

臺灣土地銀行 108 年新進一般金融人員及專業人員甄試試題
甄試類組／職等【代碼】：七職等／專業會計人員【Q1711】
科目二：綜合科目【含會計學(包括國際會計準則公報 IASs、國際財務報導準則公報 IFRSs 及相關解釋(以當次考試上一年度經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則正體中文版之規定為準)、財務報表分析)、綜合法規(包括公司法、證券交易法、商業會計法)、稅務法規(包括稅捐稽徵法、所得稅法、加值型及非加值型營業稅法)】
*入場通知書編號：

注意：①作答前先檢查答案卡(卷)，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡(卷)作答者，不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型為【四選一單選擇題 30 題，每題 1.5 分，共 45 分；非選擇題三大題，請參考各題配分，共 55 分】，總計 100 分。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
④非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，請參照答案卷所載注意事項，於各題指定作答區內作答，並標明題號及小題號。
⑤請勿於答案卡(卷)上書寫姓名、入場通知書編號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、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。
⑦答案卡(卷)務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

壹、四選一單選擇題 30 題 (每題 1.5 分)

- 【4】1.預先從客戶處收到現金\$8,000，並承諾於未來提供勞務，當下貸記「預收收入」\$8,000；若期末已提供勞務，但卻未做任何調整分錄，此將造成何種結果？
①負債低估 ②淨利高估 ③費用高估 ④收入低估
- 【3】2.某公司 X8 年有關資料如下：進貨付現\$760,000，應付帳款減少\$30,000，存貨減少\$50,000，則公司 X8 年度之銷貨成本為何？
① \$680,000 ② \$740,000 ③ \$780,000 ④ \$840,000
- 【3】3.有關公司發放股票股利造成影響的敘述，下列何者錯誤？
①股本增加 ②保留盈餘減少 ③負債減少 ④股東權益總額不變
- 【3】4.公司在完成銀行存款調節表後，下列何項交易無須作調整分錄？
①銀行代收票據 ②存款不足支票 ③在途存款 ④銀行手續費用
- 【2】5.公司買回庫藏股票會對其資產負債表產生何種影響？
①提高資產 ②降低權益 ③提高負債 ④降低負債
- 【2】6.某公司的權益報酬率為 12%，負債對權益比為 0.7，則其總資產報酬率應為何？
① 6.78% ② 7.06% ③ 8.40% ④ 17.14%
- 【1】7.期末存貨多計\$1,800，折舊費用多計\$2,200，且少作應付利息\$500 的調整分錄，此將對本期淨利造成何種影響？
①多計\$100 ②少計\$900 ③少計\$3,100 ④少計\$4,100
- 【2】8.某公司在 X7 年 4 月 1 日購入辦公桌椅成本\$50,000，估計可用 4 年，殘值\$4,000，採年數合計法提列折舊，則該辦公桌椅於 X8 年應提之折舊金額為何？
① \$13,800 ② \$14,950 ③ \$15,500 ④ \$28,125
- 【1】9.某公司 X7 年底的財產、廠房及設備帳面價值為\$1,200,000，X8 年底為\$1,800,000，X8 年出售資產之帳面價值\$300,000，X8 年共提列折舊\$400,000。則 X8 年所購置財產、廠房及設備的金額為何？
① \$1,300,000 ② \$1,500,000 ③ \$1,900,000 ④ \$2,500,000
- 【4】10.某公司損益表中，銷貨退回占銷貨總額 1/9，期初存貨占進貨淨額 1/3，期末存貨占進貨淨額 1/6，毛利率為 30%，期初存貨較期末存貨多\$10,000，則其銷貨總額應為何？
① \$30,000 ② \$100,000 ③ \$111,111 ④ \$112,500
- 【3】11.依公司法規定，除符合一定條件之公司外，公司應每年定期將董事、監察人、經理人及持有已發行股份總數或資本總額超過百分之十之股東之姓名或名稱、國籍、出生年月日或設立登記之年月日、身分證明文件號碼、持股數或出資額及其他中央主管機關指定之事項，以電子方式申報至中央主管機關建置或指定之資訊平臺(臺灣集中保管結算所之「公司負責人及主要股東資訊申報平臺」)；其有變動者，並應於變動後幾日內為之？
①五日 ②十日 ③十五日 ④二十五日

- 【4】12.依公司法第 27 條之規定，政府或法人為股東時，有關當選為被投資公司之董事或監察人，下列敘述何者錯誤？
①得當選為董事或監察人，但須指定自然人代表行使職務
②得由其指定之自然人代表當選為董事或監察人
③指定之自然人代表，得依其職務關係，隨時改派補足原任期
④指定之自然人代表有數人時，得分別當選及同時當選或擔任董事及監察人
- 【2】13.依公司法之規定，有關股份有限公司之股份轉讓，下列敘述何者錯誤？
①公司不得以章程限制之
②股東名簿之變更，係轉讓之生效要件
③記名股票須以背書方式轉讓
④公開發行股票之公司，應於設立登記或發行新股變更登記後三個月內發行股票
- 【1】14.對於資產、負債、權益、收益及費損，應符合何種條件，始得認列為資產負債表或綜合損益表之會計項目？
①未來經濟效益很有可能流入或流出商業；項目金額能可靠衡量
②證券主管機關之指示
③會計師公會之自律規範
④財政部之規定
- 【4】15.依商業會計法規定，各項會計帳簿及財務報表，除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？
①三年 ②五年 ③七年 ④十年
- 【1】16.我國現行公司法業已引進國外之員工認股權制度，有關此制度之規定與敘述，下列何者錯誤？
①公司除法律或章程另有規定者外，得經董事會以董事過半數之出席及出席董事過半數同意之決議，與員工簽訂認股權契約
②員工認股權憑證，是指公司與員工約定，員工於服務滿一定期間後，得依約定價格及數量等條件，向公司買入其股票；公司於員工依上開約定買進股票時，有依約定條件發給股票之義務
③若為公開發行公司，其員工認股權可透過庫藏股方式買回股份核給員工，不必經增資發行新股之繁雜程序
④員工認股權之目的旨在結合員工與公司之利益，激勵員工，提升員工工作績效
- 【1】17.公司發行公司債時，應載明之事項中，下列何項「無須」由會計師查核簽證？
①公司債發行價格或最低價格
②前已募集公司債者，其未償還之數額
③公司股份總數與已發行股份總數及其金額
④對於前已發行之公司債或其他債務，曾有違約或遲延支付本息之事實或現況
- 【3】18.商業會計法所稱主管機關，在中央為下列何者？
①金融監督管理委員會 ②財政部 ③經濟部 ④內政部
- 【2】19.依商業會計法規定，資產及負債之原始認列，應以何種衡量為原則？
①公允價值衡量 ②歷史成本衡量
③淨變現價值衡量 ④公允價值與淨變現價值孰低衡量
- 【3】20.依商業會計法規定，當存貨成本高於淨變現價值時，應將成本沖減至淨變現價值，沖減金額應於發生當期認列為何？
①折舊費用 ②其他損失 ③銷貨成本 ④存貨備抵評價科目
- 【1】21.依所得稅法規定，108 年度綜合所得稅稅率級距，最高及最低級稅率各為何？
①最高 40%，最低 5% ②最高 40%，最低 6%
③最高 45%，最低 5% ④最高 45%，最低 6%
- 【1】22.總機構在我國境外之營利事業，其在我國境內經營何種業務可向財政部申請按其營業收入 10%計算所得額？
①國際運輸業務 ②承包營建工程 ③出租機器設備 ④提供技術服務
- 【3】23.甲公司之總機構位於我國境內，其 107 年度國內稅前所得額為 2,000 萬元。乙公司為甲在法國之分公司，稅前所得為 1,000 萬元，繳納法國之公司所得稅 250 萬元。請問甲公司之國外已納稅額中實際可扣抵之稅額為多少？
① 170 萬元 ② 180 萬元 ③ 200 萬元 ④ 250 萬元

【請接續背面】

【4】24.依稅捐稽徵法規定，稅務人員、執行業務之律師、會計師或其他合法代理人教唆或幫助他人以詐術或其他不正當方法逃漏稅捐者，關於其處罰之敘述，下列何者正確？

- ①其刑責與逃漏稅捐的納稅義務人相同
- ②其刑責為逃漏稅捐的納稅義務人之 1.5 倍
- ③其刑責為逃漏稅捐的納稅義務人之 2 倍
- ④與一般的教唆或幫助他人逃漏稅捐者相較，加重其刑至 1/2

【1】25.依稅捐稽徵法第 20 條規定，逾期繳納稅捐應加徵滯納金者，每逾二日按滯納數額加徵百分之多少的滯納金？而逾幾日仍未繳納者，移送強制執行？

- ① 1%，30 日
- ② 1%，45 日
- ③ 2%，30 日
- ④ 2%，45 日

【2】26.下列何者非屬營業稅課徵範圍？

- ①營業人以自己名義代為購買貨物交付與委託人者
- ②執行業務者提供其專業性勞務
- ③營業人解散或廢止營業時，將所餘存之貨物抵償債務者
- ④營業人委託他人代銷貨物者

【2】27.甲公司於 108 年 5 月 10 日辦理 107 年度營利事業所得稅結算申報，依稅捐稽徵法之規定，其核課期間應自何時起算？

- ① 108 年 5 月 1 日
- ② 108 年 5 月 10 日
- ③ 108 年 5 月 11 日
- ④ 108 年 5 月 31 日

【4】28.個人領有稿費、版稅、作曲、編劇、漫畫及演講鐘點費等所得，下列敘述何者正確？

- ①全額列入薪資所得，且不得減除成本費用
- ②全額列入執行業務所得，且不得減除成本費用
- ③每戶有 18 萬元免稅，超過部分減除規定之成本費用後，列入執行業務所得
- ④每人有 18 萬元免稅，超過部分減除規定之成本費用後，列入執行業務所得

【4】29.當納稅義務人發現因稅捐稽徵機關適用法令錯誤，導致其溢繳 20 年稅款時，其得申請退還幾年內溢繳之稅款？

- ①五年
- ②七年
- ③十五年
- ④二十年

【1】30.依現行所得稅法規定，個人之下列何項所得需併入綜合所得總額課徵綜合所得稅？

- ①接受公司贈與之財產
- ②出售日常家具取得之所得
- ③因繼承而取得之財產
- ④出售民國 103 年以前取得之土地交易所得

貳、非選擇題三大題（共 55 分）

第一題：

請將 A 公司的下列交易作成分錄：

（一）1/03 收到 B 公司票據一紙用以償還先前購貨所欠之貨款，該票據面額\$300,000，60 日期，利率 3%。（假設一年 360 天）【5 分】

（二）1/18 C 公司積欠 A 公司之貨款\$40,000 確定無法收回，會計人員將該帳款沖銷。【5 分】

（三）2/12 將 B 公司之票據向銀行貼現，貼現率為 5%。會計人員分別記錄期間利息與貼現分錄。【10 分】

第二題：

何謂證券市場上之內線交易(Insider Trading)？違反內線交易禁止之行為者依現行證券交易法之規定須負民事之法律責任，對於該規定之犯罪主體、內線消息之界定與責任為何？請簡要說明之。【15 分】

第三題：

請依加值型及非加值型營業稅法之規定，說明並列出算式計算下列情況之營業稅額：

（一）甲公司為小規模營業人，其民國 108 年 7 至 9 月份經稽徵機關查定每月銷售額為新臺幣 \$100,000，該期間甲公司持有符合規定的可扣抵進項稅額合計為\$12,000。請問甲公司該期應納之營業稅額為多少？【10 分】

（二）乙銀行於民國 108 年 7 至 8 月份的利息收入共\$15,000,000，不動產及保管箱租金收入共 \$3,000,000；該銀行當期所支付的進項稅額共\$30,000（假設所有進項皆與非專屬本業收入相關，且皆有取得稅額憑證及全部符合扣抵規定）。請依下列情況計算乙銀行當期應報繳的營業稅額：

(1)乙銀行按非加值型營業稅納稅。【5 分】

(2)乙銀行將非專屬本業之收入申請改按加值型營業稅納稅(假設非本業收入含稅在內)。【5 分】