

臺灣土地銀行 106 年度一般金融人員及專業人員甄試試題

甄試類組【代碼】：七職等-專業會計人員【L4511】

科目二：綜合科目【含會計學(包括國際會計準則公報 IASs、國際財務報導準則公報 IFRSs 及相關解釋(以當次考試上一年度經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則正體中文版之規定為準)、財務報表分析、綜合法規(包括公司法、證券交易法、商業會計法)、稅務法規(包括稅捐稽徵法、所得稅法、加值型及非加值型營業稅法)】

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前先檢查答案卡(卷)，測驗入場通知書編號、座位標籤號碼、甄試類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡(卷)作答者，不予計分。
②本試卷一張雙面，四選一單選選擇題 40 題，每題 1 分，共 40 分；非選擇題 3 題，請參考各題配分，共 60 分；合計 100 分。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
④非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。
⑤請勿於答案卡(卷)上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
⑥本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該節扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑦答案卡(卷)務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

壹、四選一單選選擇題 40 題(每題 1 分)

- 【4】1.依國際會計準則第 7 號(IAS 7)，下列哪一項為投資活動之現金流量？
①支付所得稅 ②支付股利數 ③支付公司債利息 ④出售土地收現數
- 【3】2.採用零用金制度時，下列哪一情況不須作分錄？
①零用金設立時 ②零用金帳戶餘額增減時
③零用金支用時 ④零用金撥補時
- 【3】3.期末時，如果企業對外提供之勞務收入已經賺得，但尚未從客戶那裡收到款項，若未對此項交易作調整分錄，則期末：
①收入低估及資產高估 ②收入及資產均高估 ③收入及資產均低估 ④報表無影響
- 【4】4.下列哪一資訊無法從「綜合損益表」中得知？
①本期純益 ②各項收入及費用之金額
③其他綜合損益 ④保留盈餘之金額
- 【2】5.當被投資公司發放現金股利時，在權益法下，投資公司帳上「採權益法投資」科目之帳面金額會：
①增加 ②減少 ③無影響 ④不一定，視是否有盈餘而定
- 【1】6.依國際會計準則第 39 號公報(IAS 39)規定，「備供出售金融資產未實現損失」應列於：
①綜合損益表之其他綜合損益項下
②綜合損益表之營業外損益項下
③權益項下之投入資本的減少
④權益項下保留盈餘之減項
- 【1】7.下列何者會導致速動比率(Quick ratio)高估？
①應收帳款高估 ②存貨高估 ③股本高估 ④應付帳款高估
- 【2】8.雲林公司 106 年底權益包括保留盈餘\$2,000、資本公積\$4,000、股本\$4,000、庫藏股票\$2,000，則雲林公司 106 年底的權益總額為若干？
① \$6,000 ② \$8,000 ③ \$10,000 ④ \$12,000
- 【3】9.彰化公司 106 年現金流量淨額增加\$9,000，營業活動現金流量淨增加\$6,000，投資活動現金流量淨減少\$10,000，請問：彰化公司籌資活動現金流量淨增加(減少)若干金額？
① \$5,000 ② (\$7,000) ③ \$13,000 ④ \$25,000

【2】10.婦好公司 106 年與損益相關之資訊如下：

銷貨收入	\$140,000
銷貨成本	\$100,000
銷管費用	\$10,000
兌換利益	\$20,000
停業單位損失	\$15,000

在不考慮所得稅的情況下，婦好公司 106 年淨利(損)為若干？

- ① (\$5,000) ② \$35,000 ③ \$40,000 ④ \$50,000

【2】11.妹喜公司於 105 年 7 月初購買設備\$200,000，該設備之耐用年限 5 年、無殘值，採用直線法計算折舊，則 106 年 12 月底該設備帳面金額為若干？

- ① \$80,000 ② \$140,000 ③ \$160,000 ④ \$200,000

【3】12.小東公司出售庫藏股票，若售價較原先取得之價格為高時，則對財務報表之影響為何？

- ①產生利益 ②產生損失 ③使資本公積增加 ④減少保留盈餘

【3】13.我國台積電公司的股票很受外資法人的青睞，在下列何種情況，台積電才有可能將商譽以資產入帳？

- ①當台積電連年獲利，商譽能合理估計時，即可入帳
②當台積電獲得製程專利時
③當台積電購併另外一家公司時
④當政府開放台積電赴大陸設立晶圓廠時

【1】14.依國際會計準則第 40 號(IAS 40)規定，下列何項屬投資性不動產？

- ①目前尚未決定未來用途之土地 ②供員工使用之不動產
③以融資租賃出租予另一企業之不動產 ④為第三方建造或開發之不動產

【4】15.下列何種資產，需要提列折舊？

- ①分類為待出售非流動資產之設備 ②以公允價值模式衡量之投資性不動產
③以重估價模式衡量之土地 ④以重估價模式衡量之建築物

【4】16.現有(或潛在)投資人最可能利用或藉由下列哪一種財務報表評估公司之流動性與財務彈性(Financial flexibility)？

- ①綜合損益表 ②權益變動表 ③現金流量表 ④資產負債表

【4】17.南投公司投資\$500,000 於某金融資產，可賺得 10%之利息，則南投公司在何種複利方式下，可以讓一年後賺得的利息最多？

- ①每年複利 ②每季複利 ③每月複利 ④每日複利

【1】18.苗栗公司 106 年 12 月 31 日調整前試算表上顯示有(年初)文具用品\$9,000，未作回轉分錄，106 年度購入文具用品\$20,000(以費用科目入帳)，在 12 月 31 日當天盤點後尚有\$5,000 的文具用品，則期末的調整分錄為：

- ①借：文具用品費用\$4,000，貸：文具用品\$4,000
②借：文具用品\$5,000，貸：文具用品費用\$5,000
③借：文具用品費用\$9,000，貸：文具用品\$9,000
④借：文具用品\$24,000，貸：文具用品費用\$24,000

【2】19.新竹公司 104 年至 106 年的淨利都是\$200,000，若 104 年底存貨低估\$10,000，105 年底存貨高估\$10,000，106 年底存貨高估\$20,000，請問：新竹公司 104 年至 106 年正確的淨利分別為：

- ① \$210,000、\$190,000、\$180,000 ② \$210,000、\$180,000、\$190,000
③ \$190,000、\$220,000、\$210,000 ④ \$200,000、\$200,000、\$200,000

【2】20.依現行證券交易法之規定公開發行股票公司，其公司章程之記載董事會設置之董事人數不得少於多少人？

- ①三人 ②五人 ③七人 ④九人

【3】21.已公開發行股票之公司得依章程規定設置獨立董事。若主管機關依公司規模、股東結構、業務性質及其他必要情況要求其設置獨立董事之公司，依其章程設有 13 席董事，則其設置獨立董事人數依規定不得少於幾人？

- ①一人 ②二人 ③三人 ④五人

【2】22.公司向社會大眾公開募集資金，依證券交易法規定募集及發行有價證券，非依下列何種程序，不得為之？

- ①非向主管機關申請核准後，不得為之 ②非向主管機關申報生效後，不得為之
③非向櫃檯買賣中心報備後，不得為之 ④非向證券交易所申報生效後，不得為之

【4】23.依證券交易法規定，上市公司或上櫃公司之內部人(insider)，包括董事及監察人等，於實際知悉發行股票公司有重大影響其股票價格之消息時，在該消息明確後，未公開前或公開後多少小時內，不得對該公司之上市買賣之股票或其他具有股權性質之有價證券，自行或以他人名義買入或賣出？

- ①八 ②十 ③十二 ④十八

【請接續背面】

【4】24.有關股份有限公司董事義務之敘述，下列何者錯誤？

- ①董事有忠實義務與善良管理人注意義務
- ②董事有競業禁止之義務
- ③公開發行公司之董事，全體董事有維持一定持股比例之義務
- ④公開發行股票公司之董事有出資之義務

【4】25.有關股份有限公司股票之發行，下列敘述何者錯誤？

- ①得以章程規定發行無記名股票
- ②若為公開發行公司，得無實體發行
- ③若為公開發行公司，得就該次發行總數合併印製
- ④發起人之股份非於公司設立登記三年後，不得轉讓。但公司因合併或分割後，新設公司發起人之股份得轉讓

【2】26.依現行公司法之規定，股份有限公司之股票印製應編號，除載明法律所規定之事項外，應由董事多少人以上簽名或蓋章，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之？

- ①四人
- ②三人
- ③二人
- ④一人

【2】27.股份有限公司之董事會或其他召集權人召集股東會者，對董事被提名人應予審查，除有特殊情事外，應將其列入董事候選人名單，下列敘述何者非屬特殊情事？

- ①提名股東於公告受理期間外提出
- ②提名股東於停止於股票過戶時，持股雖達百分之一但未達百分之三者
- ③提名人數超過董事應選名額
- ④未檢附規定之相關之證明文件

【2】28.商業會計法規定會計事項應按發生次序逐日登帳，至遲不得超過幾個月？

- ①一個月
- ②二個月
- ③三個月
- ④六個月

【3】29.商業會計法規定各項會計帳簿及財務報表，除有關未結會計事項者外，應於年度決算程序辦理終了後，至少保存幾年？

- ①五年
- ②七年
- ③十年
- ④十五年

【4】30.依商業會計法所規定之財務報表不包括下列何一事項？

- ①資產負債表
- ②綜合損益表
- ③現金流量表
- ④公開說明書

【1】31.商業負責人、主辦及經辦會計人員或依法受託代他人處理會計事務之人員故意遺漏會計事項不為記錄，致使財務報表發生不實之結果，其法律責任為何？

- ①處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣六十萬元以下罰金
- ②處一年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣十五萬元以下罰金
- ③處新臺幣六萬元以上三十萬元以下罰鍰
- ④處新臺幣三萬元以上十五萬元以下罰鍰

【4】32.我國自然人納稅義務人的各項所得，下列何者目前無須課徵所得稅？

- ①非因執行職務而死亡，其遺族依法令或規定一次或按期領取之撫卹金或死亡補償
- ②短期票券到期兌償金額超過首次發售價格部分之利息所得
- ③取得某營利事業贈與之財產
- ④證券交易所所得

【3】33.個人交易其符合所得稅法規定之自住房屋、土地，其按第十四條之四第三項規定（新制之房地合一稅制）計算之所得餘額不超過多少元者，免納所得稅？

- ①三百萬元
- ②三百五十萬元
- ③四百萬元
- ④四百五十萬元

【2】34.依稅捐稽徵法規定，納稅義務人死亡，遺有財產者，其依法應繳納之稅捐，第一順位應由何人依法繳清稅捐後，始得分割遺產或交付遺贈？

- ①繼承人
- ②遺囑執行人
- ③受遺贈人
- ④遺產管理人

【3】35.稅捐稽徵法規定，凡屬未經檢舉、未經稅捐稽徵機關或財政部指定之調查人員進行調查前，納稅義務人自動向稅捐稽徵機關補報並補繳所漏稅款者，下列敘述何項正確？

- ①免加計利息，免處罰
- ②免加計利息，處罰減半
- ③加計利息，免處罰
- ④加計利息，處罰減半

【1】36.營業人漏開統一發票或於統一發票上短開銷售額，一年內經查獲達幾次者，除補稅罰鍰外，並可停止其營業？

- ①三次
- ②五次
- ③六次
- ④七次

【3】37.外國之事業、機關、團體、組織在我國境內無固定營業場所，銷售電子勞務予境內自然人者，何者為營業稅之納稅義務人？

- ①無須課徵營業稅
- ②該電子勞務之買受人
- ③該外國之事業、機關、團體、組織
- ④尚無相關規定

【2】38.乙公司於民國 105 年 4 月 15 日成立，其該年度至年底止自行依法調整後的課稅所得額為 120,000 元，請問乙公司民國 105 年度之應納營利事業所得稅額為何？

- ① \$0
- ② \$15,000
- ③ \$20,000
- ④ \$20,400

【2】39.陳先生本期所得稅額 5 萬元，其在繳納期限屆滿後 80 天才繳納，依我國稅捐稽徵法規定，應加徵多少滯納金？

- ① \$0
- ② \$7,500
- ③ \$15,000
- ④ \$20,000

【1】40.請問進口的洋酒，其營業稅之銷售額，包含下列哪些稅捐？ A.關稅 B.貨物稅 C.菸酒稅 D.健康福利捐

- ①僅 AC
- ②僅 ABC
- ③僅 ACD
- ④ ABCD

貳、非選擇題三大題

第一題：

新北公司 106 年 8 月 31 日之銀行調節表如下：

銀行對帳單		\$11,000
加：在途存款	\$2,000	
銀行手續費	<u>200</u>	<u>2,200</u>
		\$13,200
減：未兌現支票	\$1,000	
銀行代收票據	<u>3,000</u>	<u>(4,000)</u>
公司帳載餘額		<u>\$ 9,200</u>

9 月份銀行往來資料如下：

	銀行帳	公司帳
支票記錄	\$46,000	\$47,000
存款記錄	44,000	46,600
手續費	400	200
銀行代收票據	4,000	3,000
存款不足退票	800	0

試作：(一) 編製新北公司 106 年 9 月 30 日四欄式銀行往來調節表【10 分】

(二) 作調整分錄【5 分】

第二題：

請問何謂利益輸送與掏空公司資產之行為？並請依現行證券交易法與公司法之規定，詳述其民事與刑

事之法律責任。【20 分】

第三題：

下列有關我國營業稅之規定，請詳述之：

(一) 請說明營業稅零稅率與免稅之差別。【15 分】

(二) 請說明加值型營業人有哪些進項稅額憑證不得扣抵銷項稅額？【10 分】