

第一份問卷

親愛的財務主管您好：

我是高雄工學院管理科學研究所的研究生，目前正從事於『財務比率分析指標應用於銀行對中小企業放款授信評估之研究』。本研究主要目的在於瞭解那些財務比率分析指標可以反應 貴公司的經營狀況，並可進一步當成銀行授信評估的考慮因素，因此必須收集各位財務主管對財務比率分析指標的意見和看法。

此問卷採無記名的方式填答。研究結果僅供學術性參考，對於您所提供的資料絕對保密，敬請放心填答。

您的支持與合作是本研究順利完成的關鍵因素，為求本研究能及時完成，特別懇請您於收到問卷後二週內，將填好問卷裝入回郵信封寄回，再一次誠摯的感謝您的填答。並祝

安祺

高雄工學院管理科學研究所
指導教授：財務金融系系主任
李 樑 堅 博士
研 究 生：張 志 向 敬啟

問卷若有任何問題，請直接聯絡 電話：(07)3645748 張志向 謝謝

壹、問卷填答說明

本研究問卷的填答方式為：請您根據您的實務工作經驗，判斷問卷中所列出的每一項財務比率分析指標，是否可以明確地反應 貴公司的經營狀況，並且可以當作銀行對中小企業放款時授信評估的參考依據？

現舉例說明如下：假如您認為 速動資產 / 流動負債（即速動比率） 可以反應貴公司的經營狀況，且為銀行對 貴公司授信評估依據的極重要指標（在此，我們必須作一研究假設：即愈能反應公司真實經營狀況的指標愈是銀行授信評估的重要參考依據），那麼請您在極重要的選項 中打勾，如範例所示：

範例

極	重	普	不	極
重			重	不
要			要	重
	要	通		要

1、速動資產 / 流動負債（即速動比率）-----

貳、財務比率分析指標之重要性填答

極	重	普	不	極
重			重	不
要			要	重
		要	通	要

- 1、營業毛利 / 營業收入 (即毛利率) -----
- 2、營業利益 / 營業收入 (即營業利益率) -----
- 3、財務費用 / 營業收入 (即財務費用率) -----
- 4、稅前淨利 / 營業收入 (即稅前淨利率) -----
- 5、稅前淨利 / 淨值 (即淨值純益率) -----
- 6、稅前損益 / 資產總額 (即總資產報酬率) -----
- 7、營業收入 / 資產總額 (即總資產周轉率) -----
- 8、營業收入 / 應收帳款 (即應收帳款週轉率) -----
- 9、營業收入 / 固定資產 (即固定資產週轉率) -----
- 10、營業成本 / 存貨 (即存貨周轉率) -----
- 11、營業收入 / 淨值 (即淨值周轉率) -----
- 12、長期銀行借款 / 淨值 (即長期銀行借款對淨值比率) -----
- 13、長期負債 / 淨值 (即長期負債對淨值比率) -----
- 14、銀行借款 / 淨值 (即銀行借款對淨值比率) -----
- 15、淨值 / 資產總額 (即淨值比率) -----
- 16、固定資產 / 資產總額 (即固定資產比率) -----
- 17、固定資產 / 淨值 (即固定比率) -----
- 18、(固定資產 + 長期投資) / (淨值 + 長期負債) (即固定長期適合率)
- 19、流動資產 / 流動負債 (即流動比率) -----
- 20、速動資產 / 流動負債 (即速動比率) -----
- 21、短期銀行借款 / 流動資產 (即短期銀行借款對流動資產比率) --
- 22、息前稅前盈餘 / 利息費用 (即賺得利息倍數) -----
- 23、應收帳款 / 每日平均銷售額 (即平均收現期間) -----
- 24、(息前稅前盈餘 + 租賃費用) / (利息費用 + 租賃費用) -----
- 25、稅後負債 / 稅後淨值 (即槓桿比率) -----
- 26、負債總額 / 資產總額 (即負債比率) -----
- 27、息前稅前盈餘 / 資產總額 (即基本獲利率) -----
- 28、(本年度營業收入 - 上年度營業收入) / 上年度營業收入 ---
- 29、(本年度資產總額 - 上年度資產總額) / 上年度資產總額 ---
- 30、(本年度業主權益 - 上年度業主權益) / 上年度業主權益 ---
- 31、就您的工作經驗，除了上述所列出的指標之外，還有那些重要的財務分析比率指標，煩請 提供：-----

參、填答人及公司基本資料

- 1.性別： (1)男 (2)女
- 2.教育程度： (1)國中以下 (2)高中職 (3)專科
(4)大學 (5)研究所以上
- 3.月薪： (1)30,000 元以下 (2)30,001 - 40,000 元
(3)40,001 - 50,000 元 (4)50,001 - 60,000 元
(5)60,001 - 70,000 元 (6)70,001 元以上
- 4.從事財務相關工作的經歷： (1)未滿 1 年 (2)1 - 4 年
(3)4 - 7 年 (4)7 - 10 年
(5)10 年以上
- 5.年齡： (1)25 歲以下 (2)25 - 35 歲
(3)35 - 45 歲 (4)45 - 55 歲
(5)55 歲以上
- 6.每月與主要銀行（指貸款金額最大的行庫）往來次數：
(1)2 次以下 (2)3 - 5 次
(3)6 - 8 次 (4)9 次以上
7. 貴公司主要往來的銀行（指貸款金額最大的行庫）：
(1)本國公營銀行 (2)本國舊有的民營銀行
(台灣中小企業銀行除外) (各區中小企業銀行除外)
(3)中小企業銀行 (4)本國新設立的民營銀行
(5)外商銀行
8. 貴公司的組織型態是屬於：
(1)股票有限公司 (2)有限公司
(3)合夥 (4)獨資
(5)其他_____
- 9.請問 貴公司融資的主要管道為（可複選）：
(1)自有資金 (2)向金融機構貸款
(3)親朋好友借貸 (4)其他_____

《問卷到此結束，請將問卷裝入回郵信封，投入附近郵筒即可。謝謝！》