

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，未繳回者該節以零分計算。

**第一部分：(第 1-40 題，共 40 題，每題 1 分)**

- 有關企業財務風險的管控措施，下列敘述何者錯誤？
  - (1)重視應收帳款的收回
  - (2)現金部位愈多愈好
  - (3)編製現金流量預算
  - (4)建立財務風險控管機制
- 當一家公司的負債比率過高時，易產生那一種財務風險？
  - (1)投資風險
  - (2)資金調度風險
  - (3)營運風險
  - (4)庫存管理風險
- 現行之五種成本決策分析模式，除有庫存成本決策分析、銷售成本決策分析、資金成本決策分析與生產成本決策分析外，尚有下列何者？
  - (1)價值鏈決策分析
  - (2)失敗成本決策分析
  - (3)分批成本決策分析
  - (4)取得成本決策分析
- 透過現金流量表可提供以下何類資訊？
  - (1)財務結構
  - (2)經營能力
  - (3)獲利能力
  - (4)財務適足力
- 在編製生產預算時，如預計生產量為 10,000 單位，而預計銷售量為 9,500 單位，預計期初存貨量為 500 單位，請問預計期末存貨量為多少單位？
  - (1) 500
  - (2) 1,000
  - (3) 1,500
  - (4) 2,000
- 下列何者不屬於買賣業之營業外收支預算項目？
  - (1)兌換損益
  - (2)銷貨折扣
  - (3)存貨跌價損失
  - (4)處分固定資產收入
- 預算管理係指企業以預算展開的一系列管理活動，下列敘述何者錯誤？
  - (1)預算內容涵蓋了營運計畫及財務計畫
  - (2)預算管理的範圍係指預算規劃、預算編製與預算執行三項
  - (3)企業編列預算應掌握目的、實際、效果及彈性原則
  - (4)預算是將資料以數字為主、文字為輔，數量化及書面化的方式表達
- 下列何者不屬於生產事業之「製造費用」？
  - (1)間接材料
  - (2)工廠廠房及設備折舊
  - (3)生產線組裝工人之工資
  - (4)製造部經理及維修人員之薪資
- 提撥於員工之退休基金如採新制，雇主每月負擔之年金保險費，不得低於勞工每月工資多少比率？
  - (1) 5%
  - (2) 6%
  - (3) 8%
  - (4) 10%
- 甲公司編列第四季預算，預算銷售額為 100 萬元，毛利率為 40%，則營業成本預算額為若干？
  - (1) 20 萬元
  - (2) 30 萬元
  - (3) 40 萬元
  - (4) 60 萬元
- 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
- 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
- 有關損益兩平分析之應用，不包括下列何者？
  - (1)營業槓桿分析
  - (2)安全邊際分析
  - (3)財務槓桿分析
  - (4)目標淨利分析
- 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
- 資產的流動性排列，由高至低，下列何者正確？
  - (1)現金、應收帳款、存貨、有價證券
  - (2)現金、有價證券、應收帳款、存貨
  - (3)現金、存貨、應收帳款、有價證券
  - (4)現金、有價證券、存貨、應收帳款
- 根據 ABC 存貨控制法，關於 A 類存貨，下列何者正確？ A.記錄簡單 B.記錄完整 C.存貨週轉率高 D.每年訂購次數 1 或 2 次 E.安全存量之金額較高
  - (1)僅 B、C
  - (2)僅 B、D、E
  - (3)僅 A、E
  - (4)僅 B、C、D

17. 某公司之應收帳款週轉率為 6 次，存貨週轉率為 12 次，其現金循環天數為 18 天（一年以 360 天計算），則應付帳款持有天數為何？  
 (1) 72 天 (2) 82 天 (3) 92 天 (4) 102 天
18. 甲公司每次的經濟訂購量為 3,000 單位，每次訂購成本為 1,000 元，每單位的儲存成本為 8 元，請問甲公司一年需用原料為多少單位？  
 (1) 9,000 (2) 18,000 (3) 36,000 (4) 72,000
19. 丁公司的淨營運資金為 500 萬元，流動負債為 750 萬元，存貨為 250 萬元，請問丁公司的速動比率為何？  
 (1) 1 (2) 1.33 (3) 2 (4) 2.33
20. 假如您是安平公司之業務經理，月薪為 9 萬元，公司之用人費占銷售毛利為 30%，而公司之銷售毛利率為 20%，請問您 1 個月要創造多少業績才算是對公司有合理之貢獻？  
 (1) 90 萬元 (2) 120 萬元 (3) 150 萬元 (4) 300 萬元
21. 某公司之應收帳款為 700 元，存貨為 1,200 元，營業收入為 4,200 元，銷貨成本為 3,400 元，則該公司的營業週期約為幾天？  
 (1) 128 天 (2) 146 天 (3) 163 天 (4) 190 天
22. 財務報表編製完成之後，應向下面哪一單位申報營利事業所得稅結算申報？  
 (1) 國稅局 (2) 國庫署  
 (3) 各縣市政府建設局 (4) 各縣市政府之間管理登記科
23. 下列何者不能視為公司之存貨項目？  
 (1) 在製品 (2) 原料存量及餘額  
 (3) 營建業之在建工程 (4) 已銷售之製成品，但尚未運交客戶
24. 在財務比率分析指標中，下列何者愈高愈好？  
 (1) 固定比率 (2) 存貨週轉率 (3) 平均收現日數 (4) 平均銷貨日數
25. 損益兩平點在實務上的運用，當固定成本下降，而邊際貢獻率亦下降時，應採取之因應對策為何？  
 (1) 提高產品售價 (2) 應降低產品之廣告成本  
 (3) 研發新產品並迅速擴充產能 (4) 可考慮降價促銷並迅速佔領市場
26. 美英小姐誤將一筆 \$80,000 的資本支出作為費用支出處理，請問對當年度財務報表的影響為何？  
 (1) 資產高估 (2) 費用低估  
 (3) 資產高估，費用高估 (4) 資產低估，費用高估
27. 下列何項會計科目增加在借方？A. 預付費用 B. 預收收入 C. 普通股股本 D. 庫藏股 E. 股利 F. 備抵壞帳  
 (1) ABC (2) ADE (3) BCD (4) CDE
28. 銀行將借戶所持有合法商業行為所取得之遠期匯票或本票，以預扣利息方式購入，係指何種業務？  
 (1) 透支 (2) 貼現 (3) 承兌 (4) 資本性融資
29. 下列何者不是銀行實務中常見的短期放款？  
 (1) 票據貼現 (2) 週轉金貸款 (3) 國內信用狀融資 (4) 購置廠房抵押貸款
30. 為加速中小企業知識累積，中小企業信用保證基金已設立『信保薪傳學院』，辦理不同課程與活動，包含以下哪些平台？A. 中小企業薪傳課程 B. 中小企業薪傳講座 C. 中小企業薪傳論壇  
 (1) 僅 A (2) 僅 AB (3) 僅 AC (4) ABC
31. 甲公司將銀行短期借款轉換為長期借款時，此項交易將造成下列何項之變動？  
 (1) 淨營運資金增加，流動比率上升 (2) 淨營運資金減少，流動比率上升  
 (3) 淨營運資金增加，流動比率下降 (4) 淨營運資金減少，流動比率下降
32. 下列何者係屬於銀行之間接授信業務？  
 (1) 放款 (2) 透支 (3) 貼現 (4) 保證
33. 有關所得稅之敘述，下列何者錯誤？  
 (1) 以人為課稅客體 (2) 所得和收入在觀念上不同  
 (3) 所得稅分為個人及法人兩種 (4) 個人有所得要繳納綜合所得稅
34. 下列何者不屬於所得稅的課徵範圍？  
 (1) 張三至英國參加競賽，獲得 60 萬元獎金  
 (2) 外籍人士 John 在淡水高爾夫球場參加比賽，獲得 60 萬元獎金  
 (3) 台灣的甲公司透過美林證券買賣美國 Apple 公司股票，獲利 500 萬元  
 (4) 加拿大人 David 幫台灣的乙公司對在台外國人所做的市場調查，獲得酬勞 20 萬元
35. 營利事業採曆年制者，其每年暫繳申報期間為何？  
 (1) 3 月 1 日至 3 月 31 日 (2) 5 月 1 日至 5 月 31 日  
 (3) 9 月 1 日至 9 月 30 日 (4) 11 月 1 日至 11 月 30 日

- 36.下列何者不是期末存貨成本之計算方法？  
 (1)定率遞減法 (2)個別認定法 (3)加權平均法 (4)簡單平均法
- 37.依營利事業所得稅查核準則，外銷損失金額每筆在新臺幣多少元以下，得免附規定之國外公證或檢驗機構出具之證明文件？  
 (1) 30 萬元 (2) 50 萬元 (3) 60 萬元 (4) 90 萬元
- 38.自 104 年 1 月 1 日起，非屬航運業或漁撈業之營利事業及執行業務者實際供給膳食或按月定額發給員工伙食代金，每人每月伙食費（包括加班誤餐費）在新臺幣多少元內，免視為員工之薪資所得？  
 (1) \$1,000 (2) \$1,500 (3) \$1,800 (4) \$2,400

- 39.採曆年制之營利事業，辦理所得稅結算申報之期限為何？  
 (1) 3 月 1 日至 5 月 31 日辦理  
 (2) 5 月 1 日至 5 月 31 日辦理  
 (3) 3 月 1 日至 4 月 30 日辦理，惟作業不及者，得申請延至 5 月 31 日  
 (4) 5 月 1 日至 5 月 31 日辦理，惟作業不及者，得申請延至 6 月 30 日

- 40.辛公司於 2010 年 12 月 1 日取得交易目的股票一張，投資成本為 40,000 元，年底期末公平市價為 42,000 元，請問資產負債表中應揭露之淨投資科目帳面金額為何？  
 (1) 42,000 元 (2) 40,000 元 (3) 38,000 元 (4) 2,000 元

**第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)**

- 41.美國的會計師公會認為財務會計資訊的揭露之五大特性，除比較性、攸關性、一致性、重要性外，尚有下列何者？  
 (1)配合性 (2)原則性 (3)繼續性 (4)可靠性
- 42.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)
- 43.大成公司明年度製造費用總預算為 10,000,000 元，預計總生產量為 10,000 台，期初存貨量為 2,000 台，若以生產單位數為製造費用分攤基礎，請問該公司的預計製造費用分攤率為多少？  
 (1) 833 元 (2) 1,250 元 (3) 1,000 元 (4) 5,000 元
- 44.某公司欲降低甲原料存貨 30%，該原料期初存貨 15,000 單位，若本期欲生產產品 13,500 單位，每單位產品須用 3 單位甲原料，則本期的材料採購預算中應購進多少單位甲原料？  
 (1) 9,000 單位 (2) 36,000 單位 (3) 40,500 單位 (4) 45,000 單位
- 45.有關預算種類之敘述，下列何者錯誤？  
 (1)歷史預算強調數字導向  
 (2)彈性預算亦稱動態預算  
 (3)部門預算以職能部門別歸類以利績效管理  
 (4)營業預算係指所有涉及資金增減之預算
- 46.某公司淨營運資金為 30,000 元，流動比率為 150%，則流動資產金額為何？  
 (1) 30,000 元 (2) 60,000 元 (3) 90,000 元 (4) 120,000 元
- 47.某公司以銷貨百分比法為財務預測之基礎，若 99 年度之銷貨收入為 500 萬元，流動資產佔銷貨收入比率為 35%，流動負債佔銷貨收入比率為 15%，經預估 100 年度之總額觀念下之營運資金為 280 萬元，則 100 年度估計之銷貨收入成長率為何？  
 (1) 30% (2) 60% (3) 90% (4) 180%
- 48.甲公司預估 102 年銷貨收入為 120 萬元，最近 5 年平均股東權益週轉率為 200%、流動負債與股東權益之比為 30%、流動比率為 150%，請問在總額觀念下甲公司 102 年預計需要多少營運資金？  
 (1) 9 萬元 (2) 18 萬元 (3) 27 萬元 (4) 48 萬元
- 49.舟山公司的產品每週需求量為 200 單位，若該公司訂貨的前置期間為 1.5 週，且經濟訂購量為 450 單位，安全存量需要 150 單位，請問舟山公司的再訂購點應為何？  
 (1) 350 單位 (2) 450 單位 (3) 900 單位 (4) 1,275 單位
- 50.下列哪一項現金折扣條件的改變不但能吸引想要獲得折扣優惠的顧客，從而增加公司的銷售量，同時可以使舊客戶為爭取折扣而提前付款？ A.由「Net 30」改為「Net 60」 B.由「Net 30」改為「2/10，Net 30」 C.由「2/15，Net 30」改為「5/10，Net 60」  
 (1)僅 C (2)僅 A.C (3)僅 B.C (4)A.B.C
- 51.下列何者不是編製現金預算的主要目的？  
 (1)增加企業對外借款 (2)改善企業短期投資的獲利機會  
 (3)控制整個企業的現金流動 (4)籌劃現金來源，以應付各項現金需要
- 52.請依據臺北公司民國 103 年度與存貨有關之下列資料，求算該公司 103 年底的期末存貨？（期初存貨\$4,000；進貨\$17,500；銷貨\$20,000，毛利為銷貨的 25%）  
 (1) \$1,500 (2) \$4,500 (3) \$5,500 (4) \$6,500

53. 宜蘭公司本期期末存貨多計\$1,600, 折舊費用多計\$2,000, 又漏作應付利息\$500 之調整分錄。宜蘭公司本期淨利將：  
 (1)多計\$100 (2)少計\$900 (3)少計\$3,100 (4)少計\$4,100
54. 甲公司之銷貨收入總額為\$1,000,000, 銷貨折扣為\$10,000, 另有\$50,000 之銷貨退回與折讓, 銷貨成本為\$600,000, 請問銷貨毛利為多少？  
 (1) \$340,000 (2) \$350,000 (3) \$400,000 (4) \$410,000
55. 甲公司 2013 年底及 2014 年底相關財務資料如下：2014 年底之存貨週轉率為 5 次, 2013 年期末存貨為\$200,000, 2014 年期末存貨為\$180,000, 銷貨收入為\$800,000, 銷貨折扣為\$50,000, 試問 2014 年之銷貨成本金額為多少？  
 (1) \$950,000 (2) \$1,000,000 (3) \$900,000 (4) \$750,000
56. 蘭新公司於 X4 年初以\$1,000,000 購入機器設備, 耐用年限五年, 殘值\$150,000, 採直線法提列折舊。若 X6 年底作減損測試, 估計該資產之可回收價值為\$350,000, 則 X6 年應認列之減損損失為多少？  
 (1) \$0 (2) \$140,000 (3) \$200,000 (4) \$310,000
57. 當公司一設備資產之估計耐用年數發生變動時：  
 (1)公司當年之淨利會減少 (2)公司當年之折舊費用會減少  
 (3)僅影響公司當年及未來各年之折舊費用 (4)公司當年之折舊費用必須追溯調整重新計算
58. 當應收帳款週轉率為 8.4 (次), 存貨週轉率為 7.8 (次), 一年以 365 天計算, 該企業之營業週期約為幾天？  
 (1) 110 天 (2) 90 天 (3) 16 天 (4) 22 天
59. 營業活動的現金流入或流出項目, 通常不包含下列何者？  
 (1)利息收入 (2)利息費用 (3)股利收入 (4)支付股利
60. 金融控股公司, 係指對一銀行、保險公司或證券商有控制性持股, 並依金融控股公司法設立之公司, 所謂「控制性持股」係指持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少的比率？  
 (1) 15% (2) 25% (3) 35% (4) 50%
61. 下列何者不屬於銀行法所規定之銀行種類？  
 (1)商業銀行 (2)專業銀行 (3)信用合作社 (4)信託投資公司
62. 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
63. 有關信用狀(L/C)之敘述, 下列何者錯誤？  
 (1)信用狀可謂開狀銀行開給賣方附有條件的付款保證書  
 (2)向開狀銀行申請開發信用狀的人, 通常為進口商  
 (3)享受信用狀利益的當事人, 通常為出口商  
 (4)凡信用狀上未明示受益人有權將信用狀利用權轉於他人者, 即為可轉讓信用狀
64. 有關一般週轉金貸款, 下列敘述何者錯誤？  
 (1)季節性週轉金貸款期限通常在 1 年以內  
 (2)經常性週轉金貸款, 正常的還款來源係企業的營業收入  
 (3)週轉金貸款係依企業在營業循環期間內之資金缺口向銀行申請融資支應  
 (4)週轉金貸款係供企業購買固定資產
65. 營利事業因出售者未給與統一發票, 致無法取得合法憑證。須符合下列哪些條件, 方准依實際進價核定進貨成本, 並免處 5% 罰鍰？ A.已誠實入帳 B.能提示送貨單及支付貨款證明 C.於稽徵機關發現前由會計師簽證揭露或自行於申報書揭露 D.經稽徵機關查明屬實者  
 (1)僅 A、B (2)僅 A、B、C (3)僅 A、B、D (4)A、B、C、D
66. 下列何者不是目前所規定的個人綜合所得稅稅率？  
 (1) 5% (2) 15% (3) 20% (4) 30%
67. 甲公司當年度已實現兌換損失 100 元, 期末評價未實現兌換利益 20 元, 未實現兌換損失 30 元, 已實現兌換利益 200 元, 請問報稅時可認列之兌換損益為多少元？  
 (1)利益 10 元 (2)損失 90 元 (3)損失 100 元 (4)利益 100 元
68. 甲公司於 2005 年 7 月 1 日購入機器一台, 成本為 80,000 元, 耐用年限為 4 年 (假設 4 年後殘值為 0), 2008 年 1 月將該機器處分, 得款 24,000 元, 並支付拆除費用 2,000 元, 依營利事業所得稅查核準則規定, 以平均法提列折舊, 則甲公司處分該機器之損益為何？  
 (1)利得 6,000 元 (2)損失 6,000 元 (3)利得 8,000 元 (4)損失 8,000 元
69. 依所得稅法規定, 下列何者於計算課稅所得時, 可就未受有保險賠償部份作為營利事業之費用或損失？  
 (1)家庭費用 (2)颱風損失 (3)滯納金 (4)交通罰鍰
70. 營利事業變更會計年度者, 其變更前尚未申報之未分配盈餘稅應如何辦理？  
 (1)單獨申報 (2)無須申報  
 (3)併入變更後會計年度之未分配盈餘計算 (4)逕行扣繳完稅

台灣金融研訓院  
第 19 屆中小企業財務人員測驗  
試題正確答案

科目：中小企業財務會計實務

第一部分：(第 1-40 題，共 40 題，每題 1 分)

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

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

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