

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)

- 有關會計的基本假設，下列何者錯誤？
  - (1)假設企業會有結束營業的一天
  - (2)假設所使用的貨幣單位只有一種
  - (3)會計活動上企業被視為獨立的經濟個體
  - (4)假設所使用的貨幣幣值是維持穩定不變的
- 透過現金流量表可提供下列何類資訊？
  - (1)財務結構
  - (2)經營能力
  - (3)獲利能力
  - (4)財務適足力
- 由於金融市場幣值的變動或物價指數的波動而導致資金調度成本增加的風險為何？
  - (1)投資風險
  - (2)營運風險
  - (3)購買力風險
  - (4)流動性風險
- 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
- 下列預算代表四個預算編製的步驟：A.生產預算、B.製造費用預算、C.預計損益表、D.銷售預算，請選出最合理的先後順序？
  - (1) ABDC
  - (2) CABD
  - (3) DABC
  - (4) DCAB
- 下列何者非屬常用的資本支出預算評估方法？
  - (1)回收期法
  - (2)生產數量法
  - (3)會計報酬率法
  - (4)淨現值法
- 下列何者非屬製造業之營業外收支預算項目？
  - (1)研究發展費用
  - (2)利息收入
  - (3)兌換損益
  - (4)投資損益
- 財務預算係指因產銷活動結果與財務資金相關的各項計畫，其內容包括下列何者？
  - (1)資本支出預算及生產預算
  - (2)資本支出預算、現金預算及成本預算
  - (3)資本支出預算、現金預算及預計損益流量表
  - (4)資本支出預算、現金預算、預計現金流量表及預計資產負債表
- 有關中小企業編製年度預算時必須制定的假設，通常應包括下列何者？A.永續經營假設 B.利率假設 C.匯率假設 D.報酬率假設 E.調薪幅度及年終獎金發放假設
  - (1)僅 A.B.C
  - (2)僅 B.C.D
  - (3)僅 B.C.E
  - (4)A.B.C.D.E
- 企業在各項預算編製完成後，由財務部門彙總編製每月的預計財務報表。一般中小企業通常先編製下列哪一份預計財務報表？
  - (1)預計損益表
  - (2)預計資產負債表
  - (3)預計現金流量表
  - (4)預計股東權益變動表
- 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
- 有關存貨決策成本之敘述，下列何者錯誤？
  - (1)愈能精確估計安全存量，缺貨成本愈低
  - (2)前置時間愈長，則儲存成本愈高
  - (3)除非有數量折扣，取得成本通常不受存貨決策之影響
  - (4)在經濟訂購量(EOQ)模式下，訂購成本降低，則儲存成本隨之降低
- 企業在訂定收帳政策時，必須考慮各種因素，下列何者未在考慮範圍？
  - (1)客戶類別
  - (2)邊際利潤
  - (3)競爭的情形
  - (4)擔保品的風險
- 企業編製現金預算時，其編製起點是預計損益表中所反映之預計淨利。此法稱之為何？
  - (1)現金收支法
  - (2)調整淨利法
  - (3)流動資產法
  - (4)營運現金法
- 在 ABC 存貨控制方法下，列為 A 類之存貨，其安全存量之金額通常為何？
  - (1)很高
  - (2)很低
  - (3)普通
  - (4)不一定
- 因新產品或新市場的開發，企業需要下列何種營運資金？
  - (1)季節性營運資金
  - (2)特殊性營運資金
  - (3)創業性營運資金
  - (4)經常性營運資金

- 17.有關收帳政策與信用政策，下列敘述何者正確？  
(1)信用政策較寬，則採取較嚴格的收帳政策 (2)信用政策較寬，則採取較寬鬆的收帳政策  
(3)信用政策較嚴，則無須考慮收帳政策的寬嚴 (4)收帳政策較嚴，則無須考慮信用政策的寬嚴
- 18.假設每年需要 60,000 單位原料，每次訂購成本 120 元，每單位的儲存成本 10 元，則經濟訂購量(EOQ)為何？  
(1) 1,200 單位 (2) 1,400 單位 (3) 1,600 單位 (4) 1,800 單位
- 19.杜邦報酬率分析系統中，股東權益報酬率應是下列哪些項目的乘積？  
(1)毛利率×利息保障倍數×總資產週轉率 (2)存貨週轉率×資產權益倍數  
(3)淨利率×總資產週轉率×資產權益倍數 (4)毛利率×利息保障倍數×總資產週轉率之倒數
- 20.有關固定成本與變動成本的敘述，下列何者錯誤？  
(1)有些成本屬於半固定半變動的性質 (2)固定成本不論生產量如何，其總額不變  
(3)採月薪制企業，薪資在產能範圍內應視為變動成本  
(4)變動成本的單位成本不變，但總成本隨著產量增加而增加
- 21.下列何者非為企業發生財務危機時，在財務報表上所呈現之徵兆？  
(1)申貸資金與其言明之資金用途有出入 (2)流動資金嚴重不足，以短支長，致償債能力衰弱  
(3)應收帳款加計存貨大於年營業收入的二分之一 (4)營業額小於負債總額
- 22.企業向銀行融資，必須支付利息費用，通常會利用利息費用比率來測定企業財務費用負擔是否恰當，一般而言，此項比率以不超過多少為佳？  
(1) 5% (2) 8% (3) 10% (4) 12%
- 23.若某家公司的股東權益為 500 萬元，而負債總額為 1,000 萬元，則此家公司的淨值比率為何？  
(1) 20% (2) 33.3% (3) 50% (4) 66.7%
- 24.中小企業創業不易守成亦難，下列何者非其財務管理上需注意的觀念？  
(1)業務、技術與財務管理結合 (2)企業主必須學習與財會人員對話  
(3)善用政府資源與財政輔導措施 (4)企業帳務委由記帳業者處理
- 25.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
- 26.有關營業槓桿分析之敘述，下列何者錯誤？  
(1)營業槓桿指企業在成本結構中固定成本使用的程度  
(2)營業槓桿程度愈高，利潤受銷貨收入變動的影響愈小  
(3)景氣好時，銷售量增加，營業槓桿程度高之公司利潤較高  
(4)景氣差時，銷售量減少，營業槓桿程度低的公司虧損較小
- 27.安平公司的營業收入為 90,000 元，營業成本為 72,000 元，稅前純益為 6,000 元，利息費用為 1,000 元，請問安平公司的利息保障倍數為何？  
(1) 2 倍 (2) 3 倍 (3) 6 倍 (4) 7 倍
- 28.金融控股公司法中，所謂的「控制性持股」是指持有一銀行、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) 20% (2) 25% (3) 35% (4) 50%
- 29.有關信用狀之敘述，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)信用狀未載明「可轉讓」或「不可轉讓」時，均視為可轉讓  
(3)不可撤銷信用狀非經開狀申請人、開狀銀行、受益人同意，不得取消及修改  
(4)依 UCP600 第 3 條規定，信用狀係不可撤銷，即使未表明其意思仍為不可撤銷
- 30.下列何者係屬銀行之間接授信業務？  
(1)放款 (2)透支 (3)貼現 (4)保證
- 31.依銀行法規定，中期授信之授信期間為何？  
(1)一年以內 (2)一年以上三年以下 (3)一年以上五年以下 (4)一年以上七年以下
- 32.銀行對企業之總授信金額達新臺幣 3,000 萬元以上者，應徵提下列何種財務資料？  
(1)自編之財務報表 (2)會計師財務報表查核報告  
(3)記帳士之簽證報表 (4)會計師之稅務簽證報表
- 33.下列何者費用損失之認列不需報請稽徵機關核備？  
(1)火災損失 (2)因過期或變質後無法久存之生鮮農、魚類商品  
(3)已達耐用年限固定資產報廢 (4)因呆滯而無法出售之商品存貨報廢

- 34.有關兩稅合一之敘述，下列何者錯誤？  
 (1) 86 年起實施兩稅合一  
 (2) 公司有盈餘應繳納營利事業所得稅  
 (3) 兩稅指綜合所得稅與營利事業所得稅  
 (4) 繳稅後之盈餘分配給股東，公司所繳納之稅額，可從股東應繳之股利所得稅額中扣抵
- 35.現行我國營利事業所得稅的課徵範圍係採下列何種主義？  
 (1) 屬人主義 (2) 屬地主義 (3) 屬國主義 (4) 屬人主義兼採屬地主義
- 36.有關營利事業所得稅結算申報方式，下列何者錯誤？  
 (1) 普通申報 (2) 簡易申報 (3) 藍色申報 (4) 委託會計師查核簽證
- 37.營利事業取得小規模營利事業出具之普通收據，於營利事業所得結算申報時，其全年累計金額以不超過當年度經稽徵機關核定下列哪種費用總額千分之三十為限？  
 (1) 製造費用 (2) 營業費用 (3) 銷貨成本 (4) 製造費用及營業費用
- 38.下列何項稅捐，營利事業得以當期費用一稅捐科目列支？  
 (1) 進口貨物之關稅  
 (2) 營利事業所得稅  
 (3) 扣繳他人所得稅款  
 (4) 依加值型及非加值型營業稅法第 4 章第 2 節計算繳納之營業稅
- 39.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%
- 40.下列收益何者免列為營利事業當年度收益課稅？  
 (1) 保險賠償金 (2) 銀行定期存款利息收入  
 (3) 下腳變現收入 (4) 因匯率調整而發生之帳面差額

**第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)**

- 41.對中小企業而言，下列何者不是影響中小企業的公司經營能力及治理績效的主要因素？  
 (1) 企業的外在價值 (2) 技術與品質的提升 (3) 財務會計的自主 (4) 業務行銷
- 42.有關銷售預算的主要內容，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 存貨 (2) 銷售量 (3) 銷貨收入 (4) 單位售價
- 43.財務部門在製作「年度預算編製表格」時，下列何者非屬各部門皆須編製的表格？  
 (1) 人員編製預算 (2) 資本支出預算 (3) 業外收支預算 (4) 費用預算
- 44.製造成本包括直接材料、直接人工及製造費用等三要素，下列何者不屬於製造費用？  
 (1) 物料 (2) 廠房折舊 (3) 維修人員薪資 (4) 生產線領班薪資
- 45.有關生產預算控制所涵蓋內容，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 製造費用預算控制 (2) 直接材料預算控制 (3) 直接人工預算控制 (4) 研發費用預算控制
- 46.下列何者不屬於賒銷之邊際成本？  
 (1) 資金積壓成本 (2) 調查與收款成本 (3) 違約(呆帳)之損失 (4) 損失優良客戶之成本
- 47.假設 A 公司為增加銷售額，延長信用期間，平均應收帳款餘額由 10 萬元提高至 30 萬元，假設市場利率為 5%，則因信用期間延長一個月所增加之利息費用為何？  
 (1) \$5,000 (2) \$10,000 (3) \$15,000 (4) \$20,000
- 48.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
- 49.甲公司在 100 年度的流動性資產 200 萬元，流動性負債 100 萬元，銷貨收入 500 萬元，預估 101 年度的銷貨收入為 700 萬元，假設其他條件不變，以銷貨百分比法估計 101 年度所需的淨營運資金為何？  
 (1) 140 萬元 (2) 200 萬元 (3) 240 萬元 (4) 280 萬元
- 50.假設 A 公司應付帳款持有天數為 60 天，原料存貨持有天數為 90 天，在製品存貨持有天數為 40 天，製成品存貨持有天數為 30 天，應收帳款持有天數為 90 天，請問其短期現金循環為幾天？  
 (1) 160 天 (2) 190 天 (3) 250 天 (4) 310 天
- 51.甲公司民國 101 年底計有流動資產 500 萬元，流動負債 300 萬元，股本 100 萬元，試問其淨營運資金之金額為何？  
 (1) 100 萬元 (2) 200 萬元 (3) 300 萬元 (4) 500 萬元

52. 下列何者為評估企業整體獲利能力(收益力)的重要指標？ A. 股東權益報酬率 B. 資產報酬率 C. 資本週轉率 D. 存貨週轉率  
 (1) 僅 A.B (2) 僅 A.C.D (3) 僅 B.C (4) 僅 B.C.D
53. 一般中小企業合理性之負債對淨值的比率應設定在多少？  
 (1) 1:1 (2) 2:1 (3) 3:1 (4) 4:1
54. 資產負債表中，資金來源不包括下列何者？  
 (1) 流動負債 (2) 長期負債 (3) 股東權益 (4) 應收帳款
55. 某公司的長期資金共\$1,000,000，其中 30% 為公司債，其餘均為普通股股東權益，若所得稅率為 30%，欲達股東權益報酬率 15%，則該公司的稅前淨利應為多少？  
 (1) \$150,000 (2) \$105,000 (3) \$210,000 (4) \$64,286
56. 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
57. 假設 A 公司平均銷貨期間為 68 天，平均收款期間為 59 天，平均賒購期間為 10 天，年銷貨額 2,500 萬元，銷貨成本為銷貨額之 78%，則所需週轉金之週轉次數為何？(一年以 365 天計)  
 (1) 2.84 (2) 3.12 (3) 5.33 (4) 5.41
58. 公正公司銷貨淨額 1,200 萬元，銷貨成本 137.5 萬元，本期淨利 850 萬元，總負債 1,750 萬元，負債對股東權益比率 70%，其總資產投資報酬率為何？  
 (1) 20% (2) 25% (3) 34% (4) 42.5%
59. 安平公司的營業收入為 90,000 元，營業成本為 72,000 元，稅後純益為 6,000 元，股本為 40,000 元，請問安平公司的純益率約為何？  
 (1) 6.67% (2) 8.33% (3) 15.00% (4) 20.67%
60. 依徵信準則相關規定，中長期總授信金額（含財團法人金融聯合徵信中心歸戶餘額及本次申貸金額）達新臺幣多少金額，申貸時應檢附營運計畫、現金流量預估表、預估資產負債表及預估損益表？  
 (1) 3,000 萬元 (2) 5,000 萬元 (3) 1 億元 (4) 2 億元
61. 下列何種比率可供分析企業之短期償債能力？  
 (1) 存貨週轉率 (2) 應收帳款週轉率 (3) 流動比率 (4) 淨值收益率
62. 下列何者非屬中小企業認定標準項目之一？  
 (1) 資本額 (2) 資產總值 (3) 營業額 (4) 經常僱用員工數
63. 有關借款人提供銀行的外部保障，下列敘述何者正確？  
 (1) 擔保品 (2) 借款戶良好的財務結構  
 (3) 限制分配企業盈餘的切結 (4) 保證人、客票發票人及背書人的信用與實力
64. 依銀行的授信作業流程，於受理申請並展開徵信調查之前應作何種工作？  
 (1) 簽約 (2) 對保 (3) 核定准駁 (4) 洽談
65. 營利事業營業期間未滿一年，下列何者之應納稅額，無須就所得額按期間比例換算全年度金額計算應納稅額後再按原比例折換算？  
 (1) 結算申報 (2) 清算申報 (3) 決算申報 (4) 變更會計年度之申報
66. 假設丑公司於 7 月 2 日以現金 24,000 元賣出一批商品，7 月 5 日客戶退還價值 6,000 元部份瑕疵品並折讓 1,000 元，銷貨淨額為何？  
 (1) 7,000 元 (2) 17,000 元 (3) 18,000 元 (4) 24,000 元
67. 甲公司普通申報 99 年應納營利事業所得稅為\$60,000。截至 100 年 6 月 30 日甲公司營業虧損，在不考慮使用藍色申報書或會計師查核簽證之情況下，則 100 年度應繳營利事業所得稅暫繳稅額為何？  
 (1) \$0 (2) \$15,000 (3) \$30,000 (4) \$60,000
68. A 公司於 100 年 5 月開始營業，經結算當年度課稅所得額為 140 萬元，該公司 100 年度應納稅額為多少？  
 (1) 14.8 萬元 (2) 34 萬元 (3) 23.8 萬元 (4) 51.5 萬元
69. 安安公司 99 年度核定之製造費用\$2,500,000，營業費用\$940,000，如當年度取得小規模營利事業出具普通收據\$138,900，試問當年度不得列支小規模營利事業出具普通收據金額為何？  
 (1) \$35,700 (2) \$68,800 (3) \$70,100 (4) \$103,200
70. 甲公司 96 年度結算申報列報雜項購置冷氣機乙台計\$20,000，於 99 年因不堪使用予以報廢，出售得款\$600，請問 99 年結算申報應如何申報？  
 (1) 列報其他收入\$600 (2) 列報其他損失\$19,400  
 (3) 列報其他費用\$20,000，其他收入\$600 (4) 列報其他損失\$20,000，其他收入\$600

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

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

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 4 月 23 日上午 9 時至 24 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。