

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）

1. 有關資產負債表之說明，下列敘述何者錯誤？
(1) 可表達企業的生產能力 (2) 可表達企業的償債能力
(3) 又稱企業的財務狀況表 (4) 可表達企業的財務適足能力
2. 企業資產未能正常且穩定地轉換成現金的風險稱為下列何者？
(1) 生產風險 (2) 變現性風險
(3) 帳務清償風險 (4) 資金調度風險
3. 企業整體的年度預算以下列何種預算為基礎？
(1) 採購預算 (2) 銷售預算 (3) 生產預算 (4) 人事預算
4. 不管過去年度預算及實際數，重新檢視所有作業活動，根據目標、計畫及成本效益分析，決定其優先順序，為來年預算做最適當安排之預算，係指下列何者？
(1) 彈性預算 (2) 固定預算 (3) 零基預算 (4) 歷史預算
5. 有關企業明訂年度預算編製共同準則，下列敘述何者正確？
(1) 各項費用可以由部門主管，自行決定歸屬任一會計科目
(2) 所有費用應由該部門自行編製，才能釐清部門發生費用的責任
(3) 各項費用由財會部門統一編製後再進行分攤，以減少干擾企業營運活動
(4) 由財務部門明訂各項費用科目的定義、編製基準、預算編製部門與費用歸屬部門，作為各部門編製費用預算之依據
6. 下列何者不屬於生產事業之製造費用？
(1) 間接材料 (2) 工廠廠房及設備折舊
(3) 生產線組裝工人之工資 (4) 製造部經理及維修人員之薪資
7. 某公司 97 年 9 月底之現金餘額為 2,000 萬元，10 月份現金總收入為 9,000 萬元，現金總支出為 8,000 萬元，倘若該公司的最低現金存量為 1,000 萬元，在考量現金安全存量下，該公司 10 月底的現金剩餘為何？
(1) 1,000 萬元 (2) 2,000 萬元 (3) 3,000 萬元 (4) 4,000 萬元
8. 某公司的現金及約當現金為 4.8 萬元，流動資產為 680 萬元，流動負債為 2,100 萬元，請問該公司之現金比率約為何？
(1) 0.17% (2) 0.23% (3) 0.44% (4) 0.71%
9. 下列何者不是企業決定營運資金數量之因素？
(1) 產品銷售方式 (2) 原料供應情形 (3) 營業量之多寡 (4) 企業資本額之大小
10. 淨營運資金的定義為何？
(1) 現金 (2) 流動資產 (3) 資產－負債 (4) 流動資產－流動負債
11. 根據 ABC 存貨控制法，關於 A 類存貨，下列敘述何者錯誤？
(1) 記錄較簡單 (2) 存貨週轉率較高
(3) 每年訂購次數較多 (4) 安全存量之金額較低
12. 某公司編列第三季預算，預算銷貨額為 20 萬元，毛利率為 30%，若 6 月 30 日的存貨有 6 萬元，預計 9 月 30 日的存貨為 8 萬元，則第三季預算的進貨額為何？
(1) 15 萬元 (2) 16 萬元 (3) 17 萬元 (4) 18 萬元
13. 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) 連續現金預算 (2) 短期現金預算
(3) 長期現金預算 (4) 營運現金預算
14. 有關存貨決策之攸關成本，下列敘述何者錯誤？
(1) 儲存成本又稱為籌劃成本 (2) 前置時間愈長，則儲存成本愈高
(3) 訂購成本愈低，則缺貨成本愈高 (4) 除非有數量折扣，取得成本通常不受存貨決策影響
15. 在總額觀念下，有關營運資金需求數量的決定，下列敘述何者正確？
(1) 若商品種類較多元，則營運資金的需求數量通常會較低
(2) 若產品的賒銷比重較高，則營運資金的需求數量會較低
(3) 若產品製造過程較繁複，則營運資金的需求數量會較高
(4) 若原料採購主要以賒欠方式，而銷售以收現為主，則營運資金的需求數量會較高

16. 某公司期初存貨為 4 萬元，期末存貨為 5 萬元，存貨週轉天數為 73 天，毛利率為 25%，則該公司銷貨收入為何？
(1) 30 萬元 (2) 90 萬元 (3) 60 萬元 (4) 180 萬元
17. 應收帳款週轉率偏低，可能造成呆帳，下列何者為企業尋求解決方案之一？
(1) 檢討存貨政策 (2) 加強產品促銷 (3) 降低原料採購 (4) 縮短賒銷期間
18. 財務係國內中小企業最弱的一環，下列哪兩個會計科目，係攸關企業財務風險控管能力的重要參考依據？
(1) 存貨與應收帳款 (2) 存貨與應付帳款 (3) 應付帳款與銀行借款 (4) 應收帳款與銀行借款
19. 下列何者不是企業發生財務危機之可能原因？
(1) 信用過度膨脹 (2) 辦理現金增資 (3) 企業擴張太快 (4) 股票質借又炒作股票
20. 某公司的流動資產為 3,000 萬元，淨營運資金為 700 萬元，該期營業收入為 12,000 萬元，毛利率 20%，平均銷售天數為 36.5 天，則該公司之速動比率約為何？
(1) 68.0% (2) 88.7% (3) 91.5% (4) 130.4%
21. 下列何者為流動負債的項目之一？
(1) 存貨 (2) 現金 (3) 應收帳款 (4) 應付帳款
22. 有關財務報表分析的目的，下列敘述何者錯誤？
(1) 評估企業經營的成績
(2) 評估企業未來的發展趨勢
(3) 作為預測買賣股票套利的時點
(4) 擬訂改善企業財務結構的策略
23. 企業之「營運週期」係指下列何者？
(1) 存貨週轉天數 + 應收帳款週轉天數
(2) 應收帳款週轉天數 - 應付帳款週轉天數
(3) 現金週轉天數 + 存貨週轉天數 + 應收帳款週轉天數
(4) 存貨週轉天數 + 應收帳款週轉天數 - 應付帳款週轉天數
24. 某光電企業去年度部份財務資料如下：稅前淨利 4,500 萬元，利息費用 750 萬元，所得稅費用 500 萬元，請問該企業之利息保障倍數為何？
(1) 6 倍 (2) 7 倍 (3) 9 倍 (4) 10.5 倍
25. 損益兩平點在實務上的運用，當固定成本下降，而邊際貢獻率亦下降時，應採取之因應對策為何？
(1) 提高產品售價 (2) 降低產品之廣告成本
(3) 研發新產品並迅速擴充產能 (4) 可考慮降價促銷並迅速佔領市場
26. 一般而言，在財務比率分析指標中，下列何者愈高愈好？
(1) 固定比率 (2) 存貨週轉率 (3) 平均收現日數 (4) 平均銷貨日數
27. 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，下列何者不屬於得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
28. 有關銀行授信 5P 審查原則，下列何者錯誤？
(1) Purpose (2) Performance (3) Payment (4) Protection
29. 有關中小企業信用保證基金之敘述，下列何者正確？
(1) 主管機關是經濟部 (2) 是國內唯一的信用保證機構
(3) 目前僅在台北市設有辦事處 (4) 僅辦理中小企業之信用保證業務
30. 負債比率是衡量一個企業何項指標？
(1) 財務結構 (2) 經營效能 (3) 獲利能力 (4) 償債能力
31. 下列融資何者較不適合申請短期融資？
(1) 票據貼現 (2) 購料週轉融資 (3) 國內信用狀融資 (4) 購買機器設備資本性融資
32. 有關企業週轉金貸款之敘述，下列何者錯誤？
(1) 營業收入為週轉金貸款的償還來源之一
(2) 季節性週轉金貸款之借款期間應配合企業營業循環週期
(3) 因應企業由淡季進入旺季而增加之資金需求的貸款，屬於經常性週轉金貸款
(4) 企業預期原料將上漲擬預先購買而向銀行申請貸款，屬於臨時性週轉金貸款
33. 有關營利事業捐贈限額之規定，下列敘述何者正確？
(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 10% 為限，其總額並不得超過新台幣 100 萬元
34. 營利事業修繕或固定資產其耐用年限不及 2 年，或其耐用年限超過 2 年而支出金額不超過新台幣多少元者，得以其成本列為當年度費用？
(1) 6 萬元 (2) 7 萬元 (3) 9 萬元 (4) 10 萬元

- 35.有關我國所得稅課稅原則，下列敘述何者正確？
(1)個人及營利事業均採屬人主義
(2)個人採屬人主義，營利事業採屬地主義
(3)個人主要採屬人主義兼採屬地主義
(4)營利事業主要採屬人主義兼採屬地主義
- 36.非中華民國境內居住之個人，有所得稅法第 88 條規定各類所得時，扣繳義務人應於何時將所扣稅款向國庫繳清？
(1)給付日
(2)扣稅款之日
(3)給付日次月 10 日前
(4)代扣稅款之日起 10 日內
- 37.某公司於 2005 年 7 月 1 日購入機器一台，成本為 80,000 元，耐用年限為 3 年，2008 年 7 月將該機器處分，得款 24,000 元，並支付拆除費用 2,000 元，依營利事業所得稅查核準則規定，以平均法提列折舊，則該公司處分該機器之損益為何？
(1)利得 2,000 元
(2)損失 2,000 元
(3)利得 4,000 元
(4)損失 4,000 元
- 38.某公司會計年度為 8 月 1 日至隔年 7 月 31 日，則該公司營利事業所得稅結算申報期間為何？
(1)5 月 1 日至 5 月 31 日
(2)8 月 1 日至 8 月 31 日
(3)11 月 1 日至 11 月 30 日
(4)12 月 1 日至 12 月 31 日
- 39.依營利事業所得稅查核準則第 58 條規定，有關製成品及原料之耗用認定標準，下列何者為適用之第二順位？
(1)核實認定
(2)該業通常水準
(3)上年度核定情形
(4)同業原料耗用水準
- 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)被投資公司董事會通過之日
(2)被投資公司所訂之除息發放日
(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.我國預計何時要與國際會計準則委員會(IASB)所制定的國際會計準則(IFRS)接軌？
(1)西元 2009 年
(2)西元 2010 年
(3)西元 2011 年
(4)西元 2015 年
- 42.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)彈性預算亦稱為動態預算
(4)歷史預算係按成本習性與作業的關係，以可達成之不同作業量水準編列的預算
- 43.下列何者為企業窗飾資產的手法之一？
(1)將應付費用延後支付
(2)民間借款未說明或附註
(3)或有負債未入帳或附註說明
(4)虛增市價購入建築物，再向銀行融資
- 44.財務部門對於資本支出預算應先評估其預期獲利與風險，下列何者不是常用的評估方法？
(1)淨現值法
(2)回收期法
(3)迴歸分析法
(4)會計報酬率法
- 45.有關企業各項預算之編製，下列敘述何者錯誤？
(1)變動推銷費用預算通常係依據產品結構或客戶結構以銷售量乘以一定之費率
(2)預計直接材料採購量 = 預計直接材料需求量 + 預計期初存貨量 - 預計期末存貨量
(3)若只生產一種產品或產品相似只是尺寸規格不同，可選用加權後之生產單位數為製造費用分攤基準
(4)資本預算係指企業為了興建或擴建廠房與門市、增添新設備、改良及歲修舊設備等資本性支出預算
- 46.已知流動比率為 300%，流動資產 300 萬元，則淨營運資金為何？
(1)100 萬元
(2)150 萬元
(3)200 萬元
(4)250 萬元
- 47.某公司目前政策每年銷售額為 240 萬元，若應收帳款週轉次數由 6 次提高為 8 次，請問該公司平均應收帳款減少金額為何？
(1)10 萬元
(2)20 萬元
(3)30 萬元
(4)40 萬元
- 48.某公司的產品每週需求量為 200 單位，若該公司訂貨的前置期間為 1.5 週，且經濟訂購量(EOQ)為 450 單位，安全存量為 150 單位，則該公司的再訂購點為何？
(1)350 單位
(2)450 單位
(3)900 單位
(4)1,275 單位
- 49.企業最直接預測營運資金需要數量的方法，係以下列何者為基礎？
(1)折舊
(2)生產
(3)現金
(4)銷貨
- 50.某公司的存貨持有天數是 80 天，應收帳款持有天數是 120 天，應付帳款持有天數是 100 天，請問該公司的短期現金循環是多少天？
(1)60 天
(2)80 天
(3)100 天
(4)120 天
- 51.某公司 A 種材料之年需要量為 6,000 單位，每次訂購成本 6 元，每單位每年之儲存成本 7.2 元，若該公司採經濟訂購量(EOQ)模式決定訂購數量，則每年應訂購次數為何？
(1)50 次
(2)60 次
(3)70 次
(4)100 次

- 52.有關損益兩平分析之應用，不包括下列何者？
(1)目標淨利分析 (2)安全邊際分析 (3)營業槓桿分析 (4)財務槓桿分析
- 53.某公司的淨銷貨 1,500 萬元，銷貨成本 1,000 萬元，折舊費用 150 萬元，利息費用 100 萬元，假設營利事業所得稅率為 25%，請問該公司的稅後淨利為何？
(1) 150 萬元 (2) 187.5 萬元 (3) 200 萬元 (4) 262.5 萬元
- 54.某公司 97 年營業收入 8,525 萬元，當期進貨 5,350 萬元，期初存貨 2,170 萬元、期末存貨 1,930 萬元、營業費用 2,120 萬元、利息支出 107 萬元，請問該期營業淨利為何？
(1) 708 萬元 (2) 815 萬元 (3) 841 萬元 (4) 948 萬元
- 55.在財務報表五力分析中，下列何者為償債力之評估比率？
(1)純益率 (2)速動比率 (3)投資報酬率 (4)總資產週轉率
- 56.某公司 96 年底流動負債 127,891 元，長期負債 29,450 元，其他負債 3,756 元，固定資產 115,795 元，股本 40,000 元，保留盈餘 8,219 元，請問該公司之長期資金占固定資產比率約為何？
(1) 25.43% (2) 67.07% (3) 139.12% (4) 180.76%
- 57.某團膳食品廠只生產一種便當，每份售價 75 元，已知其總固定成本為 20 萬元，且其必須出售 8,000 份才能損益兩平，若廠商想要賺取 4 萬元的利潤，則須再賣出多少份便當？
(1) 1,600 份 (2) 3,200 份 (3) 4,800 份 (4) 9,600 份
- 58.某公司的營業收入為 3,000 萬元，資產總額為 2,500 萬元，純益率為 5%，負債佔資產比率為 40%，則該公司的股東權益報酬率為何？
(1) 6% (2) 8% (3) 10% (4) 12%
- 59.中小企業信用保證基金提供企業政策性貸款保證，其購置污染防治設備之授權融資額度最高為新台幣多少元？
(1) 1,000 萬元 (2) 1,500 萬元 (3) 2,000 萬元 (4)無授權融資額度
- 60.有關信用狀之敘述，下列何者錯誤？
(1)信用狀未載明可否轉讓時，視為可轉讓
(2)信用狀可謂開狀銀行開給賣方附有條件的付款保證書
(3)不可撤銷信用狀非經開狀申請人、開狀行、受益人同意不得取消及修改
(4)依 UCP600 第 3 條規定信用狀係不可撤銷，即使未表明其意思仍為不可撤銷
- 61.依金融控股公司法規定，成立一家金融控股公司最低資本額為新台幣多少元？
(1) 100 億元 (2) 200 億元 (3) 300 億元 (4) 400 億元
- 62.下列何者屬於借款人提供銀行做為貸款的外部保障？
(1)借款人所提供之擔保品 (2)借款戶良好的財務結構
(3)限制分配企業盈餘的切結 (4)客票發票人及背書人的信用與資力
- 63.有關銀行授信型態之敘述，下列何者錯誤？
(1)透支係指銀行於支票存戶之存款餘額不足時，先行墊付票款之融通方式
(2)透支係專為業務財務優良且具商業自律精神之借款人而設立之融通方式
(3)貼現係借款人以其因交易而持有之未到期支票或本票讓與銀行之融通方式
(4)貼現係由銀行以預收利息方式先行墊付，俟票據到期時收取票款並償還墊款之融通方式
- 64.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，企業總授信金額達新台幣多少元以上，應徵提會計師財務報表查核報告？
(1) 1,000 萬元 (2) 2,000 萬元 (3) 2,500 萬元 (4) 3,000 萬元
- 65.某公司 96 年底備抵呆帳餘額為 30 萬元，97 年間發生因客戶倒閉而無法收回之應收帳款計 15 萬元，已取有郵局無法送達之存證信函。97 年底應收票據及應收帳款餘額合計為 2,000 萬元，依營利事業所得稅查核準則規定，該公司 97 年度可提列之備抵呆帳限額為何？
(1) 5 萬元 (2) 10 萬元 (3) 15 萬元 (4) 20 萬元
- 66.某公司 97 年度銷貨收入為 30 萬元，銷貨成本為 20 萬元，營業費用為 4 萬元，則該年度銷貨毛利為何？
(1) 6 萬元 (2) 10 萬元 (3) 26 萬元 (4) 30 萬元
- 67.某公司按月定額發給員工伙食代金，97 年度該公司按月彙總全年度實際聘用人數為 415 人，則該年度得列支之伙食費最高限額為何？
(1) 622,500 元 (2) 747,000 元 (3) 830,000 元 (4) 871,500 元
- 68.納稅義務人未依所得稅法規定自行辦理營利事業所得稅結算申報，而經稽徵機關調查，發現有依稅法規定課稅之所得額者，除核定補徵應納稅額外，應照補徵稅額，處幾倍以下罰鍰？
(1) 1 倍 (2) 2 倍 (3) 3 倍 (4) 4 倍
- 69.某公司 97 年進貨 500 萬元，其中取得小規模營利事業出具之普通收據金額 80 萬元；營業費用 500 萬元，其中取得小規模營利事業出具之普通收據 20 萬元。上述費用依營利事業所得稅查核準則規定，該公司取得小規模營利事業出具之普通收據列支超限金額為何？
(1) 5 萬元 (2) 65 萬元 (3) 70 萬元 (4) 97 萬元
- 70.某公司 97 年 5 月 10 日取得營利事業登記證後，並於 7 月開始營業，該公司採曆年制，當年度課稅所得為 12 萬元，則其應納稅額為何？
(1) 13,333 元 (2) 20,000 元 (3) 23,333 元 (4) 25,000 元