

經濟部中小企業處與台灣金融研訓院共同主辦

第 5 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. 有關資金調度的風險，下列敘述何者正確？
 - (1) 借款利率極低，不須考慮利率風險
 - (2) 市場物價及幣值變動不大，不須考慮購買力風險
 - (3) 企業財務結構及財務體質很健全，不須考慮再融資風險
 - (4) 資金調度要考量利率風險、再融資風險、財務槓桿效應、購買力風險
2. 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
3. 下列何者為成本決策分析時所應遵循的原則？
 - (1) 成本大於收益原則
 - (2) 邊際效益原則
 - (3) 成本極大化原則
 - (4) 風險控管原則
4. 下列何者於編製預算時不屬於營業費用？
 - (1) 總經理薪資
 - (2) 財務部門員工福利
 - (3) 生產線領班之加班費
 - (4) 研發部員工之勞健保費
5. 下列何者不屬於 PDCA 的管理循環？
 - (1) 計畫(Plan)
 - (2) 執行(Do)
 - (3) 控管(Control)
 - (4) 改善方案(Action)
6. 一般進出口貿易業在編製年度預算時應有的假設，不包括下列何者？
 - (1) 匯率假設
 - (2) 利率假設
 - (3) 研發費用假設
 - (4) 調薪幅度及年終獎金發放假設
7. 有關有效執行預算所必須具備的條件，下列敘述何者錯誤？
 - (1) 落實預算管理
 - (2) 各部門主管的全力支持
 - (3) 企業主應給予各級主管適當的指導與激勵
 - (4) 年度結束時始針對差異項目採取因應或改善對策
8. 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
9. 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
10. 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
11. 下列何者不是編製現金預算的主要目的？
 - (1) 增加企業對外借款
 - (2) 改善企業短期投資的獲利機會
 - (3) 增進投資績效，改善財務結構
 - (4) 籌劃現金來源，以應付各項現金需要
12. 某公司預計期末製成品為 10,000 單位，期初製成品為 9,000 單位，預計銷貨單位數為 20,000 單位，則預計生產單位數為何？
 - (1) 15,000
 - (2) 18,000
 - (3) 21,000
 - (4) 24,000
13. 某公司 98 年度之銷貨收入為 500 萬元，毛利率為 40%，存貨週轉率為 300%，則該年度之平均存貨成本為何？
 - (1) 50 萬元
 - (2) 60 萬元
 - (3) 100 萬元
 - (4) 150 萬元
14. 當企業評估應持有多少存貨時，下列敘述何者正確？
 - (1) 存貨持有數量，受銷貨數量影響
 - (2) 原料具有季節性時，不需儲存存貨
 - (3) 增加前置時間，可減輕存貨庫存壓力
 - (4) 存貨持有數量，取決於企業的研發預算

15. 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
16. 根據 ABC 存貨控制法，關於 A 類存貨，下列何者錯誤？
(1) 記錄簡單 (2) 安全存量低 (3) 存貨週轉率高 (4) 每年訂購次數多
17. 整體預算可分為下列哪二項？
(1) 營業預算及財務預算 (2) 生產預算及銷貨預算 (3) 營業預算及現金預算 (4) 銷貨預算及財務預算
18. 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
19. 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包括固定比率、應收帳款週轉率
(3) 流動比率常應用於短期償債能力分析
(4) 速動資產之變現速度比流動資產快
20. 下列何者不能視為公司之存貨項目？
(1) 在製品 (2) 原料存量及餘額
(3) 營建業之在建工程 (4) 已銷售之製成品，但尚未運交客戶
21. 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%
22. 若東南公司之損益兩平點銷貨額為 400 萬元，固定成本為 120 萬元，變動成本 280 萬元，則其邊際貢獻率為多少？
(1) 30% (2) 42.86% (3) 57.14% (4) 70%
23. 安平公司的營業收入為 90,000 元，營業成本為 72,000 元，股本為 40,000 元，資產總額為 100,000 元，請問安平公司的資產總額週轉率為何？
(1) 0.4 (2) 0.72 (3) 0.9 (4) 1.12
24. 安平公司的營業收入為 90,000 元，營業成本為 72,000 元，營業費用為 7,200 元，營業利益為 800 元，利息費用為 200 元，請問安平公司的財務槓桿度為何？
(1) 1.33 (2) 2.33 (3) 3.33 (4) 4.44
25. 財務報表「窗飾」是違法的，下列何者為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
26. 某公司的營收淨額為 5,070 萬元，銷貨毛利率為 40%，存貨成本為 500 萬元，則該公司之平均售貨天數約為幾天？
(1) 30 天 (2) 40 天 (3) 50 天 (4) 60 天
27. 盛康科技公司去年度營業收入為 88,857,775 元，營業成本為 70,794,880 元，營業費用為 15,798,664 元，現金為 8,826,370 元，存貨為 29,929,274 元，應收款項為 11,320,631 元，請問盛康公司之營運週期約為幾天？(每年以 365 天計算)
(1) 136 天 (2) 154 天 (3) 190 天 (4) 201 天
28. 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
29. 下列何項融資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
30. 依中小企業信用保證基金規定，一般貸款保證之授權保證成數最高為何？
(1) 6 成 (2) 7 成 (3) 8 成 (4) 9 成
31. 下列何者不是中小企業信用保證基金承保項目？
(1) 一般貸款 (2) 個人理財貸款 (3) 購料週轉融資 (4) 小額簡便貸款
32. 辦理企業授信業務時，下列何種資金用途最佳？
(1) 購買資產 (2) 替代股權 (3) 償還股東借款 (4) 償還他行借款

33. 營利事業因出售者未給與統一發票，致無法取得合法憑證。須符合下列哪些條件，方准依實際進價核定進貨成本，並免處 5% 罰鍰？ A. 已誠實入帳 B. 能提示送貨單及支付貨款證明 C. 於稽徵機關發現前由會計師簽證揭露或自行於申報書揭露 D. 經稽徵機關查明屬實者
(1) 僅 A、B (2) 僅 A、B、C
(3) 僅 A、B、D (4) A、B、C、D
34. 外銷勞務應於何時認列收入？
(1) 簽約時 (2) 收現時
(3) 勞務提供完成時 (4) 勞務開始提供時
35. 營利事業若其會計年度為七月一日起算者，其結算申報之期間為何？
(1) 五月一日至五月三十一日 (2) 七月一日至七月三十一日
(3) 九月一日至九月三十日 (4) 十一月一日至十一月三十日
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. 下列何者非為計算交際費限額之項目？
(1) 銷貨淨額 (2) 銷貨成本 (3) 進貨淨額 (4) 外銷外匯收入
38. 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
39. 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
40. 營利事業計算所得稅基本稅額時，其扣除額及稅率分別為何？
(1) 200 萬元；10% (2) 200 萬元；20% (3) 600 萬元；10% (4) 600 萬元；20%

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

41. 有關會計的基本假設，下列何者錯誤？
(1) 假設企業會有結束營業的一天 (2) 假設所使用的貨幣單位只有一種
(3) 在會計活動上企業被視為獨立的經濟個體 (4) 假設所使用的貨幣幣值是維持穩定不變的
42. 在編製製造費用預算時，如產品 B 使用 2,000 個人工小時，每直接人工小時的製造費用分攤率為 200 元，則產品 B 應分攤之製造費用為多少元？
(1) 200,000 元 (2) 400,000 元 (3) 800,000 元 (4) 1,000,000 元
43. 安安公司 6 月份之現金收入與現金支出如下：應收帳款收現 2,500,000 元，利息收現 2,000 元，其他收入收現 1,000 元，原物料付現 1,600,000 元，直接人工付現 150,000 元，製造費用付現 250,000 元，銷管研費用付現 300,000 元，利息付現 20,000 元，5 月底之現金餘額為 800,000 元，最低現金存量為 1,000,000 元，則該公司 6 月份之現金剩餘或短絀金額為何？
(1) 現金剩餘\$17,000 (2) 現金短絀\$17,000 (3) 現金短絀\$183,000 (4) 現金剩餘\$183,000
44. 有關預算基本觀念的敘述，下列何者正確？
(1) 零基預算是指每一項作業的預算都假設從「零」開始，強調數字導向
(2) 計畫經營是指一家企業應先規劃短期的年度目標與計畫，接著再展開中長期的發展目標與計畫
(3) 彈性預算是指按照成本習性與作業之關係，以可達成的不同作業量水準編列的預算，也稱靜態預算
(4) 財務預算係指因產銷活動結果與財務資金相關之各項計畫，包括資本支出預算、現金預算及預計資產負債表與預計現金流量表
45. 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需求亦為營運資金需求之一種
46. 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高
(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低
(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

47. 甲公司 98 年銷貨收入與銷貨成本分別 240 萬元與 180 萬元，已知該公司 98 年底庫存現金 20 萬元、應收款項週轉次數與存貨週轉次數分別為 4 次與 3 次，假設該公司流動資產僅有現金、應收帳款與存貨三項，則依平均財務比率為基礎計算該公司 98 年底營運資金總額應為多少元？
 (1) 20 萬元 (2) 70 萬元 (3) 125 萬元 (4) 140 萬元
48. 某公司每月原料需求量為 1,800 單位，每單位儲存成本為 0.1 元，每次經濟訂購量為 3,600 單位，請問每次訂購成本金額為何？
 (1) 15 元 (2) 20 元 (3) 25 元 (4) 30 元
49. 假設 B 公司未降低其壞帳率，每年銷售額為 \$15,000,000，如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) \$250,000 (3) \$300,000 (4) \$500,000
50. 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
51. 甲公司 98 年底流動比率為 80%，應付帳款與應付費用合計 470 萬元，另已知存貨有 170 萬元且無預付款項與其他流動負債，請問甲公司 98 年底營運資金總額應為多少元？
 (1) 240 萬元 (2) 376 萬元 (3) 546 萬元 (4) 757 萬 5 千元
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. 丁公司去年度進貨淨額 2,500 萬元，進貨運費 500 萬元，期末存貨比期初存貨多出 200 萬元，該公司的銷貨毛利率 20%，營業費用有 200 萬元，則該公司的營業利益額多少？
 (1) 500 萬元 (2) 600 萬元 (3) 700 萬元 (4) 800 萬元
54. 辛公司的固定成本為 80 萬元，單位變動成本是 40 元，單位售價是 120 元，請問當辛公司銷售量為 15,000 單位下之營運槓桿度為何？
 (1) 1 (2) 2 (3) 3 (4) 4
55. 損益兩平點銷售量之計算式為何？
 (1) 總成本 ÷ (單位售價 - 單位變動成本) (2) 總成本 ÷ (單位售價 + 單位變動成本)
 (3) 固定成本 ÷ (單位售價 - 單位變動成本) (4) 固定成本 ÷ (單位售價 + 單位固定成本)
56. 有關固定成本與變動成本的敘述，下列何者錯誤？
 (1) 有些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
57. 中央公司 2008 年和 2009 年流動資產分別為：\$288,400、\$324,700；流動負債分別為：\$208,900、\$219,900，則 2008 年度流動比率為何？
 (1) 89.52% (2) 92.95% (3) 138.06% (4) 147.66%
58. 某公司一年營業成本為 1,200 萬元，其中外銷佔 60%，其週轉期中，外銷為 4 個月、內銷為 6 個月，該公司所需之週轉金為何？
 (1) 240 萬元 (2) 480 萬元 (3) 720 萬元 (4) 1,200 萬元
59. 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
60. 某公司的應付公司債面額為 \$1,000,000、利率為 8%，稅前淨利為 \$200,000，所得稅率為 25%，則該公司的利息保障倍數為何？
 (1) 1.88 (2) 2.88 (3) 2.5 (4) 3.5
61. 有關金融機構的授信業務，下列敘述何者正確？
 (1) 長期授信是指授信期間在七年以下者
 (2) 一般無擔保授信的利率較擔保授信為低
 (3) 簽發信用狀屬間接授信
 (4) 直接授信係以賺取手續費代替利息收益而達到授信業務的目的
62. 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) 借戶以短期資金充當中長期借款之還款財源，有助於資金調度

63. 甲公司將銀行短期借款轉換為長期借款時，此項交易將造成下列何項之變動？
(1) 淨營運資金增加，流動比率上升
(2) 淨營運資金減少，流動比率上升
(3) 淨營運資金增加，流動比率下降
(4) 淨營運資金減少，流動比率下降
64. 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比率？
(1) 15% (2) 25% (3) 35% (4) 50%
65. 企業籌資管道主要來自於金融市場，有關金融市場之敘述，下列何者錯誤？
(1) 貨幣市場是從事長期金融交易的市場
(2) 常見的股票市場及債券市場即屬中長期的資本市場
(3) 直接金融係資金擁有者以其資金換取資金需求者所發行之債務憑證
(4) 間接金融係資金擁有者將其資金經由金融機構貸予資金不足之需求者
66. 營利事業若其會計年度為一月一日起算者，其暫繳申報之期間為何？
(1) 五月一日至五月三十一日 (2) 六月一日至六月三十日
(3) 七月一日至七月三十一日 (4) 九月一日至九月三十日
67. 華西公司設有職工退休基金，符合營利事業設置職工退休基金保管運用及分配辦法之規定，該公司於民國 98 年度帳列薪資總額 30,000,000 元，期初應付薪資 2,000,000 元，期末應付薪資 3,000,000 元，則華西公司於結算申報時得提撥職工退休基金之最高限額為何？
(1) 2,320,000 元 (2) 2,400,000 元
(3) 4,350,000 元 (4) 4,500,000 元
68. 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
69. 下列何者應辦理營利事業所得稅之暫繳申報？
(1) 新成立之營利事業 (2) 上一年度虧損之營利事業
(3) 上一年度有應納稅額之營利事業 (4) 外國公司於我國境內經核准成立之辦事處
70. 甲公司於 99 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，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