

- 注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 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。

- 有關「標準成本」的敘述，下列何者錯誤？
  - (1)要建立「產品用料結構表」(BOM 表)
  - (2)目的在於比較標準成本和實際成本之差異並分析
  - (3)主要包含直接材料、直接人工，但不包含製造費用
  - (4)直接人工之標準成本計算方式為「標準工時」乘上「標準工資率」而得
- 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
- 一般企業所定義之庫存，下列何者錯誤？
  - (1)原物料庫存
  - (2)在製品庫存
  - (3)製成品庫存
  - (4)現金庫存
- 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
- 有關預算的控制，下列敘述何者錯誤？
  - (1)預算制度的效益僅於事後的控管
  - (2)預算管理的最終目的為企業整體目標之達成
  - (3)費用預算達成率不應高於營業收入預算達成率
  - (4)銷售預算之控管包括銷貨額、存貨之去化及安全存量等
- 有關年度預算的編製及程序，下列敘述何者錯誤？
  - (1)區分部門費用歸屬類別
  - (2)提供前一年度之費用明細帳供各部門參考
  - (3)財務部門應明訂各項費用科目之定義及編製基準
  - (4)由各業務部門自訂年度預算編製之匯率利率等假設
- 有關預算管理，下列敘述何者錯誤？
  - (1)預算可隨時間與內外環境之改變而調整
  - (2)預算的四大功能為規劃、溝通、監控進度及評估績效
  - (3)預算的編製以文字為主、數字為輔，為書面化及數量化之表達
  - (4)預算管理的範圍包括預算規劃、預算編製、預算執行、預算控制及考核
- 有關現金預算的編製，下列敘述何者正確？
  - (1)預計最低現金存量以愈多愈好，倘若期末現金短絀時，可以立即做資金調度
  - (2)現金預算係指預測一定期間內公司現金流入與現金流出的狀況，一般由各部門主管分別編製
  - (3)倒閉的中小企業中有 70% 為黑字倒閉，財務主管只要瞭解經營是否獲利，對於現金預算及現金流量等應由總務處理
  - (4)現金預算計算公式：淨現金流量 = 現金總收入 - 現金總支出，現金剩餘或短絀 = 期初現金餘額 + 淨現金流量 - 最低現金存量
- 下列何者不屬於資本支出預算？
  - (1)擴建廠房支出
  - (2)倉庫租金支出
  - (3)購置機器設備支出
  - (4)舊設備大修及改良支出
- 強調計畫導向，不管以前年度預算及實際數，重新檢視所有作業活動，根據目標、計畫及成本效益分析，決定其優先順序，為來年預算做最適當安排之預算，係指下列何者？
  - (1)彈性預算
  - (2)固定預算
  - (3)零基預算
  - (4)歷史預算
- 企業年度整體預算一般分為哪兩大類？
  - (1)稅務預算與財務預算
  - (2)歷史預算與零基預算
  - (3)原始預算與歷史預算
  - (4)營業預算與財務預算
- 有關企業預算的種類，下列敘述何者正確？
  - (1)零基預算強調數字導向
  - (2)歷史預算強調計畫導向
  - (3)彈性預算亦稱為靜態預算
  - (4)彈性預算係按成本習性與作業的關係，以達成不同作業量水準編列的預算
- 各項子預算編製完成後，一般中小企業財務部門憑以彙編之預計財務報表，不包含下列何者？
  - (1)預計損益表
  - (2)預計試算表
  - (3)預計現金流量表
  - (4)預計資產負債表
- 下列何者不屬於買賣業之營業外收支預算項目？
  - (1)兌換損益
  - (2)銷貨折扣
  - (3)存貨跌價損失
  - (4)處分固定資產收入
- 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
- 編製銷售預算時，下列何項因素不需考量？
  - (1)公司的產能
  - (2)產品的存貨政策
  - (3)季節性因素對未來銷售的影響
  - (4)蒐集與分析過去 3 至 5 年的歷史銷售資料
- 在經濟訂購量 (EOQ) 模式下，訂購成本與儲存成本之關係為何？
  - (1)訂購成本降低，儲存成本降低
  - (2)訂購成本降低，儲存成本增加
  - (3)兩者無關
  - (4)不一定

18. 有關存貨管理，下列何者不是決定訂購時間之因素？  
 (1)前置時間 (2)安全存量 (3)產品銷售價格 (4)前置時間存貨耗用率
19. 下述有幾項係在描述營運資金的特性？ A.可迅速轉換為其他資產型態 B.壽命短暫 C.資產型態與營運水準同步化  
 (1)0 項 (2)1 項 (3)2 項 (4)3 項
20. 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)若產品的除銷比重較高，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
21. 企業在營運的過程中，其資金的循環週轉係以下列何者為起點與終點？  
 (1)購貨 (2)銷貨 (3)現金 (4)應收帳款
22. 在 ABC 存貨控制方法下，列為 C 類的存貨，其存貨週轉率通常會如何？  
 (1)較高 (2)較低 (3)普通 (4)不一定
23. 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
24. 有關現金支出的內部控制方法，下列何者錯誤？  
 (1)已付款憑證應立即註銷 (2)單據非經核准不得付款  
 (3)支票應經兩位以上主管簽章 (4)不論支出金額多寡，一律以支票付款
25. 企業編製整體預算的起點為何？  
 (1)現金預算 (2)銷貨預算 (3)生產預算 (4)直接原料預算
26. 甲公司擬編製 98 年度現金預算，假設期初現金餘額為 10 萬元，本年預計可收現金收入為 125 萬元，預計現金支出總額為 140 萬元，若公司要求期末最低現金餘額應為 15 萬元，則該公司 98 年度應借入或還款金額為何？  
 (1)借入 10 萬元 (2)借入 20 萬元 (3)還款 10 萬元 (4)還款 20 萬元
27. 甲公司於年初將應收帳款天數由 30 天延長至 60 天，使得應收帳款餘額由 20 萬元增加至 40 萬元，若市場利率為 6%，則甲公司當年度必須要增加多少營業淨利才沒有損失？  
 (1)1 萬元 (2)1.2 萬元 (3)1.6 萬元 (4)1.8 萬元
28. 資產 100 萬元，負債 60 萬元，銷貨收入 100 萬元，則股東權益週轉率為何？  
 (1)100% (2)150% (3)200% (4)250%
29. 某公司 97 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
30. 在經濟訂購量 (EOQ) 模式下，乙公司每次經濟訂購量為 400 單位，每次訂購成本為 100 元，每單位儲存成本為 5 元，則每年存貨之總需求量為何？  
 (1)3,000 單位 (2)4,000 單位 (3)4,500 單位 (4)5,000 單位
31. 甲公司編列第四季預算，預計銷貨額為 25 萬元，毛利率為 30%，若 10 月 1 日的存貨為 6 萬元，12 月 31 日的存貨為 8 萬元，則預計第四季的進貨額為何？  
 (1)15.5 萬元 (2)17.5 萬元 (3)18.5 萬元 (4)19.5 萬元
32. 假設折扣條件「2/10, net 30」，如果銷貨收入 10,000 元，買方在 10 日內付款，則賣方可以收到現金為何？  
 (1)9,600 元 (2)9,800 元 (3)9,900 元 (4)10,000 元
33. 採總額觀念之營運資金，係指下列何者？  
 (1)流動資產 (2)資產減負債 (3)現金加約當現金 (4)流動資產減流動負債
34. 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)
35. 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 x 利息保障倍數 x 總資產週轉率 (2)存貨週轉率 x 資產權益倍數  
 (3)毛利率 x 利息保障倍數 x 總資產週轉率之倒數 (4)淨利率 x 總資產週轉率 x 資產權益倍數
36. 下列何者非屬財務報表分析的目的？  
 (1)企業經營成績的評估 (2)擬訂改善企業財務結構的策略  
 (3)評估企業未來的發展趨勢 (4)作為預測買賣股票套利的時點
37. 有關財務比率分析項目，下列何者非金管會證期局規範上市櫃公司必須揭露之財務資訊？  
 (1)每股盈餘 (2)財務槓桿度 (3)現金流量比率 (4)營業週轉天數
38. 有關損益兩平分析之應用，不包括下列何者？  
 (1)營業槓桿分析 (2)安全邊際分析 (3)財務槓桿分析 (4)目標淨利分析
39. 下列何者屬企業發生財務危機之徵兆？  
 (1)速動比率大於 1.5 (2)存貨週轉率大於 6  
 (3)應付帳款天數大於 60 天 (4)應收帳款加存貨超過全年營收的二分之一

40. 依財務報表中的兩個相關聯項目來計算比率，此分析法稱爲：  
(1) 共同比分析法 (2) 比率分析法 (3) 趨勢分析法 (4) 動態分析法
41. 下列何者不能視爲公司之存貨項目？  
(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
42. 有關現金流量比率之意義，下列敘述何者錯誤？  
(1) 該比率與公司的收帳能力有關 (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
43. 一般財務報表之五力分析不包括下列何者？  
(1) 抗壓力 (2) 償債力 (3) 活動力 (4) 收益力
44. 速動比率係在檢測企業償債力的指標之一，已知企業的流動資產爲 3,520 萬元，淨營運資金爲 750 萬元，該期營業收入爲 12,312.5 萬元，毛利率 20%，平均銷售天數爲 36.5 天，則該公司之速動比率約爲何？  
(1) 59.36% (2) 91.51% (3) 127.07% (4) 338.01%
45. 乙公司的營業收入爲 90,000 元，營業成本爲 72,000 元，應收帳款爲 4,800 元，應收票據爲 1,200 元，則該公司的應收款項週轉率（次）爲何？  
(1) 12 次 (2) 15 次 (3) 18.75 次 (4) 20 次
46. 某一企業年營業收入 7,500 萬元，毛利率 18%，而期初與期末存貨餘額，各爲 820 萬元及 1,120 萬元，其平均存貨週轉天數約爲幾天？  
(1) 47.2 天 (2) 48.7 天 (3) 57.5 天 (4) 65.5 天
47. 某公司的營收淨額爲 8,000 萬元，總負債爲 2,000 萬元，稅後純益率爲 10%，總資產週轉率爲 2，求該公司之股東權益報酬率？  
(1) 20% (2) 40% (3) 60% (4) 75%
48. 某公司的稅後純益爲 3,000 萬元，營所稅率爲 25%，利息費用爲 1,000 萬元，則利息保障倍數爲何？  
(1) 200% (2) 300% (3) 400% (4) 500%
49. 某公司的營收淨額爲 5,070 萬元，銷貨毛利率爲 40%，存貨成本爲 500 萬元，則該公司之平均售貨天數約爲幾天？  
(1) 30 天 (2) 40 天 (3) 50 天 (4) 60 天
50. 若一家公司的營業毛利率爲 20%，以投入的廣告費 100 萬元而言，應增加多少營收以上才算合理？  
(1) 200 萬元 (2) 300 萬元 (3) 400 萬元 (4) 500 萬元
51. 某公司的總資產爲 5,000 萬元，稅後純益爲 250 萬元，利息費用爲 1,000 萬元，營所稅率爲 25%，則該公司之資產總額報酬率爲何？  
(1) 5% (2) 10% (3) 15% (4) 20%
52. 有關銀行辦理貼現業務，下列敘述何者正確？  
(1) 辦理本票之貼現以發票人之信用爲基礎  
(2) 辦理承兌匯票之貼現以付款人之信用爲基礎  
(3) 貼現之利息於徵提之應收票據屆期時一併收取  
(4) 徵提之應收票據，限未到期之支票、本票及商業承兌匯票
53. 甲公司將銀行短期借款轉換爲長期借款時，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
54. 下列何者不是銀行法所規定得供作借款之擔保？  
(1) 動產質權 (2) 動產抵押權  
(3) 借款人營業交易所產生之發票 (4) 政府核准設立的信用保證機構之保證
55. 間接貿易係指進出口國雙方之業者，經由第三者介入始達成交易之方式，而此第三者如果在出口國境內則稱爲：  
(1) 三角貿易 (2) 過境貿易 (3) 進口代理貿易 (4) 出口代理貿易
56. 金融控股公司法中，所謂的「控制性持股」是指持有一銀行、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) 20% (2) 25% (3) 35% (4) 50%
57. 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爲何？  
(1) 6 成 (2) 7 成 (3) 8 成 (4) 9 成
58. 下列何者不是銀行審核授信之 5P 原則？  
(1) 資金用途 (2) 償還來源 (3) 債權保障 (4) 配合政策
59. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，中長期總授信金額（包含聯徵中心總歸戶餘額及本次申貸金額）達新台幣多少元以上，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) 5,000 萬元 (2) 1 億元 (3) 1.5 億元 (4) 2 億元
60. 依中小企業信用保證基金規定，所謂獨立經營，係指符合經營權與財務會計獨立自主，不受其他企業管理督導，且單一法人所占資本額之比率不得達多少比例？  
(1) 30% (2) 40% (3) 50% (4) 60%
61. UCP600 相關規定從何時起開始實施？  
(1) 94 年 7 月 1 日 (2) 95 年 7 月 1 日 (3) 96 年 7 月 1 日 (4) 97 年 7 月 1 日

62. 某公司一年營業成本為 1,200 萬元，其中外銷佔 60%，其週轉期外銷為 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
63. 甲公司的財務資料如下：銀行存款 100 萬元、應付帳款 200 萬元、預付貨款 300 萬元、應收貨款 400 萬元、存貨淨額 500 萬元、長期借款 200 萬元、股東權益 900 萬元，則甲公司的淨營運資金為何？  
 (1) 1,000 萬元 (2) 1,100 萬元 (3) 1,300 萬元 (4) 1,400 萬元
64. 在乙公司的資產負債表中，資產總額分為流動資產 1,500 萬元、固定資產 3,500 萬元二項，負債總額分為流動負債 1,000 萬元、長期負債 2,000 萬元、其他負債 1,000 萬元等三項，該公司的流動比率為何？  
 (1) 150% (2) 200% (3) 250% (4) 300%
65. 未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅申報時，下列何者不得自當年度稅後純益減除？  
 (1) 彌補以往年度虧損  
 (2) 由當年度盈餘給付之員工紅利  
 (3) 經會計師查核簽證之次一年度虧損  
 (4) 以往年度累積盈餘分配之股東紅利
66. 有關營利事業承包工程損益之計算採完工比例法者，其計算方法不包括下列何者？  
 (1) 工程成本比例法 (2) 產出單位比例法  
 (3) 工時進度比例法 (4) 投入員工人數比例法
67. 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；10% (2) 200 萬；20% (3) 600 萬；10% (4) 600 萬；20%
68. 下列何者不是稅法規定提列折舊之方法？  
 (1) 平均法 (2) 工作時間法 (3) 定率遞減法 (4) 年數合計法
69. 有關所得稅之敘述，下列何者錯誤？  
 (1) 以人為課稅客體 (2) 所得和收入在觀念上不同  
 (3) 所得稅分為個人及法人兩種 (4) 個人有所得要繳納綜合所得稅
70. 有關營利事業修繕或購置固定資產，下列何者不得以其成本列為當年度費用？  
 (1) 耐用年限不及 2 年  
 (2) 耐用年限不及 2 年，但支出金額超過 6 萬元  
 (3) 耐用年限超過 2 年，但支出金額不超過 6 萬元  
 (4) 整批購置大量器具耐用年限超過 2 年，但每件金額不超過 6 萬元
71. 下列何者不是期末存貨成本之計算方法？  
 (1) 後進後出法 (2) 個別認定法 (3) 加權平均法 (4) 簡單平均法
72. 支付國外佣金於報稅時可予認定為費用，係以下列何者為受款人？  
 (1) 國外代理商 (2) 國外經銷商  
 (3) 出口廠商員工 (4) 直接向出口廠商進貨之國外非代理或代銷廠商
73. 甲公司之總機構設於中華民國境內，在美國擁有一持股 100% 之子公司，96 年該子公司之營業淨利為 400 萬美元，扣除在美國繳納之所得稅（稅率 35%）後，將盈餘全數分配（美國股利扣繳率為 30%），匯回台灣甲公司。依所得稅法規定，則甲公司申報可抵國外已繳納之稅額最多為何？  
 (1) 65 萬美元 (2) 78 萬美元 (3) 100 萬美元 (4) 140 萬美元
74. 甲公司承包一工程，工期 3 年，各年度投入之工程成本分別為 100 萬元、250 萬元、150 萬元，總計工程收益為 300 萬元，則完工當年度應認列的工程收益為何？  
 (1) 60 萬元 (2) 90 萬元 (3) 150 萬元 (4) 300 萬元
75. 乙公司 96 年底應收帳款餘額 3,500 萬元，應收票據餘額 3,000 萬元（其中 1,000 萬元已貼現給銀行），期初備抵呆帳餘額 60 萬元，則該公司本年度營利事業所得稅結算申報時，如何列報？  
 (1) 得列支呆帳損失金額為 0 元 (2) 得列支呆帳損失金額為 5 萬元  
 (3) 應轉列收入之金額為 5 萬元 (4) 應轉列收入之金額為 10 萬元
76. 乙公司 96 年底備抵呆帳餘額為 30 萬元，97 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。97 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 97 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
77. 甲公司員工共有 10 人，每月每人發給伙食代金 2,000 元，97 年間人員均無異動，依營利事業所得稅查核準則之一般營利事業列支標準，該公司當年度可列報伙食費之限額為何？  
 (1) 180,000 元 (2) 200,000 元 (3) 216,000 元 (4) 240,000 元
78. 依所得稅法規定，假設甲公司於 96 年 7 月 1 日設立，申報當年度所得為 50,000 元，則甲公司應繳納稅額為何？  
 (1) 0 元 (2) 7,500 元 (3) 15,000 元 (4) 25,000 元
79. 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
80. 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