

110 年第 2 次證券商高級業務員資格測驗試題

專業科目：證券投資與財務分析—試卷「財務分析」

請填應試號碼：_____

※注意：考生請在「答案卡」上作答，共 50 題，每題 2 分，每一試題有(A)(B)(C)(D)選項，本測驗為單一選擇題，請依題意選出一個正確或最適當的答案

1. 企業之主要財務報表為綜合損益表、資產負債表、權益變動表及現金流量表，其中動態報表有幾種？
(A)一種 (B)二種 (C)三種 (D)四種
2. 編製共同比財務報表係屬下列何種分析？
(A)趨勢分析 (B)比率分析 (C)靜態分析 (D)比較分析
3. 下列有關綜合損益表格式與費用分類方式的組合，何者可直接顯示「毛利」之金額？
(A)「多站式」與「功能別」的綜合損益表 (B)「多站式」與「性質別」的綜合損益表
(C)「單站式」與「功能別」的綜合損益表 (D)「單站式」與「性質別」的綜合損益表
4. 應收帳款若沖銷備抵損失，則下列何者有誤？
(A)流動比率不變 (B)速動比率下降
(C)存貨週轉率不變 (D)現金流量比率不變
5. 鄰家公司的流動比率為 1，若鄰家公司的流動負債為\$10,000、流動資產包括現金、應收帳款、存貨及預付費用，已知存貨為\$1,000、預付費用為\$500，則其酸性比率（速動比率）應為何？
(A)0.8 (B)1.2
(C)0.85 (D)0.9
6. 下列何者屬於負債準備？
(A)公司債發行溢價部分 (B)可轉換公司債
(C)產品售後服務保證負債 (D)應付租賃款
7. 馬祖公司 X9 年度進貨\$7,000,000，進貨運費為\$1,000,000，X9 年底期末存貨比期初存貨多\$2,000,000，銷貨毛利率為 60%，營業費用合計\$3,000,000。馬祖公司 X9 年度營業淨利率為：
(A)25% (B)30%
(C)35% (D)40%
8. 波特蘭公司從公開市場中買入該公司已發行之股票，這一交易在現金流量表中應列為：
(A)營業活動 (B)投資活動
(C)籌資活動 (D)減資活動
9. 採用直接法編製的現金流量表，無法用來直接評估下列哪一項目？
(A)未來淨現金流入之能力
(B)償還負債與支付股利能力
(C)本期損益與營業活動所產生現金流量之差異原因
(D)本期現金與非現金之投資及籌資活動對財務狀況的影響
10. 以帳面金額\$600,000 之國產汽車交換公允價值\$980,000 之進口汽車，並支付現金\$300,000，若此項交易不具商業實質，則進口汽車之入帳金額為若干？
(A)\$980,000 (B)\$900,000
(C)\$600,000 (D)選項(A)(B)(C)皆非
11. 不動產、廠房及設備後續支出之當年度，若將資本支出誤列為收益支出，當年度財務報表將產生下列哪一種結果？
(A)資產多計，淨利多計 (B)資產少計，淨利少計
(C)資產多計，淨利少計 (D)資產少計，淨利多計

12. 辦理折舊性資產重估價時，將使：
- (A)資產不變，折舊費用增加 (B)資產及折舊費用增加
(C)資產增加，折舊費用不變 (D)資產及折舊費用均不變
13. 根據國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」，下列敘述何者不正確？
- (A)企業以本身權益商品之收取或交付完成交割之合約，若該合約權利或義務為一固定金額，或者部分或全部隨著企業本身權益商品市價以外之變數變動，以收取或交付變動數量之企業本身權益商品，則該合約應屬金融資產或金融負債
(B)企業之合約以收取或交付固定數量之本身權益商品方式交割，以交換固定數額之現金或其他金融資產者應屬金融資產或金融負債
(C)企業以現金或其他金融資產購買本身權益商品之合約義務，應以贖回金額之現值列為金融負債。即使該合約本身為權益商品，企業仍應認列金融負債
(D)企業之合約以收取或交付固定數量之本身權益商品，交換變動數量之現金或其他金融資產方式交割者，屬企業之金融資產或金融負債
14. 金門公司在自有土地上拆除舊屋改建新屋。下列敘述何者正確？
- (A)拆除費用應增加新屋之成本
(B)拆除費用應增加土地之成本
(C)拆除費用減舊屋殘值後之金額，應列入新屋之成本
(D)拆除費用減舊屋殘值後之金額，應列為舊屋之處分損益
15. 新竹公司 X9 年之平均資產總額為\$1,160,000、利息費用\$25,000，另外，資產週轉率為 2、淨利率為 6%、所得稅率為 20%。試問新竹公司 X9 年之利息保障倍數為何？
- (A)4.82 (B)6.16 (C)7.96 (D)12
16. 淨銷貨收入為\$200,000，期初總資產為\$60,000，資產週轉率為 5，請問期末總資產為？
- (A)\$40,000 (B)\$35,000 (C)\$30,000 (D)\$20,000
17. 智平公司資產總額\$4,000,000，負債總額\$1,000,000，平均利率 6%，若總資產報酬率為 12%，稅率為 35%，則權益報酬率為若干？
- (A)14% (B)14.7% (C)15% (D)15.3%
18. 某公司帳上期初存貨\$150,000，期末盤點時剩下\$100,000，已知本期淨進貨共\$100,000，進貨折扣共\$1,000，進貨運費共\$2,000，銷貨運費共\$3,000，銷貨收入共\$300,000，請問該公司本期的銷貨成本應為多少？
- (A)\$210,000 (B)\$151,000 (C)\$90,000 (D)\$120,000
19. 某公司年度銷貨毛額為 600 萬元，銷貨退回 50 萬元，已知其期初存貨與期末存貨皆為 110 萬元，本期進貨 300 萬元，另有銷售費用 50 萬元，管理費用 62 萬元，銷貨折扣 50 萬元，請問其銷貨毛利率是多少？
- (A)60% (B)40% (C)20% (D)10%
20. 假設其他一切不變，下列財務比率何者通常愈高愈佳？
- (A)負債比率 (B)固定成本比率
(C)邊際貢獻率 (D)應收帳款週轉天數
21. 在蘇澳公司的損益表中，處分企業停業單位所發生之損失是列於：
- (A)繼續營業單位稅前淨利之後，繼續營業單位淨利之前
(B)繼續營業單位稅前淨利之前
(C)本期損益之後，每股盈餘之前
(D)繼續營業單位淨利之後，本期損益之前
22. 林內公司流通在外之普通股共 100,000 股，且在當年度沒有發生應調整股數事項；其認購權證的履約價格為每股 50 元；當期普通股的每股平均市價為 100 元。所有認購權證履約可取得普通股總股數為 10,000 股。則其用以計算稀釋每股盈餘之約當股數為：
- (A)20,000 股 (B)85,000 股 (C)100,000 股 (D)105,000 股

23. 假設某一股票之報酬率在市場報酬率為正時，其皆為負，且市場報酬率為負時，它皆為正，則此股票的貝它 (Beta) 值：
- (A)大於 0 (B)小於 0
(C)等於 0 (D)資料不足，無法判斷
24. 假設你於一年前購得一股票，成本為\$45，目前的價格為\$48 (已除息)，而且你剛收到\$7的現金股利，請問報酬率為多少？
- (A)20.00% (B)22.22% (C)15.00% (D)18.00%
25. 假設你投資300萬元於某一檔股票，3年來的報酬率分別為3%、-8%、+15%，3年後總共的報酬率為：
- (A)13% (B)8.97% (C)13.85% (D)11.78%
26. 甲公司擁有乙公司流通在外普通股10,000,000股中的70%。其餘3,000,000股為丙公司所擁有。在甲公司所編製的合併報表上，應將丙公司視為：
- (A)被投資公司 (B)非控制權益 (C)聯屬公司 (D)關係人
27. 趨勢分析最常用的基期是：
- (A)固定基期 (B)變動基期 (C)最大基期 (D)平均基期
28. 全智公司購買商品存貨均以現金付款，銷貨則採賒銷方式，該公司本年度之存貨週轉率為12，應收帳款週轉率為15，則其營業循環約為：(假設一年以365天計)
- (A)13.5天 (B)54.7天 (C)30.4天 (D)24.3天
29. 在資產負債表中的各項資產是依何種順序排列？
- (A)取得之時間先後 (B)金額之大小 (C)流動性之高低 (D)重大性之大小
30. 下列哪一項目在財務報表中是列為資產或負債的附加科目？
- (A)累計折舊 (B)備抵損失
(C)處分廠房設備利益 (D)應付公司債溢價
31. 南投公司年底有批賒購的進貨漏未入帳，但期末存貨盤點正確，則該批進貨未入帳對當期財務報表之淨利、銷貨成本、應付帳款及保留盈餘影響各為何？
- (A)高估、低估、低估、高估 (B)低估、高估、高估、低估
(C)高估、低估、高估、低估 (D)低估、高估、低估、高估
32. 以間接法編製現金流量表中的「來自營業活動的現金流量」時，下列何項敘述正確？
- (A)應加入存貨增加之金額 (B)應減除預付費用減少之金額
(C)應減除清償公司債之利益 (D)應加入再發行庫藏股之金額
33. 在間接法編製的現金流量表中，應單獨揭露哪些項目之現金流出？
- (A)利息支付金額
(B)所得稅支付金額
(C)選項(A)、(B)都需揭露
(D)在間接法之下，現金流量表不應出現任何現金支付的項目
34. 現金流量表上最能衡量企業繼續經營能力的資訊為何？
- (A)來自營業活動之現金流量 (B)來自投資活動之現金流量
(C)來自籌資活動之現金流量 (D)不影響現金之投資活動或籌資活動
35. 設有機器設備一部，其原始成本為\$700,000，累計折舊\$620,000，因設備功能已不適用，必須提早報廢，估計其殘值\$42,500，則報廢時其「處分損益」之部分，應：
- (A)借記：資產報廢損失\$37,500 (B)借記：資產報廢損失\$42,500
(C)貸記：資產報廢利益\$37,500 (D)貸記：資產報廢利益\$42,500
36. 下列敘述何者正確？
- (A)庫藏股交易可能減少但不會增加保留盈餘 (B)庫藏股交易可能減少但不會增加資本公積
(C)庫藏股交易可能減少但不會增加本期淨利 (D)庫藏股成本應列為保留盈餘之加項

37. 下列幾項屬投資性不動產？(甲)目前尚未決定未來用途所持有之土地；(乙)供員工使用之建築物；(丙)以融資租賃出租予另一企業之廠房；(丁)以營業租賃出租予另一企業之建築物，且對租用該建築物之承租人提供清潔服務，該服務相較租賃合約不具重大性
- (A)一項 (B)二項 (C)三項 (D)四項
38. 淨值為正之企業，收回公司債產生利益將使負債比率：
- (A)降低 (B)提高 (C)不變 (D)不一定
39. 長期資金對不動產、廠房及設備的比率，可衡量企業以長期資金購買不動產、廠房及設備的能力。這裏所稱的長期資金是指：
- (A)長期負債 (B)權益
(C)長期負債加權益 (D)權益減流動負債
40. 熊本公司本益比為 30，當年度平均普通股權益\$250,000，淨利\$60,000，特別股股利\$10,000，則該公司普通股權益之股價淨值比率為何？
- (A)8 (B)10 (C)6 (D)14.4
41. 某公司的會計人員發現去年度有一筆\$50,000 文具用品費用誤記為水電費用，請問這項錯誤的更正會：
- (A)影響本期淨利 (B)不影響本期淨利，但影響前期損益
(C)不影響本期淨利，也不影響前期損益或保留盈餘 (D)不影響本期淨利，但影響保留盈餘
42. 龍龍洗面乳每盒售價\$60，該公司沒有生產其他產品，去年度總固定成本為\$360,000，單位變動成本為售價的 40%，請問該公司的損益兩平點為何？
- (A)900,000 盒 (B)1,500,000 盒 (C)7,500 盒 (D)10,000 盒
43. 泰安企業一年的採購經費是 5 億元，透過網際網路進行採購，可以輕鬆省下 1,000 萬元。也就是說，網際網路採購服務，可以幫助降低泰安企業的：
- (A)營業成本 (B)研究發展費用 (C)折舊費用 (D)推銷費用
44. 已知損益兩平點時之銷貨為\$600,000，邊際貢獻為\$300,000，則銷貨收入\$900,000 時之營業槓桿度為：
- (A)8 (B)6 (C)3 (D)2
45. 每股盈餘之計算公式為：
- (A)普通股股利／普通股期末流通在外股數
(B)保留盈餘／普通股期末流通在外股數
(C)普通股享有之淨利／加權平均流通在外普通股股數
(D)普通股享有之淨利／普通股期末流通在外股數
46. 一般公司最常應付短期資金不足的方式為：
- (A)發行特別股 (B)向銀行借款 (C)發行公司債 (D)發行普通股
47. 分析淨現值如何受到一些關鍵變數影響的方法稱為：
- (A)營運分析 (B)敏感度分析 (C)成本效益分析 (D)損益兩平點分析
48. 企業無法支付舉債利息或償還本金之風險稱為：
- (A)購買力風險 (B)企業風險 (C)市場風險 (D)財務風險
49. 大連公司本年度營業活動之淨現金流入\$550,000、籌資活動之淨現金流入\$300,000、投資活動淨現金流出\$400,000、期初現金餘額\$1,000，則大連公司之年底現金餘額為何？
- (A)\$350,000 (B)\$351,000 (C)\$951,000 (D)\$451,000
50. 投資公司對被投資公司具有重大影響者，其股權投資應按何種方法處理？
- (A)公允價值法 (B)成本法
(C)權益法 (D)權益法，並編製合併報表

110年第2次 證券商高級業務員資格測驗試題解答

證券投資與財務分析--試卷「財務分析」試題解答									
1	C	11	B	21	D	31	A	41	C
2	C	12	B	22	D	32	C	42	D
3	A	13	B	23	B	33	C	43	A
4	B	14	D	24	B	34	A	44	C
5	C	15	C	25	B	35	A	45	C
6	C	16	D	26	B	36	A	46	B
7	D	17	B	27	A	37	B	47	B
8	C	18	B	28	B	38	A	48	D
9	C	19	B	29	C	39	C	49	D
10	B	20	C	30	D	40	C	50	C