

科目：中小企業財務會計實務

※入場通知書號碼：\_\_\_\_\_

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. 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
2. 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
3. 有關分批成本制之敘述，下列何者錯誤？  
(1)亦稱為訂單成本制 (2)亦稱為大量生產成本制度  
(3)適用於接單後才進行生產的企業 (4)每筆訂單規格及數量都有顯著差異時適用
4. 如因外在經濟環境的衝擊導致金融市場的波動而使資金調度的成本增高，是屬於資金調度風險中之何種風險？  
(1)購買力風險 (2)利率風險 (3)財務槓桿風險 (4)再融資風險
5. 有關銷售預算與生產預算之編製，下列敘述何者錯誤？  
(1)必須按產品別及月份別編製  
(2)生產預算須依經驗訂定存貨的安全存量  
(3)成功的銷售預算要蒐集分析過去的資料，並進行合理的預測  
(4)生產預算為企業整體年度預算的基礎，銷售預算是在生產預算的基礎上編製
6. 預算的每一項功能都關係著公司是否能順利達成其策略目標，下列何者不屬於預算的功能？  
(1)規劃 (2)監控進度 (3)評估績效 (4)代替日常經營管理
7. 就製造業而言，下列何者非屬直接材料？  
(1)素材 (2)物料 (3)原料 (4)零配件及零組件
8. 有關有效執行預算所必須具備的條件，下列敘述何者錯誤？  
(1)落實預算管理 (2)各部門主管的全力支持  
(3)企業主應給予各級主管適當的指導與激勵 (4)年度結束時始針對差異項目採取因應或改善對策
9. 有關企業預算的類別，下列敘述何者錯誤？  
(1)歷史預算強調數字導向 (2)短期預算指一年或一年內之預算，例如銷售預算  
(3)固定預算亦稱為靜態預算 (4)營業預算涉及資金增減及經營成果，例如預計現金流量
10. 有關製造費用預算，下列敘述何者錯誤？  
(1)廠長室費用歸屬於製造費用預算  
(2)製造費用預算由所有部門平均分攤  
(3)製造費用預算係指生產線上所投入的間接生產成本預算  
(4)物管部、品管部、維修部等服務部門費用皆歸屬於製造費用預算
11. 某公司應付帳款持有天數為 100 天，原料存貨持有天數為 90 天，應收帳款持有天數為 60 天，則短期現金循環為幾天？  
(1) 50 天 (2) 70 天 (3) 100 天 (4) 150 天
12. 下列何者屬於固定營運資金？  
(1)創業營運資金與經常營運資金 (2)創業營運資金與季節性營運資金  
(3)經常營運資金與季節性營運資金 (4)季節性營運資金與特殊性營運資金
13. 下列何者不屬於傳統信用 5C 項目？  
(1)品德 (2)能力 (3)資力 (4)學歷
14. 影響營運資金數量的因素中，下列何者不包括在內？  
(1)營運週期之長短 (2)銷貨成本 (3)產品製造過程 (4)原料供應情形
15. 最佳安全存量取決於下列哪兩項成本總和之最低點？  
(1)取得成本與儲存成本 (2)缺貨成本與訂購成本  
(3)缺貨成本與儲存成本 (4)取得成本與訂購成本

- 16.以總額概念所稱之營運資金為下列何者？  
(1)現金 (2)流動資產 (3)應收帳款+存貨 (4)流動資產－流動負債
- 17.在 ABC 存貨控制方法下，列為低價項目其存貨週轉率為何？  
(1)很高 (2)很低 (3)適度 (4)不一定
- 18.已知流動比率為 300%，流動資產 300 萬元，則淨營運資金為何？  
(1) 100 萬元 (2) 150 萬元 (3) 200 萬元 (4) 250 萬元
- 19.合理的財務費用負擔標準是指公司營業淨利是否足夠償還銀行借款的利息，亦稱為可負擔利息支出之能力，一般中小企業合理性的負債對淨值的比率應設定在多少為宜？  
(1) 1:1 (2) 1:2 (3) 2:1 (4) 2:3
- 20.某公司的營業收入為\$21,000，營業成本為\$17,000，則該公司的營業毛利率約為何？  
(1) 1.23% (2) 5.25% (3) 19.05% (4) 80.95%
- 21.在計算損益兩平點時，成本及費用的歸類要清楚，損益兩平點的計算才會正確，而變動成本是隨著產品之產量增加而增加，下列何者是屬於變動成本？  
(1)各項折舊 (2)財產之稅捐 (3)原物料成本 (4)不動產之保險費
- 22.若某家公司之年固定成本為 500 萬元，邊際貢獻率為 20%，請問損益兩平銷售金額為何？  
(1) 500 萬元 (2) 1,000 萬元 (3) 2,500 萬元 (4) 5,000 萬元
- 23.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
- 24.甲、乙、丙三家公司為規模相當之同業，存貨週轉率各為：14.60 次，22.81 次，13.41 次；平均售貨日數各為：25 天、16 天、27 天。哪一家公司存貨管理能力較差？  
(1)甲公司 (2)乙公司 (3)丙公司 (4)甲、乙、丙三家公司相同
- 25.明星公司本年度平均存貨 50 萬元，銷貨淨額 100 萬元，銷貨成本 80 萬元，該公司存貨週轉率(次)為何？  
(1) 0.625 次 (2) 0.5 次 (3) 1.6 次 (4) 2 次
- 26.安平公司的營業收入為 90,000 元，營業成本為 72,000 元，營業費用為 7,200 元，營業利益為 10,800 元，利息費用為 2,000 元，請問安平公司的財務槓桿度為何？  
(1) 1.23 (2) 2.23 (3) 3.23 (4) 4.23
- 27.某公司的營業收入為 3,000 元，平均資產總額為 2,500 元，純益率為 5%，負債佔資產比率為 40%，則該公司的股東權益報酬率為何？  
(1) 6% (2) 8% (3) 10% (4) 12%
- 28.銀行為求放款安全性，通常以 SWOT 來了解借戶經營狀況，請問下列何者非 SWOT 內容？  
(1) Strengths (2) Weaknesses (3) Options (4) Threats
- 29.金融市場中，可分為公開市場與店頭市場，其分類方式為何？  
(1)依期限 (2)依交易方式 (3)依發行地區 (4)依金額大小
- 30.國內信用狀款項可事先由開狀申請人出具墊款申請書向銀行申請墊款，每筆墊款期間以不超過幾天為原則？  
(1) 90 天 (2) 120 天 (3) 180 天 (4) 360 天
- 31.依銀行法規定，專業銀行有幾種？  
(1) 4 種 (2) 5 種 (3) 6 種 (4) 7 種
- 32.若申請青年創業貸款，授信期間為 6 年，請問依期間是屬於何種貸款？  
(1)短期 (2)中期 (3)長期 (4)超長期
- 33.營利事業未依限辦理結算申報，有關處罰之規定，下列何者錯誤？  
(1)在滯報通知書送達前自行申報者，加徵 10%滯報金  
(2)接獲滯報通知書 15 日內補辦結算申報者，加徵 10%滯報金  
(3)接獲滯報通知書 15 日內未補辦結算申報者，加徵 15%滯報金  
(4)經稽徵機關調查核定補徵應納稅額者，應照補徵稅額處三倍以下罰鍰
- 34.營利事業若其會計年度為一月一日起算者，其營利事業所得稅暫繳申報之期間為何？  
(1)五月一日至五月三十一日 (2)六月一日至六月三十日  
(3)七月一日至七月三十一日 (4)九月一日至九月三十日
- 35.我國所得稅課稅原則，下列敘述何者正確？  
(1)個人主要採屬地主義兼採屬人主義 (2)個人採屬人主義，營利事業採屬地主義  
(3)個人採屬地主義，營利事業採屬人主義 (4)營利事業主要採屬人主義兼採屬地主義

- 36.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) 40 萬元 (3) 50 萬元 (4) 60 萬元
- 37.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
- 38.我國最低稅負制之海外所得係於民國幾年始納入個人最低稅負稅基？  
 (1) 99 年 (2) 100 年 (3) 101 年 (4) 102 年
- 39.營利事業承包工程採用完工比例法計算時，下列何者非為所得稅法規定之方法？  
 (1)工程成本比例法 (2)產出單位比例法 (3)工時進度比例法 (4)營業費用比例法
- 40.企業報繳營利事業所得稅時，下列其他費用或損失，何者不可核實認定？  
 (1)支付員工家屬之喪葬補助費 (2)因業務需要免費發給員工之工作服  
 (3)違約金經取得證明文據者 (4)交通罰款

**第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)**

- 41.企業取得資產時，應按所取得之成本入帳，此為一般公認會計原則中的哪一項原則？  
 (1)配合原則 (2)客觀性原則 (3)歷史成本原則 (4)收益認列原則
- 42.有關預算的定義，下列敘述何者錯誤？  
 (1)涵蓋營運及財務計畫 (2)可作為日後執行與控管的依據  
 (3)以文字為主、數字為輔的書面化表達 (4)說明在一定期間內資源將如何被取得及運用
- 43.有關人事費用預算之編製，下列敘述何者正確？  
 (1)人事費用預算不包括員工福利預算 (2)人事費用預算是由財務部門負責編製  
 (3)預算管理委員會負責審核人力編制預算 (4)人事部門應提供「人員編制預算表」給各部門
- 44.目標管理應以預算管理制度為基礎，目標是達成目的之一個階段性指標，目標應具備內容為何？  
 (1)數量化與說明 (2)數量化與計算方法  
 (3)數量化、層級化及責任化 (4)要明確、數量化、層級化及細分化
- 45.有關預算基本觀念的敘述，下列何者正確？  
 (1)零基預算是指每一項作業的預算都假設從「零」開始，強調數字導向  
 (2)計畫經營是指一家企業應先規劃短期的年度目標與計畫，接著再展開中長期的發展目標與計畫  
 (3)彈性預算是指按照成本習性與作業之關係，以可達成的不同作業量水準編列的預算，也稱靜態預算  
 (4)財務預算係指因產銷活動結果與財務資金相關之各項計畫，包括資本支出預算、現金預算及預計資產負債表等
- 46.下列成本中有幾項屬於存貨決策的攸關成本？ A.取得成本 B.儲存成本 C.訂購成本 D.缺貨成本  
 (1) 1 項 (2) 2 項 (3) 3 項 (4) 4 項
- 47.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
- 48.預測營運資金需要量最有效的方法，以下列何者為基礎？  
 (1)以生產為基礎 (2)以現金為基礎 (3)以銷貨為基礎 (4)以折舊為基礎
- 49.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
- 50.甲公司提供買方之信用條件為「5/15，NET 60」，乙公司 7 月 17 日以 30 萬元向甲公司購買一批商品，並在 8 月 1 日付清款項，請問乙公司需要付多少元？  
 (1) 25.5 萬元 (2) 28.5 萬元 (3) 30 萬元 (4) 31.5 萬元
- 51.假設 A 公司目前政策每年賒銷淨額為\$2,400,000，應收帳款週轉次數為 6 次，請問該公司平均應收帳款數額為何？  
 (1) \$40,000 (2) \$400,000 (3) \$500,000 (4) \$600,000
- 52.企業短期流動性的指標中，何項用以測定企業的現金對流動負債之償付能力？  
 (1)速動比率 (2)營運資金 (3)流動比率 (4)現金比率
- 53.某公司 2012 年銷貨成本率 67%，營業利益率 18%，人事費用佔營業利益 25%，人事費用 350 萬元，銷售退回及折讓 13 萬元，請問該公司當年銷貨收入為若干？  
 (1) 7,780.8 萬元 (2) 7,790.8 萬元 (3) 7,900.8 萬元 (4) 8,000.8 萬元

54. 假設國聯公司鳳梨酥單位售價為 40 元/個，每一單位之變動成本為 16 元，固定成本為 48,000 元，且假設固定成本不隨業務收入增減而變動，試問該產品損益兩平點之銷售量為何？  
 (1) 857 個 (2) 1,200 個 (3) 2,000 個 (4) 3,000 個
55. 資本報酬率之計算公式，下列敘述何者正確？  
 (1) 稅前淨利÷每股股票面額 (2) 長期負債÷每股淨值  
 (3) (稅前純益÷實繳資本)×100% (4) 營利所得稅÷每股淨值
56. 某一企業年營業收入 7,500 萬元，毛利率 18%，而期初與期末存貨餘額各為 820 萬元及 1,120 萬元，其平均存貨週轉天數約為幾天？  
 (1) 47.2 天 (2) 48.7 天 (3) 57.6 天 (4) 65.5 天
57. 在乙公司的資產負債表中，資產總額分為流動資產 1,500 萬元、固定資產 3,500 萬元兩項，負債總額分為流動負債 1,000 萬元、長期負債 2,000 萬元、其他負債 1,000 萬元等三項，該公司的負債對股東權益之比率為何？  
 (1) 200% (2) 300% (3) 400% (4) 500%
58. 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
59. A 公司 101 年資產負債表如下：流動資產有現金 35,000 元、應收帳款（淨額）50,000 元、存貨 45,000 元、預付費用 50,000 元；固定資產有：機器及設備 100,000 元、累積折舊攤提 25,000 元；流動負債有：應付帳款 90,000 元、應付費用 20,000 元；長期負債有：應付公司債 50,000 元；股東權益有：股本 75,000 元、保留盈餘 20,000 元；銷貨淨額（假設銷貨均為賒銷）150,000 元。根據上述財務報表，其應收帳款週轉率（次）為何？  
 (1) 1.36 次 (2) 1.92 次 (3) 3 次 (4) 5 次
60. 授信五 P 原則中之 Perspective 係在用於衡量下列何者？  
 (1) 借戶之人格特質 (2) 未來展望與願景 (3) 擔保品之未來價值 (4) 貸款用途是否正確可行
61. 依銀行法對專業銀行之分類，以提供貸款予交通及其他公用事業所需之中、長期信用為主要業務，係指下列何者？  
 (1) 建設銀行 (2) 農業銀行 (3) 工業銀行 (4) 輸出入銀行
62. 依 UCP600 之規定，有關信用狀之敘述，下列何者錯誤？  
 (1) UCP600 已於 2007 年 7 月 1 日起實施 (2) 可轉讓信用狀依規定僅能轉讓一次  
 (3) 未載明可撤銷信用狀 (Revocable L/C) 仍視為可撤銷信用狀  
 (4) 信用狀未明示為可轉讓之信用狀 (Transferable L/C) 即為不可轉讓信用狀
63. 依「輔導青年創業要點」辦理青年創業貸款，其中青年年齡是指下列何者？  
 (1) 15~30 歲 (2) 20~45 歲 (3) 25~50 歲 (4) 30~60 歲
64. 企業總授信金額若已超過新臺幣 2 億元，依徵信準則申貸時應檢附資料，下列何者錯誤？  
 (1) 股東權益表 (2) 營運計劃書 (3) 現金流量預估表 (4) 預估資產負債表
65. 依營利事業所得稅查核準則規定，營利事業分期付款之銷貨，其當期損益之計算方法不包括下列何項？  
 (1) 淨利法 (2) 全部毛利法 (3) 普通銷貨法 (4) 毛利百分比法
66. 甲公司係一外商在台之分公司，其總公司當年度全球營業收入為 1,000 萬元，台灣分公司之營業收入為 100 萬元，當年度國外總公司所發生之管理費用為 100 萬元，請問依法得列支管理費用之限額為多少？  
 (1) 10 萬元 (2) 20 萬元 (3) 30 萬元 (4) 40 萬元
67. 營利事業委託會計師查核簽證，得享有稅法規定之獎勵。下列敘述何者錯誤？  
 (1) 得延期申報 (2) 交際費限額較高  
 (3) 可適用盈虧互抵 (4) 稽徵機關查核時，除非必要才調帳查核
68. 甲公司民國 102 年底應收帳款及應收票據餘額為 700 萬元，101 年底備抵呆帳餘額為 30,000 元，依營利事業所得稅查核準則規定，102 年度可認列之備抵呆帳餘額為多少？  
 (1) 70,000 元 (2) 40,000 元 (3) 30,000 元 (4) 0 元
69. 東東公司自民國 101 年 7 月 1 日起開始營業，經結算申報當年度營利事業所得額為 \$459,000，其營利事業所得稅應納稅額為何？（不考慮累進差額）  
 (1) 67,830 元 (2) 78,030 元 (3) 135,660 元 (4) 156,060 元
70. 兩稅合一指的是哪兩種稅合而為一？  
 (1) 營業稅與個人綜合所得稅 (2) 營業稅與營利事業所得稅  
 (3) 個人綜合所得稅與遺產及贈與稅 (4) 營利事業所得稅與個人綜合所得稅

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

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

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 11 月 19 日上午 9 時至 20 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。