

# 100 年第 3 次證券商高級業務員資格測驗試題

專業科目：證券投資與財務分析一試卷「財務分析」

請填入場證編號：\_\_\_\_\_

※ 注意：考生請在「答案卡」上作答，共 80 題，每題 1.25 分，每一試題有(A)(B)(C)(D)選項，

本測驗為單一選擇題，請依題意選出一個正確或最適當的答案

1. 根據行政院金管會督導證交所及櫃買中心參酌國外經驗，規劃分三階段推動上市櫃(興櫃)公司以 XBRL 格式申報財務報告，第三階段由西元幾年開始實施？(A)2008 (B)2009 (C)2010 (D)2011
2. 根據行政院金融監督管理委員會公布之國內 IFRS 適用時程分為二階段，第一階段適用之對象除自願提前適用外，應自西元幾年開始依 IFRS 編製財務報告？(A)2012 年 (B)2013 年 (C)2014 年 (D)2015 年
3. 美國子公司以美金表達之財務報表換算為本國貨幣財務報表前，若其財務報表係依照美國一般公認會計原則編製，與我國一般公認會計原則不盡相同，則：  
(A)不須按我國一般公認會計原則調整，可直接換算 (B)應先按我國一般公認會計原則調整  
(C)應先按國際會計準則調整 (D)選項(A)、(B)、(C)皆可，但各年度須一致採用相同處理方式
4. 乙公司將其製造的寄銷商品運至經銷商店甲公司，因而付出的運費，理論上應列為：  
(A)甲公司的費用 (B)乙公司的費用 (C)甲公司存貨成本 (D)乙公司存貨成本
5. 玉達書店售出圖書禮券，並收到現金，此一交易對財務報表的影響為：  
(A)收入增加 (B)收入減少 (C)負債增加 (D)負債減少
6. 將某一金額以下的支出一律作為費用支出，是合乎：  
(A)客觀原則 (B)一致性原則 (C)重要性原則 (D)成本原則
7. 應收帳款採用淨額，若沖銷壞帳？(A)流動比率不變 (B)速動比率下降 (C)存貨週轉率下降 (D)現金流量率下降
8. 流動比率愈高，則流動性指數：(以天數表示) (A)愈高 (B)愈低  
(C)流動比率和流動性指數無直接關係 (D)視流動負債金額大小而定
9. 下列何種方法在資產年限的早期計算折舊時，不考慮估計的殘值？  
(A)直線法 (B)生產數量法 (C)倍數餘額遞減法 (D)年數合計法
10. 下列有關流動比率之敘述，何者不正確？ (A)流動比率容易遭窗飾 (B)以流動資產償還流動負債，流動比率不變 (C)為衡量償債能力之指標 (D)流動比率大於或等於 100%，較有保障
11. 博文公司目前的流動比率是 3，下列何種情形會使該比率減少？  
(A)償付屬於流動負債的應付帳款 (B)開三個月的票據借入現金  
(C)以高於成本之價格售出商品存貨(永續盤存制) (D)以現金購買商品存貨
12. 壞帳按備抵法處理時，下列敘述何者錯誤？  
(A)壞帳之沖銷不影響應收帳款之帳面價值 (B)壞帳之沖銷應借記壞帳費用  
(C)收回已沖銷之壞帳應貸記備抵壞帳 (D)按銷貨百分比法估計壞帳最符合配合原則
13. 交易目的證券投資總成本為\$300,000，總市價為\$280,000，則財務報表上應如何表達？  
(A)交易目的金融資產為\$300,000，股東權益項下無須認列金融資產評價損失  
(B)交易目的金融資產為\$280,000，股東權益項下應列金融資產評價損失\$20,000  
(C)交易目的金融資產為\$300,000，損益表中無須認列金融資產評價損失  
(D)交易目的金融資產為\$280,000，損益表中應列金融資產評價損失\$20,000
14. 出售長期投資，成本\$30,000，售價\$35,000，對營運資金及流動比率有何影響？  
(A)營運資金增加，流動比率不變 (B)營運資金不變，流動比率增加 (C)二者均增加 (D)二者均不變
15. 仁杰公司的應收帳款週轉率 3、平均應收帳款\$50,000、流動資產\$200,000、流動負債\$150,000、期初營運資金\$70,000，試問營運資金週轉率為何(假設該公司全為賒銷)？(A)1.67 (B)2 (C)2.5 (D)3
16. 永澤公司 95 年度申報所得稅時有營業虧損\$30,000，若該公司預估 96 年度課稅所得將大於\$30,000，則於 95 年底可認列何種項目？(A)應收退稅款 (B)遞延所得稅資產 (C)預付 95 年度所得稅 (D)不能認列任何資產
17. 良心電子公司於 95 年 1 月 1 日購入面額\$5,000,000 債券，購價為\$4,868,920，該債券票面利率為 7%，付息日各為每年 1 月 1 日及 7 月 1 日，98 年 1 月 1 日到期，有效利率為 8%。試求民國 95 年 7 月 1 日利息為若干？ (A)\$194,756.80 (B)\$184,756.80 (C)\$195,756.80 (D)\$185,756.80
18. 下列何項在現金流量表中屬於融資活動？  
(A)支付借款利息 (B)收到現金股利 (C)出售固定資產 (D)買回庫藏股票
19. 艾倫公司 96 年度淨利為\$20,000、呆帳損失\$6,000、應付公司債溢價攤銷\$1,000、折舊費用\$2,000、應收帳款增加數\$10,000、備抵呆帳減少數\$4,000，則 96 年度來自營業活動之淨現金流入為：  
(A)\$18,000 (B)\$17,000 (C)\$12,000 (D)\$7,000
20. 公司擴建新廠須募集新股 6 百萬股，每股面額 10 元，每股發行價格 50 元，每股市價 60 元。假設現在改按每股市價之六成發行，則須發行若干新股？

- (A)8,333,333 股 (B)6,250,000 股 (C)3,750,000 股 (D)1,041,666 股
21. 嘉格公司於 96 年 3 月 10 日買入新一公司股票 100,000 股做為備供出售股票投資。新一公司於 4 月 30 日決議 95 年度盈餘分配議案，宣告並發放現金股利每股 0.5 元及股票股利每股 1 元。嘉格公司應於 96 年 4 月 30 日認列之股利收入金額為：(A)\$50,000 (B)\$100,000 (C)\$150,000 (D)\$0
22. 存出保證金之性質為：(A)資產 (B)負債 (C)權益 (D)費用
23. 企業因基本假設發生變動，而對已發布的財務預測所作的修正，稱為：  
(A)財務預測更正 (B)財務預測更新 (C)財務預測更換 (D)財務預測追溯調整
24. 合併現金流量表中之「發放現金股利」，其金額為：  
(A)母公司分配之現金股利 (B)子公司分配之現金股利 (C)母公司及子公司分配之現金股利合計數  
(D)母公司分配之現金股利與子公司分配給少數股權之現金股利合計數
25. 裕達公司有一塊帳面價值為 100 萬元的土地被政府徵收，徵收價格為 120 萬元，並繳納各項稅款共計 5 萬元，本期淨利中包含此項非常利益。上述事件對營業活動現金流量的影響為：  
(A)現金流出 5 萬元 (B)現金流入 115 萬元 (C)現金流入 15 萬元 (D)0，因為這是屬於投資活動
26. 下列何種折舊方法所計算之第一年之折舊費用最大？  
(A)直線法 (B)年數合計法 (C)雙倍數餘額遞減法 (D)不一定，視耐用年限而有不同
27. 母公司應採下列何種方法評價待處分子公司之資產與負債？  
(A)可回收價值 (B)淨公平價值 (C)成本與淨公平價值選低者 (D)帳面價值與淨公平價值選低者
28. 甲公司擁有乙公司 30% 普通股股權，下列敘述何者為真？  
(A)甲公司收到乙公司發給之股利應貸記股利收入 (B)乙公司有虧損時，甲公司應貸記投資乙公司  
(C)乙公司有虧損時，甲公司應借記保留盈餘 (D)乙公司有淨利但未發放股利時，甲公司不必作任何記錄
29. 下列敘述何者正確？  
(A)公司債溢價發行將使每期必須支付之現金利息減少  
(B)公司債溢價發行時市場利率應低於票面利率  
(C)公司債溢價發行時貸記應付公司債之金額應大於面額  
(D)應付公司債折價為借餘，故於資產負債表上應列為資產
30. 一年內將以償債基金償還之五年期公司債，應列為：  
(A)流動負債 (B)長期負債 (C)償債基金之減項 (D)股東權益
31. 極光公司 96 年度可供分配之盈餘為\$97,000，股本內容如下：普通股 40,000 股，每股面值\$10，特別股 20,000 股，每股面值\$10，股利率 8%，累積參加至 14%，若 95 年度股利未發放，則 96 年度普通股及特別股的股利分別為：  
(A)\$56,000 與\$32,000 (B)\$54,000 與\$43,000 (C)\$58,060 與\$42,940 (D)\$75,260 與\$25,740
32. 潛龍公司於 96 年 1 月 1 日支付現金\$468,832 購買博愛公司發行之 5 年期公司債，並列為備供出售之金融資產，公司債票面金額\$500,000，票面利率為年息 5%，有效利率為年息 6.5%，截至 96 年底之市價為\$480,000，潛龍公司應認列多少公平價值變動之未實現損益？  
(A)利益\$2,326 (B)利益\$5,694 (C)損失\$2,326 (D)損失\$5,694
33. 房地產公司購入而尚未出售之房屋應列為：(A)無形資產 (B)固定資產 (C)基金與投資 (D)流動資產
34. 津晶公司採分期付款法認列銷貨毛利，96 年毛利率為 30%，分期應收帳款已收現\$200,000，期末遞延毛利\$300,000，則該公司 96 年分期付款之銷貨收入為：(A)\$300,000 (B)\$1,200,000 (C)\$1,540,000 (D)\$1,000,000
35. 某公司於 95 年初支出\$180,000 購入機器一部，誤將成本記為修理費，若該機器估計可使用 6 年，殘值 0，採直線法提列折舊，則該公司之記錄錯誤將使 95 年底之股東權益：  
(A)低估\$148,000 (B)低估\$180,000 (C)高估\$30,000 (D)低估\$150,000
36. 環台公司 96 年 7 月 1 日發行\$1,000,000，年息 10%，十年到期之公司債得款\$950,000，該公司採曆年制，公司折價按直線法攤銷，試計算 96 年之利息費用：(A)\$53,350 (B)\$52,500 (C)\$50,000 (D)\$55,000
37. 甲公司有一部機器，成本為\$2,000,000，累計折舊\$400,000，此機器曾於 93 年底依法令規定辦理重估價，產生未實現重估增值\$300,000。95 年 12 月 31 日此機器發生資產減損，減損損失\$640,000，甲公司宜於：  
(A)損益表認列損失\$640,000 (B)資產負債表認列該機器設備成本減少\$640,000  
(C)先減少未實現重估增值\$300,000，並於損益表認列損失\$340,000  
(D)先增加該機器設備之累計折舊\$400,000，並於損益表認列損失\$240,000
38. 良善公司平均總資產\$200,000、長期投資\$10,000、平均利息費用\$10,000、淨利\$25,000 及特別股股利\$5,000，平均股東權益\$100,000，稅率 25%，則財務槓桿度為何？  
(A)2 (B)1.625 (C)1.23 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非

【請續背面作答】

39. 本期進貨\$280,000、銷貨\$400,000、銷貨成本\$300,000、期末存貨\$30,000，則存貨週轉率為若干？  
 (A)3.5 (B)5 (C)6.67 (D)7.5
40. 五峰公司本益比為60，股利支付率為75%，今知每股股利為\$8，則普通股每股市價應為多少？  
 (A)\$32 (B)\$240 (C)\$640 (D)\$480
41. 設有機器設備一部，其原始成本為\$700,000，累計折舊\$620,000，因設備功能已不適用，必須提早報廢，估計其殘值\$42,500，則報廢時其「處分損益」之部分，應：  
 (A)借記：固定資產報廢損失\$37,500 (B)借記：固定資產報廢損失\$42,500  
 (C)貸記：固定資產報廢利益\$37,500 (D)貸記：固定資產報廢利益\$42,500
42. 淨值為正之公司，舉債購買固定資產將使權益比率：(A)不變 (B)提高 (C)降低 (D)不一定
43. 明曜公司於96年底宣告股票股利2,000,000股（每股面值\$10），當時每股市價為\$50。該公司96年度淨利為\$24,000,000，宣告股票股利前之平均股東權益為\$200,000,000。該公司96年度之股東權益報酬率為：  
 (A)12.63% (B)12.00% (C)13.33% (D)10.91%
44. 下列哪一項不算在銷貨成本當中？(A)公司生產機器設備所購買的保險 (B)企業生產部門廠長的年薪  
 (C)企業零售店面的折舊費用 (D)工廠廠房的租金
45. 下列哪些帳戶會有借方餘額？A. 銷貨折扣；B. 進貨折讓；C. 進貨退回；D. 銷貨折讓；E. 商業折扣  
 (A)僅A、B、C (B)僅A、D、E (C)僅A、D (D)僅D
46. 某公司的會計人員發現去年度有一筆\$20,000總公司文具用品誤記為水電費用，請問這項錯誤的更正會：  
 (A)影響本期淨利 (B)不影響本期淨利，但影響前期損益  
 (C)不影響本期淨利，也不影響前期損益或保留盈餘 (D)不影響本期淨利，但影響保留盈餘
47. 以下幾項魯班建設公司的會計處理實務中，哪一項最有可能違反一般公認會計原則？  
 (A)魯班將其租賃收入，列入其營業收入 (B)魯班將其利息收入，列入其營業收入  
 (C)魯班將其違約金收入，列入其營業外收入 (D)魯班將其營建成本，列入營業成本
48. 以下有關庫藏股的敘述，何者正確？  
 (A)庫藏股會影響公司的核准發行股數 (B)庫藏股會影響公司的已發行股數  
 (C)庫藏股會影響公司的每股盈餘 (D)庫藏股應視為公司的長期投資
49. 安全邊際係指：(A)銷貨收入－變動成本 (B)銷貨收入－固定成本  
 (C)銷貨收入－損益兩平銷貨收入 (D)銷貨收入－銷貨成本
50. 企業提前清償公司債所造成的損益，在損益表中的報導方式為：(A)列為營業費用的調整項目，因為這是營業活動之一 (B)列為非營業收入或費用的調整項目，因為這不是主要營業項目 (C)列為非常項目，因為會計原則的規定如此 (D)列為非常項目，因為其性質特殊且不常發生
51. 文山公司持有中泥公司股票10,000股，每股面額\$10元。中泥公司於X1年4月1日宣告將發放2元股票股利，當日中泥公司股票市價為每股40元。文山公司於4月1日應認列收入：  
 (A)\$20,000 (B)\$80,000 (C)\$60,000 (D)\$0
52. 點漢公司所生產的礦泉水每瓶售價\$20，其中變動成本佔75%，已知目前每年產量為20,000瓶，該公司剛好損益兩平，請問其固定成本約為多少？(A)\$180,000 (B)\$189,000 (C)\$200,000 (D)\$100,000
53. 瀋陽公司當銷貨量增加30%，則營業利益增加90%，X1年銷貨額\$600,000，稅後淨利\$90,000，無利息費用，稅率25%，則其變動成本及費用為何？  
 (A)\$360,000 (B)\$240,000 (C)\$200,000 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
54. 北歐電腦軟體公司的會計經理，在會議中作了四點陳述，請問其中哪一項是錯誤的？  
 (A)電腦軟體的研發費用，可認列為資本支出 (B)銷貨時所提供的現金折扣，是利息費用的一部份  
 (C)未實現匯兌利得屬於營業外收入 (D)已實現匯兌損失屬於營業外費用
55. 亨寶公司新添置發電機一台，相關的成本如下：發票金額\$4,000,000，因在十天內付款，享受到的1%現金折扣\$40,000，銷售稅\$30,000（無法市退），運費\$25,000，安裝費用\$10,000，在正式啟用前的試車費用\$5,000，請問亨寶公司在帳上認列的機器設備成本應為多少？  
 (A)\$4,115,000 (B)\$4,075,000 (C)\$4,035,000 (D)\$4,030,000
56. 雪利公司有一塊閒置土地，其帳面價值為1,000萬元，今以售價1,250萬元出售，買主先付現50%，並簽發一張六個月到期的票據付清餘款，請問這項交易對雪利公司會計帳的影響為何？  
 (A)土地減少1,250萬元 (B)資本公積增加250萬元 (C)營運資金增加625萬元 (D)營業外收入增加250萬元
57. 母公司持有子公司80%之普通股，X4年度母公司不含投資損益之個別淨利為\$600,000，子公司淨利為\$300,000。此外，子公司發行非參加之累積特別股，均未為母公司持有，每年之特別股股利為\$50,000，請問母子公司X4年度合併損益表上之合併總損益為何？(A)\$600,000 (B)\$850,000 (C)\$800,000 (D)\$900,000

58. 承上題，請問母子公司 X4 年度合併損益表上之合併總損益中，歸屬予母公司之金額為何？  
 (A)\$900,000 (B)\$600,000 (C)\$850,000 (D)\$800,000
59. 承上題，請問母子公司 X4 年度合併損益表上歸屬予少數股權損益之金額為何？  
 (A)\$50,000 (B)\$60,000 (C)\$100,000 (D)\$110,000
60. 計算基本每股盈餘之分子部份時，下列項目何者一定必須自本期純益減除？  
 (A)所有特別股之股利 (B)參加特別股之股利 (C)累積特別股之股利 (D)可轉換公司債之利息
61. 歐來公司 X1 年度之本利比及本益比分別為 20 及 10，且其當年度每股現金股利為\$2，則該公司當年度每股盈餘若干？ (A)\$6 (B)\$4 (C)\$10 (D)\$15
62. 眾志公司的每股盈餘會因下列何種情事而改善？  
 (A)其營業外收入減少 (B)其利息費用減少 (C)其銷貨收入減少 (D)減少現金股利發放
63. 關於匯兌損益，根據現行國際會計準則及審計準則公報：(A)匯兌虧損應該一次認足，但是匯兌利得應該分期遞延認列 (B)不論匯兌虧損或匯兌利得，都應該一次認足 (C)匯兌虧損應該一次認足，但是匯兌利得不應該在損益表中認列 (D)不論匯兌虧損或匯兌利得，都應該分期遞延認列
64. 針對不同年限投資計畫的評估選擇，下列何種方法較適合？  
 (A)會計報酬率法 (B)內部報酬率法 (C)等值年金法 (D)獲利率指數法
65. 根據資本資產定價模式，資產期望報酬率有差異的原因是在於下列何者不同？  
 (A)貝它 (Beta) 係數 (B)無風險利率 (C)標準差 (D)市場風險溢價
66. 已知青倫公司負債稅盾現值 10 億元，股東權益 30 億元，若稅率為 25%，貸款利率為 10%，則該公司之負債金額為何？ (A)30 億元 (B)20 億元 (C)40 億元 (D)35 億元
67. 下列何者決定公司債每期債息的支出金額？  
 (A)市場利率水準 (B)債券的折現率 (C)債券的票面利率 (D)有效的實質利率
68. 和興公司生產電視，則下列哪些事件，可能會造成投資人降低對和興公司的盈餘預測？ A. 一般原物料物價水準上漲；B. 接到來自美國的大訂單；C. 供應商宣布調升原料價格；D. 主計處調降明年預估經濟成長率 (A)僅 A 及 C (B)僅 C 及 D (C)僅 A、C 及 D (D)A、B、C、D
69. 假設你投資一百萬於某一檔股票，三年來的報酬率分別為 5%、-10%、+15%，三年後總共的報酬率為：  
 (A)15% (B)8.68% (C)7.25% (D)5%
70. 採行下列何種方式評估投資計畫，會造成接受太多不該接受的投資計畫？  
 (A)縮短投資年限 (B)不考慮物價上漲因素 (C)低估現金流量 (D)低估折現率
71. 下列何者不是內部報酬率法的缺點？ (A)內部報酬率可能不只一個 (B)內部報酬率不一定愈大愈好 (C)在互斥的計畫中作選擇時，有可能選到較差的方案 (D)內部報酬率法未考慮所有的現金流量
72. 假設每一日股票報酬率均來自同一常態分配，且各日之報酬率均相互獨立，則長期投資的風險較短期投資的風險為：  
 (A)無法得知 (B)低 (C)相同 (D)高
73. 一企業存貨之經濟採購量在下列何者較高時應降低？  
 (A)營業額 (B)持有成本 (C)每次採購之成本 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
74. 轉換公司債的價值可視為一般公司債價值加上下列何者為宜？  
 (A)買權價值 (B)賣權價值 (C)附認股權證標的股票價值 (D)權證的履約價格
75. 若矽品目前股價為 50 元，除權後矽品之市價為 40 元，則該公司發放股票股利為何？  
 (A)2 元 (B)2.5 元 (C)3 元 (D)3.5 元
76. 若 A 資產與 B 資產的報酬率相關係數為 +1，且此兩項資產的風險值 (標準差) 分別為 0.09 與 0.16，若該投資組合投資於兩資產的比率皆為 0.5，則投資組合的標準差為何？  
 (A)0.25 (B)0.144 (C)0.125 (D)0.15
77. 下列何者是在學理上採用租賃較佳的理由？(A)租賃可增加每股盈餘 (B)租賃可以避免資本支出的限制 (C)租賃可提供百分之百的融資並保留資本 (D)租賃可以讓邊際稅率較低的公司「出售」其折舊稅盾
78. 某投資人投資某一股票的價格為 50 元，支付券商佣金為 0.04275 元，其交易成本率 (買入部分) 為何？  
 (A)1.425% (B)0.0855% (C)2.85% (D)0.285%
79. 若國外子公司之功能性貨幣為當地貨幣，則將國外子公司以當地貨幣表達之財務報表轉換為本國貨幣時，折舊費用之轉換匯率為：  
 (A)歷史匯率 (B)當年度加權平均匯率 (C)該固定資產使用期間，各年度之加權平均匯率 (D)資產負債表日之匯率
80. 甲公司於民國 93 年 12 月 31 日以 \$100,000 之價格，將其原始成本為 \$80,000，帳面價值為 \$60,000，尚能使用 5 年之機器設備出售給其 80% 持股之子公司。此交易對民國 93 年 12 月 31 日合併淨資產之影響為何？ (A)使淨資產增加 (B)使淨資產減少 (C)沒有影響 (D)可能增加、亦可能減少淨資產