

科目：中小企業財務資源與法規

入場通知書編號：_____

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，未繳回者該節以零分計算。

- 下列何者非屬一般中小企業經營不善之原因？
(1)存貨去化不易 (2)過度不當之轉投資
(3)缺乏財務規劃及預測能力 (4)以長期貸款支應機器設備之購置
- 依經濟部發布之「中小企業認定標準」第三條規定，所稱小規模企業，係指中小企業中，經常僱用員工數未滿幾人之事業？
(1)5 人 (2)7 人 (3)10 人 (4)50 人
- 下列何者非屬經濟部中小企業馬上解決問題中心之服務內容之一？
(1)提供融資診斷輔導 (2)提供付費諮詢服務
(3)處理中小企業各項申訴及求助之案件 (4)提供政府對中小企業 11 項輔導體系相關輔導資訊
- 為避免新巴塞爾資本協定的推動因而衝擊金融機構對中小企業授信，下列何者不是中小企業因應之道？
(1)中小企業應積極瞭解新巴塞爾資本協定內容
(2)加速對外投資腳步，將國內資金移往海外
(3)瞭解金融機構未來信用風險評估的標準與規定
(4)強化自身財務會計制度及資訊透明度
- 下列何者非屬經濟部中小企業處所主、協辦之輔導體系？
(1)創業育成輔導體系 (2)生產技術輔導體系
(3)互助合作輔導體系 (4)品質提升輔導體系
- 中小企業融資困難之原因中，非屬於企業面因素者為何？
(1)信用瑕疵 (2)銀行融資政策之改變
(3)財務結構及獲利能力不佳 (4)財務資訊不透明及融資資訊不足
- 中小企業信用保證基金的主管機關為下列何者？
(1)經濟部 (2)財政部 (3)中央銀行 (4)金融監督管理委員會
- 為發揮輔導體系整合平台功能，在現行之輔導體系平台外，若能先透過下列何項機制，發掘中小企業的營運問題，再轉介至相關輔導體系協處，則可對症下藥？
(1)診斷 (2)測驗 (3)教育訓練 (4)問卷調查
- 我國遵循新巴塞爾資本協定，該協定主要以下列何者為主軸？
(1)風險管理 (2)互助合作 (3)市場公開 (4)資本維持原則
- 金融機構評估企業信用條件的 5P 原則，該原則不包含下列哪一項？
(1)Perspective(授信展望) (2)Profession(專業知能)
(3)Purpose(資金用途) (4)Payment(還款來源)
- 創投公司投資中小企業時，通常會考慮（注意）何種因素？A.企業之產品或技術具獨特價值 B.管理階層及重要團隊之職業道德 C.財務及公司資訊應透明
(1)僅 A.B (2)僅 B.C (3)僅 A.C (4)A.B.C
- 中小企業信用保證基金可送保途徑有：A.授權保證、B.專案送保、C.直接保證及 D.批次保證，若一中小企業之授權保證額度已用罄，則下列送保途徑何者仍可運用？
(1)A.B.C. (2)A.B.D. (3)A.C.D. (4)B.C.D.
- 「小規模營利事業」得不適用商業會計法，其係指平均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

- 14.依據「中小企業認定標準」規定，批發及零售業、住宿及餐飲業、運輸倉儲及通信業、文化運動及休閒服務業及其他服務業等之中小企業係指依法辦理公司登記或商業登記，且符合下列何項規定者？
- (1)前1年營業額在新台幣1億元以下，或經常僱用員工數未滿100人者
 - (2)前1年營業額在新台幣1億元以下，且經常僱用員工數未滿100人者
 - (3)實收資本額在新台幣8,000萬元以下，或經常僱用員工數未滿200人者
 - (4)實收資本額在新台幣8,000萬元以下，且經常僱用員工數未滿200人者
- 15.申請「小型企業創新研發計畫(SBIR)」之研究成果在何種情況可於中華民國境外實施？
- (1)開發完成
 - (2)產品上市後
 - (3)申請專利後
 - (4)由經濟部書面核准
- 16.有關中小企業之敘述，下列何者錯誤？
- (1)中小企業本身規模小，銀行徵信不易，貸款風險較高
 - (2)中小企業向銀行融資普遍不易，除非有足夠的擔保品，否則需藉助中小企業信用保證基金
 - (3)財會制度不健全，產生資訊不對稱現象，會讓銀行貸款意願降低
 - (4)貸款利率較大企業為高，使得銀行因獲利性考慮，會不顧風險性而放寬核貸條件
- 17.依小型企業創新研發計畫(SBIR)補助標準，申請階段為「先期研究/先期規劃」(Phase 1)，而申請對象為研發聯盟時，其計畫期程以幾個月為限且補助上限為何？
- (1)六個月、100萬元
 - (2)六個月、500萬元
 - (3)九個月、100萬元
 - (4)九個月、500萬元
- 18.企業創新研發淬鍊計畫(簡稱A⁺淬鍊計畫)由下列何者執行？
- (1)經濟部技術處
 - (2)經濟部中小企業處
 - (3)經濟部工業局
 - (4)經濟部國際貿易局
- 19.授權保證方式中，授信單位需先洽中小企業信用保證基金查詢，下列何者非查詢目的？
- (1)送保中的授信是否已逾期列管中
 - (2)瞭解已有多少家金融機構與該企業往來
 - (3)瞭解該企業是否已有授權案件之送保銀行
 - (4)有無超過信保基金保證的最高融資保證金額上限
- 20.中小企業同一課稅年度所從事研究發展之支出，得選擇抵減應納營利事業所得稅額，以不超過該中小企業當年度應納營利事業所得稅額百分之多少為限？
- (1)三十
 - (2)三十五
 - (3)四十
 - (4)四十五
- 21.依受災中小企業融資協處辦法規定受災中小企業於災害前已辦理之貸款，其本金及利息之償還期限得予以展延。其每筆合意展延利息損失由主管機關補貼金融機構，依每次公告之災區，每家受災中小企業最多以新臺幣多少為限？
- (1)二萬五千元
 - (2)三萬五千元
 - (3)五萬五千元
 - (4)七萬五千元
- 22.下列何種融資行為屬於銀行對中小企業所提供之緊急性融資？
- A.重大經濟變故期間，產銷週轉貸款
B.重大天然災害復舊貸款
C.行業轉換時，更換或添置機器設備貸款
D.其他緊急應變貸款
- (1)ABC
 - (2)ABD
 - (3)ACD
 - (4)BCD
- 23.依自有品牌推廣海外市場貸款之信用保證規定，每一企業移送信保基金保證之貸款額度(包括已貸放餘額及尚可動用額度)，最高以新臺幣多少元為限？
- (1)一億元
 - (2)二億元
 - (3)三億元
 - (4)五億元
- 24.中小企業輔導體系中之財務融通輔導體系，係由下列哪一單位主辦？
- (1)財政部
 - (2)金管會銀行局
 - (3)經濟部工業局
 - (4)經濟部中小企業處
- 25.下列書表何者不是企業與企業外部人的籌資溝通工具所需準備之基本資料？
- (1)現金流量表
 - (2)營業計畫書
 - (3)預估財務報表
 - (4)勞保投保薪資表
- 26.由企業捐款，信用保證基金提撥等額資金，共同成立專款，用於捐款企業指定對象之信用保證，稱為下列何者？
- (1)薪傳專案
 - (2)火鳳凰專案
 - (3)火金姑專案
 - (4)微型創業鳳凰專案

27. 企業小頭家貸款中，除受災事業不受額度限制外，其週轉性支出貸款以多少為限？
(1)一百萬元 (2)三百萬元 (3)伍百萬元 (4)一仟萬元
28. 依商業會計法之規定，下列敘述何者正確？
(1)會計事項涉及商業本身以外之人，而與之發生權責關係者，為對外會計事項
(2)會計基礎採用現金收付制；在平時採用權責發生制者，俟決算時，應照現金收付制予以調整
(3)會計事項應按發生次序逐月登帳，至遲不得超過一個月
(4)年度財務報表之格式，除新成立之商業外，應採每半年度對照方式
29. 依商業會計法規定，有限公司之主辦會計人員之任免，應踐行何種程序？
(1)應有全體股東過半數之同意
(2)應由全體董事過半數之同意
(3)應領有記帳士證書，並向主管機關登錄
(4)應由董事會以董事過半數出席，及出席董事過半數同意
30. 依稅捐稽徵法規定，有關稅捐核課期間之起算日，下列敘述何者正確？
(1)印花稅自依法應貼用印花稅票日起算
(2)納稅義務人未在規定期間內申報稅捐者，自規定申報期間屆滿之日起算
(3)納稅義務人已在規定期間內申報稅捐者，自申報翌日起算
(4)由稅捐稽徵機關核定徵收之稅捐，自該稅捐所屬徵期屆滿之日起算
31. 依稅捐稽徵法之規定，下列何者不是稽徵機關保全稅捐的方式？
(1)聲請假扣押，但須提供擔保 (2)限制營利事業減資或註銷之登記
(3)限制納稅義務人或營利事業負責人出境 (4)納稅義務人之財產不得移轉或設定他項權利
32. 有關授信單位不得移送信用保證之情形，下列敘述何者錯誤？
(1)知悉企業或其關係人之債務本金逾期尚未清償
(2)知悉企業或其關係人使用票據受拒絕往來處分中
(3)知悉企業或其關係人未依約定分期攤還債務，已超過一個月
(4)知悉企業或其關係人應繳利息未繳付，延滯期間已超過二個月
33. 有關超過中小企業規模續予輔導之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)企業經輔導始因擴充超過中小企業規模者，在其後 2 年內視同中小企業，仍得移送信用保證
(2)企業經輔導始因合併超過中小企業規模者，在其後 3 年內視同中小企業，仍得移送信用保證
(3)企業經輔導始因參與公共建設超過中小企業規模者，在其後 3 年內視同中小企業，仍得移送信用保證
(4)輔導機關認為集中輔導之中小企業雖已超過中小企業規模，仍有併同輔導之必要者，在集中輔導期間內視同中小企業，仍得移送信用保證
34. 企業申請直接保證，下列何者非屬該申貸企業應符合之資格？
(1)經濟部中小企業處轉介者 (2)申請供應鏈融資保證之企業
(3)經政府轄下之創新育成中心推薦者 (4)尚未以直接保證方式取得貸款之企業
35. 有關直接信用保證之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)保證範圍僅限債務本金
(2)保證成數最高九成
(3)企業申請金額不得超過營運計畫所需經費之八成，惟短期週轉資金不受此限
(4)視申貸企業之信用，財務等狀況，依風險高低分為 A、B、C、D 四組群，收取差額保證手續費
36. 火金姑（相對保證）專案的具體作法，下列何者錯誤？
(1)企業捐助金額以 5,000 萬元為原則
(2)由企業捐款成立專款，信保基金提撥等額之相對資金支援辦理
(3)信用保證總額度以專款及信保基金提供相對資金淨值之 20 倍為上限
(4)最低捐款不得少於 1,000 萬元

- 37.依商業會計法之規定，公司商業支出逾新台幣多少元時，不得以現金支付？
(1) 50 萬元 (2) 100 萬元 (3) 200 萬元 (4) 300 萬元
- 38.下列哪一項是內部控制缺失？
(1)採購單採連續編號 (2)付款憑單與驗收單內容一致
(3)支票的收款人及金額與付款憑證一致 (4)開立以採購人員為抬頭的禁止背書轉讓支票
- 39.下列哪一項不屬於內部控制之聲明？
(1)完整性 (2)正當性 (3)正確性 (4)表達與揭露
- 40.下列何者不是內部控制組成要素之「控制環境」項目？
(1)股東之價值觀 (2)人力資源政策
(3)董事會及監察人之關注與指導 (4)公司組織結構及權責劃分
- 41.下列何者非為內部控制重要活動？
(1)設置管錢不管帳、管帳不管錢的職能區分制度
(2)對於重要資產設有存取限制制度，非必要人員不得接近
(3)設置舉發諫言制度，鼓勵員工向高層主管提出所見不滿事項
(4)採購交易循環中，層層把關並由授權主管核准後才能執行
- 42.對外銷企業而言，若美金兌換新台幣設定為 1：31.5，則新台幣升值 1 元，會侵蝕公司淨利多少百分比？（小數點第二位以下，四捨五入）
(1)2% (2)3% (3)4% (4)5%
- 43.內部控制組成要素之「風險評估」中，下列何者非其流程步驟？
(1)判斷風險種類 (2)針對風險所採取的管理措施
(3)風險預防之溝通 (4)評估風險發生可能影響之金額或結果
- 44.在銷售與收款循環中，下列何者為常見的內部控制缺失現象？
(1)請購、採購、會計紀錄等重要職能未能獨立
(2)為爭取時效，客戶訂單未經適當核准程序，即予以承接
(3)未建立避免重複付款檢核機制
(4)未簽發以客戶為抬頭的禁止背書轉讓支票
- 45.對於公司重要資產、現金、存貨、有價證券或文件等的控制，係屬控制活動之：
(1)實體控制 (2)資訊處理之控制
(3)交易之授權 (4)執行結果之覆核
- 46.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理之授信業務，下列何者非屬間接授信？
(1)貼現 (2)商業本票保證
(3)買方委託承兌 (4)開發國內即期信用狀
- 47.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應徵取之基本資料？
(1)營運計畫 (2)董監事名冊影本
(3)最近三年之資產負債表、損益表 (4)同一關係企業及集團企業資料表
- 48.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，會計師依會計師法受處分停止執行業務三個月，銀行對其簽發之財務報表查核報告自處分之日起於多久期間內不予採用？
(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 49.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，中小企業總授信金額在新臺幣多少金額以下者，得簡化其徵信範圍？
(1)600 萬元 (2)800 萬元 (3)1,000 萬元 (4)1,500 萬元
- 50.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列授信案件何者得酌情免予索取徵信資料？
(1)壽險公司 (2)外國公司
(3)中小企業 (4)上市公司提供授信銀行定存單十足擔保

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