

3

證 券 業 務 員 考 試 用 書

89 年
新版

財務 分析概要

鄒金鏞·李成嶽

◎編著

三民補習班名師
80 個單元重點
2000 個電腦測驗題庫

4

Points
& Tests

Points & Tests

財務分析概論

1.5分

國家圖書館出版品預行編目資料

財務分析概論／鄒金鑄著：——初版．——
臺北縣深坑鄉：華智文化發行：2000[民 89]
面：公分 ——（考試叢書）

ISBN 957-8200-04-8(平裝)

I. 證券

560.3

87017178

Points & Tests

財務分析概論

作 者	鄒金鑄
發行人	孫仁傑
總編輯	楊子津
執行主編	劉幸梅
叢書企劃	譚茂盛
叢書執行	邱子寒

發行者	華智文化事業有限公司
登記證	局版台業字第 6290 號
郵政劃撥	18471243
發行總監	楊冬雅
郵政信箱	台北郵政第 33-690 號信箱
發行所	台北縣深坑鄉草地尾路 3 巷 15 號 7F
電話	(02)2375-5988
傳真	(02)2375-7258
版次	2000 年元月初版
平裝定價	350 元

Published by Wisdom Publishing Group

All right reserved Printed in Taiwan

代序

金鏞先生民國七十一年曾任原建國補習班工商科班班主任，對於考試輔導極有經驗，其利用業餘之時，與李成嶽老師合編〈財務分析概要〉命題重點及題庫，並於本班任教證券業務員及高級業務員假日班之輔導，輔導成效成績卓越。將所有財務分析概要授課講義編成八十個重點及題庫，一面解析電腦測驗題庫，一面複習常考之重點，所以擁有本書可收事半功倍之效。

本書之出版對有志參加證券業務員及高級業務員考試之考生會有極大之幫助，與本人創辦三民補習班，輔導考生考取證照之心願相同；故本人樂為之序。如考生願親來「三民」上課與老師當面切磋，深信可輕輕鬆鬆榮登金榜。

三民補習班
班主任劉奕伸

序

證券營業員是目前最熱門的服務業，證券市場熱絡時，營業員收入月入百萬以上者極多，是年輕人要靠自己白手起家在最短時間賺最多錢的一個捷徑，要想成爲一個正式的營業員或高級營業員首先要通過考試，而且新的命題單位，也將財務分析考試的趨勢轉向實務的計算題，所以本書特別加強計算公式的演練，期許在短時間內讓考生可得易學活用之效，並在考場中應付自如，只要您能擁有本書，將是成功的第一步。

本書共分二大篇，只要仔細的研讀，並參考各命題重點及題庫，您就可以輕鬆掌握歷年來考試的出題方向及命題重點！本書共包含八十個命題重點，只要研讀書的歸類重點一定可以增加您的閱讀效率及記憶能力，因此本書可說是證券業務員入門必備的基本工具書，最後爲了特別服務購買本書的考生，編者特于每次考試前一個月辦理考前速成總複習班，只要您購買整套叢書，來三民補習班報名可特價參加三民考前二週速成總複習班，祝福擁有本書的讀者看完本書能一次 OK，金榜題名。並請好朋友告訴好朋友一起來三民。

編者 鄒金鏞 敬上
李成嶽

目錄

代序／1

序／2

第一篇 業務員財務分析概要命題重點及題庫

第一章 會計理論

- 命題重點一 會計之意義及功能／9
- 命題重點二 會計資訊的主要品質／11
- 命題重點三 會計資訊的次要品質／13
- 命題重點四 財務報表的基本要素／15
- 命題重點五 企業個體慣例與繼續經營慣例／17
- 命題重點六 貨幣評價慣例與會計期間慣例／19
- 命題重點七 基本會計原則(一)成本原則／21
- 命題重點八 基本會計原則(二)配合原則／23
- 命題重點九 基本會計原則(三)充分揭露原則／25
- 命題重點十 操作限制重要性及穩健原則／27
- 命題重點十一 一般公認會計原則及會計專業團體／29

第二章 會計處理程序

- 命題重點十二 會計分類／32
- 命題重點十三 會計科目／34
- 命題重點十四 會計循環／36
- 命題重點十五 會計方程式／38

第三章 損益表及資產負債表

命題重點十六 損益表之組成要素／41

命題重點十七 資產負債之定義／43

命題重點十八 流動資產／45

命題重點十九 固定資產／47

命題重點二十 固定資產折舊／50

命題重點二十一 流動負債／54

第四章 現金流量表分析

命題重點二十二 現金流量表／57

命題重點二十三 現金流量表之營業活動／60

命題重點二十四 現金流量表之投資活動／62

命題重點二十五 現金流量表之理財活動／64

命題重點二十六 編製現金流量表之準則／66

命題重點二十七 應收帳及應付款之計算／69

命題重點二十八 應收收益及預收收益之計算／71

命題重點二十九 存貨之計算／73

第五章 流動資產的分析

命題重點三十 現金及零用金制度／77

命題重點三十一 銀行存款調節表／79

命題重點三十二 短期投資的分析／81

命題重點三十三 應收帳款的分析／83

命題重點三十四 存貨之盤存方法／85

命題重點三十五 永續盤存之平均法／87

命題重點三十六 先進先出法／89

命題重點三十七 後進先出法／91

命題重點三十八 成本與市價孰低法／94

命題重點三十九 毛利法／97

命題重點四十 全部完工與完工比例法／102

命題重點四十一 長期投資的分析／105

命題重點四十二 長期債券投資分析／108

命題重點四十三 無形資產／ 110

命題重點四十四 商譽／ 113

第六章 負債分析

命題重點四十五 流動負債的分析／ 116

命題重點四十六 或有負債／ 118

命題重點四十七 長期負債的分析／ 120

第七章 財務報表分析

命題重點四十八 靜態分析／ 123

命題重點四十九 動態分析／ 125

命題重點五十 流動比率／ 127

命題重點五十一 速動比率／ 129

命題重點五十二 應收帳款週轉率／ 132

命題重點五十三 存貨週轉率／ 134

命題重點五十四 負債比率／ 136

命題重點五十五 產權比率／ 138

命題重點五十六 固定比率／ 140

命題重點五十七 固定資產長期資金適合率／ 141

命題重點五十八 賺取利息倍數／ 142

命題重點五十九 每股帳面價值／ 144

命題重點六十 財務槓桿與營運槓桿度／ 146

命題重點六十一 獲利能力分析／ 148

命題重點六十二 總資產報酬率／ 150

第八章 股東權益分析

命題重點六十三 股東權益報酬率／ 154

命題重點六十四 業主權益分析／ 157

命題重點六十五 成本分析／ 158

命題重點六十六 費用分析／ 162

命題重點六十七 庫藏股／ 164

命題重點六十八 本益比／ 167

命題重點六十九 殖利率／ 169

第九章 五力分析及損益二平分析

- 命題重點七十 五力分析(一)收益力分析／172
- 命題重點七十一 五力分析(二)安定力分析／173
- 命題重點七十二 五力分析(三)活動力分析／174
- 命題重點七十三 五力分析(四)成長力分析／175
- 命題重點七十四 五力分析(五)生產力分析／176
- 命題重點七十五 損益二平／177
- 命題重點七十六 安全邊際與利量率／180

第十章 股票分割與庫藏股

- 命題重點七十七 股票分割／183
- 命題重點七十八 合併財務報表之分析／185
- 命題重點七十九 財務預測及會計原則變動／187
- 命題重點八十 二稅合一／190

第二篇 業務員財務分析概要總複習模擬考試題題庫

- 模擬考試題一 八十年四月業務員財務分析概要試題／193
- 模擬考試題二 八十年十二月業務員財務分析概要試題／200
- 模擬考試題三 八十一年四月業務員財務分析概要試題／205
- 模擬考試題四 八十二年四月業務員財務分析概要試題／211
- 模擬考試題五 八十三年四月業務員財務分析概要試題／217
- 模擬考試題六 八十四年四月業務員財務分析概要試題／221
- 模擬考試題七 八十五年二月業務員財務分析概要試題／226
- 模擬考試題八 八十六年三月業務員財務分析概要試題／231
- 模擬考試題九 八十六年十月業務員財務分析概要試題／235
- 模擬考試題十 八十七年三月業務員財務分析概要試題／239
- 模擬考試題十一 八十七年十月業務員財務分析概要試題／243
- 模擬考試題十二 八十八年三月業務員財務分析概要試題／248
- 模擬考試題十三 八十八年九月業務員財務分析概要試題／254
- 模擬考試題十四 八十八年十二月業務員財務分析概要試題／260

第一篇

業務員財務分析概要命題重點及題庫

- 第一章 會計理論
- 第二章 會計處理程序
- 第三章 損益表及資產負債表
- 第四章 現金流量表分析
- 第五章 流動資產的分析
- 第六章 負債分析
- 第七章 財務報表分析
- 第八章 股東權益分析
- 第九章 五力分析及損益二平分析
- 第十章 股票分割與庫藏股

第一章 會計理論命題 重點及題庫

命題重點一	會計之意義及功能
命題重點二	會計資訊的主要品質
命題重點三	會計資訊的次要品質
命題重點四	財務報表的基本要素
命題重點五	企業個體慣例與繼續經營慣例
命題重點六	貨幣評價慣例與會計期間慣例
命題重點七	基本會計原則(一)成本原則
命題重點八	基本會計原則(二)配合原則
命題重點九	基本會計原則(三)充分揭露原則
命題重點十	操作限制重要性及穩健原則
命題重點十一	一般公認會計原則及會計專業團體

第一章 會計理論

命題重點一 會計之意義及功能

(壹) 會計之意義：

依美國會計師學會（AAA）定義會計是對經濟資料的認定、衡量，記錄、溝通的程序以協助使用人做決策之用。

(貳) 會計之功用：

依上述會計之意義，會計之功用如下：

- (一)提供財務資訊，以供投資人、債權人投資與授信之決策參考。
- (二)財務資訊可作為管理當局經營決策之參考。
- (三)提供主管機關（如經濟部、證管會），監督考核企業之依據。
- (四)提供稅徵機關作為課稅之依據。

(參) 財務會計與管理會計

(一)財務會計：財務會計是商業會計主要功能，在於提供企業財務狀況與經營成果之資料，以供外界決策之參考。其所編製之報表為「一般目的之財務報表」（即供一般人士使用）。

(二)會計之主要目的，乃提供會計資訊（如財務報表）給使用人作決策之用。使用人基本上分為兩類：

(三)內部使用人：企業內部各階層之管理人員，其使用會計資料以釐訂營業方針及政策（研究如何提供有用資料以幫助企業內部管理當局作成決策者，稱為「管理會計」）。

(四)外部使用人：指企業個體以外使用會計資料之人，如投資人、債權人、政府、財務分析家、證券經紀人、員工、消費大眾等。（研究如何提供有用資料以幫助企業外部資料使用人作成決策者，稱為「財務會計」）。

電腦測驗題庫

(C) 1. 下列何者為正確的會計過程（accounting process）？(A)衡量、認

- 定、記錄、溝通 (B)認定、衡量、溝通 (C)認定、衡量、記錄、溝通 (D)認定、記錄、溝通、衡量。 [84.7 高業 11]
- (D) 2. 會計資訊的用途是(A)評估管理當局運用資源之責任與績效 (B)報導企業之經營績效 (C)幫助授信與投資決策 (D)以上皆是。
[83.12 業 3] [82.9 業 23]
- (C) 3. 財務會計是指(A)成本會計 (B)管理會計 (C)商業會計 (D)會計實務。
[81.11 業 18] [81.高業 51]
- (B) 4. 企業外部人員所進行的會計分析，稱為(A)內部分分析 (B)外部分分析 (C)整體分析 (D)個體分析。
[82.9 業 72]
- (A) 5. 會計資料的使用者分為內部使用者與外部使用者，下列何者屬於內部使用者？(A)生產經理 (B)政府 (C)投資人[82.9.業 5] [83.12 業 12]
- (A).6. 財務會計最主要的目的是：(A)提供公司管理當局財務資訊，以幫助決策 (B)強化內部控制與防止弊端 (C)提供投資、債權人決策所須的參考資訊 (D)提供政府稅捐機關核定全年課稅所得額所需之資料
- (D) 7. 會計報表在本質上有何缺陷？(A)估計數字 (B)歷史成本 (C)無法表達非數量化資訊 (D)以上皆是
- (B) 8. 財務分析的第一步驟為：(A)研讀會計政策及說明 (B)檢閱查帳報告 (C)進行比率分析 (D)編同型報表
- (D) 9. 下列何者屬於會計資訊外部使用者？(A)生產經理 (B)行銷經理 (C)總經理 (D)工會
- (C)10. 若會計原則方法的處理並不適當，無法公正地表達企業的真實情況，此係為財務分析限制中來自何者之限制：(A)分析工具 (B)資訊使用者 (C)財務報表 (D)以上皆非

命題重點二 會計資訊的主要品質

(壹) 會計資訊之主要品質有 (一) 攸關性 (二) 可靠性

(貳) 攸關性說明：

(1) 攸關性定義：所謂攸關性是指與決策有關，具有改變決策的能力，亦即對問題的解決有幫助。(2) 一項資訊是否具有攸關性，又由三個組成因素所決定，即預測價值、回饋價值、及時效性。說明如下：(1) 預測價值：如果一項資訊能幫助決策人預測未來事項的可能結果，則此項資訊具有預測價值。

(2) 回饋價值：一項資訊如能使決策人證實或更正過去決策時的預期結果，即具有回饋價值。

(3) 時效性：所謂時效性，是指在失去影響決策之能力以前提供資訊給決策者。

(參) 可靠性說明：

(1) 可靠性定義：所謂可靠性，是指確保資訊能免於錯誤及偏差，並能忠實表達其所要表達之現象或狀況。(2) 一項資訊是否可靠，可就其三個組成因素加以衡量，即忠實表達、可驗證性、及中立性。說明如下：(1) 忠實表達：所謂忠實表達，是指一項衡量或敘述，與其所要表達之現象或狀況一致或吻合。

(2) 可驗證性：所謂可驗證性，係指由同樣適任的一些人，分別採用一衡量方法，對同一事項加以衡量，而能得出相同的結果。

(3) 中立性：所謂中立性，係指在制訂或選擇會計原則或政策時，所應考慮者為其所產生之會計資訊是否具有決策攸關及可靠性，亦即能否忠實表達經濟實況。

電腦測驗題庫

(C) 1. 何者為會計資訊應具備的主要品質？(A)比較性與一致性 (B)重要性及時效性 (C)攸關性及可靠性(D)以上皆是。

[86.7 業 59] [87.10 業 46]

(B) 2. 下列何者不是「攸關性」(會計資訊的品質特性之一)的組成要

素？(A)預測價值 (B)可驗證性 (C)回饋價值 (D)時效性。

[82.9 業 4]

(B) 3. 會計資訊必須能夠加以驗證以加強資訊之：(A)可比較性 (B)可靠性 (C)一致性 (D)回饋價值。 [84.7 業 40]

(D) 4. 說明會計資訊會影響使用的決策之品質特性為何？(A)可比較性 (B)重要性 (C)可靠性 (D)攸關性。 [85.9 高業 3]

(B) 5. 何謂攸關性(A)在使用決策影響力前提供資訊給決策人 (B)具有改變決策的能力 (C)確保資訊免於錯誤 (D)以上皆非。 [86.10 業 73]

(D) 6. 下列何者不是「可靠性」(會計資訊的品質特性之一)的組成要素 (A)可驗證性 (B)中立性 (C)忠實表達 (D)時效性

(D) 7. 財務報表中各要素之認列與衡量的準則是(A)符合定義 (B)可衡量性 (C)攸關與可靠性 (D)以上皆是

(C) 8. 企業管理當局為了避免顯示獲利不佳，決定改變存貨評價方法，使得公司在財務報表上顯示獲利逐年增加，試問上述事實違反何種品質特性之要求？(A)攸關性 (B)可瞭解性 (C)中立性 (D)忠實表現

(B) 9. 某企業在資產評價帳戶、負債及提撥保留盈餘後加上準備二字，上述事項違反何種品質特性要求？(A)攸關性 (B)可瞭解性 (C)中立性 (D)忠實表現

(C) 10. 對不同的人，分別採同一衡量方法，對同一事項加以衡量，而能得到相同的結果，則此會計資訊具有何種品質特性(A)攸關性 (B)可靠性 (C)可驗證性 (D)中立性

(A) 11. 可驗證性是下列何項品質的組成要素？(A)可靠性 (B)一致性 (C)攸關性 (D)比較性

(A) 12. 真實表達是下列何項品質成要素？(A)可靠性 (B)一致性 (C)攸關性 (D)比較性

(C) 13. 預測價值是下列何項品質的組成要素？(A)可靠性 (B)一致性 (C)攸關性 (D)比較性

(D) 14. 資訊的提供必須及時，亦即在決策制定前便將攸關資訊提供給決策者，方具價值，係指(A)可驗證性 (B)回饋價值 (C)預測價值 (D)時效性

命題重點三 會計資訊的次要品質

(壹)會計資訊之次要品質：比較性及一致性亦為良好會計資訊應具備的品質，但並非資訊本身的品質，而是兩項資訊（如兩公司之財務報表）之間的關係所應具備的品質，故為次要品質。

1.比較性：所謂比較性，是指能使資訊使用者從兩組經濟情況中區別其異同點。比較性並不要求各公司均採用相同的會計方法，而應該按實際的經濟情況選用適當的方法，以忠實表達為依歸。只有能忠實表達的資訊，才真正具有比較性。

2.一致性：為了使同一公司不同年度的財務報表具有比較性，會計人員在衡量及報導經濟事項時，所採用的會計原則、方法或程序，應前後年度一致。

(貳)提供會計資訊之限制—數量性限制

1.成本效益關係：會計資訊也是一種商品，提供會計資訊需要花費成本，只有當會計資訊所能產生的效益高於其成本時，才值得提供。

2.重要性：對會計資訊而言，所謂重要性是指當一項會計資訊被遺漏或錯誤表達時，可能使依賴該資訊的人所做的判斷受到影響或改變。即該項資訊的重要性大到足以影響決策。

3.重要性與攸關性極為相似，都足以影響決策，但兩者仍可加以區別。攸關性是一種品質性的衡量，而重要性則為數量性的衡量。

4.重要性是會計資訊應否提供的關口，通過重要性的考驗，才要考慮攸關性及可靠性，也才需要單獨表達此項資訊，故稱重要性為「會計認列之門檻」。

電腦測驗題庫

- (D) 1. 「相同企業不同期間或不同企業相同期間的類似資訊能夠得出異同的結論，對資訊使用者才有意義」，係指會計資訊的品質特性之 (A)重要性 (B)攸關性 (C)可靠性 (D)比較性。 [82.9 業 6]
- (A) 2. 會計資訊的品質特性中，為會計資料認列之門檻的是(A)重要性 (B)攸關性 (C)可靠性 (D)比較性。 [82.9 業 99]

- (C) 3. 對於相同的會計事項，前後期間應採用相同的會計原則或方法處理，此為會計基本原則中之(A)配合原則 (B)客觀性原則 (C)一貫性原則 (D)充分揭露原則 [83.12 業 28]
- (D) 4. 公司本年度獲利甚豐，為節省所得稅將設備折舊方法改變，此舉將違反(A)成本原則 (B)企業個體慣例 (C)成本收益配合原則 (D)一貫性原則 [85.業 69]
- (D) 5. 對於相同的經濟事項應採一致的會計準則處理，不同的經濟事項應採不同的會計準則處理，是為了達到：(A)可靠性 (B)一致性 (C)攸關性 (D)比較性
- (D) 6. 會計上對於商品售後服務成本估計入帳，是符合：(A)穩健原則 (B)歷史成本原則 (C)充分揭露原則 (D)配合原則
- (A) 7. 編製資產負債表時，資產的排列需按流動及固定等性質作適當的分類，是依據：(A)繼續經營假設 (B)貨幣評價假設 (C)重要性原則 (D)配合原則
- (B) 8. 以\$200 買入工具，估計可用三年，以費用入帳是基於：(A)穩健原則 (B)重要性原則 (C)行業特性原則 (D)配合原則
- (C) 9. 會計學上的一貫性（或稱一致性）原則是指：(A)會計原則一旦採用，除非企業清算再度開始，否則不得改變 (B)祇有當物價水準上或管理人員意圖改變時，可以改用新原則 (C)當企業所處的環境改變，可改用新的會計原則 (D)當會計人員更替時，不同人員可以採用不同之原則，否則不得改變
- (A) 10. 會計學上的重要性原則，係指：(A)凡是不重要的項目可以不按嚴格會計原則處理 (B)金額大者必為重要項目，金額小者必為不重要項目 (C)祇有重要項目才須入帳，不重要項目可不入帳 (D)凡是超過本期淨利之 10 %或資產總額之 5 %者，均為重要項目