

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)

- 下列何者非屬於財報分析使用之方法？
(1)比率分析法 (2)投入產出分析法 (3)增減變動分析法 (4)趨勢分析法
- 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
- 台金公司過去三年所採用的會計期間為曆年制，突於去年初改採月季制，又於今年初改為曆年制，此情形已違反財務會計資訊揭露的何種特性與會計基本假設？
(1)比較性與繼續經營假設 (2)一致性與貨幣價值假設
(3)比較性與企業個體假設 (4)一致性與會計期間假設
- 直接材料預算係以下列何者為編製基礎？
(1)財務預算 (2)生產預算 (3)現金預算 (4)銷售預算
- 有關企業預算的種類，下列敘述何者正確？
(1)零基預算強調數字導向
(2)歷史預算強調計畫導向
(3)彈性預算亦稱為靜態預算
(4)彈性預算係按成本習性與作業的關係，以可達成不同之作業量水準編列的預算
- 有關銷管研費用預算之編製，下列敘述何者錯誤？
(1)應先依其屬性分為固定成本與變動成本
(2)推銷費用預算多屬變動成本，通常係以銷售量乘以一定費率而得
(3)管理費用預算大部分為固定成本，一般以過去實際支出為基礎
(4)研發費用一般均以盈餘的一定比率為基礎編列
- 每年度產銷活動所引起的資源創造與使用之計畫，包括銷售預算、生產預算等，該預算稱之為何？
(1)資本預算 (2)營業預算 (3)部門預算 (4)現金預算
- 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
- 企業整體預算是企業在一個年度內涵蓋營運各階段的一套完整預算，下列哪一項預算是企業整體年度預算的基礎？
(1)銷售預算 (2)採購預算 (3)現金預算 (4)生產預算
- 有關製造業編製之製造成本預算，並不包括下列何項預算？
(1)直接材料預算 (2)直接人工預算 (3)製造費用預算 (4)研發費用預算
- 有關企業收帳政策之敘述，下列何者錯誤？
(1)收帳政策必須與信用政策密切配合
(2)不要輕易允許債務人決定其付款時間
(3)企業邊際利潤愈大時，採行較為嚴格的收帳政策
(4)應隨時注意哪些帳戶是過期未收款者，或已逾信用額度者
- 下列何者為零售業必要的現金內部控制程序？
(1)只允許客戶匯款 (2)各種支出不論金額大小一律以支票付款
(3)使用收銀機紀錄現金銷貨交易 (4)派專人收取貨款
- 對現金收入最重要之內部控制事項為何？
(1)確保現金每日送存銀行 (2)郵寄進來之現金應集中一地開封
(3)指派一誠實員工負責現金之處理 (4)經手現金與記錄現金交易之職責應分開
- 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期間為何？
(1) 68 天 (2) 69 天 (3) 117 天 (4) 127 天

15. 一般而言，有關營運資金的需求，下列敘述何者錯誤？
 (1) 以賒欠方式進貨者少於以現購方式進貨者 (2) 商品種類多者大於商品種類少者
 (3) 產品採現銷方式者大於產品採賒銷方式者 (4) 加工程序複雜者大於加工程序簡單者
16. 為避免應收帳款發生虛值，下列何者應列入其抵減項目？
 (1) 銷貨退回 (2) 銷貨折扣 (3) 代墊運費 (4) 壞帳損失準備
17. 甲公司 100 年底速動比率為 80%，應付帳款與應付費用合計 470 萬元，另已知存貨有 170 萬元且無預付款項與其他流動負債，請問甲公司 100 年底淨營運資金應為多少元？
 (1) 76 萬元 (2) 376 萬元 (3) 546 萬元 (4) 757 萬 5 千元
18. 假設 A 公司每年需用零組件 20,000 個單位，每次訂購成本 2,000 元，每單位儲存成本 20 元，則該公司每次訂購數量應為何？
 (1) 100 (2) 500 (3) 1,000 (4) 2,000
19. 下列何項屬於財務結構指標？
 (1) 流動比率 (2) 存貨週轉率
 (3) 長期負債佔總資產比率 (4) 現金流量比率
20. 企業營業收入的現金流入不會直接影響下列何者？
 (1) 損益表的稅後盈餘 (2) 資產負債表的現金餘額 (3) 股東權益表下的淨值 (4) 採直線法的設備折舊費用
21. 當一家企業應收帳款週轉率偏低，將影響企業營運資金之週轉，下列何者為解決方案之一？
 (1) 降低存貨 (2) 降價促銷 (3) 放寬信用條件 (4) 縮短應收款項期間
22. 山水公司每月購買原物料及所有管銷費用為 250 萬元，若營業週轉期為 4 個月，假設在自有資金 100 萬元及不計入淨利與應收帳款收現之情形下，該公司之資金缺口最多為何？
 (1) 700 萬元 (2) 800 萬元 (3) 900 萬元 (4) 1,000 萬元
23. 現金流量比率之公式為何？
 (1) 約當現金÷流動資產 (2) 約當現金÷流動負債
 (3) 營業活動淨現金流量÷流動資產 (4) 營業活動淨現金流量÷流動負債
24. 下列何者非屬於財務報表常見的窗飾手法？
 (1) 業績灌水 (2) 虛增存款
 (3) 壓低進貨成本 (4) 衍生性商品交易損失金額列入損益表損失
25. 資本報酬率是測定公司投入資本從事營業活動所得之利潤，其比率如何計算？
 (1) 稅前純益÷實繳資本 (2) 稅後純益÷實繳資本 (3) 稅前純益÷註冊資本 (4) 稅後純益÷註冊資本
26. 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，係採用下列何項指標來檢測？
 (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
27. 下列何者非一般中小企業在營運資金管理上常見的風險？
 (1) 存貨累積過量 (2) 更換簽證會計師 (3) 財務會計制度不健全 (4) 財務預算編制能力不足
28. 某公司的變動成本率 60%，總固定成本為 1,000 元，若該公司之目標淨利為 1,000 元，則該公司之營收目標金額為何？
 (1) 4,000 元 (2) 5,000 元 (3) 6,000 元 (4) 8,000 元
29. 甲公司經營迷你馬達，每個迷你馬達售價是 500 元，單位變動成本是 160 元，固定成本是 2,040,000 元，若甲公司希望獲利 34,000 元，則其必要銷售量為何？
 (1) 5,900 個 (2) 6,000 個 (3) 6,100 個 (4) 6,200 個
30. 下列何者屬於銀行間接授信？
 (1) 貼現 (2) 保證 (3) 透支 (4) 短期放款
31. 中小企業信用保證基金係政府為協助中小企業融資而設立之專責機構，其主管機關為何？
 (1) 經建會 (2) 財政部 (3) 經濟部 (4) 金管會
32. 辦理企業授信業務時，下列何種資金用途最佳？
 (1) 購買資產 (2) 替代股權 (3) 償還股東借款 (4) 償還他行借款
33. 出口押匯是屬於下列何項授信？
 (1) 中長期授信 (2) 出口裝船前融資 (3) 出口裝船後融資 (4) 保證
34. 下列分期付款銷貨可採用之方法中，何者遞延所得稅之效果最佳？
 (1) 全部毛利法 (2) 價差攤計法 (3) 普通銷貨法 (4) 毛利百分比法
35. 對私立學校之捐贈以不超過所得額多少比例為限？
 (1) 10% (2) 15% (3) 25% (4) 30%

36. 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？
 (1) 國外代理商 (2) 國外經銷商
 (3) 出口廠商員工 (4) 直接向出口廠商進貨之國外非代理或代銷廠商
37. 最低稅負制下，個人之扣除額及稅率為何？
 (1) 200 萬元；10% (2) 200 萬元；20% (3) 600 萬元；10% (4) 600 萬元；20%
38. 依所得稅法第八條規定，下列何者不屬於我國的來源所得？
 (1) 利息所得 (2) 租稅所得 (3) 營利所得 (4) 薪資所得
39. 捷瑞公司在台以新台幣支付外銷出口貨物價額為 \$1,000,000 之國外佣金並取具國外代理商名義出具之收據（惟未提出存入其帳戶之證明及其他相關證明文件），則可列支佣金之限額為多少？
 (1) \$20,000 (2) \$30,000 (3) \$50,000 (4) 不受限
40. 營利事業之固定資產採用之折舊方法不包括哪一種方法？
 (1) 平均法 (2) 定率遞減法 (3) 工作時間法 (4) 定率遞增法

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

41. 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) 適用於接單再生產的企業
 (4) 每筆訂單規格及數量都有顯著差異時適用
42. 有關人事費用預算的編製，下列敘述何者正確？
 (1) 各部門主管為達成預算目標，在規劃人力編製時不考慮人的生產力
 (2) 人事單位依據本年度人員數，按物價指數成長率，估算全年人事費用
 (3) 年終獎金發放金額或月份數無法確定，所以不用按月納入每月人事費用預算內，只要在全年有此項費用即可
 (4) 各部門主管應參考現有組織架構及明年度的預算目標，以規劃該部門的組織型態，並完成「人員編制預算」，說明年底人數、次年度各月份預計人數及人員數差異的原因等，以瞭解每一部門人員變動狀況，並據以編製人事費用預算
43. 甲公司預計下年度的銷售量為 36,000 單位、預計期末存貨為 6,000 單位、期初存貨則為 1,800 單位，請問該公司下年度的生產量為多少？
 (1) 31,800 單位 (2) 36,000 單位 (3) 40,200 單位 (4) 43,800 單位
44. 編製生產預算時應考慮預計生產數量，下列敘述何者正確？
 (1) 維持銷售、生產與存貨間的平衡，並非製造部門主管的責任
 (2) 本月預計生產量 = 本月預計銷售數量 - 月初預計庫存量 + 月末預計安全存量
 (3) 本月預計生產量 = 本月預計銷售數量 + 月初預計庫存量 - 月末預計安全存量
 (4) 製造部門應將預計銷售量轉換為預計生產量，不需考量存貨政策、生產設備產能及季節性變化
45. 有關利息支出預算，下列敘述何者錯誤？
 (1) 利息支出預算係以費用預算為編製基礎
 (2) 利息支出預算係屬於營業外收支預算項目之一
 (3) 編製利息支出預算應先預估每月現金剩餘或短絀金額
 (4) 為計算每月利息支出預算應先編製「預計每月長短期借款餘額變動表」
46. 應收帳款的數量係根據下列何種因素來決定？
 (1) 賒銷金額與銷貨成本 (2) 銷貨金額與銷貨條件
 (3) 銷貨金額與平均收款期間 (4) 賒銷金額與平均收款期間
47. 有關企業評估應持有之存貨，下列敘述何者正確？
 (1) 存貨持有數量，受銷貨數量影響 (2) 原料具有季節性時，不需儲存存貨
 (3) 前置時間長，存貨庫存壓力較小 (4) 存貨持有數量，取決於企業的研發預算
48. 甲公司 A 原料之安全存量為 700 磅，每日平均耗用量為 80 磅，前置時間為 15 天，A 原料的訂購點為何？
 (1) 500 磅 (2) 700 磅 (3) 1,200 磅 (4) 1,900 磅
49. 假設 A 公司 100 年底之資產負債表中現金為 \$100,000，應收帳款 \$850,000，存貨 \$1,000,000，應付帳款 \$500,000，應付費用 \$250,000，該公司 100 年銷貨收入 \$5,000,000，稅後純益 40%，如果該公司估計 101 年銷貨收入為 \$8,000,000，採銷貨百分比法，則 101 年需要淨營運資金多少？
 (1) \$560,000 (2) \$1,760,000 (3) \$1,920,000 (4) \$2,320,000

50. 假設 A 公司短期現金循環為 120 天，原料存貨持有天數為 50 天，在製品存貨持有天數為 30 天，製成品存貨持有天數為 20 天，應收帳款平均收現天數為 90 天，請問其應付帳款平均付款天數為幾天？
 (1) 70 天 (2) 110 天 (3) 190 天 (4) 310 天
51. 金山公司民國 100 年度之銷貨收入為 1,000 萬元，毛利率為 40%，期初及期末存貨之金額各為 200 萬元及 100 萬元，則存貨週轉率為何？
 (1) 200% (2) 300% (3) 400% (4) 500%
52. 下列何者屬企業發生財務危機之徵兆？
 (1) 速動比率大於 1.5 (2) 存貨週轉率大於 6
 (3) 應付帳款天數大於 60 天 (4) 應收帳款加存貨超過全年營收的二分之一
53. 某一汽車零組件加工製造企業，因公司業務拓展，擬增聘一名業務人員，目前新增之人事費為每月 3 萬元，人事費佔銷貨毛利之 30%，而銷貨毛利率為 20%，若該公司銷貨毛利率下降至 15% 時，則該名業務員每個月的平均銷售額要達到多少才算合理的貢獻？
 (1) 500,000 元 (2) 555,556 元 (3) 600,000 元 (4) 666,667 元
54. 和平公司流動資產 150 萬元，淨營運資金 100 萬元，存貨 30 萬元，預付費用 10 萬元，則該公司速動比率為何？
 (1) 150% (2) 220% (3) 240% (4) 300%
55. 在分析企業的財務結構中，固定長期適合率係在檢測長期資金用於長期投資之比重，顯示企業長期發展情況及長期資金固定化程度，此比率小於 1 為宜，今已知甲公司固定資產 8,250 萬元，股東權益 5,550 萬元，長期投資 2,800 萬元，長期負債 4,800 萬元，則其固定長期適合率約為何？
 (1) 0.505 (2) 0.583 (3) 1.068 (4) 3.696
56. 甲公司的流動資產有 500 萬元，淨固定資產有 2,000 萬元，流動負債有 250 萬元，長期負債有 750 萬元，則甲公司的股東權益為何？
 (1) 1,000 萬元 (2) 1,500 萬元 (3) 2,000 萬元 (4) 2,500 萬元
57. 丙公司今年的營業活動之淨現金流入為 1,000 萬元，投資活動之淨現金流出 500 萬元，融資活動之淨現金流入為 200 萬元，今年年初的現金及約當現金餘額為 200 萬元，則今年年底的現金及約當現金餘額為何？
 (1) 600 萬元 (2) 700 萬元 (3) 800 萬元 (4) 900 萬元
58. 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%，則銷貨成本為何？
 (1) 1,368 萬元 (2) 1,629 萬元 (3) 1,950 萬元 (4) 1,696 萬元
59. 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) 未屆期之承兌匯票
60. 依中小企業信用保證基金規定，下列何者非其保證對象？
 (1) 製造業 (2) 加工業 (3) 營造業 (4) 金融及保險業
61. 中小企業其單一法人占資本額之比率達多少以上，不得移送中小企業信用保證基金保證（批次保證除外）？
 (1) 20% (2) 30% (3) 40% (4) 50%
62. 依規定中長期授信其總授信金額達新台幣二億元，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. 辦理墊付國內票款融資，應注意企業財務資料中之下列何項帳目金額，作為核算參考？
 (1) 存貨 (2) 營業額 (3) 發票金額 (4) 應收票據及應收帳款
64. 下列何者非中華民國來源所得？
 (1) 美國人 Woods 在台灣比賽獲得之獎金
 (2) 外國人 Tom 在台灣教英語所得之報酬
 (3) 中華民國國民被派駐越南分公司提供勞務之薪資所得
 (4) 美國星巴克公司授權台灣公司在台灣使用星巴克商標之權利金收入
65. 營利事業為員工投保人壽保險，以員工為被保險人，其家屬為受益人，其每年支付保險費 50,000 元，應如何處理？
 (1) 全數開立員工薪資扣繳憑單 (2) 全數列為薪資支出，可免開立扣繳憑單
 (3) 全數列為保險費支出，可免開立扣繳憑單 (4) 超過 24,000 元部分開立員工薪資扣繳憑單
66. 張三 100 年 8 月 1 日任職於甲公司，當月份取得甲公司發放之薪資內容如下，請問張三該月份應課稅之薪資為多少？ 1. 本薪 \$25,000 2. 伙食費 \$1,800 3. 油資補助費 \$2,000 4. 加班費 \$3,780 (20 小時) 5. 出差旅費 \$2,400 (4 天)
 (1) \$34,980 (2) \$32,580 (3) \$30,780 (4) \$27,000

67. 三井公司 99 年 5 月 1 日購入自用小貨車一部成本為 \$3,500,000，依營利事業所得稅查核準則規定，按直線法分 5 年提列折舊，則當年度可認列折舊金額為多少？
(1) \$277,778 (2) \$333,333 (3) \$388,889 (4) \$466,667
68. 有關職工福利金提撥標準及費用認列標準，下列何者錯誤？
(1) 下腳變價時提撥 20% 至 40%
(2) 每月營業收入總額內提撥 0.05% 至 0.15%
(3) 就創立時實收資本總額 5% 限額內至多分五年平均提撥，並認列提撥年度費用
(4) 增資資本額 5% 限度內一次提撥，每年得在不超過提撥金額 20% 限度內，以費用列支
69. 己公司以每股 15 元發行面額 10 元的普通股 30,000 股，此會計事項應如何貸記？
(1) 普通股股本 450,000 元
(2) 普通股股本 300,000 元及保留盈餘 150,000 元
(3) 普通股股本 300,000 元及資本公積-普通股股票發行折價 150,000 元
(4) 普通股股本 300,000 元及資本公積-普通股股票發行溢價 150,000 元
70. 丁公司本年度的部分損益表資料如下：期初存貨 23,000 元，進貨 56,000 元，進貨折扣 12,000 元，進貨運費 1,000 元，銷貨運費 1,500 元，進貨退出與折讓 10,000 元，期末存貨 14,000 元，則其本年度的銷貨成本為何？
(1) 43,000 元 (2) 44,000 元 (3) 45,500 元 (4) 56,000 元

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

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

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **5 月 22 日上午 9 時至 23 日下午 24 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。