

101 年第 3 次證券投資分析人員資格測驗試題

專業科目：會計及財務分析

請填入場證編號：_____

※注意：(1)選擇題請在「答案卡」上作答，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。

(2)申論題請在「答案卷」上依序標明題號作答，不必抄題。

一、選擇題（共 28 題，每題 2.5 分，共 70 分）

- 流動資產與流動負債同額增加，將使流動比率：
(A)增加 (B)減少 (C)不變 (D)不一定
- 生生公司 96 年底及 97 年底備抵壞帳餘額分別為\$94,000 及\$106,000（均為貸餘）。該公司 97 年度沖銷壞帳\$45,000，並收回沖銷之壞帳\$5,000，試問生生公司 97 年度損益表應認列多少壞帳費用？
(A)\$57,000 (B)\$52,000 (C)\$12,000 (D)\$7,000
- 沖銷陳廢過時之存貨\$250,000 對公司流動性的影響為：
(A)減少速動比率 (B)增加營運資金 (C)減少流動比率 (D)增加速動比率
- 營運槓桿效果為：
(A)總貢獻／營業淨利 (B)邊際貢獻／銷貨報酬率
(C)邊際貢獻率／營業淨利 (D)邊際貢獻率／銷貨收入
- 待出售非流動資產或待出售處分群組，若其淨公平價值低於帳面價值，則該金額？
(A)基於成本原則，不認列損益 (B)於損益表認列減損損失
(C)股東權益的減項 (D)無需入帳，但須附註揭露
- 某公司之總資產為\$1,760,000，總現金流量為\$1,320,000，而來自營業活動的現金流量為\$205,000，則現金流量占總資產比率約為：
(A)1.33% (B)8.58% (C)11.65% (D)15.5%
- 公司折舊方式由直線法改為加速折舊法，則其本益比（假設其他條件不變）？
(A)較原來的低 (B)較原來的高 (C)不變 (D)無法判斷
- 評估平均收款期間的通則為：
(A)不應超過 30 天 (B)只要客戶持續購買，多久均可以
(C)不應超過折扣期限 (D)不應超過授信期限
- 下列關於金融商品風險的敘述，何者為是？
(A)信用風險係指企業無法籌措資金以履行合約義務之風險
(B)利率變動之現金流量風險係指市場利率變動而使金融商品之未來現金流量產生波動之風險
(C)價格風險係指市場利率變動而使金融商品產生價值波動之風險
(D)流動性風險係指因交易對方或他方未能履行合約義務而導致企業發生損失之風險
- 假設速動資產大於流動負債，償還應付帳款將：
(A)降低流動比率和速動比率 (B)提高流動比率，但不影響速動比率
(C)提高流動比率和速動比率 (D)提高速動比率，但不影響流動比率
- 某公司期初應收帳款為\$780,000，期末應收帳款為\$820,000，而當年度淨賒銷金額為\$5,840,000。試問當年度平均應收帳款收現天數為(假設一年為 365 天)：
(A)30 天 (B)365 天 (C)100 天 (D)50 天
- 甲公司 20X1 年 1 月 1 日向租賃公司租賃一部機器，每年初應付\$300,000，三年後可以無條件取得該機器，該機器可用 8 年，公允價值為\$820,661，出租人要求之隱含利率為 10%，則 20X1 年年底資產負債表中，屬流動負債之租賃負債金額為：
(A)\$572,727 (B)\$520,661 (C)\$300,000 (D)\$272,727
- 企業如將機器設備之三年期分期付款項之融資租賃，以營業租賃方式處理，則承租當日之財務狀況所受之影響為：
(A)資產虛增 (B)現金存貨虛增 (C)負債虛增 (D)股東權益不變
- 按照國際財務報導準則規定，如果企業因污染他人農田而被請求賠償，估計訴訟失敗之機率約為 60%，且其金額能夠可靠估計，則企業應：
(A)認列負債準備 (B)認列或有負債
(C)揭露或有負債 (D)不必認列或揭露
- 甲公司之公司債牌價為 101，其意義為何？
(A)該公司債的市場利率為 1% (B)該公司債的手續費為 1%
(C)該公司債的成交價為面額之 101% (D)該公司債的到期值為面額之 101%
- 某公司發行公司債，其面額為\$200,000，而發行價格為\$196,000，如果該公司於發行公司債時編製財務報表，則此筆負債在財務報表之表達為何？
(A)負債\$200,000，收益\$4,000 (B)負債\$200,000，費損\$4,000
(C)負債\$200,000，資產\$4,000 (D)負債\$196,000

17. 甲公司 20X1 年期初與期末存貨餘額分別為\$450,000 與\$550,000，存貨週轉率為 6 次，若該公司的毛利率為 40%，則該公司 20X1 年度的銷貨收入為：
- (A)\$7,500,000 (B)\$5,000,000 (C)\$3,300,000 (D)\$3,000,000
18. 甲公司 20X1 年的銷貨收入與銷貨成本分別為\$3,000,000 與\$2,000,000；全年平均應收帳款與存貨分別為\$600,000 與\$500,000。試問其營業週期為：(假設一年為 360 天)
- (A)162 天 (B)90 天 (C)72 天 (D)18 天
19. 某公司 20X1 年損益表資訊摘錄如下：
- | | |
|------------|-----------|
| 稅前淨利 | \$600,000 |
| 所得稅費用(20%) | \$120,000 |
| 淨利 | \$480,000 |
- 假設該公司當年度利息費用為\$80,000，平均資產總額為\$5,000,000，權益總額為\$4,000,000，則其總資產報酬率為：
- (A)12% (B)11.2% (C)10.88% (D)9.6%
20. 我國採用國際財務報導準則後，支付現金股利在現金流量表將分類為：
- (A)籌資活動或營業活動 (B)籌資活動或投資活動
(C)投資活動或營業活動 (D)僅可分類為籌資活動
21. 股價高於面額的公司減資，並按股票面額退還股本，假設其他情況不變，每股盈餘會：
- (A)增加 (B)減少 (C)不影響 (D)不一定
22. 甲公司將當年年初現金支付之機器修理費用認列為機器設備，再分兩年提列折舊費用，將會使其兩年營業活動之現金流出金額總和：
- (A)增加 (B)減少 (C)不變 (D)不一定
23. 公司利用衍生性金融工具(如期貨)來規避未來買入某原料之價格變動風險，該避險如屬有效，則該衍生性金融工具未交割前，其價格變動之金額，在綜合損益表中應列為：
- (A)其他綜合損益 (B)損益
(C)不列入損益或其他綜合損益 (D)可選擇列入損益或其他綜合損益，但每年應一致
24. 誰對企業之財務預測負最終責任？(A)管理當局 (B)監察人 (C)會計師 (D)財務分析師
25. 企業會傾向用何種方式提升財務報表使用者對公司財務績效的觀感？
- (A)將營業內收入放在營業外，將營業外損失放在營業內
(B)將營業外收入放在營業內，將營業內損失放在營業外
(C)將營業外收入與損失均放在營業外
(D)將營業外收入與損失均放在營業內
26. 下列何項無形資產，不必定期(每年)作減損測試，而僅於有減損跡象時才作減損測試？
- (A)商譽 (B)具有不確定耐用年限之無形資產
(C)具有可估計耐用年限之無形資產 (D)未達可供使用之發展中之無形資產
27. 甲公司 3 年前持有乙公司 10%股權，分類為備供出售金融資產，20X1 年底帳列公允價值\$3,000,000，備供出售金融資產未實現利益\$300,000。20X2 年 1 月初按公允價值\$17,000,000 購入乙公司 50%股權，並取得乙公司之控制權。當甲公司因取具控制權，而將原來所持有之乙公司 10%股權，改分類為採用權益法之投資時，依國際財務報導準則(IFRS 3)規定，應認列之當期損益金額為何？
- (A)\$0 (B)\$100,000 (C)\$400,000 (D)\$700,000
28. 甲公司 3 年前持有乙公司 10%股權，分類為備供出售金融資產，20X1 年底帳列公允價值\$3,000,000，備供出售金融資產未實現損益\$300,000。20X2 年 1 月初按公允價值\$17,000,000 取得乙公司 50%股權，並取得乙公司之控制權。假設當時乙公司之淨資產帳面金額為\$28,000,000，可辨認淨資產公允價值為\$30,000,000，依國際財務報導準則(IFRS 3)規定，取得控制權當日，其合併報表中應認列之非控制權益及商譽金額各為何？
- (A)非控制權益\$11,200,000 及商譽\$2,000,000 (B)非控制權益\$11,200,000 及商譽\$2,400,000
(C)非控制權益\$12,000,000 及商譽\$4,000,000 (D)非控制權益\$13,600,000 及商譽\$4,000,000

二、申論題 (每題 10 分，共 30 分)

- 比率分析是財務分析時重要的分析工具，請說明進行比率分析時應注意的事項。
- 我國上市櫃公司將採用國際財務報導準則(IFRSs)編製財務報表。請問我國原來(2011 年以前)財務會計準則對廠房及設備所採用之資產重估價，與未來如果按 IFRSs (IAS16)規定進行資產重估價，兩者在財務報表之表達有何差異？財務報表分析時應注意哪些事項？
- 我國現行財務會計準則規定，存貨跌價損失應列入銷貨成本中，與過去將存貨跌價損失應列入營業外損失項下，試說明前述兩項不同處理方法對財務報表分析之影響。