

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)

- 1.對於會計之描述，下列敘述何者錯誤？
 - (1)會計是企業的語言
 - (2)會計可以衡量企業個別員工之工作表現
 - (3)會計有企業的醫生之美稱
 - (4)會計資訊具有共通性與一致性
- 2.現行之五種成本決策分析模式除有庫存成本決策分析、銷售成本決策分析、資金成本決策分析與生產成本決策分析外，尚有下列何種之成本決策分析？
 - (1)價值鏈決策分析
 - (2)失敗成本決策分析
 - (3)分批成本決策分析
 - (4)取得成本決策分析
- 3.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
- 4.中小企業在實施預算制度時會受到一些限制，有關其預算的編製與執行，下列敘述何者錯誤？
 - (1)對未來展望的掌握度較低
 - (2)受資料的完整性與正確性之考驗
 - (3)相較於大型企業會有比較少的不可控制因子
 - (4)預算的實施需要員工的積極參與及企業主的支持
- 5.目標管理是大多數企業常應用的管理制度，在實務上必須與預算管理制度配合，否則容易發生問題。下列敘述何者正確？
 - (1)年度目標的設立不必和企業中長期目標緊密銜接
 - (2)設定年度目標時最好能數量化、層級化及細分化
 - (3)企業的許多目標是不會相互影響，因而不需要整合的機制
 - (4)企業目標的方向應以既有事業領域為限，著眼於調整經營方式及結構以因應環境變動
- 6.有關銷售預算與生產預算之編製，下列敘述何者錯誤？
 - (1)必須按產品別及月份別編製
 - (2)生產預算須依經驗訂定存貨的安全存量
 - (3)成功的銷售預算要蒐集分析過去的資料，並進行合理的預測
 - (4)生產預算為企業整體年度預算的基礎，銷售預算是在生產預算的基礎上編製
- 7.有關企業預算的種類，下列敘述何者錯誤？
 - (1)歷史預算強調數字導向
 - (2)零基預算強調計畫導向
 - (3)彈性預算亦稱為動態預算
 - (4)部門預算以職能部門別歸類，不利於績效管理
- 8.就製造業而言，下列何者非屬直接材料？
 - (1)素材
 - (2)物料
 - (3)原料
 - (4)零配件及零組件
- 9.企業年度預算有哪四大功能？
 - (1)規劃、限制、分工合作、評估績效
 - (2)規劃、目標、監督、評估績效
 - (3)規劃、執行、瞭解差異、評估績效
 - (4)規劃、溝通與協調、監控進度、評估績效
- 10.編製預算時，業務部門發生之費用為下列何種費用？
 - (1)推銷費用
 - (2)管理費用
 - (3)研發費用
 - (4)製造費用
- 11.下列何者屬於固定營運資金？
 - (1)創業營運資金與經常營運資金
 - (2)創業營運資金與季節性營運資金
 - (3)經常營運資金與季節性營運資金
 - (4)季節性營運資金與特殊性營運資金
- 12.有關ABC存貨控制法之敘述，下列何者正確？
 - (1)A類之存貨週轉率通常很低
 - (2)B類存貨的記錄必須非常完整
 - (3)A類存貨每年的訂購次數通常很多
 - (4)C類存貨的安全存量之金額通常很低
- 13.資產的流動性排列，由高至低，下列何者正確？
 - (1)現金、應收帳款、存貨、有價證券
 - (2)現金、有價證券、應收帳款、存貨
 - (3)現金、存貨、應收帳款、有價證券
 - (4)現金、有價證券、存貨、應收帳款
- 14.下列哪幾項與現金循環天數之計算有關？A.原料運送天數 B.應付帳款持有天數 C.存貨持有天數 D.應收帳款持有天數
 - (1)僅A、B
 - (2)僅B、C
 - (3)僅C、D
 - (4)僅B、C、D
- 15.有關現金支出內部控制的敘述，下列何者正確？
 - (1)誤開支票應立即銷毀丟棄
 - (2)已付款之憑證應由請款人妥善保存，以利帳務核對
 - (3)付款應以支票付款為主，並儘可能開立註記抬頭之劃線支票
 - (4)支票與憑證的核准人員可為同一人，惟支票開立人員應予劃分
- 16.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)存貨總需求量
 - (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

17. 假設某公司 97 年度銷貨為 500 萬元，資產總額為 400 萬元，股本為資產總額之 25%，98 年度預估銷貨為 800 萬元，則 98 年度股本為何？
(1) 100 萬元 (2) 160 萬元 (3) 220 萬元 (4) 280 萬元
18. 假設 B 公司未降低其壞帳率，每年銷售額為 \$15,000,000，應收帳款週轉次數由 5 次提高為 6 次，請問該公司平均應收帳款數額減少多少元？
(1) \$150,000 (2) \$200,000 (3) \$300,000 (4) \$500,000
19. 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之退休金，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
20. 流動比率屬於下列何種分析？
(1) 安定力分析 (2) 償債力分析 (3) 活動力分析 (4) 收益力分析
21. 假設某產品售價不變，該產品的總固定成本與單位變動成本皆下降，下列敘述何者正確？
(1) 邊際貢獻率上升，損益兩平點下降 (2) 邊際貢獻率下降，損益兩平點上升
(3) 邊際貢獻率下降，損益兩平點下降 (4) 邊際貢獻率不變，損益兩平點上升
22. 合理的財務費用負擔標準是指公司營業淨利是否足夠償還銀行借款的利息，又可稱為可負擔利息支出之能力，一般中小企業合理性的負債對淨值的比率應設定在多少為宜？
(1) 1：1 (2) 1：2 (3) 2：1 (4) 2：3
23. 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
24. 財務報表分析方法中採用共同比分析法，其相關敘述，下列何者錯誤？
(1) 資產負債表上以資產總額為 100% (2) 損益表則以銷貨淨額為 100%
(3) 它適合於做結構性分析 (4) 它可以用來計算現金流量
25. 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有負債比率、短期資金占固定資產比率
(3) 收益力係說明企業所投入的資本對於銷貨額所獲得收益的能力
(4) 速動資產之變現速度比流動資產快
26. 某公司的營收淨額為 8,000 元，總變動成本為 4,000 元，總固定成本為 2,000 元，產品單價為 100 元，則該公司之損益兩平銷售額為何？
(1) 2,500 元 (2) 3,000 元 (3) 4,000 元 (4) 6,000 元
27. 戊公司的損益表內之項目摘要如下：銷貨收入是 3,400 萬元，總變動成本是 1,000 萬元，固定成本是 1,200 萬元，利息費用是 400 萬元，所得稅率是 25%，請問戊公司在這樣的銷貨收入下，財務槓桿度為何？
(1) 1 (2) 1.5 (3) 2 (4) 3
28. 金融市場中，可分為公開市場與店頭市場，其分類方式為何？
(1) 依期限 (2) 依交易方式 (3) 依發行地區 (4) 依金額大小
29. 使用統一發票之企業，辦理外銷貸款等四項綜合額度移送中小企業信用保證基金保證，其授權貸款合計最高額度為新台幣多少元？
(1) 500 萬元 (2) 800 萬元 (3) 1,000 萬元 (4) 1,500 萬元
30. 依徵信準則相關規定，中長期總授信金額（含財團法人金融聯合徵信中心歸戶餘額及本次申貸金額）達新台幣多少金額，申貸時應檢附營運計畫、現金流量預估表、預估資產負債表及預估損益表？
(1) 3,000 萬元 (2) 5,000 萬元 (3) 1 億元 (4) 2 億元
31. 下列何者不屬於銀行可接受的貸款資金用途？
(1) 取得資產 (2) 償還既存債務 (3) 償還股東借款 (4) 一般週轉支出
32. 下列何者不屬於銀行法所規定之銀行種類？
(1) 商業銀行 (2) 專業銀行 (3) 信用合作社 (4) 信託投資公司
33. 下列何者不屬我國營利事業所得稅課稅主體？
(1) 辦理儲放款業務之合作社 (2) 於我國境內有營業代理人之營利事業
(3) 學校附設不對外營利之合作社 (4) 外國公司於我國註冊成立之分公司
34. 營利事業如係取得小規模營利事業之普通收據，依查核準則規定，得列支之費用，下列敘述何者正確？
(1) 全年可列支之金額以不超過當年度稽徵機關核定之營業費用及製造費用總額之千分之二十為限
(2) 全年可列支之金額以不超過當年度帳列之營業費用及製造費用總額之千分之二十為限
(3) 全年可列支之金額以不超過當年度帳列之營業費用之千分之三十為限
(4) 全年可列支之金額以不超過當年度稽徵機關核定之營業費用及製造費用總額之千分之三十為限
35. 甲公司 98 年營所稅結算申報，原申報所得額 \$600,000，經稽徵機關查核發現短報利息收入 \$100,000 (已扣繳稅額 \$10,000)，其餘如申報數核定，則甲公司應增補稅額多少 (不考慮罰款)？
(1) \$5,000 (2) \$15,000 (3) \$25,000 (4) \$30,000
36. 會計年度截止日為三月底之日商公司，其營利事業所得稅之申報期限為何？
(1) 5 月底 (2) 6 月底 (3) 7 月底 (4) 8 月底

- 37.有關兩稅合一，下列敘述何者錯誤？
(1)民國 86 年起實施兩稅合一 (2)公司有盈餘應繳營利事業所得稅
(3)兩稅指綜合所得稅與營利事業所得稅
(4)盈餘分配給股東，公司所繳的稅可以自股東應繳之股利所得稅額扣抵
- 38.下列何項利息支出得列報為費用？
(1)滯納稅款加計利息 (2)與地主合建分售案，其土地之融資利息
(3)興建工程完工後之營建利息支出 (4)資本之利息
- 39.甲公司於 98 年 1 月 1 日取得機器設備共 1,100 萬元，擬採用平均法提列稅上之折舊，該項機器設備依照耐用年數表之查詢其耐用年限為十年，請問取得設備之當年度需提列多少折舊？
(1) 11 萬元 (2) 10 萬元 (3) 5 萬元 (4) 100 萬元
- 40.營利事業依規定辦理申報前經解散或合併者，應於解散或合併日起幾日內申報營利事業所得稅？
(1) 45 日 (2) 30 日 (3) 15 日 (4) 60 日

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

- 41.企業建立的成本分攤計算之理論基礎，是基於哪項會計基本假設？
(1)企業個體假設 (2)會計期間假設 (3)繼續經營假設 (4)貨幣價值假設
- 42.甲公司預計本年度現金總收入為\$10,000,000 元，現金總支出為\$8,000,000 元，假設該公司預計最低現金存量為\$3,000,000 元，期初現金餘額為\$2,000,000 元，則該公司本年度預計資金餘絀為何？
(1)現金剩餘\$1,000,000 (2)現金短絀\$1,000,000 (3)現金剩餘\$2,000,000 (4)現金剩餘\$4,000,000
- 43.有關預算控制的敘述，下列何者錯誤？
(1)為有效控管銷售預算，應對存貨之去化及安全存量作評估
(2)營業收入預算達成率低於費用預算之達成率係屬合理現象
(3)有關生產預算控制須對每一項作業量與時程合理性加以控管
(4)有關費用預算控制須特別注意原編列之預算規模與營業收入預算及執行後實際結果之關聯
- 44.某買賣業公司編列第二季預算，其預算銷貨額為 \$150,000，銷貨毛利率為 40%。若 3 月 31 日的存貨有\$45,000，預計 6 月 30 日的存貨為\$75,000，則預計第二季的進貨額為多少？
(1) \$90,000 (2) \$120,000 (3) \$150,000 (4) \$180,000
- 45.對中小企業而言，若年度預算編製程序中有下列七項步驟：A.擬訂「年度預算編製進度表」 B.作「年度預算編製表格」 C.開年度預算編製說明會 D.召開年度預算審查會議 E.制定年度預算編製假設 F.依年度計畫編製相關預算 G.預算呈送總經理及董事長核准。請問下列何者為正確的進行順序？
(1) ABCFDG (2) AEBCFDG (3) BACEFDG (4) EABCFDG
- 46.有關營運資金的敘述，下列何者正確？
(1)係指現金與銀行存款 (2)超過一年以上的存貨即不可再歸屬於營運資金
(3)以總額概念觀之，營運資金係指流動資產減除負債總額
(4)因為天災導致工廠必須停工搶修所產生之額外資金亦為營運資金
- 47.假設 C 公司 98 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%，請問該公司該年度壞帳損失金額為多少？
(1) \$200,000 (2) \$400,000 (3) \$600,000 (4) \$800,000
- 48.某公司存貨之安全存量為 5,000 單位，每日平均耗用量為 250 單位，訂貨至交貨所需之前置時間為 10 天，則其再訂購點之存貨數量為何？
(1) 2,500 單位 (2) 6,000 單位 (3) 7,500 單位 (4) 10,000 單位
- 49.乙公司 98 年銷貨收入為 1,000,000 元，製造成本為 600,000 元，平均在製品存貨為 200,000 元，假設一年 360 天，則在製品持有天數為何？
(1) 48 天 (2) 72 天 (3) 120 天 (4) 140 天
- 50.假設 A 公司 97 年底之資產負債表中現金為\$300,000，應收帳款\$1,800,000 元，存貨\$2,000,000，該公司 97 年銷貨收入\$10,000,000，稅後純益 40%，如果該公司估計 98 年銷貨收入為\$ 15,000,000，採銷貨百分比法預測營運資金需要數量，則 98 年需要營運資金多少？
(1) \$3,800,000 (2) \$4,150,000 (3) \$6,150,000 (4) \$7,000,000
- 51.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
- 52.不同行業的營業收入淨額有所差異，下列敘述何者錯誤？
(1)一般行業的銷貨淨額=銷貨收入-銷貨折讓及退回 (2)金融保險業的營業收入淨額=銷貨淨額
(3)證券業的營業收入淨額=銷貨淨額
(4)租賃業的營業收入淨額=銷貨收入-租賃設備的保證金及維護費用
- 53.有關利息保障倍數之敘述，下列何者錯誤？
(1)指企業每期所獲得的純益與所支付固定利息的倍數關係
(2)倍數愈大，債權人之保障程度愈低
(3)用以測定企業由所獲得的利益與應支付利息費用之能力
(4)又可稱純益對固定支出比率

54. 資本報酬率之計算公式，下列敘述何者正確？
 (1) 稅前淨利/每股股票面額 (2) 長期負債/每股淨值
 (3) (稅前純益/實繳資本) × 100% (4) 營利所得稅除以每股淨值
55. 假如您是安平公司之業務經理，月薪為 9 萬元，公司之用人費占銷售毛利的 30%，而公司之銷售毛利率為 20%，請問您 1 個月要創造多少業績才算是對公司有合理之貢獻？
 (1) 90 萬元 (2) 120 萬元 (3) 150 萬元 (4) 300 萬元
56. 假設 A 公司平均銷貨期間為 68 天，平均收款期間為 59 天，平均賒購期間為 10 天，年銷貨額 2,500 萬元，銷貨成本為銷貨額之 78%，則所需營運週轉金之額度為何？(一年以 365 天計)
 (1) 368 萬元 (2) 625 萬元 (3) 696 萬元 (4) 950 萬元
57. 安平公司的營業收入為 90,000 元，稅後淨利為 12,000 元，股本為 40,000 元，法定盈餘公積為 10,000 元，累積盈餘為 10,000 元，請問安平公司的股東權益報酬率為何？
 (1) 15% (2) 20% (3) 30% (4) 60%
58. 財務報表編製完成之後，應向下面哪一單位申報營利事業所得稅結算申報？
 (1) 國稅局 (2) 國庫署 (3) 各縣市政府建設局 (4) 經濟部中小企業處
59. 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，則甲公司的速動比率為何？
 (1) 100% (2) 150% (3) 180% (4) 250%
60. 銀行評估企業貸款之還款來源，下列敘述何者錯誤？
 (1) 企業淨營運資金因借款償還而增加或不變時，則該還款財源應屬合理
 (2) 銀行為確保借戶的還款財源能適時轉換成現金，應從掌握「現金流量」著手
 (3) 銷貨收入為週轉金貸款之適當償還來源
 (4) 短期資金為中長期借款之最佳償還來源
61. 有關一般週轉金貸款，下列敘述何者錯誤？
 (1) 季節性週轉金貸款期限通常在一年以內
 (2) 經常性週轉金貸款，正常的還款來源係企業的營業收入
 (3) 週轉金貸款係依企業在營業循環期間內之資金缺口向銀行申請融資支應
 (4) 週轉金貸款係供企業購買固定資產
62. 銀行用以評估企業信用狀況的五 P 為何？
 (1) People、Purpose、Payment、Protection and Paper work
 (2) People、Purpose、Payment、Protection and Perspective
 (3) People、Purpose、Payment、Personel Property and Paper work
 (4) People、Purpose、Payment、Personel Property and Perspective
63. 依銀行法規定，下列何者不是借款戶可提供作為借款擔保品之項目？
 (1) 房屋或土地 (2) 機械或生財器具
 (3) 資力甚佳之保證人 (4) 中小企業信用保證基金之保證
64. 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) 固定長期適合率係測定長期資金用於長期投資之比重，比率以小於 1 為宜
65. 下列何項所得係屬中華民國來源所得？
 (1) 外國法人派遣員工至中華民國境內提供達 183 天以上之技術移轉服務
 (2) 本國營利事業委派國外廠商提供國外市場調查及採購
 (3) 外國法人取得仲介本國營利事業外銷業務之酬金
 (4) 外國法人向本國人購買註冊登記於國外專利權，提供國外公司生產使用
66. 假設丑公司於 7 月 2 日以現金 24,000 元賣出一批商品，7 月 5 日客戶退還價值 6,000 元部份瑕疵品並折讓 1,000 元，銷貨淨額為何？
 (1) 7,000 元 (2) 17,000 元 (3) 18,000 元 (4) 24,000 元
67. 甲公司廠長一人率領員工四人出差至國內客戶處一日，其國內出差之膳雜費限額為何？
 (1) 3,500 元 (2) 3,100 元 (3) 3,000 元 (4) 2,000 元
68. 丁公司 98 年營利事業所得額為 \$3,784,000，另外該年度尚有分派現金股利 \$650,000，出售國內證券交易所得 \$1,540,760 及出售土地利得 \$10,000,000，試問該公司 98 年度基本稅額為多少？
 (1) \$1,597,476 (2) \$1,472,224 (3) \$1,397,476 (4) \$1,154,076
69. 丁公司未成立職工福利委員會，97 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
70. 有關最低稅負制之敘述，下列何者錯誤？
 (1) 獨資、合夥組織之營利事業不適用最低稅負制 (2) 營利事業扣除額為 600 萬元，稅率為 10%
 (3) 所得基本稅額條例自民國 95 年 1 月 1 日施行 (4) 一般所得稅額低於基本稅額者，另就差額繳納所得稅