

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)

- 下列何者為成本決策分析時所應遵循的原則？
(1)成本大於收益原則 (2)邊際效益原則 (3)成本極大化原則 (4)風險控管原則
- 企業一經採用的會計原則及方法，禁止任意更改，以便不同會計期間的會計事項可進行比較，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)一致性原則 (4)充分揭露原則
- 當一家公司的負債比率過高時，易產生何種財務風險？
(1)投資風險 (2)資金調度風險 (3)營運風險 (4)庫存管理風險
- 財務部門彙總預算，並進行預算評估要點為何？
(1)各部門主管是否低估收入，高估成本與費用
(2)營業收入成長 15%，成本與費用應同步成長 15%
(3)各項收入預算不應與去年度及未來公司成長作比較分析
(4)各項成本費用預算不應與去年度及未來公司成長作比較分析
- 有關製造成本預算之編製內容，下列何者非屬之？
(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
- 有關零基預算，下列敘述何者錯誤？
(1)強調數字導向而非強調計畫導向 (2)每一項作業的預算都假設從零開始
(3)不管以前年度預算及實際數字的情況 (4)根據目標、計畫及成本效益分析，將資源作妥善配置
- 編製直接材料採購預算時，如為進口原料，其進料總成本應包含下列何者？ A.採購成本 B.報關費用 C.港埠管理費用 D.運輸費用 E.保險費
(1)僅 A、B、C (2)僅 A、B、C、D (3)僅 A、B、D、E (4)A、B、C、D、E
- 有關中小企業「費用預算管理與控制」，下列敘述何者錯誤？
(1)由各部門就其權責範圍對各項費用支出作好發生前控管
(2)費用支出發生異常時應提出分析進而檢討改進
(3)實務上差異分析報表包含本月金額與累計金額
(4)營業收入預算達成率原則上應低於費用預算達成率
- 下列何者非屬外銷企業編製年度預算所須制訂之假設？
(1)匯率假設 (2)成本不變之假設
(3)利率假設 (4)調薪幅度及年終獎金發放假設
- 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
- 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
- 甲公司 100 年賒銷淨額為 300,000 元，平均應收帳款餘額為 100,000 元，假設一年以 360 天計，則平均應收帳款持有天數為何？
(1) 60 天 (2) 80 天 (3) 90 天 (4) 120 天
- 下列何者為加速現金收入的方法？ A.改進帳單寄發程序 B.加強收帳程序 C.付款條件由「Net 30」改為「2/10, Net 30」 D.利用遠期支票
(1)僅 A、B (2)僅 A、B、C (3)僅 A、C、D (4)A、B、C、D
- 應收帳款常因債務人銷貨退回的影響，而使收現金額與原始交易金額不同，此係指應收帳款的哪一項特性？
(1)具流動性 (2)變現性佳 (3)常含變動因素 (4)期限影響實值
- 甲公司每年原料需求量為 80,000 單位，訂購成本 562.5 元，每單位儲存成本為 10 元，則經濟訂購量為何？
(1) 2,000 單位 (2) 2,500 單位 (3) 3,000 單位 (4) 3,500 單位
- 企業為求現金流量之連貫，以便及時控制現金支出，因而編制之現金預算，稱為下列何者？
(1)連續現金預算 (2)短期現金預算 (3)長期現金預算 (4)年度現金預算

17. 下列何者與銷貨預測之編製無關？
 (1) 定價政策 (2) 過去收現額 (3) 過去銷貨額 (4) 各種產品之銷售趨勢
18. 平均應收帳款 50 萬元，存貨 100 萬元，賒銷收入 200 萬元，假設一年以 360 天計，則平均收帳天數為何？
 (1) 30 天 (2) 60 天 (3) 90 天 (4) 180 天
19. 下列哪一項不屬於財務分析的企業內部目的？
 (1) 經營績效評估 (2) 改善財務結構 (3) 債權人評估還債能力 (4) 預估未來企業發展
20. 邊際貢獻率之公式為何？
 (1) 銷貨毛利÷營收淨額 (2) 邊際貢獻÷營收淨額 (3) 稅前淨利÷營收淨額 (4) 稅後淨利÷營收淨額
21. 現金流量表之內容不包含下列何者？
 (1) 投資活動 (2) 融資活動 (3) 銷售活動 (4) 營業活動
22. 下列何者非會計師出具財務報表查核報告的意見型態？
 (1) 保留意見 (2) 無法表示意見 (3) 無保留意見 (4) 同意意見
23. 流動比率屬於下列何種分析？
 (1) 成長力分析 (2) 償債力分析 (3) 活動力分析 (4) 收益力分析
24. 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，請問安平公司的營業費用比率為何？
 (1) 8% (2) 10% (3) 12% (4) 40%
25. 某公司的營收淨額為 6,000 元，總變動成本為 4,000 元，總固定成本為 1,000 元，則該公司之營運槓桿度為何？
 (1) 2 (2) 4 (3) 5 (4) 6
26. 有關改善提升股東權益報酬率之方法，下列敘述何者錯誤？
 (1) 加強節稅 (2) 降低借款利息成本
 (3) 增加銷貨收入，控制營業成本 (4) 任何時點只要改善財務槓桿（結構）即可
27. 某公司平均資產總額為 \$60,000，平均固定資產為 \$19,000，營業收入為 \$21,000，請問該公司的資產總額週轉率（次）為何？
 (1) 0.35 次 (2) 0.9 次 (3) 1.1 次 (4) 2.86 次
28. 銀行外匯授信實務中，信用狀受益人只憑一張光票，無需提交單證請求讓購、付款或承兌時，稱為下列何者？
 (1) Clean L/C (2) Confirmed L/C (3) Irrevocable L/C (4) Transferable L/C
29. 依銀行法規定，中期授信之授信期限為何？
 (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
30. 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
31. 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
32. 以折扣方式預扣利息而購入未屆期之匯票或本票稱為下列何者？
 (1) 貼現 (2) 承兌 (3) 保證 (4) 客票融資
33. 營利事業可依下列哪些項目提撥職工福利金？ A. 創立時實收資本額 B. 現金增資資本額 C. 每月營業收入總額 D. 副產品收入 E. 下腳變價收入
 (1) 僅 A、B、C、D (2) 僅 A、B、C、E
 (3) 僅 A、B、D、E (4) A、B、C、D、E
34. 下列何者不是營利事業所得稅結算申報方式？
 (1) 普通申報 (2) 藍色申報
 (3) 內部網路申報 (4) 委託會計師查核簽證申報
35. 下列何者不屬於我國所得稅的課徵範圍？
 (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
36. 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) 享有較高交際費認列限額
 (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
37. 營利事業採曆年制者，其每年所得稅結算申報期間為何？
 (1) 3 月 1 日至 5 月 31 日 (2) 5 月 1 日至 5 月 31 日
 (3) 3 月 1 日至 3 月 31 日，可申請延期至 5/31 (4) 3 月 1 日至 5 月 31 日，可申請延期至 6/30

- 38.庚公司於 2011 年間取得運輸設備，相關資料如下：購置日期：2011/3/30；資產取得成本：\$400,000；每年折舊率：20%。則當年度應提列的折舊費用為何？
 (1) \$80,000 (2) \$60,000 (3) \$40,000 (4)資料不足
- 39.有關最低稅負制之敘述，下列何者錯誤？
 (1)獨資、合夥組織之營利事業不適用最低稅負制 (2)營利事業扣除額為 600 萬元，稅率為 10%
 (3)所得基本稅額條例自民國 95 年 1 月 1 日施行 (4)一般所得稅額低於基本稅額者，另就差額繳納所得稅
- 40.依營利事業所得稅查核準則，有關營利事業承造建築物工程之完工認列點，下列何者正確？
 (1)驗收日 (2)收款日 (3)所有權移轉日 (4)使用執照核發日

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

- 41.有關會計資訊的使用者，下列敘述何者錯誤？
 (1)外部使用者注重會計資訊的攸關性及重要性 (2)外部使用者想要明瞭企業的財務狀況和經營績效
 (3)內部使用者注重會計資訊的時效性及細緻性 (4)內部使用者利用會計資訊做資源分配、行銷等決策
- 42.甲公司預計之直接材料採購額為第一季\$50,000，第二季\$60,000。假設該公司在採購當季即支付 40%的貨款，其餘在下一季支付。則第二季因購買直接材料而預計的現金支出為多少？
 (1) \$54,000 (2) \$56,000 (3) \$60,000 (4) \$110,000
- 43.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
- 44.安安公司 1 月份柳橙汁與蘋果汁的生產預算各為 50,000 瓶與 30,000 瓶，兩種產品使用 A 材料各為 0.01 公斤與 0.02 公斤，A 材料去年 12 月底盤點之存貨量為 300 公斤，1 月之安全存量訂為 500 公斤，每公斤預計採購單價為 20 元，則該公司 12 月份 A 材料之採購總成本預算為何？
 (1) 22,000 元 (2) 18,000 元 (3) 26,000 元 (4) 32,000 元
- 45.中小企業在實施預算制度時會受到一些限制，有關預算的限制，下列敘述何者錯誤？
 (1)對未來展望的掌握度較低 (2)資料的完整性與正確性
 (3)相較於大型企業會有比較少的不可控因子 (4)預算的實施需要員工的積極參與及企業主的支持
- 46.有關存貨攸關成本之敘述，下列何者錯誤？
 (1)取得成本通常不受存貨政策之影響
 (2)生產事業的訂購成本又稱為批次成本
 (3)為避免缺貨成本的發生，可以用「安全存量」作為緩衝
 (4)儲存成本係指原料購入至成為製成品售出，或購入商品尚未售出前所發生之成本，大部分是固定不變的
- 47.有關 ABC 存貨控制法之敘述，下列何者正確？
 (1) A 類之存貨週轉率通常很低 (2) B 類存貨的記錄必須非常完整
 (3) A 類存貨每年的訂購次數通常很多 (4) C 類存貨的安全存量之金額通常很低
- 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.假設 B 公司原料存貨持有天數為 30 天，應付帳款持有天數為 50 天，在製品持有天數為 10 天，製成品持有天數為 20 天，應收帳款持有天數為 60 天，請問該公司短期現金循環為幾天？
 (1) 40 天 (2) 50 天 (3) 60 天 (4) 70 天
- 50.假設 A 公司每年需用原料為 6,000 個單位，每次訂購數量 600 單位，每次訂購成本 300 元，則該公司每單位儲存成本為何？
 (1) \$10 (2) \$30 (3) \$60 (4) \$90
- 51.乙公司民國 100 年底有現金 50 萬元，應收帳款 100 萬元，存貨 150 萬元，預付費用 60 萬元，長期投資 300 萬元，固定資產 600 萬元，應付票據 300 萬元，股本 400 萬元，試計算其營運資金之金額為何？(營運資金等於流動資產減去流動負債)
 (1) 60 萬元 (2) 300 萬元 (3) 360 萬元 (4) 560 萬元
- 52.在財務分析中，一般所謂合理財務費用負擔標準，是指企業本身獲利的金額，有否能力償還銀行貸款的利息，也就是指企業可負擔利息支出的能力，以一家公司每月之營業利益為 425 萬元，其應計利息債務總額為 75,120 萬元，在暫不考慮償還本金的情況下，其可負擔利息支出之年息利率約為何？
 (1) 0.56% (2) 3.57% (3) 5.39% (4) 6.78%
- 53.戊公司的銷貨收入是 2,500 萬元，總資產為 4,500 萬元，總負債為 1,500 萬元，純益率是 12%，則股東權益報酬率為何？
 (1) 10% (2) 15% (3) 20% (4) 25%

54.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

55.存貨週轉率過低或存貨週轉天數過高，可能造成資金積壓，下列何者非屬解決方案？

- (1)變更付款條件 (2)審慎評估市場需求 (3)檢討存貨管理辦法 (4)檢討請購、採購及驗收流程

56.運用杜邦分析法，下列何者不屬於拆解後股東權益報酬率之比率？

- (1)純益率 (2)財務槓桿率 (3)營業利益率 (4)資產週轉率

57.華華國際股份有限公司本期營業收入為 75 億元，營業成本為 51 億元，營業費用為 12 億元，銷貨退回為 1 億元，請問該公司之營業毛利額為何？

- (1) 11 億元 (2) 12 億元 (3) 23 億元 (4) 24 億元

58.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，假設新增之人事費為每月三萬元，目前人事費佔銷貨毛利之 30%，而銷貨毛利率為 20%，請問該業務員每個月平均要達成多少銷售業績，對公司而言才算合理貢獻？

- (1) 100,000 元 (2) 200,000 元 (3) 300,000 元 (4) 500,000 元

59.企業為了掌握營運資金的運轉情況，一般均會編製應收帳款之帳齡分析表，計算平均收帳的天數，以一家公司年營業收入 5,000 萬元，期初及期末應收帳款餘額各為 1,200 萬元及 1,450 萬元，則該公司應收帳款週轉率（次）約為何？

- (1) 1.88 次 (2) 3.45 次 (3) 3.77 次 (4) 4.16 次

60.有關銀行評估還款來源的敘述，下列何者正確？

- (1)銀行分析還款來源的途徑可分為資產轉換型及現金流量型
(2)借戶的還款能力應以合理的還款財源來評估，現金流量並非主要考量
(3)淨營運資金因借款償還而增加或不變時，則該還款財源有欠合理應考慮避免
(4)借戶以短期資金充當中長期借款之還款財源，有助於資金調度

61.企業籌資管道主要來自於金融市場，有關金融市場之敘述，下列何者錯誤？

- (1)貨幣市場是從事長期金融交易的市場
(2)常見的股票市場及債券市場即屬中長期的資本市場
(3)直接金融係資金擁有者以其資金換取資金需求者所發行之債務憑證
(4)間接金融係資金擁有者將其資金經由金融機構貸予資金不足之需求者

62.銀行法稱「信託投資公司」，係基於何種地位，按照特定目的，收受、經理及運用信託基金？

- (1)受託人 (2)委託人 (3)受益人 (4)不得接受委託

63.符合一般事業移送中小企業信用保證基金保證之基本資格，下列敘述何者錯誤？

- (1)最近一年營業額在新臺幣一億元以下 (2)經常僱用員工未滿 200 人
(3)連續營業已達一年以上 (4)不含金融及保險業

64.依銀行法規定，下列何者非屬借款戶可提供作為借款擔保品之項目？

- (1)房屋或土地 (2)機械或生財器具
(3)資力甚佳之保證人 (4)中小企業信用保證基金之保證

65.下列何項利息支出，營利事業得列為當年度費用或損失？

- (1)資本利息 (2)營業所必需之借款利息
(3)獨資之資本主及合夥組織之合夥人所借貸之款項
(4)支付利息，記載債務人之姓名與事實不符，並查無其人者

66.自民國 87 年度起，營利事業當年度之盈餘未作分配者，應就該未分配盈餘加徵多少營利事業所得稅？

- (1) 5% (2) 10% (3) 15% (4) 20%

67. D 公司應納稅額為 13,500 元，未依限辦理結算申報，但已於接獲滯報通知書後 15 日內補辦結算申報，則 D 公司總計應繳納之稅款與滯報金為何？

- (1) 14,850 元 (2) 15,000 元 (3) 16,200 元 (4) 18,000 元

68.下列何項支出，應列報為員工薪資並開立扣繳憑單？

- (1)依公司章程規定支付之員工紅利 (2)依勞基法規定支付之資遣費
(3)員工體檢醫療支出 (4)每月給付員工 1,800 元伙食費

69.克恭公司 100 年度銷貨收入總額 5,600 萬元，另有 99 年度之銷貨於 100 年度產生銷貨退回 300 萬元，100 年度之銷貨於 101 年 1 月產生銷貨退回 500 萬元，則克恭公司 100 年度銷貨淨額為何？

- (1) 4,800 萬元 (2) 5,100 萬元 (3) 5,300 萬元 (4) 5,600 萬元

70.鄭小平 100 年 9-12 月取得 9-11 月薪資 30 萬元，12 月薪資於隔年 1 月取得 10 萬元，另取得交通津貼共 6 萬元，中秋獎金 5 萬元，每月伙食費 1,800 元，加班費共 5 萬元，其中免稅部分為 2 萬元，合於規定之出差旅費 8 萬元，則鄭小平 100 年度應稅之薪資為何？

- (1) 64 萬元 (2) 52 萬元 (3) 44 萬元 (4) 62 萬元

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

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

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

*第 63 題答 2 或 3 者，皆予計分。

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 11 月 20 日上午 9 時至 21 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。