

經濟部中小企業處與台灣金融研訓院共同主辦

第7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）

- 1.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
- 2.有關資產負債表之說明，下列敘述何者錯誤？
(1)又稱「企業的財務狀況表」 (2)可表達企業的「生產能力」
(3)可表達企業的「財務適足能力」 (4)可表達企業的「償債能力」
- 3.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
- 4.有關預算的執行，下列敘述何者錯誤？
(1)差異分析報表宜每月編製
(2)績效評核關鍵在於預算目標與績效之差異分析
(3)預算的執行，應以部門別或責任中心分別管理記錄
(4)財務部門不必每月提供上月之差異分析報表予相關主管
- 5.有關企業年度預算編制的程序，下列敘述何者錯誤？
(1)由財務部門彙總預算並進行評估 (2)召開年度預算審查會議
(3)預算應送股東會審議通過 (4)總經理頒布年度預算並公布實施
- 6.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，並不利於績效管理
- 7.有關預算的控制，下列敘述何者錯誤？
(1)預算的控制可依實際管理作彈性調整 (2)生產預算控制內容涵蓋研發費用預算之控制
(3)銷售預算控制應對存貨之去化及安全存量作評估 (4)營業收入預算達成率不應低於費用預算之達成率
- 8.製作「年度預算編製表格」，其目的為何？
(1)只要制式化的預算編製用表格，即可符合各部門的需要
(2)只要規格化的預算編製用表格，即可符合各部門的需要
(3)事先準備制式化與規格化的預算編製用表格，方不致於使各部門各行其事
(4)因各部門費用預算性質不同，很難規範全公司年度預算編製表格
- 9.根據成本習性與作業之關係，按照可達成的不同作業量水準所編列的預算，係指下列何者？
(1)固定預算 (2)零基預算 (3)修正預算 (4)彈性預算
- 10.下列預算代表四個預算編製的步驟：A=生產預算、B=製造費用預算、C=預計損益表、D=銷售預算，請選出最合理的先後順序？
(1)ABDC (2)CABD (3)DABC (4)DCAB
- 11.一般而言，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
- 12.企業為求現金流量之連貫，以便及時控制現金支出，因而編製之現金預算，稱為下列何者？
(1)連續現金預算 (2)短期現金預算 (3)長期現金預算 (4)年度現金預算
- 13.下列何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

- 14.最佳安全存量取決於下列哪兩項成本總和之最低點？
(1)取得成本與儲存成本 (2)缺貨成本與訂購成本 (3)缺貨成本與儲存成本 (4)取得成本與訂購成本
- 15.下列何者為製造業之營業循環？
(1)生產=> 銷貨=> 收現 (2)生產=> 存貨=> 銷貨=> 收現
(3)銷貨=> 生產=> 存貨=> 銷貨 (4)購料=> 生產=> 存貨=> 銷貨=> 收現
- 16.企業在訂定收帳政策時必須考慮下列何項因素？ A.客戶類別 B.企業的特質 C.邊際利潤
(1)僅 A、B (2)僅 B、C (3)僅 A、C (4)A、B、C
- 17.甲公司每年需要使用原料 27,000 個單位，每次訂購成本與數量分別為 300 元與 1,800 個，請問在 EOQ 模式下該公司每單位儲存成本應為何？
(1) 2.5 元 (2) 5 元 (3) 10 元 (4) 20 元
- 18.乙公司 99 年銷貨收入為 90,000 元，銷貨成本為 50,000 元，製造成本為 60,000 元，平均製成品存貨為 10,000 元，假設一年 360 天，則製成品持有天數為何？
(1) 40 天 (2) 60 天 (3) 72 天 (4) 80 天
- 19.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
- 20.流動比率之公式為何？
(1)流動資產/總資產 (2)流動資產/固定資產 (3)流動資產/流動負債 (4)流動資產/總負債
- 21.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)應收帳款與存貨 (2)應付帳款與存貨 (3)應收帳款與應付帳款 (4)應收帳款與銀行借款
- 22.在不景氣或營運不如理想時，公司對整個未來需償還長短期借款的金額，需作全盤性的了解或者需要辦理現金增資來充實營運資金，該等需求可由現金流量表之下列何項活動分析中得知？
(1)營業活動 (2)投資活動 (3)理財活動 (4)促銷活動
- 23.乙公司銷貨量增加 10%，則營業利益為\$300,000 仟元，又利息費用\$20,000 仟元，則其財務槓桿度為何？
(1) 1.11 (2) 1.07 (3) 2.22 (4) 3.21
- 24.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
- 25.財務報表「窗飾」的目的是不願讓閱讀報表者看清楚公司真實的財務狀況，故企業在結算報表之前，會運用各種方式與手法來改善或美化財務報表的數據。下列何者是美化資產的手法之一？
(1)虛開發票 (2)應付費用延後支付
(3)增加存貨價值或呆廢料不報廢 (4)資本未全額到位，假資本僅供驗資用
- 26.丙公司 99 年營業活動之淨現金流入 1,200 萬元，該公司應收款減少 300 萬元，存貨增加 500 萬元，99/12/31 流動負債 2,500 萬元，請問該公司現金流量比率為何？
(1) 48% (2) 40% (3) 56% (4) 60%
- 27.中央公司 2009 年和 2010 年資產總額分別為：\$1,269,700、\$1,453,100；負債總額分別為：\$369,700、\$363,500，則 2010 年度負債占資產比率為何？
(1) 15.13% (2) 16.45% (3) 25.02% (4) 29.12%
- 28.下列何者屬於「直接授信」？
(1)履約保證 (2)墊付國內票款 (3)開發國內信用狀 (4)商業票據之承兌
- 29.符合移送中小企業信用保證基金之授信案件，其一般貸款授權最高保證成數為何？
(1) 6 成 (2) 7 成 (3) 8 成 (4) 9 成
- 30.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

31. 銀行外匯授信實務中，信用狀受益人只憑一張光票，無需提交單證請求讓購、付款或承兌時，稱為下列何者？
- (1) Clean L/C (2) Confirmed L/C
(3) Irrevocable L/C (4) Transferable L/C
32. 銀行為求放款安全性，通常以 5P 原則為審核標準，下列何項非 5P 原則？
- (1) People (2) Payment (3) Purpose (4) Pollution
33. 下列哪一種交通費支出，不能依憑證核實認定？
- (1) 機票 (2) 船票 (3) 高鐵車票 (4) 雲霄飛車票
34. 營利事業變更會計年度者，其變更前尚未申報之未分配盈餘稅應如何辦理？
- (1) 單獨申報 (2) 無須申報
(3) 併入變更後會計年度之未分配盈餘計算 (4) 逕行扣繳完稅
35. 下列何者收益應合併課徵營利事業所得稅？
- (1) 分離課稅利息收入
(2) 國內證券交易所所得
(3) 投資國外營利事業所獲配之投資收益
(4) 自 87 年 1 月 1 日起，公司組織之營利事業，因投資於國內其他營利事業所獲配之股利淨額
36. 下列何者屬所得稅法規定，訂有限額之費用及損失項目？
- (1) 捐贈及旅費 (2) 交際費及廣告費
(3) 折舊及文具用品 (4) 國外投資損失準備及水電費
37. 採曆年制之營利事業，辦理所得稅結算申報之期限為何？
- (1) 3 月 1 日至 5 月 31 日辦理
(2) 5 月 1 日至 5 月 31 日辦理
(3) 3 月 1 日至 4 月 30 日辦理，惟作業不及者，得申請延至 5 月 31 日
(4) 5 月 1 日至 5 月 31 日辦理，惟作業不及者，得申請延至 6 月 30 日
38. 我國所得稅課稅原則，下列敘述何者正確？
- (1) 個人主要採屬地主義兼採屬人主義 (2) 個人採屬人主義，營利事業採屬地主義
(3) 個人採屬地主義，營利事業採屬人主義 (4) 營利事業主要採屬人主義兼採屬地主義
39. 倘丙公司上年度經稽徵機關核定之製造費用為 60 萬元，營業費用為 40 萬元，則丙公司上年度取得小規模營利事業出具之普通收據可列支之限額為何？
- (1) 1 萬元 (2) 2 萬元 (3) 3 萬元 (4) 4 萬元
40. 假設子丑公司於 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，則銷貨淨額為何？
- (1) 7,000 元 (2) 17,000 元 (3) 18,000 元 (4) 24,000 元
- 第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)**
41. 有關繼續經營假設，下列敘述何者錯誤？
- (1) 在此假設下，企業會在正常營運活動中償還所負擔的債務
(2) 在此假設下，企業所擁有的資產，將不會在正常的營運中被耗用、出售或以其他形式轉換
(3) 在此假設下，提供企業對於資產折舊與攤銷政策的執行
(4) 會計上假定企業將繼續經營存在下去，而不會在可預見的未來被清算或解散
42. 在編製生產預算時，如預計生產量為 10,000 單位，而預計銷售量為 9,500 單位，預計期初存貨量為 500 單位，請問預計期末存貨量為多少單位？
- (1) 500 (2) 1,000 (3) 1,500 (4) 2,000
43. 有關中小企業「現金預算」之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 每月現金預算表一般由財務部門負責編製
(2) 足夠的現金儲備可避免黑字倒閉
(3) 本月現金總收入減本月現金總支出等於現金剩餘或短絀
(4) 當出現期末現金餘額短絀時應立即規劃資金調度

- 44.有關年度預算編製的程序，下列敘述何者錯誤？
- (1)各部門預算先送財務部門初審後，再呈送預算委員會複審
 - (2)編製年度預算時必須先制訂匯率假設、利率假設、調薪幅度及年終獎金發放假設
 - (3)由財務部門召開年度預算編製說明會，說明年度預算編製共同基準、預算編製假設以及部門費用歸屬類別
 - (4)財務部門不須依經營者及高層管理者所設定的目標，即自行擬訂「預計損益表」、「預計資產負債表」、「預計現金流量表」及「預計股東權益變動表」，再由各部門據以編製「費用預算」及「資本支出預算」
- 45.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
- 46.下列哪一項現金折扣條件的改變不但能吸引想要獲得折扣優惠的顧客，從而增加公司的銷售量，同時可以使舊客戶為爭取折扣而提前付款？ A.由「Net 30」改為「Net 60」 B.由「Net 30」改為「2/10，Net 30」 C.由「2/15，Net 30」改為「5/10，Net 60」
- (1)僅 C
 - (2)僅 A、C
 - (3)僅 B、C
 - (4)A、B、C
- 47.銷貨收入 100 萬元，股東權益 120 萬元，已知稅後純益 30%，則股東權益報酬率為何？
- (1) 12%
 - (2) 18%
 - (3) 25%
 - (4) 30%
- 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) 7 次
 - (2) 8 次
 - (3) 10 次
 - (4) 12.5 次
- 49.和平公司預計之直接原料購買額為第一季 56,000 元，第二季 72,000 元，45%的貨款在購買當季支付，其餘在下一季支付。則第二季因購貨而預計的現金支出為何？
- (1) 70,200 元
 - (2) 67,400 元
 - (3) 63,200 元
 - (4) 59,600 元
- 50.甲公司提供買方之信用條件為「5/15，NET 60」，乙公司 7 月 17 日以 30 萬元向甲公司購買一批商品，並在 8 月 1 日付清款項，請問乙公司需要付多少元？
- (1) 25.5 萬元
 - (2) 28.5 萬元
 - (3) 30 萬元
 - (4) 31.5 萬元
- 51.假設 A 公司 98 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 98 年銷貨收入\$5,000,000，稅後純益 40%。如果該公司估計 99 年銷貨收入為\$ 8,000,000，採銷貨百分比法，則 99 年需要營運資金多少？
- (1) \$160,000
 - (2) \$1,360,000
 - (3) \$1,600,000
 - (4) \$3,120,000
- 52.計算流動比率與速動比率之差別，下列敘述何者正確？
- (1)分子之科目前者含存貨，後者則不含存貨
 - (2)分子之科目前者含應收帳款，後者則不含應收帳款
 - (3)分母之科目前者含應付帳款，後者則不含應付帳款
 - (4)分母之科目前者含短期負債，後者則不含短期負債
- 53.下列何者為評估企業整體收益力的重要指標？ A.股東權益報酬率 B.資產總額報酬率 C.資本週轉率 D.存貨週轉率
- (1)僅 A、B
 - (2)僅 A、C、D
 - (3)僅 B、C
 - (4)僅 B、C、D
- 54.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
- 55.假設 A 公司 99 年資產負債表如下— 流動資產有：現金 35,000 元、應收帳款（淨額）50,000 元、存貨 45,000 元、預付費用 50,000 元；固定資產有：機器及設備 100,000 元、累積折舊攤提 25,000 元；流動負債有：應付帳款 90,000 元、應付費用 20,000 元；長期負債有：應付公司債 50,000 元；股東權益有：股本 75,000 元、保留盈餘 20,000 元。根據上述財務報表，其速動比率約為何？
- (1) 77.27%
 - (2) 118.81%
 - (3) 163.21%
 - (4) 231.33%
- 56.某公司的長期資金共\$1,000,000，其中 30% 為公司債，其餘均為普通股股東權益，若所得稅率為 30%，欲達股東權益報酬率 15%，則該公司的稅前淨利應為多少？
- (1) \$150,000
 - (2) \$105,000
 - (3) \$210,000
 - (4) \$64,286

- 57.乙公司的銷貨總額為 1 億元，其中現金交易 4,000 萬元，賒銷 6,000 萬元，期初與期末之應收帳款分別為 1,500 萬元、2,500 萬元，該公司之應收帳款回收期間（一年以 360 天計算）為何？
- (1) 120 天 (2) 150 天 (3) 180 天 (4) 210 天
- 58.天下公司流動比率 2，流動資產 800 萬元，資產總額 1,100 萬元，長期負債 200 萬元，該公司負債對股東權益之比率為何？
- (1) 40% (2) 80% (3) 120% (4) 220%
- 59.甲公司財務人員運用損益兩平分析，擬以邊際貢獻法決定公司 A 產品的目標利潤為 200,000 元，已知固定成本為 100,000 元，每單位變動成本 300 元，單位售價 500 元，請問 A 產品的銷售數量是多少個單位？
- (1) 500 個單位 (2) 1,000 個單位 (3) 1,500 個單位 (4) 2,000 個單位
- 60.中小企業信用保證基金信保薪傳學院目前設有一些資訊平台，下列何者非屬中小企業經營經驗分享與交流之管道？
- (1)中小企業薪傳論壇 (2)中小企業薪傳講座 (3)中小企業薪傳課程 (4)中小企業薪傳輔導基金
- 61.在分析現金流量表時，企業之何種活動將屬於營業活動之現金流出？
- (1)攤提折舊 (2)營收成長致應收帳款增加
(3)營收衰退致存貨減少 (4)員工分紅配股改列費用支出
- 62.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
- 63.生產事業其實收資本額在多少元以下且連續營業已達半年以上，始符合申請中小企業信用保證基金保證之資格？
- (1) 8,000 萬元 (2) 1 億元 (3) 1 億 2,000 萬元 (4) 1 億 5,000 萬元
- 64.下列何者非屬銀行法所規定得作為借款之擔保品？
- (1)動產抵押權 (2)動產質權 (3)權利質權 (4)遠期支票
- 65.營利事業未依限辦理結算申報，有關處罰之規定，下列何者錯誤？
- (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
- 66.有關損失之敘述，下列何者錯誤？
- (1)因匯率之調整而產生之帳面差額，不得列計損失
(2)投資損失應以實現者為限，其被投資之事業發生虧損，而原出資額並未折減者，不予認列
(3)兌換虧損應有明細表，以資核對，有關兌換盈虧之計算，得以後進先出法或移動平均法之方式處理
(4)營利事業國外進、銷貨，其入帳匯率與結匯匯率變動所產生之損失，應列為當年度兌換虧損，免再調整其外銷收入或進料、進貨成本
- 67.假設乙公司年度銷貨收入為 26 萬元，銷貨成本為 20 萬元，營業費用為 4 萬元，則銷貨毛利為何？
- (1) 2 萬元 (2) 6 萬元 (3) 22 萬元 (4) 26 萬元
- 68.下列何項保險費支出，應列報為員工薪資？
- (1)為員工負擔之勞工保險費
(2)為員工負擔之全民健保費
(3)為員工投保之變額萬能壽險
(4)為員工投保之團體壽險，每人每月保險費在新台幣 2,000 元以下
- 69.欣欣公司 12 月銷貨收入 5,000 萬元，其中收現 3,500 萬元，1,500 萬元為隔年二月收現，估計有 300 萬元可能發生呆帳，去年一筆銷貨 100 萬元於 12 月發生銷貨退回並取得相關證據，另將存貨 300 萬元轉供自用，已開立視同銷貨發票 300 萬元，則 12 月銷貨收入淨額為何？
- (1) 4,800 萬元 (2) 4,900 萬元 (3) 4,700 萬元 (4) 5,000 萬元
- 70.乙公司 98 年底備抵呆帳餘額為 30 萬元，99 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。99 年底應收票據及應收帳款餘額合計為 2,500 萬元，依營利事業所得稅查核準則規定，該公司 99 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