

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)**

- 有關「標準成本」的敘述，下列何者錯誤？
  - (1)要建立「產品用料結構表」(BOM 表)
  - (2)目的在於比較標準成本和實際成本之差異並分析
  - (3)主要包含直接材料、直接人工，但不包含製造費用
  - (4)直接人工之標準成本計算方式為「標準工時」乘上「標準工資率」而得
- 下列何者非屬於損益表所提供的資訊？
  - (1)銷售金額
  - (2)銷售費用
  - (3)營業外支出與收入
  - (4)流動資產
- 下列何者非屬於企業資金調度風險的評估範圍？
  - (1)利率風險
  - (2)再融資風險
  - (3)財務槓桿效應
  - (4)投資風險
- 依據配合原則，當某產品於本期生產，但於下一個會計期間才賣出，則其銷貨成本應如何認列？
  - (1)於本期認列
  - (2)於下一期認列
  - (3)當貨款收到時再認列
  - (4)本期認列一半，下期再認列一半
- 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
- 企業整體的年度預算是以哪一項預算為基礎？
  - (1)現金預算
  - (2)生產預算
  - (3)銷售預算
  - (4)資本支出預算
- 某買賣業公司編列第二季預算，其預算銷貨額為 \$200,000，銷貨毛利率為 30%。若 3 月 31 日的存貨有 \$40,000，預計 6 月 30 日的存貨為 \$60,000，則預計第二季的進貨額為多少？
  - (1) \$160,000
  - (2) \$140,000
  - (3) \$120,000
  - (4) \$100,000
- 審慎規劃年度預算編製的程序，方能有效控制預算編製的進度，有關年度預算編製的程序，下列何者應先進行？
  - (1)編製銷售預算表
  - (2)製作年度預算編製表格
  - (3)召開年度預算編製說明會
  - (4)明訂年度預算編製共同基準
- 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
- 有關預算控制的敘述，下列何者正確？
  - (1)預算控制包含事前、事中與事後之控制
  - (2)切忌營業收入預算達成率高於費用預算達成率
  - (3)資本支出預算控制只須加強相關資訊之記錄分析
  - (4)有效的銷售預算控管只須監控銷售數量與銷售價格在預算期間的變化
- 下列何者不屬於除銷之邊際成本？
  - (1)資金積壓成本
  - (2)調查與收款成本
  - (3)違約(呆帳)損失
  - (4)損失優良客戶之成本
- 有關存貨決策成本之敘述，下列何者錯誤？
  - (1)愈能精確估計安全存量，缺貨成本愈低
  - (2)前置時間愈長，則儲存成本愈高
  - (3)除非有數量折扣，取得成本通常不受存貨決策之影響
  - (4)在經濟訂購量(EOQ)模式下，訂購成本降低，則儲存成本隨之降低
- 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
- 企業為及時控制現金收支，且維持現金流量的連貫，在這種觀念下所編製的預算稱之為何？
  - (1)短期現金預算
  - (2)長期現金預算
  - (3)連續現金預算
  - (4)現金支出預算
- 甲公司為刺激公司的銷售額，將信用條件由「NET 60」變更為「NET 90」，此信用政策之改變將使當年度平均應收帳款餘額由 30 萬元提高至 50 萬元，倘市場利率維持在 2%，請問甲公司此信用政策改變所增加之利潤須高於多少元才能彌補其產生之信用成本？
  - (1) 3,000 元
  - (2) 4,000 元
  - (3) 6,000 元
  - (4) 10,000 元

16. 在其他條件不變下，下列何者會使短期現金循環天數縮短？  
(1) 應收帳款持有天數增加 (2) 應付帳款持有天數增加  
(3) 原料存貨持有天數增加 (4) 製成品存貨持有天數增加
17. 甲公司 105 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
18. 若已知存貨之總價為 100 萬元，目前之資金成本率為 10%，自然損耗約為 0.5%，陳舊過時損失為 0.08%，每次訂購成本為 2 萬元，則存貨之儲存成本為何？  
(1) 50,000 元 (2) 50,800 元 (3) 105,800 元 (4) 125,800 元
19. 某家公司的稅後淨利為 1,660 萬元，利息費用 100 萬元，所適用之所得稅稅率為 17%，則該企業之利息保障倍數為何？  
(1) 21 倍 (2) 22 倍 (3) 23 倍 (4) 24 倍
20. 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，則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
21. 以下為甲公司的財務資料：銀行存款 100 萬元、應付帳款 200 萬元、預付貨款 300 萬元、應收帳款 400 萬元、存貨淨額 500 萬元、公司債 200 萬元、股東往來 300 萬元。甲公司的速動比率為何？  
(1) 100% (2) 150% (3) 180% (4) 250%
22. 下列敘述何者錯誤？  
(1) 分析企業償債能力之目的主要在預測未來現金流量的時間、金額及不確定性，以判斷資金返還是否存在風險  
(2) 常用來分析償債能力的指標包括固定比率、應收帳款週轉率  
(3) 流動比率常應用於短期償債能力分析  
(4) 速動資產之變現速度比流動資產快
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. 若存貨週轉率愈高，則下列敘述何者正確？  
(1) 毛利率愈高 (2) 存貨過時的機會較小 (3) 缺貨的風險很低 (4) 速動比率愈高
25. 有關營業槓桿分析之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 營業槓桿指企業在成本結構中固定成本使用的程度  
(2) 營業槓桿程度愈高，利潤受銷貨收入變動的影響愈小  
(3) 景氣好時，銷售量增加，營業槓桿程度高之公司利潤較高  
(4) 景氣差時，銷售量減少，營業槓桿程度低的公司虧損較小
26. 投資人如要瞭解企業營運特性，可利用財務報表進行分析，下列何者不屬於常見的五力分析之一？  
(1) 公信力 (2) 活動力 (3) 收益力 (4) 成長力
27. 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
28. 符合申請中小企業升級條件之企業，其每戶貸款餘額總計不得超過新台幣多少元？  
(1) 6,000 萬元 (2) 8,000 萬元 (3) 1 億元 (4) 3 億元
29. 為加強協助傳統產業改善產業結構，提昇產品競爭力，以達產業升級目的，行政院國家發展基金提供「振興傳統產業優惠貸款」，其每戶貸款餘額總計不得超過新台幣多少元？  
(1) 6,000 萬元 (2) 8,000 萬元 (3) 1 億元 (4) 3 億元
30. 為促進我國文化創意產業升級，改善產業結構，依據文化創意產業發展法第 19 條，建立融資與信用保證機制，並提供優惠措施引導民間資金投入，以協助各經營階段之文化創意事業取得所需資金，其每一申請計畫之核貸額度最高不得超過新台幣多少元？  
(1) 6,000 萬元 (2) 8,000 萬元 (3) 1 億元 (4) 3 億元
31. 下列何者為「民營事業污染防治設備低利貸款」之主辦單位？  
(1) 經濟部工業局 (2) 經濟部中小企業處 (3) 行政院勞動部 (4) 行政院國家發展基金
32. 有關金融機構的授信業務，下列敘述何者正確？  
(1) 長期授信是指授信期間在七年以下者  
(2) 一般無擔保授信的利率較擔保授信為低  
(3) 簽發信用狀屬間接受信  
(4) 直接授信係以賺取手續費代替利息收益而達到授信業務的目的
33. 營利事業未依規定辦理結算申報，但已於接獲滯報通知書 15 日內補辦結算申報，應按核定應納稅額繳納多少比例之滯報金？  
(1) 5% (2) 10% (3) 15% (4) 20%

- 34.非中華民國境內居住之個人，有所得稅法 88 條規定之各類所得時，扣繳義務人應於代扣稅款之日起幾日內，將所扣稅款向國庫繳清？  
 (1) 5 日 (2) 10 日 (3) 15 日 (4) 20 日
- 35.現行我國營利事業所得稅的課徵範圍係採下列何種主義？  
 (1)屬人主義 (2)屬地主義 (3)屬國主義 (4)屬人主義兼採屬地主義
- 36.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) 670 萬元；10% (4) 670 萬元；20%
37. 104 年度營利事業其課稅所得為 6 萬元，其應納稅額為何？  
 (1) 0 元 (2) 5,000 元 (3) 9,000 元 (4) 15,000 元
- 38.有關營利事業捐贈限額之規定，下列何者正確？  
 (1)對中小企業發展基金之捐贈以不超過所得額 10% 為限  
 (2)為協助國防、慰勞軍隊及各級政府之捐贈，不受金額限制  
 (3)透過財團法人私立學校興學基金會對私立學校之捐贈以不超過所得額 20% 為限  
 (4)對政黨、政治團體及擬參選人之捐贈，以不超過所得額 20% 為限，其總額並不得超過 100 萬元
- 39.有關營利事業承包工程損益之計算採完工比例法者，其計算方法不包括下列何者？  
 (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)投入員工人數比例法
- 40.營利事業投資其他公司，若被投資公司決議分配現金股利，則該營利事業認列投資收益之時點為何？  
 (1)被投資公司股東會通過之日 (2)被投資公司董事會通過之日  
 (3)被投資公司所訂之除權基準日 (4)被投資公司所訂之除息基準日

**第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)**

- 41.國內「財團法人會計研究發展基金會」所制定的「財務會計準則公報第一號」中對於財務會計資訊揭露的要求應具備的特性與美國會計師公會所要求揭露的特性，其共同點有哪些？ A.一致性 B.可靠性 C.比較性 D.攸關性 E.重要性  
 (1)僅 A.B (2)僅 A.C.D (3)僅 B.D (4)僅 B.D.E
- 42.有關中小企業編製年度預算時必須制定的假設，通常應包括下列何者？ A.永續經營假設 B.利率假設 C.匯率假設 D.報酬率假設 E.調薪幅度及年終獎金發放假設  
 (1)僅 A.B.C (2)僅 B.C.D (3)僅 B.C.E (4)A.B.C.D.E
- 43.甲公司預計下年度的銷售量為 36,000 單位、期末存貨為 6,000 單位、期初存貨為 1,800 單位，則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.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
- 45.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
- 46.有關現金支出之內部控制的敘述，下列何者正確？  
 (1)指定保管現金及記帳以外人員定期編製銀行調節表  
 (2)誤開的支票應直接作廢，並以碎紙機粉碎後丟棄  
 (3)不論金額大小，一律以支票付款，並儘可能開立註記抬頭之劃線支票支付  
 (4)為利控管，支票核准與開立應由同一位指定人員獨立完成
- 47.假設 C 公司 105 年度銷售額為 \$20,000,000，應收帳款週轉次數由 5 次提高為 6 次，壞帳損失率為 3%，請問該公司 105 年度壞帳損失金額為多少？  
 (1) \$200,000 (2) \$400,000 (3) \$600,000 (4) \$800,000
- 48.假設 A 公司 105 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，該公司 105 年銷貨收入 \$5,000,000，稅後純益 40%。如果該公司估計 106 年銷貨收入為 \$8,000,000，採銷貨百分比法，則 106 年需要營運資金多少？  
 (1) \$160,000 (2) \$1,360,000 (3) \$1,600,000 (4) \$3,120,000
- 49.甲公司在 105 年度的流動性資產 200 萬元，流動性負債 100 萬元，銷貨收入 500 萬元，預估 106 年度的銷貨收入為 700 萬元，假設其他條件不變，以銷貨百分比法估計 106 年度所需的淨營運資金為何？  
 (1) 140 萬元 (2) 200 萬元 (3) 240 萬元 (4) 280 萬元
- 50.假設折扣條件「2/10, net 30」，如果銷貨收入 10,000 元，買方在 10 日內付款，則賣方可以收到多少現金？  
 (1) 9,600 元 (2) 9,800 元 (3) 9,900 元 (4) 10,000 元

51. 期初存貨為 4 萬元，期末存貨為 5 萬元，存貨週轉天數為 72 天（一年以 360 天計算），毛利率為 25%，則銷貨收入為何？  
 (1) 30 萬元 (2) 90 萬元 (3) 60 萬元 (4) 180 萬元
52. 在測定公司或行業一年中，自有資金從事營業活動所得的利潤，即一元淨值能獲得之利潤額，此比率為下列何者？  
 (1) 資本報酬率 (2) 資產總額報酬率 (3) 純益率 (4) 股東權益報酬率
53. 宜蘭公司本期期末存貨多計 \$1,600，折舊費用多計 \$2,000，又漏作應付利息 \$500 之調整分錄。宜蘭公司本期淨利將：  
 (1) 多計 \$100 (2) 少計 \$900 (3) 少計 \$3,100 (4) 少計 \$4,100
54. 臺北公司本年度有下列之科目餘額：銷貨收入 \$200,000；銷貨折扣 \$5,000；銷貨退回與折讓 \$35,000；銷貨成本 \$120,000。則臺北公司之毛利率應為：  
 (1) 25% (2) 40% (3) 60% (4) 75%
55. 假設銷貨收入為 \$5,000,000，進貨運費 \$30,000，銷貨折讓 \$40,000，銷貨運費 \$50,000 及銷貨退回 \$60,000，已知毛利率為 20%，則銷貨成本為：  
 (1) \$3,856,000 (2) \$3,880,000 (3) \$3,920,000 (4) \$4,000,000
56. 上品公司 2015 年底營運資金為 \$135,000，2016 年初發生兩筆交易，即賒購商品 \$150,000，並將該商品按成本加計 30% 之利潤賒銷，計入上述交易後，其流動比率為 2，則該公司 2015 年底流動資產之金額為：  
 (1) \$165,000 (2) \$150,000 (3) \$135,000 (4) \$30,000
57. 聯合公司在 2013 年 1 月 1 日購買了一部機器成本為 \$8,000，估計殘值為 \$2,000，估計的耐用年限為 8 年。在 2015 年 1 月 1 日，該公司重新估計該機器的耐用年限為自購買日起算共 12 年，估計殘值仍為 \$2,000；以直線法提折舊，則重新估計後之每年的折舊額為：  
 (1) \$450 (2) \$500 (3) \$600 (4) \$667
58. 甲公司 2014 年底應收帳款淨額為 \$20,000，2015 年底應收帳款淨額為 \$30,000，若 2015 年的賒銷收入淨額為 \$50,000，則甲公司 2015 年應收帳款週轉率為：  
 (1) 1.67 (2) 2 (3) 2.5 (4) 3
59. 日新公司本年度出售貨船一艘，成本 \$200,000，累計折舊 \$80,000，售得 \$100,000，則在現金流量表的投資活動的淨現金流入為：  
 (1) \$20,000 (2) \$80,000 (3) \$100,000 (4) \$120,000
60. 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
61. 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
62. 銀行外匯實務中，常見「Irrevocable L/C」，其意義為何？  
 (1) 跟單信用狀 (2) 保兌信用狀 (3) 不可撤銷信用狀 (4) 可撤銷信用狀
63. 依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」之規定，若申請展延 6 個月之措施仍無法符合借款企業之需求時，下列何者不屬於向政府相關受理審查窗口申請輔導機制之項目？  
 (1) 續借 (2) 展延 (3) 公司重整 (4) 協議清償
64. 下列何者不是中小企業信用保證基金承保項目？  
 (1) 一般貸款 (2) 個人理財貸款 (3) 購料週轉融資 (4) 小額簡便貸款
65. 下列何者應辦理營利事業所得稅之暫繳申報？  
 (1) 新成立之營利事業 (2) 上一年度虧損之營利事業  
 (3) 上一年度有應納稅額之營利事業 (4) 外國公司於我國境內經核准成立之辦事處
66. 兩稅合一制度指的兩稅是哪兩個稅種？  
 (1) 營利事業所得稅及營業稅 (2) 營利事業所得稅及綜合所得稅  
 (3) 綜合所得稅及營業稅 (4) 營業稅及印花稅
67. 丁公司未成立職工福利委員會，102 年度營業收入淨額 400 萬元，下腳收入為 10 萬元，支付員工醫藥費 8 萬元及其他職工福利費用 6 萬元。該公司當年度可認列之職工福利費用為何？  
 (1) 4.6 萬元 (2) 10.6 萬元 (3) 12.6 萬元 (4) 14 萬元
68. 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），請問可列支佣金之限額為多少？  
 (1) \$20,000 (2) \$30,000 (3) \$50,000 (4) 不受限制
69. 依所得稅法規定，公司組織之會計基礎應採下列何種制度？  
 (1) 聯合收付制 (2) 現金收付制 (3) 權責發生制 (4) 由稽徵機關視營利事業之規模決定
70. A 公司於 100 年 5 月開始營業，經結算當年度課稅所得額為 140 萬元，該公司 100 年度應納稅額為多少？  
 (1) 14.8 萬元 (2) 34 萬元 (3) 23.8 萬元 (4) 51.5 萬元

台灣金融研訓院  
第 18 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（每題 2 分）

1. 【1】 2. 【3】 3. 【3】 4. 【4】 5. 【3】 6. 【2】 7. 【1】 8. 【3】 9. 【2】 10. 【1】  
11. 【3】 12. 【3】 13. 【1】 14. 【1】 15. 【2】 16. 【4】 17. 【4】 18. 【3】 19. 【4】 20. 【3】  
21. 【2】 22. 【4】 23. 【3】 24. 【3】 25. 【4】 26. 【1】 27. 【3】 28. 【4】 29. 【3】 30. 【2】  
31. 【2】 32. 【4】 33. 【4】 34. 【2】 35. 【4】 36. 【3】 37. 【2】 38. 【3】 39. 【4】 40. 【2】  
41. 【2】 42. 【4】 43. 【2】 44. 【2】 45. 【4】 46. 【3】 47. 【4】 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. 【3】 2. 【4】 3. 【4】 4. 【2】 5. 【4】 6. 【3】 7. 【1】 8. 【4】 9. 【2】 10. 【1】  
11. 【4】 12. 【4】 13. 【4】 14. 【3】 15. 【2】 16. 【2】 17. 【4】 18. 【3】 19. 【1】 20. 【3】  
21. 【4】 22. 【2】 23. 【2】 24. 【2】 25. 【2】 26. 【1】 27. 【4】 28. 【2】 29. 【3】 30. 【3】  
31. 【4】 32. 【3】 33. 【2】 34. 【2】 35. 【4】 36. 【4】 37. 【1】 38. 【2】 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. 【1】 46. 【1】 47. 【3】 48. 【4】 49. 【1】 50. 【2】  
51. 【1】 52. 【4】 53. 【1】 54. 【1】 55. 【3】 56. 【1】 57. 【1】 58. 【2】 59. 【3】 60. 【4】  
61. 【1】 62. 【3】 63. 【3】 64. 【2】 65. 【3】 66. 【2】 67. 【3】 68. 【2】 69. 【3】 70. 【3】

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 4 月 25 日上午 9 時至 26 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。