

102年台灣中小企銀新進行員甄試試題及解答

基層行員

綜合科目

功名文教機構

會計學、票據法

www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw

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

(B)01. 特殊折舊方法之採用，最可能基於下列何者之考量：

- (A)穩健原則 (B)行業特性 (C)重要性原則 (D)成本與效益

(C)02. 會計準則要求企業應於財務報表附註中揭露不動產、廠房及設備之折舊方法，請問係基於下列那一項基本原則？

- (A)可比性 (B)重大性 (C)完整性 (D)成本效益考量

(D)03. 財務報表的品質特性為：

- (A)攸關性、時效性、可靠性、中立性 (B)攸關性、中立性、可比性、審慎性
(C)時效性、重大性、中立性、審慎性 (D)可了解性、攸關性、可靠性、可比性

(A)04. 設有一筆交易，借：現金\$50,000，貸：應收帳款\$50,000，於過帳時，借貸方向錯誤，「試算表」所發生的差額為：

- (A)\$0 (B)\$25,000 (C)\$500,000 (D)\$1,000,000

(A)05. 正龍公司設有零用金制度，於此情況下，當領用零用金以支付郵電費用時，應作何種會計處理？

- (A)不作分錄 (B)借：郵電費 (C)貸：零用金 (D)貸：銀行存款

(A)06. 正應公司將3個月期、利率6%、面額\$300,000之應收票據，於到期前2個月持向銀行貼現，獲得現金\$300,440，請問貼現率約為多少？

- (A)8% (B)9% (C)10% (D)12%

(A)07. 正陽公司20x1年6月有關資料如下：公司帳面金額為\$244,900；花蓮公司開出的支票\$8,820，銀行誤記入該公司帳戶而加以扣除，銀行退回存款不足的本公司顧客支票\$8,000，銀行手續費\$130，未兌現支票\$30,000，在途存款\$110。銀行對帳單餘額為：

- (A)\$257,840 (B)\$257,950 (C)\$277,840 (D)\$277,950

(A)08. 正大公司20x1年初應收帳款之餘額為\$31,000，備抵呆帳貸餘\$2,250。假設正大公司年度總計賒銷\$425,000，帳款收回\$395,000。正大公司估計應收帳款餘額中約有5%無法收回，則正大公司20x1年度應提列多少呆帳費用？

- (A)\$800 (B)\$2,250 (C)\$3,050 (D)\$1,550

(B)09. 正興煤礦公司，20x1年中取得煤礦一座，成本\$400,000，估計蘊藏100,000噸煤，於開採30,000噸後，又支付開發成本\$50,000，發現新礦層，估計有40,000噸。若發現後第一年開採15,000噸，則該年之折耗額為：

- (A)\$38,182 (B)\$45,000 (C)\$60,000 (D)\$123,750

- (A)10. 有關「存貨」的會計處理，下列何項敘述錯誤？
- (A)企業對性質或用途不同之存貨，仍採用相同成本計算方法
 (B)因產能較低或設備閒置導致之未分攤固定製造費用，應於發生當期認列為銷貨成本
 (C)異常耗損之原料、人工或其他製造成本，宜於發生時認列為費用，而不列入存貨成本
 (D)特殊情況例如因水災、火災等致會計憑證或帳簿毀損滅失，成本計算困難時，得採用毛利法評價
- (B)11. 正玉公司在定期盤存制下，20x1年期初存貨100件@ \$12，3月7日進貨100件@ \$14，7月10日進貨200件@ \$16，12月15日進貨100件@ \$18，若期末存貨數量為120件，按加權平均法，則期末存貨價值為：
- (A)\$1,480 (B)\$1,824 (C)\$1,920 (D)\$2,120
- (A)12. 正瑞生技公司20x1年度生產有關美麗膚霜的資料如下：期初存貨為\$40,000，進貨為\$150,000，進貨運費為\$2,000，銷貨淨額為\$281,000，正常毛利率為45%，以毛利率法估算的期末存貨為多少？
- (A)\$37,450 (B)\$45,000 (C)\$126,450 (D)\$154,550
- (A)13. 正豐精密公司購買一部高科技熱處理器，定價為\$800,000，正豐於折扣期限內支付，享有2%的現金折扣，其他的相關支出還包括運費\$20,000，安裝及試車費\$100,000。另外，運送途中，司機在中山高超速，接到罰單\$8,000，且機器於安裝時處理不慎造成小額修理費\$10,000，請問該機器的成本為多少？
- (A)\$904,000 (B)\$920,000 (C)\$930,000 (D)\$938,000
- (D)14. 採用何種折舊方法，於估計耐用年數屆滿時，所提的累計折舊額最大？
- (A)直線法 (B)定率遞減法 (C)年數合計法 (D)各種方法均相同
- (B)15. 20x1年初購入成本\$360,000之機器，估計可使用十年，殘值\$10,000，採直線法提列折舊，20x3年底調整前重新估計，發現機器尚可用五年，殘值\$20,000，則20x3年折舊額應為：
- (A)\$33,750 (B)\$45,000 (C)\$54,000 (D)\$58,000
- (A)16. 正祥公司於20x1年1月1日取得一部機器，取得成本\$90,000，耐用年限7年，殘值\$11,250，該機器採「直線法」提列折舊。此機器曾於20x3年年底依法令規定辦理重估價，並因而產生未實現重估增值\$3,600，且同時增加該機器帳面價值\$3,600，但估計殘值維持不變。20x4年12月31日因評估其使用方式發生重大變動，預期將對企業產生不利之影響，且該機器可回收金額為\$40,950。請問：該公司20x4年底的減損損失金額為多少？
- (A)\$6,750 (B)\$7,650 (C)\$10,350 (D)\$49,050
- (B)17. 20x1年7月1日，正旺公司以\$3,000購入一部機器，估計耐用年限為五年，採「年數合計法」提列折舊。20x3年6月30日，正旺公司以該舊機器交換正興公司的機器設備，並另支付現金\$200，該舊機器在交換日的公允價值為\$1,100。請問：若該交換交易不具商業實質，則正旺公司的不動產、廠房及設備 - 機器設備（換入）科目之金額為多少？
- (A)\$1,300 (B)\$1,400 (C)\$2,900 (D)\$3,200
- (B)18. 機器多計折舊費用\$10,000，壞帳少估\$4,000，漏記房租支出\$2,000，另佣金收入\$8,000誤記為預收佣金，則本期淨利：
- (A)多計\$12,000 (B)少計\$12,000 (C)多計\$24,000 (D)少計\$24,000
- (C)19. 下列何項敘述與無形資產的定義無關？
- (A)可被企業控制 (B)不具實體存在性
 (C)成本能可靠衡量 (D)具有未來經濟效益

- (C)20. 若一無形項目不符合無形資產之定義（財務會計準則公報第37號「無形資產之會計處理準則」之定義），該無形項目相關之取得或內部發展支出均宜於發生時認列為費用，惟該無形項目如係於企業合併時所取得者，則屬何者之一部分？
- (A)費用 (B)收入 (C)商譽 (D)資本公積
- (A)21. 正吉公司於20x3年7月1日以\$900,000購買一組客戶名單，並預期該名單資訊能產生之效益至少一年，但不會超過三年。該客戶名單將依管理當局對耐用年限之最佳估計18個月予以攤銷。雖然該公司未來可能意圖於該客戶名單再行增加客戶姓名及其他資訊，惟該次所購買客戶名單之預期效益僅限於購買日之客戶名單所列之客戶有關。請問：20x3年底之分錄為何？
- (A)借：攤銷費用300,000，貸：累積攤銷 - 客戶名單300,000
 (B)借：現金300,000，貸：無形資產 - 客戶名單300,000
 (C)借：無形資產 - 客戶名單300,000，貸：現金300,000
 (D)借：攤銷費用450,000，貸：累積攤銷 - 客戶名單450,000
- ()22. 正財公司與某一家公司簽訂契約，於20x1年1月1日設立一聯合控制之正興公司，正興公司之實收資本為\$375,000，該公司的投資金額為\$131,250，占35%的股權比例；另假設正興公司20x1年度的稅後純損為\$6,500，因正興公司係發生虧損，故不分派董監酬勞及員工紅利。請問：20x1/12/31確認投資損益金額為多少？(此題主辦單位更正為送分)
- (A)\$0 (B)\$2,275 (C)\$4,225 (D)\$6,500
- (D)23. 企業應提供對重要客戶依賴程度之資訊。若企業來自某外部客戶之收入占企業收入金額之達多少比率以上，企業應揭露此事實，並說明來自每一重要客戶之收入總額及所屬報導部門名稱？
- (A)1% (B)3% (C)5% (D)10%
- (A)24. 依國際會計準則，下列項目中，何者非屬「投資性不動產」？
- (A)代第三人建造之不動產 (B)以營業租賃出租之辦公大樓
 (C)尚未決定未來用途所持有之土地 (D)為獲取長期資本增值而持有之土地
- (C)25. 正悅企業於20x1年1月1日發行債券，面額\$14,000，票面利率5%，4年到期，並於每年年底支付利息。發行時，同類型債券之市場利率為6%，發行價格為\$13,515。正悅企業採有效利息法攤銷折價。請問：該公司於20x2年12月31日應攤銷的折價金額約為多少？
- (A)\$104 (B)\$111 (C)\$118 (D)\$125
- (B)26. 正石圖書公司在20x1年7月1日向雲林公司賒帳購膠帶商品\$600,000，當即開出3個月期，年利率為9%的本票，10月1日到期日，應記載支付票據本息，請問票據利息金額為多少？
- (A)\$6,750 (B)\$13,500 (C)\$20,250 (D)\$54,000
- (C)27. 下列何者屬於負債項目？
- (A)特許權 (B)預付租金 (C)存入保證金 (D)產品保證費用
- (D)28. 對於很有可能發生且金額可以合理估計之或有資產，下列何者正確？
- (A)借：應收款項，貸：遞延收入 (B)借：應收款項，貸：其他收入
 (C)借：應收款項，貸：其他收入，並作附註揭露 (D)僅作附註揭露
- (C)29. 假設正旺公司的成本結構中，固定成本為\$150,000，變動成本占售價75%，若正旺公司在銷售200,000單位，又預計可賺得稅前淨利\$50,000的情況下，試問其單位售價應設定為多少？
- (A)\$1 (B)\$2 (C)\$4 (D)\$6
- (D)30. 下列何項股利之發放，將不會導致股東權益的減少？

(A)負債股利

(B)清算股利

(C)財產股利

(D)股票股利

(C)31. 下列何者會影響資本公積的增減？

(A)資產重估增值

(B)接受政府捐贈土地

(C)接受股東贈與公司股票

(D)會計原則變動累積影響數

(B)32. 有關保留盈餘之敘述，下列何項正確？

(A)保留盈餘的最優先分配順序為股利分配

(B)提撥償債基金準備係對保留盈餘的一種限制

(C)提撥法定盈餘公積後，公司股東權益總額減少

(D)前期損益調整對於保留盈餘不會產生增加或減少之影響

(C)33. 正勝公司為因應認股權證持有人行使認股權，於20x1年12月中以每股\$58買回該公司流通在外之普通股股票100,000股；20x2年8月1日認股權證持有人持認股權證以每股\$60之價格認購普通股100,000股，該公司以庫藏股票交付，當時該認股權證帳列金額為\$180,000。請問：正勝公司20x2年8月1日的分錄中，「資本公積 - 庫藏股票交易」之金額為多少？

(A)\$20,000

(B)\$180,000

(C)\$380,000

(D)\$580,000

(D)34. 有關「庫藏股票」的會計處理，下列何項敘述錯誤？

(A)庫藏股票之帳面價值應按股票種類（普通股或特別股）加權平均計算，並得依收回原因分別計算

(B)母公司於認列投資損益及編製財務報表（含合併財務報表）時，應將子公司持有之母公司股票視同庫藏股票處理

(C)編製財務報表時，庫藏股票之帳面價值應列為股東權益之減項

(D)公司收回已發行股票作為庫藏股票時，其屬接受捐贈者，應依票面價值借記「庫藏股票」

(D)35. 下列那一項交易不會影響每股盈餘？

(A)股票分割

(B)買回庫藏股入

(C)發行累積特別股

(D)宣告普通股現金股利

(B)36. 在以「間接法」編製現金流量表時，下列何項不會出現在調整來自營業活動的現金流量的部分？

(A)當期折舊費用

(B)發行新股之溢價

(C)處分土地之利得

(D)本期應收帳款減少數

(B)37. 正欣公司20x1年12月30日有多餘現金有\$500,000，其流動比率為1.7:1，速動比率則為0.5:1。正欣公司若於20x1年底將多餘現金全數用於清償應付帳款，請問對下列兩項財務比率的影響，何者正確？

流動比率

速動比率

(A) 提高

無影響

(B) 提高

降低

(C) 降低

無影響

(D) 降低

提高

(C)38. 下列何者不是財務報表必要之註釋事項？

(A)重大之期後事項

(B)盈餘分配所受之限制

(C)債務人對於特定資產之權利

(D)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

(C)39. 依「商業會計法」規定，下列何者不是商業會計帳簿所記載之財物帳戶中應載明之事項？

(A)價格

(B)種類

(C)有效期限

(D)存置地點

(D)40. 依「商業會計法」規定，各項會計憑證，除應永久保存或有關未結會計事項者外，應於年度決算程序辦理終了後，至少保存幾年？

(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年

(C)41. 支票上不可能會出現下列何種記載？

(A)無條件支付之委託 (B)發票日
(C)到期日 (D)發票地

(B)42. 在匯票上，發票人得記載對於票據金額支付利息及其利率。若利率未經載明者，則依法定為多少？

(A)年利五釐 (B)年利六釐 (C)年利七釐 (D)年利八釐

(B)43. 下列關於匯票發票人得於匯票上記載事項之敘述，何者錯誤？

(A)得記載免除擔保承兌之責 (B)得記載免除擔保付款之責
(C)得記載擔當付款人 (D)簽發匯票時，得以自己為受款人

(A)44. 票據上記載金額之文字與號碼不符時，如何決定？

(A)以文字為準 (B)以號碼為準
(C)需探求當事人真意 (D)兼採文字及號碼的雙重標準

(D)45. 票據上所稱的「直接訴權」，針對的是哪一種票據？

(A)匯票 (B)經承兌之匯票 (C)本票 (D)支票

(C)46. 票據上之記載，除下列何者外，得由原記載人於交付前改寫之：

(A)發票日 (B)到期日 (C)金額 (D)付款地

(B)47. 票據上之權利，對匯票承兌人及本票發票人，自到期日起算，在下列何一期間內不行使權利，其權利將因時效而消滅：

(A)一年 (B)三年 (C)五年 (D)十五年

(A)48. 匯票、本票之執票人，對前手之追索權，自作成拒絕證書日起算，在下列何一期間內不行使權利，其權利將因時效而消滅：

(A)一年 (B)三年 (C)六個月 (D)三個月

(D)49. 以下關於票據法第22條第4項之利益償還請求權的敘述，何者錯誤：

(A)其產生的原因係票據上之債權因時效或手續之欠缺而消滅的情形
(B)執票人請求的對象可能為發票人
(C)執票人請求的對象可能為承兌人
(D)此一權利的消滅時效為五年

(B)50. 以下何者並非一般學說、實務上所認為的「票據行為」？

(A)發票 (B)參加付款 (C)參加承兌 (D)承兌

(A)51. 以下何者並非一般所認為之票據行為的特性？

(A)要因性 (B)要式性 (C)文義性 (D)獨立性

(B)52. 以下何者並非匯票上之「相對必要記載事項」？

(A)到期日 (B)無條件支付之委託
(C)發票地 (D)受款人

(B)53. 所謂「空白背書」，係指：

(A)未記載背書人之背書 (B)未記載被背書人之背書
(C)未記載背書年、月、日之背書 (D)未記載付款人之背書

(D)54. 票據上之背書並不具有下列何種性質？

(A)權利移轉 (B)權利擔保 (C)權利證明 (D)權利消滅

- (D)55. 若在票據到期日後進行背書，依票據法第41條規定，其效力如何？
 (A)與一般背書無異 (B)因逾期背書，該背書無效
 (C)票據債務人因此完全免責 (D)僅有通常債權轉讓之效力
- (C)56. 付款人限於金融業者的是下列何種票據？
 (A)匯票 (B)本票 (C)支票 (D)無記名匯票
- (C)57. 匯票中關於下列何者之規定，並不準用於本票？
 (A)關於到期日之規定 (B)關於拒絕證書之規定
 (C)關於承兌之規定 (D)關於謄本之規定
- (C)58. 相對於匯票、支票二者，本票最大的特色應是：
 (A)本票無背書之制度 (B)本票有參加付款之規定
 (C)本票有聲請法院裁定後強制執行之規定 (D)本票有預備付款人之規定
- (A)59. 本票發票人所負之責任，與下列何者相同？
 (A)匯票承兌人 (B)匯票發票人 (C)支票發票人 (D)支票付款人
- (B)60. 支票之發票地與付款地在同一省（市）區內者，支票之執票人依票據法第130條之規定，應在發票日後幾日內為付款之提示？
 (A)三日 (B)七日 (C)十五日 (D)三十日
- (C)61. 支票之發票地與付款地均在國內，但不在同一省（市）區內者，支票之執票人依票據法第130條之規定，應在發票日後幾日內為付款之提示？
 (A)三日 (B)七日 (C)十五日 (D)三十日
- (B)62. 支票執票人若未依票據法第130條之規定遵期提示，則：
 (A)票據罹於時效，執票人不能主張任何權利
 (B)執票人對於發票人以外之前手喪失追索權
 (C)執票人對於包含發票人在內之所有前手喪失追索權
 (D)執票人僅能對付款人行使追索權
- (C)63. 依票據法第136條之規定，付款人對於發行已屆滿下列何一期間之支票，付款人不得付款？
 (A)三個月 (B)六個月 (C)一年 (D)三年
- (A)64. 票據法第139條所謂之平行線支票，係指：
 (A)支票正面劃平行線二道
 (B)支票收款人欄劃平行線二道，並在平行線內記載收款人姓名
 (C)支票背面劃平行線二道，並在平行線內記載背書人姓名
 (D)支票背面劃平行線二道，並在平行線內記載不得背書轉讓
- (B)65. 甲經乙之授權，代理乙簽發一張支票給丙，並在票據上載明代理之旨。若丙提示支票後遭退票，原則上可以依票據關係請求何人給付票據金額：
 (A)甲 (B)乙 (C)甲及乙 (D)均不可請求
- (B)66. 以下關於保付支票之敘述，何者錯誤？
 (A)付款人保付後，其付款責任與匯票承兌人同
 (B)經保付後，發票人仍不免除其票據責任
 (C)經保付後，背書人免除其票據責任
 (D)付款人依法不得為存款額外或信用契約所約定數目以外之保付

- (A)67. 保付支票因其性質特殊，部分票據法之規定對其並不適用。在下列規定中，何者對於保付支票可以適用？
- (A)第127條關於付款人資格之規定 (B)第130條關於提示期限之規定
(C)第136條關於提示期限經過後付款之規定 (D)第18條關於止付通知之規定
- (B)68. 以下何者並非匯票執票人可以在到期日前，行使追索權的原因？
- (A)匯票不獲承兌 (B)匯票不獲保證
(C)付款人死亡而無從為承兌之提示 (D)承兌人受破產宣告
- (D)69. 甲簽發支票給乙，乙背書轉讓給丙，丙再背書轉讓給丁。若丁嗣後請求付款遭拒，而欲行使追索權時，關於追索權行使順序之敘述，何者正確？
- (A)因甲為發票人，丁依法須先對甲行使
(B)因丙為丁之直接前手，丁依法須先對丙行使
(C)因甲、乙、丙均為票據債務人，丁須同時對三人行使
(D)丁得自行決定對甲、乙、丙行使追索權之順序及人數
- (C)70. 下列何者並非一般認為票據所具有之功能？
- (A)支付功能 (B)信用功能
(C)抗辯延續功能 (D)資金流向證明功能
- (B)71. 以下何者並非票據行為的主要解釋原則之一？
- (A)外觀解釋原則 (B)真意解釋原則 (C)客觀解釋原則 (D)有效解釋原則
- (D)72. 若甲向乙購買貨物一批，為支付一百萬貨款，甲簽發一張面額一百萬之支票予乙。下列何者之說明正確？
- (A)當乙收受支票後，乙對甲基於買賣契約而生之貨款債權隨即消滅
(B)支票係充作貨款，因此乙無權轉讓支票
(C)若乙嗣後未交付貨物，甲亦須無條件支付票款，不得對乙抗辯
(D)相對於甲簽發予乙之支票，甲乙間的買賣契約，一般稱之為票據關係的原因關係
- (B)73. 持票人將票據背書轉讓給下列何人，非屬票據法第34條的回頭背書？
- (A)承兌人 (B)預備付款人 (C)背書人 (D)發票人
- (D)74. 以下關於承兌期限之說明，何者錯誤？
- (A)發票人得在匯票上為應請求承兌之記載，並得指定其期限
(B)背書人得在匯票上為應請求承兌之記載，並得指定其期限
(C)發票人得為於一定日期前，禁止請求承兌之記載
(D)背書人得為於一定日期前，禁止請求承兌之記載
- (A)75. 匯票付款人於承兌時，所得進行之行為，不包括下列何者？
- (A)免除背書人擔保付款之責任 (B)記載付款地之付款處所
(C)指定擔當付款人 (D)經執票人同意，就匯票金額之一部分為承兌
- (B)76. 關於匯票上保證之說明，何者錯誤？
- (A)除票據債務人外，任何人均得為保證人 (B)保證人與承兌人負同一責任
(C)保證得就匯票金額之一部分為之 (D)二人以上為保證時，均應連帶負責
- (A)77. 匯票之提示，應在到期日或其後幾日內？
- (A)二日 (B)三日 (C)五日 (D)七日

- (C)78. 關於匯票上參加付款之說明，何者錯誤？
- (A)應於執票人得行使追索權時為之
 - (B)執票人拒絕參加付款者，對於被參加人及其後手喪失追索權
 - (C)請為參加付款者有數人而其中有預備付款人時，預備付款人有優先參加之權
 - (D)參加付款應就被參加人應支付金額之全部為之
- (D)79. 若甲向乙借款一百萬，同時簽發票面金額一百萬之支票給乙。乙嗣後將該支票以顯不相當之對價轉讓給丙。請問：丙因係以顯不相當之對價取得支票，可否主張票據權利？
- (A)丙不得主張任何票據權利
 - (B)丙僅得對乙主張票據權利，不得對甲主張
 - (C)丙僅得對甲主張票據權利，不得對乙主張
 - (D)丙得對甲或乙主張票據權利；惟若丙對甲主張時，丙不得享有優於乙之權利
- (C)80. 一般所謂的「遠期支票」，其所指的是：
- (A)發票日在到期日之前的支票
 - (B)實際發票日在到期日之前的支票
 - (C)實際發票日在票載發票日之前的支票
 - (D)到期日在發票日之前的支票