

經濟部中小企業處與台灣金融研訓院共同主辦

第3屆中小企業財務人員測驗試題

科目：中小企業財務會計實務

入場通知書號碼：_____

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)

- 如因外在經濟環境的衝擊導致金融市場的波動而使資金調度的成本增高，是屬於資金調度風險中之何種風險？
(1)購買力風險 (2)利率風險 (3)財務槓桿風險 (4)再融資風險
- 台金公司過去三年所採用的會計期間為曆年制，突於去年初改採月季制，又於今年初改為曆年制，此情形已違反財務會計資訊揭露的何種特性與會計基本假設？
(1)比較性與繼續經營假設 (2)一致性與貨幣價值假設
(3)比較性與企業個體假設 (4)一致性與會計期間假設
- 有關「分部成本制」的敘述，下列何者正確？
(1)適用於接單再生產的企業 (2)亦稱為訂單成本制
(3)每筆訂單規格及數量都有顯著差異時適用 (4)亦稱為大量生產成本制度
- 製造成本預算的編製，下列敘述何者正確？
(1)倘 A 產品使用直接人工 4,000 小時，A 產品製造費用為 760,000 元，則 A 產品每直接人工小時的製造費用分攤率為 380 元
(2)製造費用分攤基礎之決定，財務部門不須依據生產特性做選擇
(3)預計直接材料採購量 = 預計直接材料需求量 + 預計期末存貨量 - 預計期初存貨量 + 在途量
(4)總直接人工時數 = 預計生產量 × 產品的單位直接人工時數
- 所謂預算管理係指企業以預算展開的一系列管理活動，有關預算管理的敘述，下列何者錯誤？
(1)屬靜態管理 (2)包含預算編製 (3)包含預算執行 (4)包含預算規劃
- 有關預算的定義，下列敘述何者錯誤？
(1)涵蓋營運及財務計畫 (2)可作為日後執行與控管的依據
(3)以文字為主、數字為輔的書面化表達 (4)說明在一定期間內資源將如何被取得及運用
- 人事費用預算包括薪資與福利預算，下列何者不屬於福利預算？
(1)退休金 (2)勞健保費 (3)年終獎金 (4)績效獎金
- 有關預算控制的敘述，下列何者正確？
(1)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
- 不考慮未來年度的產業與市場狀況，而係依據過往資料作基礎，求其平均值，以推估未來的預算屬於下列何者？
(1)歷史預算 (2)零基預算 (3)固定預算 (4)彈性預算
- 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
- 原則上有關營運資金的需求，下列何者錯誤？
(1)原料供應地區近者少於原料供應地區遠者 (2)營業量多者大於營業量少者
(3)營運週期短者大於營運週期長者 (4)加工程序複雜者大於加工程序簡單者
- 存貨管理採取經濟訂購量(EOQ)法，下列何者不屬於其考慮因素？
(1)存貨總需量 (2)每次訂購之訂購成本 (3)每單位之儲存成本 (4)廠商供給量
- 下列何者不是延緩現金支付的方法？
(1)利用遠期支票 (2)使用零用金 (3)採用租賃方式 (4)實施付款憑單制度
- 平均應收帳款 50 萬元，存貨 100 萬元，銷貨收入 200 萬元，假設一年 360 天，則平均收帳日為何？
(1) 30 天 (2) 60 天 (3) 90 天 (4) 180 天
- A. 存貨持有天數 B. 應付帳款持有天數 C. 應收帳款持有天數 D. 原料運送天數，上述有幾項與現金循環天數的計算有關？
(1) 1 項 (2) 2 項 (3) 3 項 (4) 4 項
- 下列何者屬於變動營運資金之一？
(1)創業營運資金 (2)經常營運資金 (3)特殊性營運資金 (4)半固定營運資金

17. 甲公司預計期末製成品存貨為 8,000 單位，期初製成品存貨為 6,000 單位，本期預計生產 50,000 單位，則本期預計的銷售數量為何？
(1) 48,000 單位 (2) 50,000 單位 (3) 52,000 單位 (4) 58,000 單位
18. 在 ABC 存貨控制方法下，下列何者屬 A 級存貨之控制方法？
(1) 存貨週轉率很高 (2) 存貨週轉率適度 (3) 安全存量金額很高 (4) 安全存量金額適度
19. 下列何者非為財務報表分析的「窗飾」手法？
(1) 應用預付款項，虛增工程款 (2) 或有負債大量揭露或說明
(3) 高價轉售應收帳款，增加收現率 (4) 虛開發票，增加銷貨收入
20. 有關固定成本與變動成本的敘述，下列何者錯誤？
(1) 成本屬於半固定半變動的性質
(2) 固定成本不論產量為何，其成本總額不變
(3) 採月薪制企業，薪資在產能範圍內應視為變動成本
(4) 變動成本的單位成本不變，但總成本隨著產量增加而增加
21. 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
22. 大華公司總資產投資報酬率 7%，股東權益 500 萬元，流動資產 627.2 萬元，流動比率 112%，無長期負債，該公司本期淨利為何？
(1) 72.4 萬元 (2) 74.2 萬元 (3) 78.9 萬元 (4) 79.8 萬元
23. 資本報酬率是測定公司投入資本從事營業活動所得之利潤，其比率如何計算？
(1) 稅前純益/實繳資本 (2) 稅後純益/實繳資本 (3) 稅前純益/註冊資本 (4) 稅後純益/註冊資本
24. 安平公司的流動負債為 46,000 元，長期負債為 4,000 元，淨值為 20,000 元，請問安平公司負債對淨值的比率為何？
(1) 200% (2) 210% (3) 230% (4) 250%
25. 山水公司每月購買原物料及所有管銷費用為 250 萬元，若營業週轉期為 4 個月，假設在自有資金 100 萬元及不計入淨利與應收帳款收現之情形下，該公司之資金缺口最多為何？
(1) 700 萬元 (2) 800 萬元 (3) 900 萬元 (4) 1,000 萬元
26. 企業為員工提撥之退休金，其累積之數額，以備將來撥付員工退休時退休金，下列敘述何者正確？
(1) 可作為銷貨成本之減項 (2) 視為損益表內之加工成本
(3) 列為其他資產之存出保證金 (4) 資產負債表之其它負債項下列為退休金準備
27. 企業向銀行融資，必須支付利息費用，通常會利用利息費用比率來測定企業財務費用負擔是否恰當，一般而言，此項比率以不超過多少為佳？
(1) 5% (2) 8% (3) 10% (4) 12%
28. 有關企業財務分析，下列敘述何者錯誤？
(1) 負債比率高，財務負擔相對較重
(2) 財務分析著重絕對金額，易產生誤解
(3) 流動比率愈高，短期償債能力愈薄弱
(4) 應收帳款週轉率係用於衡量應收款項品質及流動性之主要指標
29. 依中小企業信用保證基金規定，下列何者非保證對象？
(1) 製造業 (2) 加工業 (3) 營造業 (4) 金融及保險業
30. 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
31. 金融控股公司，係指對一銀行、保險公司或證券商有控制性持股，並依金融控股公司法設立之公司，所謂「控制性持股」係指持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少的比率？
(1) 15% (2) 25% (3) 35% (4) 50%
32. 下列哪一項貸款之適用對象為中小企業？
(1) 就學貸款 (2) 小額簡便貸款 (3) 微型創業鳳凰貸款 (4) 更生事業甘霖專案貸款
33. 營利事業採曆年制者，其每年暫繳申報期間為何？
(1) 3 月 1 日至 3 月 31 日 (2) 5 月 1 日至 5 月 31 日 (3) 9 月 1 日至 9 月 30 日 (4) 10 月 1 日至 10 月 31 日
34. 營利事業未依限辦理結算申報，下列有關處罰之規定，何者錯誤？
(1) 在滯報通知書送達前自行申報者，加徵 10% 滯報金
(2) 接獲滯報通知書 15 日內補辦結算申報者，加徵 10% 滯報金
(3) 接獲滯報通知書 15 日內未補辦結算申報者，加徵 15% 怠報金
(4) 經稽徵機關調查核定補徵應納稅額者，應照補徵稅額處三倍以下罰鍰

35. 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
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) 600 萬元；10% (4) 600 萬元；20%
37. 依所得稅法規定，下列哪一項費用損失並沒有訂定限額？
 (1) 利息支出 (2) 職工退休金 (3) 交際費 (4) 租金
38. 依我國所得稅法規定，下列敘述何者正確？
 (1) 個人所得稅採屬人主義 (2) 個人所得稅採屬地主義
 (3) 營利事業所得稅採屬人主義 (4) 營利事業所得稅採屬地主義
39. 下列何者非中華民國來源所得？
 (1) 美國人 Woods 在台灣比賽獲得之獎金
 (2) 外國人 Tom 在台灣教英語所得之報酬
 (3) 中華民國國民被派駐越南分公司提供勞務之薪資所得
 (4) 美國星巴克公司授權台灣公司在台灣使用星巴克商標之權利金收入
40. 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)，試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

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

41. 如要對企業的「財務適足能力」與「流動性」進行適當的評價分析，則可利用哪兩種財務報表？
 (1) 資產負債表與損益表 (2) 資產負債表與現金流量表
 (3) 損益表與現金流量表 (4) 損益表與業主權益變動表
42. 下列敘述何者正確？
 (1) 財務部門負責編製每月營業外收支預算，因變動很大所以無須參考資料
 (2) 管理費用、研發費用大部分屬於固定費用，所以在編製時不用參考過去實際支出
 (3) 企業常用的資本支出預算評估方法有回收期限法、會計報酬率法、淨現值法、內部報酬率法及獲利指數法等
 (4) 資本支出由財務部門編製「資本支出預算」，且由財務部門評估各項資本投資的預期獲利與風險狀況，以作為投資與否的決策準則
43. 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
44. 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生產成本預算之一
 (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
45. 企業編列預算時應掌握之原則，下列敘述何者錯誤？
 (1) 預算應保留調整的彈性
 (2) 應確實掌握企業導入作業之目的，再根據目的進行規劃
 (3) 每一項目應以效果評估作法的正確性，並依此估計其預算
 (4) 應先規劃短期的年度目標與計畫，再規劃中長期的發展目標與計畫
46. 下列何者與營運資金數量之決定無關？
 (1) 營業收入的多寡 (2) 公司股本的大小 (3) 營運週期的長短 (4) 應收帳款週轉天數的長短
47. 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
48. 甲公司之期初存貨為 80,000 元，本年銷貨 750,000 元，已知銷貨毛利率為 30%、期末存貨為 70,000 元，則存貨週轉率為何？
 (1) 700% (2) 800% (3) 1000% (4) 1000.72%
49. 在經濟訂購量(EOQ)模式下，假設某公司每年需用原料 4,000 個單位，每次訂購成本 50 元，每單位儲存成本 10 元，則該公司每次訂購數量為何？
 (1) 66 個 (2) 80 個 (3) 200 個 (4) 400 個

50. 賒銷商品 10,000 元，付款條件「3/10，2/20，n/30」，客戶於第十天付款，並退還 1/5 商品，則商店可收到的現金為何？
- (1) 7,500 元 (2) 7,760 元 (3) 7,840 元 (4) 8,000 元
51. 假設 A 公司 97 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，應付帳款 \$500,000，應付費用 \$250,000，該公司 97 年銷貨收入 \$5,000,000，稅後純益 40%，如果該公司估計 98 年銷貨收入為 \$8,000,000，採銷貨百分比法，則 98 年需要淨營運資金多少？
- (1) \$560,000 (2) \$1,760,000 (3) \$1,920,000 (4) \$2,320,000
52. 企業營業收入的現金流入不會直接影響下列何者？
- (1) 損益表的稅後盈餘 (2) 資產負債表的現金餘額 (3) 股東權益表下的淨值 (4) 採直線法的設備折舊費用
53. 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
54. 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) 營業利益率 (2) 資產總額報酬率
(3) 純益率 (4) 股東權益報酬率
55. 若某家公司之年固定成本為 500 萬元，邊際貢獻率為 20%，請問損益兩平銷售金額為何？
- (1) 500 萬元 (2) 1,000 萬元 (3) 2,500 萬元 (4) 5,000 萬元
56. 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，目前新增之人事費為每月三萬元，人事費佔銷貨毛利為 30%，而銷貨毛利率為 20%，請問該業務員每個月平均至少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
57. 某公司的流動比率為 120%，若該公司的流動負債為 \$100,000，其平均庫存存貨金額為 \$10,000，則該公司的速動比率為何？
- (1) 90% (2) 100% (3) 110% (4) 120%
58. 甲公司經營迷你馬達，每個迷你馬達售價是 500 元，單位變動成本是 160 元，固定成本是 2,040,000 元，若甲公司希望獲利 34,000 元，則其必要銷售量為何？
- (1) 5,900 個 (2) 6,000 個 (3) 6,100 個 (4) 6,200 個
59. 華華國際企業 97 年底流動負債 138,025 元，長期負債 36,732 元，其他負債 4,758 元，固定資產 128,136 元，股本 55,000 元，保留盈餘 10,618 元，請問「長期資金占固定資產比率」約為何？
- (1) 79.88% (2) 85.26% (3) 113.72% (4) 128.54%
60. 銀行法所規定得提供做為借款擔保品者，不包括下列何者？
- (1) 動產質權 (2) 動產抵押權
(3) 借款人營業交易所產生之遠期支票 (4) 政府核准設立的信用保證機構之保證
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) 借戶以中長期資金充當短期借款之還款財源，若採分期攤還，是屬較差的還款方式
62. 下列何者非屬中小企業認定標準項目之一？
- (1) 資本額 (2) 資產總值
(3) 營業額 (4) 常雇員工人數
63. 有關金融市場的業務，下列敘述何者錯誤？
- (1) 股票及債券之發行是屬中長期的金融市場
(2) 貨幣市場是從事一年期以下短期金融交易的市場
(3) 就交易工具的發行與移轉可分為初級與次級市場
(4) 所謂承兌業務是指金融機構對匯票所有者扣除利息後，予以付款，俟到期日再向發票人提示，請求付款
64. 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
65. 營利事業為員工投保人壽保險，以員工為被保險人，其家屬為受益人，其每年支付保險費 \$50,000 元，應如何處理？
- (1) 全數開立員工薪資扣繳憑單 (2) 全數列為薪資支出，可免開立扣繳憑單
(3) 全數列為保險費支出，可免開立扣繳憑單 (4) 超過 \$24,000 元部分開立員工薪資扣繳憑單
66. 甲公司 97 年 7 月 1 日新設立，97 年度收入 \$5,000,000，合於稅法規定成本費用 \$4,700,000，則 97 年度應納稅額為何？
- (1) \$65,000 (2) \$70,000 (3) \$75,000 (4) \$140,000

67. 平安公司於 97 年 6 月 1 日購入供董事長使用之乘人小客車乙部，成本 450 萬元，耐用年限為 5 年，則當年度稅法上可提列折舊金額為何？
(1) 24.31 萬元 (2) 29.17 萬元 (3) 43.75 萬元 (4) 90 萬元
68. 克恭公司 97 年度銷貨收入總額 5,600 萬元，另有 96 年度之銷貨於 97 年度產生銷貨退回 300 萬元，97 年度之銷貨於 98 年 1 月產生銷貨退回 500 萬元，克恭公司 97 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
69. 倘 C 公司 96 年度經會計師簽證之稅後純益為 5,000 萬元，稅務申報之課稅所得為 6,000 萬元，應納稅額 1,500 萬元。97 年股東會決議提列法定公積 10%，分配董監酬勞 200 萬元、股東現金股利 1,000 萬元及股票股利 1,000 萬元。該公司 96 未分配盈餘申報應納稅額為多少元？
(1) 80 萬元 (2) 180 萬元 (3) 230 萬元 (4) 330 萬元
70. 丁公司本年度的部分損益表資料如下：期初存貨 23,000 元，進貨 56,000 元，進貨折扣 12,000 元，進貨運費 1,000 元，銷貨運費 1,500 元，進貨退出與折讓 10,000 元，期末存貨 14,000 元，則丁公司本年度的銷貨成本為何？
(1) 43,000 元 (2) 44,000 元 (3) 45,500 元 (4) 56,000 元