

注意：①本試卷正反兩頁共 50 題，每題 2 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

1. 中小企業經輔導擴充後，其規模超過「中小企業認定標準」第 2 條所定標準者，自擴充之日起，多久以內視同中小企業？
(1) 2 年 (2) 3 年 (3) 4 年 (4) 5 年
2. 依「中小企業認定標準」第 2 條規定定義，製造業、營造業、礦業及土石採取業之中小企業係指依法辦理公司登記或商業登記，且其：
(1) 實收資本額在新臺幣 8,000 萬元以下，且經常僱用員工數未滿 200 人者
(2) 實收資本額在新臺幣 8,000 萬元以上，或經常僱用員工數未滿 200 人者
(3) 實收資本額在新臺幣 8,000 萬元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者
(4) 實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 100 人者
3. 有關中小企業信用保證基金之敘述，下列何者正確？
(1) 隸屬於銀行局之管轄範圍 (2) 該基金不提供直接信用保證
(3) 對擔保品不足之中小企業提供信用保證
(4) 信用保證機制無法積極提高金融機構對中小企業融資意願
4. 本國銀行加強辦理中小企業放款方案始於哪一年？
(1) 93 年 (2) 95 年 (3) 97 年 (4) 94 年
5. 「中小企業融資保證雙軌制」執行至 95 年起移由下列何者接續辦理？
(1) 公營銀行 (2) 經濟部工業局
(3) 中小企業信用保證基金 (4) 台灣中小企業聯合輔導基金會
6. 融資輔導體系由經濟部中小企業處擔綱，並無包含下列哪一單位？
(1) 中小企業聯合輔導中心 (2) 中國生產力中心
(3) 馬上辦服務中心 (4) 金融機構
7. 下列何者屬於間接金融？
(1) 企業向銀行借款 (2) 企業在資本市場發行公司債
(3) 企業在資本市場發行股票 (4) 企業在貨幣市場發行商業本票
8. 銀行分析還款來源，以應收帳款的控管與存貨銷售為償還來源者是屬下列哪一型？
(1) 現金流量型 (2) 借新還舊型 (3) 資產轉換型 (4) 混合運用型
9. 有關巴塞爾協定三(Basel III)之內涵，下列敘述何者錯誤？
(1) 提升資本品質、一致性及透明度
(2) 全球系統性重要銀行(G-SIBS)應具有低於最低資本要求的吸收損失能力
(3) 增訂槓桿比率，採用簡單、透明且未考量以風險為衡量基礎之比率，用以補充現行以風險為基礎之最低資本要求
(4) 對於證券化商品投資規定更高之資本要求
10. 有關微型創業鳳凰貸款，下列敘述何者錯誤？
(1) 貸款利率為郵政儲金二年定期儲金機動利率加年息百分之零點五為上限，機動計息
(2) 由政府提供貸款戶九成五信用保證，免提擔保人
(3) 貸款額度最高一百萬元，貸款年限七年
(4) 本項貸款由勞動部組成審查小組審查申請案件

- 11.依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」，非中小企業部分之受理審查及協調連繫事項，由下列何一政府相關機關擔任受理窗口？
- (1)經濟部商業司 (2)經濟部中小企業處
(3)經濟部工業局 (4)經濟部國貿局
- 12.目前政府所建置之 11 項中小企業輔導體系中，未包括下列何者？
- (1)經營管理輔導體系 (2)互助合作輔導體系
(3)先期診斷輔導體系 (4)工業安全輔導體系
- 13.有關「青年創業及啟動金貸款」，其貸款期限之敘述，下列何者錯誤？
- (1)廠房、營業場所及相關設施，貸款期限最長十年，含寬限期最長五年
(2)準備金及開辦費用，貸款期限最長六年，含寬限期最長一年
(3)週轉性支出，貸款期限最長六年，含寬限期最長一年
(4)機器、設備及軟體，貸款期限最長七年，含寬限期最長二年
- 14.銀行授信 5P 原則，下列哪一項資金用途(purpose)係銀行優先考量放款之依據？
- (1)取得資產 (2)替代股權 (3)關係企業融通 (4)償還既存債務
- 15.下列何者符合「微型創業鳳凰貸款」申請條件之一？
- (1)所營企業登記超過二年 (2)所營企業登記未超過二年
(3)所營企業登記超過三年 (4)所營企業登記未超過三年
- 16.有關投資評估決策程序，下列何者非屬之？
- (1)投資案源取得 (2)投資案源篩選
(3)投資案源評估 (4)投資案源管理
- 17.下列信用保證項目中，何者最高保證融資額度及保證成數皆相同？
- (1)信扶專案創業貸款和推動中堅企業躍升信用保證計劃
(2)就業保險失業者創業貸款和運動服務產業貸款
(3)企業小頭家貸款和協助中小企業赴有邦交國家投資融資
(4)知識經濟企業融資和外銷貸款
- 18.請問直接信用保證案件，基本保證手續費為年費率多少？
- (1) 0.3% (2) 0.4% (3) 0.5% (4) 0.6%
- 19.「小型企業創新研發計畫(SBIR)」對每一家公司同年度申請的案件數量上限為何？
- (1)1 件 (2)2 件 (3)3 件 (4)無限制
- 20.若以「研發聯盟」方式申請 SBIR，請問「研發聯盟」是指幾家成員合作？
- (1) 1 家 (含) 以上 (2) 2 家 (含) 以上 (3) 3 家 (含) 以上 (4)無此規定
- 21.下列何者不是中小企業創業育成信託投資專戶之投資範圍？
- (1)成立未滿五年之新創中小企業
(2)重整再生之中小企業
(3)各創新育成中心培育之中小企業
(4)以開發新產品、新技術、新設備、併購品牌通路從事升級轉型未滿 5 年之中小企業
- 22.下列何種資金用途不是中小企業信用保證基金授權保證範圍？
- (1)支付年終獎金 (2)營業場所修繕
(3)支付技術權利金 (4)償還非中小企業信用保證基金保證之貸款
- 23.中小企業信用保證基金對同一企業 (含關係企業) 融資保證額度最高為 1 億元，下列哪一信用保證項目得不受限制？
- (1)所有政策性貸款 (2)微型創業鳳凰貸款
(3)火金姑 (相對保證) 專案 (4)國內民營企業國際專利權訴訟貸款

- 24.有關火金姑（相對保證）專案之信用保證，下列敘述何者錯誤？
- (1)保證範圍僅限債務本金
 - (2)保證成數最低七成
 - (3)保證成數最高九成
 - (4)捐款企業之加盟企業可為其信用保證對象
- 25.下列何者不得申請「A+企業創新研發淬鍊計劃」？
- (1)國內外尚未具體成熟之技術，可產生策略性之產品
 - (2)具潛力可促使我國產生領導型技術
 - (3)可大幅提升重要產業競爭力及附加價值
 - (4)已開發之技術或已生產之產品者
- 26.為配合中小企業因參與投標、承包工程及簽訂各種買賣契約而向金融機構申請保證所提供之信用保證，下列何者正確？
- (1)履約保證之信用保證
 - (2)購料週轉融資信用保證
 - (3)外銷貸款信用保證
 - (4)供應商融資信用保證
- 27.批次保證是由信保基金訂定代位清償上限，可簡化送保流程，請問批次保證成數最高可達幾成？
- (1)7 成
 - (2)8 成
 - (3)9 成
 - (4)10 成
- 28.有關中小企業信用保證基金保證對象之基本資格，下列敘述何者正確？
- (1)年齡在 20 歲以上 65 歲以下之外國人在國內設有戶籍，且為所營中小企業之負責人符合之
 - (2)依法登記，獨立經營之製造業，領有營利事業登記證及工廠登記證，最近一年營業額在 1 億元以下之生產事業符合之
 - (3)依法登記，獨立經營之企業，領有營利事業登記證，實收資本額在 8 千萬元以下之一般事業符合之
 - (4)其保證對象並不含金融及保險業、特殊娛樂業
- 29.依商業會計法第 38 條規定，會計帳簿應於決算程序辦理終了後，至少保留多久？
- (1)3 年
 - (2)5 年
 - (3)10 年
 - (4)12 年
- 30.依商業會計法規定，未取得合法資格而擅自代他人處理商業會計事務之初犯，處新臺幣多少元以下之罰金？
- (1)5 萬元
 - (2)10 萬元
 - (3)15 萬元
 - (4)20 萬元
- 31.依商業會計法規定，公司商業支出逾新台幣多少元時，應使用匯票、本票、支票、劃撥、轉帳等方式，不能以現金支付？
- (1)50 萬元
 - (2)100 萬元
 - (3)200 萬元
 - (4)300 萬元
- 32.依商業會計法規定，會計事項應按發生次序逐日登帳，至遲不得超過多久？
- (1)10 天
 - (2)15 天
 - (3)1 個月
 - (4)2 個月
- 33.如授信條件為按月繳息，借戶於 2 月 21 日應繳交利息，至 5 月 22 日應繳付利息延滯期間已超過三個月，其後仍未繳付，則授信單位至遲應於幾月幾日前通知信保基金？
- (1)5 月 31 日前
 - (2)6 月 22 日前
 - (3)6 月 30 日前
 - (4)7 月 22 日前
- 34.依稅捐稽徵法規定，納稅義務人為個人時，其已確定之應納稅捐逾法定繳納期限尚未繳納完畢，所欠繳稅款及已確定之罰鍰單計或合計之金額達多少元以上，得限制納稅義務人出境？
- (1)80 萬元
 - (2)100 萬元
 - (3)200 萬元
 - (4)500 萬元
- 35.依稅捐稽徵法規定，營利事業未依法保存憑證者，應就其未保存憑證經查明認定之總額，處多少之罰鍰；且處罰金額最高不得超過新臺幣多少元？
- (1)3%；50 萬元
 - (2)3%；100 萬元
 - (3)5%；50 萬元
 - (4)5%；100 萬元

- 36.「小規模營利事業」得不適用商業會計法，其係指每月營業額在多少元以下，免用統一發票之行號？
(1) 10 萬元 (2) 15 萬元 (3) 20 萬元 (4) 25 萬元
- 37.依稅捐稽徵法規定，未於規定期間內申報或故意以詐欺或其他不正當方法逃漏稅捐者，其核課期間為多少年？
(1) 5 年 (2) 7 年 (3) 10 年 (4) 15 年
- 38.人力資源政策是屬於下列內部控制組成要素中的哪一個？
(1)監督 (2)風險評估 (3)控制環境 (4)資訊與溝通
- 39.有關 COSO 發布關於內部控制的五大要素中，下列哪一項非五大要素之一？
(1)控制環境 (2)風險評估
(3)控制活動 (4)事項辨認
- 40.有關「採購及付款循環」之內部控制原則，下列何者錯誤？
(1)付款憑證應經簽核 (2)銷貨訂單應連續編號
(3)應建立標準驗收入庫程序 (4)應有經核准之採購單為依據
- 41.依稅捐稽徵法規定，納稅義務人因天災、事變或遭受重大財產損失，不能於法定期間內繳清稅捐者，得申請延期或分期繳納之期間不得逾多久？
(1)2 年 (2)3 年 (3)5 年 (4)10 年
- 42.大華公司堅守誠信的企業文化，除列入員工守則中，並定期與員工、客戶及供應商等強調及溝通其價值觀。上述內容是屬於內部控制中的哪些要素？
(1)控制環境及風險評估 (2)控制環境及監督控制
(3)資訊與溝通及監督控制 (4)控制環境及資訊與溝通
- 43.下列驗收程序中何者錯誤？
(1)由採購單位會同請購單位辦理 (2)由會計單位會同採購單位辦理
(3)由總務單位依採購編號順序歸檔存查 (4)驗收合格後應依規定編列財產編號
- 44.有關「銷售及收款循環」之常見內部控制缺失，下列何者錯誤？
(1)沖帳錯誤 (2)未有採購單
(3)未有出貨單 (4)未依法於適當期限內開立發票
- 45.下列何者非為中小企業工作說明書規劃與製作的主要功能？
(1)詳細記載該項工作之目標、權責，使員工了解工作內容
(2)透過工作說明書，協助新進員工迅速掌握工作內容
(3)透過工作說明書，反映企業經營者的理念
(4)詳細完備的工作說明書，協助企業經營者預測未來經營成果
- 46.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者不屬於間接授信？
(1)公司債保證 (2)工程保證 (3)消費者貸款 (4)買方委託承兌
- 47.企業中長期週轉資金授信，其金額達新台幣多少金額以上者，應另徵取營運計畫及現金流量預估表等報表？
(1) 1 億元 (2) 1.2 億元 (3) 1.5 億元 (4) 2 億元
- 48.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業總授信金額達新台幣多少元以上者，應徵提會計師財務報表查核報告？
(1)二千萬元 (2)三千萬元 (3)五千萬元 (4)一億元
- 49.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者非屬銀行辦理企業短期授信之徵信範圍？
(1)產業概況 (2)財務狀況
(3)大股東持股狀況 (4)企業之設備規模概況
- 50.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者不是總授信金額得扣除金額之項目？
(1)墊付票款 (2)存單質借 (3)出口押匯 (4)進口押匯

台灣金融研訓院
第 18 屆中小企業財務人員測驗
試題正確答案

科目：中小企業財務資源與法規（每題 2 分）

1. 【1】 2. 【3】 3. 【3】 4. 【4】 5. 【3】 6. 【2】 7. 【1】 8. 【3】 9. 【2】 10. 【1】
11. 【3】 12. 【3】 13. 【1】 14. 【1】 15. 【2】 16. 【4】 17. 【4】 18. 【3】 19. 【4】 20. 【3】
21. 【2】 22. 【4】 23. 【3】 24. 【3】 25. 【4】 26. 【1】 27. 【3】 28. 【4】 29. 【3】 30. 【2】
31. 【2】 32. 【4】 33. 【4】 34. 【2】 35. 【4】 36. 【3】 37. 【2】 38. 【3】 39. 【4】 40. 【2】
41. 【2】 42. 【4】 43. 【2】 44. 【2】 45. 【4】 46. 【3】 47. 【4】 48. 【2】 49. 【3】 50. 【1】

科目：中小企業財務會計實務

第一部分：（第 1-40 題，共 40 題，每題 1 分）

1. 【3】 2. 【4】 3. 【4】 4. 【2】 5. 【4】 6. 【3】 7. 【1】 8. 【4】 9. 【2】 10. 【1】
11. 【4】 12. 【4】 13. 【4】 14. 【3】 15. 【2】 16. 【2】 17. 【4】 18. 【3】 19. 【1】 20. 【3】
21. 【4】 22. 【2】 23. 【2】 24. 【2】 25. 【2】 26. 【1】 27. 【4】 28. 【2】 29. 【3】 30. 【3】
31. 【4】 32. 【3】 33. 【2】 34. 【2】 35. 【4】 36. 【4】 37. 【1】 38. 【2】 39. 【4】 40. 【4】

第二部分：（第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分）

41. 【3】 42. 【3】 43. 【3】 44. 【4】 45. 【1】 46. 【1】 47. 【3】 48. 【4】 49. 【1】 50. 【2】
51. 【1】 52. 【4】 53. 【1】 54. 【1】 55. 【3】 56. 【1】 57. 【1】 58. 【2】 59. 【3】 60. 【4】
61. 【1】 62. 【3】 63. 【3】 64. 【2】 65. 【3】 66. 【2】 67. 【3】 68. 【2】 69. 【3】 70. 【3】

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **4 月 25 日上午 9 時至 26 日下午 18 時**止，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。