

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）**

- 依企業的產業特性、行銷策略等之經營決策需求蒐集資訊，且不一定須依循一般公認會計原則規範編製管理報表供經營者擬定經營策略之參考的會計程序，是屬於下列何種會計？  
(1)成本會計 (2)財務會計 (3)管理會計 (4)稅務會計
- 企業如依照「穩健原則」來選擇會計處理程序及估算可能的損失與費用時，下列敘述何者錯誤？  
(1)可預估未來損失 (2)不高估資產 (3)不預估未來收入 (4)可低估負債
- 對企業債權人而言，下列哪個財務比率會是他最關心的？  
(1)固定比率 (2)存貨週轉天數 (3)利息保障倍數 (4)股東權益報酬率
- 有關中小企業現金預算之編製，下列敘述何者錯誤？  
(1)營業獲利之企業無現金短絀之風險  
(2)一般由財務部門編製年度的每月現金預算  
(3)若預期現金剩餘可將閒置資金從事短期投資  
(4)預期資金短絀時應規劃銀行借款或現金增資等以補資金缺口
- 提撥於員工之退休基金如採新制，係按薪資之多少比率計算？  
(1) 5% (2) 6% (3) 8% (4) 10%
- 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
- 喜樂公司 99 年度的總製造費用預算為 9,500,000 元，預計總生產量為 5,000,000 瓶果汁，期初存貨量為 500,000 瓶，若以生產單位數為分攤基礎，該公司製造費用分攤率為何？  
(1) 2.1 元 (2) 1.7 元 (3) 1.9 元 (4) 1.6 元
- 資本預算是企業長期性的對內投資決策，必須以較長遠與宏觀的角度進行規劃與編列。下列何者屬於資本性支出預算？  
(1)倉庫租金支出 (2)機器設備維護支出  
(3)研發支出 (4)舊機器設備大修或改良支出
- 甲公司編列第四季預算，預算銷售額為 100 萬元，毛利率為 40%，則營業成本預算額為若干？  
(1) 20 萬元 (2) 30 萬元 (3) 40 萬元 (4) 60 萬元
- 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
- 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
- 已知甲公司應付帳款持有天數 120 天、原料存貨持有天數 42 天、在製品存貨持有天數 43 天、製成品存貨持有天數 50 天與應收帳款持有天數 90 天，請問甲公司的短期現金循環為多少天？  
(1) 105 天 (2) 195 天 (3) 210 天 (4) 261 天
- 有關營運資金之特性，下列何者正確？ A.壽命短暫 B.可迅速換為其他資產型態 C.資產型態與營運水準同步化  
(1)僅 A、B (2)僅 B、C (3)僅 A、C (4)A、B、C
- 企業預算編製之起點為何？  
(1)生產預測 (2)銷貨預測 (3)資本預測 (4)財務預測

- 15.某公司之應收帳款週轉率為 6 次，存貨週轉率為 12 次，其現金循環天數為 18 天(一年以 360 天計算)，則應付帳款持有天數為何？  
 (1) 72 天 (2) 82 天 (3) 92 天 (4) 102 天
- 16.下列何項與企業營運資金數量之決定有關？ A.產品製造過程 B.產品銷售方式 C.營運週期長短 D.公司資本額大小  
 (1)僅 A、D (2)僅 B、D (3)僅 A、B (4)僅 A、B、C
- 17.甲公司銷貨總額為 72 萬元，銷貨退回為 12 萬元，銷貨成本為 42 萬元，則毛利率為何？  
 (1) 25% (2) 30% (3) 60% (4) 72%
- 18.假設每年需要 60,000 單位原料，每次訂購成本 120 元，每單位的儲存成本 10 元，則最適每次訂購量為何？  
 (1) 1,200 單位 (2) 1,400 單位 (3) 1,600 單位 (4) 1,800 單位
- 19.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
- 20.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
- 21.某家公司之應付帳款週轉率為 5 倍，其平均應付帳款為 200 萬元，請問營業收入為何？  
 (1) 40 萬元 (2) 500 萬元 (3) 800 萬元 (4) 1,000 萬元
- 22.在財務報表五力分析中，下列何者係以強化企業生存與發展基礎穩固與否為目的？  
 (1)獲利力 (2)成長力 (3)償債力 (4)安定力
- 23.有關存貨週轉率愈高，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)流動比率愈高
- 24.有關企業平均應收帳款收現日數之敘述，下列何者正確？  
 (1)年賒銷金額除以應收帳款餘額 (2) 365 日乘以年應收帳款週轉率  
 (3) 365 日除以年應收帳款週轉率 (4)年應收帳款週轉率除以 365 日
- 25.杜邦報酬率分析系統中，股東權益報酬率應是下列哪些項目的乘積？  
 (1)毛利率×利息保障倍數×總資產週轉率 (2)存貨週轉率×資產權益倍數  
 (3)毛利率×利息保障倍數×總資產週轉率之倒數 (4)淨利率×總資產週轉率×資產權益倍數
- 26.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)應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
- 27.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
- 28.下列何者不是中小企業授信風險之警訊？  
 (1)引進法人投資 (2)財務主管及主要幹部離職  
 (3)存貨與應收款項大幅增加 (4)短期內向數家銀行申請貸款
- 29.由企業備妥相關書表向中小企業信用保證基金提出申請，經信保基金評估通過，取得承諾書後，向銀行申請融資者，係屬信保基金之何種保證？  
 (1)直接保證 (2)批次保證 (3)專案保證 (4)授權保證
- 30.下列何者為直接授信？  
 (1)保證 (2)承兌 (3)放款 (4)開發信用狀
- 31.符合一般事業移送中小企業信用保證基金保證之基本資格，下列敘述何者錯誤？  
 (1)最近一年營業額在新台幣一億元以下 (2)經常僱用員工達 100 人以上  
 (3)連續營業已達一年以上 (4)不含金融及保險業
- 32.借款人由合法之商業行為所取得之遠期匯票或本票，提供銀行以預扣利息之方式買入，稱之為下列何者？  
 (1)貼現 (2)承兌 (3)保證 (4)透支
- 33.為加速中小企業知識累積，中小企業信用保證基金已設立「信保薪傳學院」，該學院設有 3 個平台，辦理不同課程與活動，該 3 個平台不包括下列何者？  
 (1)中小企業薪傳課程 (2)中小企業薪傳講座  
 (3)中小企業薪傳論壇 (4)中小企業薪傳衍生性商品投資講座

34. 下列敘述何者正確？
- (1) 個人所得稅採屬人主義
  - (2) 營利事業所得稅採屬地主義
  - (3) 我國營利事業有國外所得，須繳納所得稅
  - (4) 外國營利事業有中華民國來源所得者，不須繳納所得稅
35. 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
36. 依營利事業所得稅查核準則，有關營利事業承造建築物工程之完工認列點，下列敘述何者正確？
- (1) 驗收日
  - (2) 收款日
  - (3) 所有權移轉日
  - (4) 使用執照核發日
37. 兩稅合一指的是哪兩種稅合而為一？
- (1) 營業稅與綜合所得稅
  - (2) 營業稅與營利事業所得稅
  - (3) 綜合所得稅與遺產及贈與稅
  - (4) 營利事業所得稅與綜合所得稅
38. 甲公司員工全年共有 100 人，當年度並無異動，每人午餐津貼每月 2,000 元，試問甲公司當年度得認列之伙食費限額為何？
- (1) 2,160,000 元
  - (2) 2,400,000 元
  - (3) 180,000 元
  - (4) 200,000 元
39. 依營利事業所得稅查核準則，外銷損失金額每筆在新臺幣多少元以下，得免附規定之國外公證或檢驗機構出具之證明文件？
- (1) 30 萬元
  - (2) 40 萬元
  - (3) 50 萬元
  - (4) 60 萬元
40. 乙公司於 97 年 3 月 1 日購入機器設備 3,000 萬元，耐用年限為 9 年，依營利事業所得稅查核準則規定，以平均法提列折舊，則當年度可列報之折舊金額為何？
- (1) 225 萬元
  - (2) 250 萬元
  - (3) 300 萬元
  - (4) 333 萬元

**第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)**

41. 在資產負債表內之固定資產常以取得成本減除折舊後之金額列於帳上，而非以市值或可變現價值來列帳，此種行為是基於何種之會計基本假設？
- (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. 實務上許多產品的直接材料成本占總成本的七成以上，有關直接材料預算，下列敘述何者錯誤？
- (1) 預計直接材料總成本 = 直接材料需求量 × 本期耗用單價
  - (2) 預計直接材料需求量 = 預計生產量 × 每單位直接材料用量
  - (3) 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
  - (4) 採加權平均法計算之本期耗用單價 = ( 期初存貨總成本 + 本期採購總成本 ) ÷ ( 期初存貨總數量 + 本期採購總數量 )
43. 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
44. 喜樂公司 1 月份 A 產品的預算如下：1 月份的銷售量為 600 瓶，2 月份的銷售量為 800 瓶，當年度期初倉庫之存貨量為 120 瓶，公司規定每月之期末存貨量為次月銷售量之 10%，每瓶製造成本為 10 元，則該公司 1 月份之預計總製造成本為何？
- (1) 6,000 元
  - (2) 6,400 元
  - (3) 4,800 元
  - (4) 5,600 元
45. 有關預算編製的限制，下列敘述何者錯誤？
- (1) 企業對將來各種未知條件估算不易
  - (2) 中小企業預算資料之完整性及正確性不足
  - (3) 大型企業對未來展望的掌握度較大部分之中小企業為低
  - (4) 預算資料之蒐集整理、人員訓練與指導等皆須付出作業成本
46. 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

47. 台南公司某產品每件進價為 20 元，每次訂購成本為 50 元，每年每件的儲存成本為 4 元。若每年之經濟採購量為 5,000 件，則每年之總需求量為何？  
 (1) 50 萬件 (2) 100 萬件 (3) 200 萬件 (4) 400 萬件
48. 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
49. 假設 A 公司為增加銷售額，延長信用期間，平均應收帳款餘額由 10 萬元提高至 30 萬元，假設市場利率為 5%，則因信用期間延長一個月所增加之利息費用為何？  
 (1) \$5,000 (2) \$10,000 (3) \$15,000 (4) \$20,000
50. 中原公司估計其 97 年度之銷貨收入為 360 萬元，如其平均收帳日為 36 天，假設一年為 360 天，則該年度之平均應收帳款為何？  
 (1) 24 萬元 (2) 36 萬元 (3) 48 萬元 (4) 60 萬元
51. 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) 7,800 元 (4) 8,000 元
52. 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
53. 某家公司年度的平均存貨為 200 萬元，而存貨週轉天數為 30 天，則此公司的存貨週轉率(次)約為何？  
 (1) 6 次 (2) 10 次 (3) 12 次 (4) 15 次
54. 安平公司的固定成本為 30,000 元，單位售價為 21 元，單位變動成本為 6 元，單位邊際貢獻為 10.5 元，請問安平公司的損益兩平銷售額為何？  
 (1) 50,000 元 (2) 60,000 元 (3) 75,000 元 (4) 90,000 元
55. 有關財務槓桿度之分析，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 若企業舉債經營使得企業每股利潤上升，稱為正財務槓桿  
 (2) 若財務槓桿指數小於 1，代表股東權益報酬率大於總資產報酬率，可以舉債以提升股東權益的報酬率  
 (3) 若為負財務槓桿代表總資產報酬率小於利率  
 (4) 財務槓桿度計算公式為：營業利益 ÷ (營業利益 - 利息費用)
56. 在市場景氣欠佳的情況下，公司在人員的晉用，尤為謹慎評估，希望對公司都能做出合理的貢獻，倘某員要求月薪 45,000 元，已知公司銷貨毛利為 25%，公司用人費用佔銷售毛利 32%，請問該員每月要為公司創造多少業績，才算是合理的貢獻？  
 (1) 562,500 元 (2) 661,764 元 (3) 1,056,250 元 (4) 1,800,000 元
57. 某公司的存貨週轉率為 6 倍，銷貨成本 6,000 元，流動比率為 2，流動資產為 8,000 元，假設該公司無預付款項，則其速動比率為何？  
 (1) 125% (2) 175% (3) 225% (4) 250%
58. 台金公司 97 年銷貨淨額 196,000 仟元，毛利率 40%，銷售費用 22,000 仟元，管理費用 16,000 仟元，研發費用 24,000 仟元，則其營業淨利率為何？  
 (1) 8.53% (2) 8.37% (3) 9.10% (4) 12.61%
59. 在計算損益兩平點時，成本及費用的歸類要清楚，損益兩平點的計算才會正確，而變動成本是隨著產品之產量增加而增加，下列何者屬於變動成本？  
 (1) 各項折舊 (2) 各種攤銷 (3) 原物料成本 (4) 不動產之稅捐
60. 下列何者非屬於銀行法所規範之專業銀行？  
 (1) 工業銀行 (2) 輸出入銀行  
 (3) 中小企業銀行 (4) 商業銀行
61. 下列何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

- 62.有關中小企業信用保證基金之規定，下列何者錯誤？
- (1)金融與保險業不得移送信用保證
  - (2)青年創業貸款申貸者年齡為 20 歲至 45 歲
  - (3)申請信用保證之方式有授權、專案、批次及直接保證
  - (4)借戶或其負責人有債務逾期未清償情事，仍得移送中小企業信用保證基金直接保證
- 63.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)財務分析應與預算及同業比較，才具意義
  - (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
- 64.有關信用狀(L/C)之敘述，下列何者錯誤？
- (1)信用狀可謂開狀銀行開給賣方附有條件的付款保證書
  - (2)向開狀銀行申請開發信用狀的人，通常為進口商
  - (3)享受信用狀利益的當事人，通常為出口商
  - (4)凡信用狀上未明示受益人有權將信用狀利用權轉於他人者，即為可轉讓信用狀
- 65.下列何者屬最低稅負實施對象？
- (1)基本所得額在新臺幣 700 萬元以上之個人
  - (2)外國投資人
  - (3)公益慈善機構或團體
  - (4)獨資或合夥
- 66.下列何者費用損失之認列不需報請稽徵機關核備？
- (1)火災損失
  - (2)颱風損失
  - (3)已達耐用年限固定資產報廢
  - (4)因呆滯而無法出售之商品存貨報廢
- 67.倘 C 公司上年度營利事業所得稅應納稅額為 75 萬元，在採普通申報且未經會計師查核簽證下，本年度暫繳稅額為何？
- (1) 22.5 萬元
  - (2) 27.5 萬元
  - (3) 32.5 萬元
  - (4) 37.5 萬元
- 68.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
- 69.下列費用支出檢附之原始憑證，何者與稅法規定不符？
- (1)國外佣金支出：與出口廠商簽訂之合約、統一發票或收據
  - (2)報章雜誌廣告：收據及廣告樣張
  - (3)薪資：簽收名冊、銀行蓋章證明存入之清單
  - (4)國外出差搭乘飛機之旅費：機票票根及旅行業開立之代收轉付收據
- 70.倘 A 公司 99 年度銷貨毛利為 1,500 萬元，營業外利益為 100 萬元，各項捐費總額 1,200 萬元(包括勞軍捐贈 20 萬元及對慈善團體捐贈 50 萬元)，則當年度捐贈支出是否超限？超限金額為何？
- (1)未超限
  - (2)有超限，超限 7.2 萬元
  - (3)有超限，超限 9.1 萬元
  - (4)有超限，超限 11.8 萬元