

中國輸出入銀行 103 年新進職員甄選試題

甄選類別【代碼】：第七職等-金融保險人員-台南市—安定區【G1201】、
第七職等-金融保險人員-新竹分行【G1202】

科目三：會計學(含財務報表分析)

*請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卡(卷)、入場通知書編號、桌角號碼、應試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選選擇題 20 題，每題配分 2.5 分，共 50 分】與【非選擇題 2 題，每題配分 25 分，共 50 分】。
③選擇題限用 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
④非選擇題限用藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分，不必抄題但須標示題號。
⑤請勿於答案卡(卷)書寫應考人姓名、入場通知書號碼或與答案無關之任何文字或符號。
⑥本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該節扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑦答案卡(卷)務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

第 1 部份：四選一單選選擇題 20 題 (每題 2.5 分，共 50 分)

【4】1.企業於 20X4 年底時，尚有員工未執行之累積帶薪假\$3,000,000，其中 1/3 為已既得，其餘 2/3 尚未既得，請問該企業於 20X4 年底應認列之相關負債為若干？

- ① \$0 ② \$1,000,000 ③ \$2,000,000 ④ \$3,000,000

【2】2.甲公司 20X3 年期末股東權益項目餘額如下：股本\$8,000,000、資本公積-庫藏股交易\$100,000、保留盈餘\$650,000、庫藏股\$500,000。20X4 年度淨利\$350,000，且 20X4 年曾發生過下列交易：(1)宣告並發放現金股利\$200,000；(2)認列資產減損\$100,000；(3)全數出售庫藏股票獲得現金\$380,000；(4)認列備供出售金融資產評價損失\$150,000。請計算該公司 20X4 年底保留盈餘之正確餘額？

- ① \$800,000 ② \$780,000 ③ \$680,000 ④ \$630,000

【2】3.承上題資料，請問甲公司 20X4 年度之綜合損益為若干？

- ① \$350,000 ② \$200,000 ③ \$180,000 ④ \$100,000

【4】4.依據 IAS 37 之規定，企業對或有負債與或有資產之會計處理，下列敘述何者正確？

- ①符合一定條件時，或有負債須加以認列；但或有資產均不得認列
②不論或有負債與或有資產，於符合一定條件時均須加以認列
③無論何種條件下，或有負債與或有資產均需加以揭露
④無論何種條件下，或有資產與或有負債均不得認列

【3】5.乙公司於 20X2 年 1 月 1 日發行面額\$2,000,000，票面利率 2%，2 年期之票據。每年底付息一次，發行時市場利率為 10%。請問該票據於 20X2 年 12 月 31 日之帳面價值應為若干？

- ① \$1,722,314 ② \$1,818,182 ③ \$1,854,545 ④ \$1,894,545

【2】6.丙公司 20X4 年 8 月底之帳載銀行存款餘額為\$100,000，但銀行對帳單顯示該日存款餘額為\$90,000，已知 8 月底尚有未兌現支票\$20,000，8 月份銀行託收票據收現\$60,000，並代扣手續費\$100，請問 8 月底之在途存款應為若干？

- ① \$90,100 ② \$89,900 ③ \$70,100 ④ \$69,900

【3】7.丙公司以 2 年期之營業租賃方式承租設備一部，分別於各年初支付租金\$3,000,000 及\$2,000,000。請問此租賃合約之會計處理，下列何者正確？

- ①第一年應認列之租金費用為\$3,000,000
②第二年應認列之應付租金為\$500,000
③第一年應認列之預付租金為\$500,000
④第二年應認列之折舊費用為\$2,500,000

【4】8.或有發行股份之所有條件若於期末已全部達成，則於計算每股盈餘時，對該或有發行之普通股數應有之會計處理為何？

- ①於計算當年度基本與稀釋每股盈餘時，均視為期初已發行
②於計算當年度基本與稀釋每股盈餘時，均不得視為已發行
③於計算當年度基本每股盈餘時，視為期初已發行；但於計算稀釋每股盈餘時，不得視為已發行
④於計算當年度稀釋每股盈餘時，視為期初已發行；但於計算基本每股盈餘時，不得視為已發行

【4】9.己公司於 20X4 年底盤點存貨時，發生高估期末存貨之錯誤。請問此錯誤對 20X5 年財務報表之影響為何？

- ① 20X5 年度之綜合損益會高估 ② 20X5 年底之期末存貨會高估
③ 20X5 年底之流動比率會高估 ④ 20X5 年底之每股淨值會正確

【1】10.戊公司因急需現金，將其應收帳款\$500,000 以附有追索權之條件，出售給客帳代理商(factor)，客帳代理商收取 3%之手續費用，並保留應收帳款金額之 5%，備供戊公司客戶未來可能之退貨，其餘支付現金。請問戊公司出售應收帳款時，應有之會計處理為何？

- ①須認列負債\$500,000 ②須除列應收帳款\$500,000
③須除列應收帳款\$475,000 ④須認列處分應收帳款損失\$15,000

【3】11.公司將先前所購入之庫藏股註銷以進行減資，該庫藏股之購入成本係高於股票之面值，則註銷庫藏股減資之財報效果為何？

- ①公司當期之淨利將降低 ②公司之負債比率將提高
③公司當期之權益報酬率(ROE)不受影響 ④公司當期之每股淨值將下降

【2】12.庚公司之某一現金產生單位於 20X4 年底認列減損前之帳面價值如下所示，該現金產生單位之可回收金額為\$300,000，請問 20X4 年度綜合損益表應認列之土地減損損失金額為若干？

土地(含重估增值\$20,000)	\$200,000		
建築物	\$100,000		
機器設備	\$100,000		
商譽	\$100,000		
① \$20,000	② \$30,000	③ \$50,000	④ \$60,000

【1】13.企業發行金融負債時，因而產生直接可歸屬之交易成本，則會計處理應為何？

- ①屬「以公允價值衡量且公允價值變動計入損益者」認列為當期費用；屬「以攤銷後成本衡量者」從發行對價中減除
②屬「以公允價值衡量且公允價值變動計入損益者」從發行對價中減除；屬「以攤銷後成本衡量者」認列為當期費用
③不論該金融負債屬何種分類，交易成本均認列為當期費用
④不論該金融負債為何種分類，交易成本均從發行對價中減除

【2】14.辛公司併購乙公司並以 20X4 年 9 月 1 日為收購日，該日評估乙公司進行中研究專案計畫之公允價值為\$1,000,000，於收購日後，辛公司持續進行該研究專案，至 20X4 年底前又投入\$500,000 研究經費。請問辛公司於 20X4 年度之綜合損益表，對該項研究專案共應認列研究發展費用若干？

- ① \$0 ② \$500,000 ③ \$1,000,000 ④ \$1,500,000

【1】15.丁公司 20X5 年度之營業活動現金淨流入為\$1,000,000，其他有關資料如下所示，請問丁公司 20X5 年度之淨利為若干？

	期初金額	期末金額	
存貨	\$200,000	\$150,000	
預付費用	80,000	70,000	
應付薪資	50,000	90,000	
處分長期投資利益	0	5,000	
① \$905,000	② \$1,025,000	③ \$1,095,000	④ \$1,105,000

【1】16.某公司本年度疑似廢水排放汙染水源，被社區居民提起訴訟請求賠償 3 千萬元，公司聘請律師辯護中，至年底法院尚未作出最後判決，惟律師估計公司敗訴機率為 40%，若真的敗訴，可能之賠償金額為 2 千萬元。請問公司當年底財務報表，對此未決訟案應有之會計處理為何？

- ①不用認列負債，但應附註揭露此未決訟案 ②應認列 1 千 2 百萬元負債，其餘 1 千 8 百萬元採附註揭露
③應認列 2 千萬元負債，其餘 1 千萬元採附註揭露 ④應認列 3 千萬元負債，並加以附註揭露

【1】17.某公司為善盡社會責任並提升企業形象，慣例於每年底對弱勢團體進行慈善捐款，過去五年每年之捐款金額介於 1 千萬元與 6 百萬元之間，公司今年初也編列預算 8 百萬元。請問該公司今年度第一季期中報表，對此項尚未實際支付之慈善捐贈，應認列費用若干？

- ① \$0 ② \$1,500,000 ③ \$2,000,000 ④ \$2,500,000

【2】18.新北公司 103 年 1 月 1 日帳列普通股流通在外 200,000 股，4 月 1 日現金增資發行新股 50,000 股，7 月 1 日收回庫藏股 10,000 股，10 月 1 日再售出全部庫藏股；另帳列 5%特別股 10,000 股，每股面額 \$100。若新北公司 103 年度淨利為 \$520,000，請計算其每股盈餘：

- ① \$1.88 ② \$2 ③ \$2.25 ④ \$2.5

【1】19.苗栗公司 103 年 1 月 1 日備抵呆帳的餘額為\$15,000(貸餘)，當年度沖銷呆帳為\$6,000，收回沖銷的呆帳為\$2,000。根據以往的經驗，期末應收帳款的 5%會成為呆帳，苗栗公司 103 年 12 月 31 日的應收帳款為\$300,000，請問苗栗公司 103 年度應提列多少呆帳費用？

- ① \$4,000 ② \$9,000 ③ \$11,000 ④ \$15,000

【4】20.臺南公司於 103 年 5 月 1 日以發行面額\$10 的普通股 5,000 股，換取機器一部，該機器之定價為\$80,000，公允價值為\$70,000，則下列交易分錄何者正確？

- ①借：機器\$50,000；貸：普通股股本\$50,000
②借：機器\$70,000；貸：普通股股本\$70,000
③借：機器\$80,000；貸：普通股股本\$70,000、資本公積-普通股溢價\$10,000
④借：機器\$70,000；貸：普通股股本\$50,000、資本公積-普通股溢價\$20,000

【請接續背面】

第 2 部份：非選擇題 2 大題（每大題 25 分，共 50 分）

題目一：

甲公司 20X4 年尙未經會計師查核之相關財報資料如下：

流動資產	\$2,000,000（期初）	\$2,500,000（期末）
權益	\$2,000,000（期初）	\$3,000,000（期末）
營業收入	\$12,000,000	
毛利	\$4,000,000	
淨利	\$2,000,000	

其他資訊：

1. 前述流動資產（期初及期末）金額分別皆有 20% 及 40% 為應收帳款及存貨。
2. 公司 20X3 及 20X4 年期末之負債比率（負債／總資產）分別為 0.6 及 0.5。

惟前述金額經 20X5 年初會計師查核後，發現下列事項：

1. 20X3 年 1 月 1 日對某研究發展用之機器進行大修支付現金\$2,000,000，此項支出應屬資本支出，但公司當初係以收益支出處理。該機器於 20X3 年初剩餘耐用年限 4 年，無殘值，採直線法折舊。
2. 甲公司於 20X3 年 12 月 31 日盤點時，忽略一筆 FOB 起運點交貨之在途商品進貨\$200,000，惟相關進貨及應付帳款於 20X3 年業已記錄。該存貨於 20X4 年 2 月收到，帳款於 20X4 年 5 月付訖。

試作：

- （一）請分別計算該公司 20X4 年度正確之毛利及淨利。【9 分】
- （二）以正確之資料計算甲公司 20X4 年之下列財務報表比率：
 1. 應收帳款週轉率【4 分】
 2. 存貨平均銷售日數【4 分】
 3. 權益報酬率(ROE)【4 分】
 4. 總資產週轉率【4 分】

題目二：

企業所公布之財務報表，有可能是進行盈餘管理(earnings management)行爲後之數字，因此財報使用者在分析財報資訊時，應具備盈餘管理之相關觀念。請分別回答下列相關問題：

- （一）何謂「盈餘管理」？【8 分】
- （二）何謂「資產負債表外融資」(off-balance-sheet financing)？請舉一個可達到資產負債表外融資之作法？【10 分】
- （三）「大洗澡」(big bath)為一種常見之盈餘管理類型，請問何謂大洗澡？其常見之會計手法有哪些？【7 分】