000 萬元，期末應收帳款 3,000 萬元，則其應收帳款週轉率（次）為何？  
(1) 2 次 (2) 3 次 (3) 4 次 (4) 5 次
- 55.某公司之負債占總資產比率為 40%，若其資產總額為 180 億元，請問該公司的負債金額為多少？  
(1) 72 億元 (2) 90 億元 (3) 100 億元 (4) 108 億元
- 56.下列何者不是財務分析的目的？  
(1)評估企業經營成績 (2)作為評估放款額度及時間的決策  
(3)發現企業有無逃漏稅 (4)發現企業決算書表的品質
- 57.投資人如要瞭解企業營運特性，可利用財務報表進行分析，下列何者不屬於常見的五力分析之一？  
(1)公信力 (2)活動力 (3)收益力 (4)成長力
- 58.下列敘述何者正確？  
(1)單位邊際利潤為負數時，則賣得愈多賠得愈多  
(2)單位邊際利潤為零時，則等於賠掉變動成本  
(3)單位邊際利潤為負數時，則賣得愈多賺得愈多  
(4)實際銷售數量超過損益兩平點以上時，即賣得愈多虧得愈多
- 59.一般在衡量企業營運活動各流動資產轉換現金變現之速度，係採用下列哪一項指標來檢測？  
(1)應收帳款週轉率 (2)存貨週轉率 (3)流動性指數 (4)獲利性指數
- 60.國內遠期信用狀開狀銀行對下列何人所開匯票須經承兌後始可付款？  
(1)買方 (2)受益人 (3)申請人 (4)通知銀行
- 61.下列何者非屬於銀行審查放款的 5P 原則之一？  
(1)配合政策 (2)資金用途 (3)還款來源 (4)債權保障
- 62.依規定中長期授信其總授信金額達新臺幣二億元，申貸時應檢附現金流量預估表等預估資料，惟於計算授信總金額時，下列何種授信金額得予扣除？  
(1)季節性週轉金 (2)經常性週轉金 (3)存單質借 (4)透支
- 63.下列何者不是中小企業信用保證基金承保項目？  
(1)一般貸款 (2)個人理財貸款 (3)購料週轉融資 (4)小額簡便貸款
- 64.下列何者非屬信用狀之當事人？  
(1) Inspector (2) Opening Bank (3) Beneficiary (4) Applicant
- 65.有關未實現費用及損失，下列何者可依法認定？ A.匯兌損失 B.備抵呆帳 C.存貨跌價損失 D.產品售後服務保證負債 E.職工退休金準備  
(1)僅 A.B.C (2)僅 B.C.D (3)僅 B.C.E (4)A.B.C.D.E
- 66.甲公司員工全年共有 100 人，當年度並無異動，每人午餐津貼每月 2,000 元，請問甲公司當年度得認列之伙食費限額為何？  
(1) 2,160,000 元 (2) 2,400,000 元 (3) 180,000 元 (4) 200,000 元
- 67.乙公司於 103 年 3 月 1 日購入機器設備 3,000 萬元，耐用年限為 10 年，假設 10 年後無殘值，依營利事業所得稅查核準則規定，以平均法提列折舊，則當年度可列報之折舊金額為何？  
(1) 225 萬元 (2) 250 萬元 (3) 300 萬元 (4) 333 萬元
68. B 公司上年度經稽徵機關核定之製造費用為 60 萬元，營業費用為 40 萬元，則 B 公司上年度取得小規模營利事業出具之普通收據可列支的限額為何？  
(1) 1 萬元 (2) 2 萬元 (3) 3 萬元 (4) 4 萬元
- 69.營利事業未依規定辦理結算申報，但已於接獲滯報通知書 15 日內補辦結算申報，應按核定應納稅額繳納多少比例之滯報金？  
(1) 5% (2) 10% (3) 15% (4) 20%
- 70.乙公司民國 102 年 4 月 13 日開始營業，其當年度課稅所得為\$1,785,000，請問其當年度應納營利事業所得稅為多少？  
(1) 446,250 元 (2) 404,600 元 (3) 334,688 元 (4) 303,450 元

台灣金融研訓院  
第 12 屆中小企業財務人員測驗  
試題正確答案

科目：中小企業財務資源與法規

1. 【3】 2. 【2】 3. 【1】 4. 【4】 5. 【2】 6. 【2】 7. 【1】 8. 【3】 9. 【3】 10. 【3】  
11. 【3】 12. 【4】 13. 【2】 14. 【4】 15. 【2】 16. 【2】 17. 【2】 18. 【1】 19. 【4】 20. 【3】  
21. 【3】 22. 【2】 23. 【1】 24. 【3】 25. 【2】 26. 【1】 27. 【2】 28. 【2】 29. 【1】 30. 【3】  
31. 【4】 32. 【4】 33. 【2】 34. 【4】 35. 【4】 36. 【4】 37. 【2】 38. 【3】 39. 【4】 40. 【1】  
41. 【1】 42. 【1】 43. 【3】 44. 【3】 45. 【4】 46. 【4】 47. 【3】 48. 【3】 49. 【3】 50. 【4】

科目：中小企業財務會計實務

第一部分：(第 1-40 題，共 40 題，每題 1 分)

1. 【2】 2. 【4】 3. 【4】 4. 【3】 5. 【1】 6. 【1】 7. 【4】 8. 【3】 9. 【2】 10. 【4】  
11. 【2】 12. 【3】 13. 【2】 14. 【1】 15. 【2】 16. 【3】 17. 【3】 18. 【4】 19. 【1】 20. 【3】  
21. 【3】 22. 【4】 23. 【4】 24. 【2】 25. 【2】 26. 【3】 27. 【4】 28. 【2】 29. 【4】 30. 【4】  
31. 【2】 32. 【4】 33. 【1】 34. 【4】 35. 【2】 36. 【2】 37. 【4】 38. 【1】 39. 【1】 40. 【1】

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

41. 【3】 42. 【2】 43. 【2】 44. 【3】 45. 【4】 46. 【2】 47. 【3】 48. 【2】 49. 【4】 50. 【1】  
51. 【2】 52. 【2】 53. 【3】 54. 【3】 55. 【1】 56. 【4】 57. 【1】 58. 【1】 59. 【3】 60. 【2】  
61. 【1】 62. 【3】 63. 【2】 64. 【1】 65. 【3】 66. 【1】 67. 【2】 68. 【3】 69. 【2】 70. 【4】

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 4 月 29 日上午 9 時至 30 日下午 18 時止，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。