

經濟部中小企業處與台灣金融研訓院共同主辦

第 9 屆中小企業財務人員測驗試題

科目：中小企業財務資源與法規

※入場通知書號碼：_____

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. 中小企業業主常為擴大人際網路，除吸收必要新知活動外，均會參與公益團體，並擔任重要領導幹部或負責人，惟其正確態度為：
(1)積極參與、不顧一切 (2)都不參與
(3)本業經營穩定再決定 (4)自己參與且呼朋引伴參與
2. 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
3. 有關金融改革，下列敘述何者錯誤？
(1)風險資本計提方法改變
(2)允許銀行建立內部評等模型
(3)資產品質較佳之銀行若採行內部評等法，無法減少資本計提金額
(4)資本適足率應維持至少 8%
4. 自 96 年 1 月 4 日起，我國銀行風險監理機制參酌新巴塞爾資本協定(簡稱 Basel II)，除明確規範信用風險及市場風險外，尚包括下列何種風險？
(1)銀行風險 (2)國家風險 (3)作業風險 (4)匯率風險
5. 借款人應該提供適當的外部保障條件做為履債誠意，請問外部保障係指下列何者？
(1)借款戶良好的財務結構 (2)限制分配企業盈餘的切結
(3)承諾維持最低限度的存款餘額 (4)利用中小企業信用保證基金保證
6. 由中小企業聯合輔導中心主辦的鼎談會，其主題為依「中小企業發展條例」第 14 及 15 條規定：全國各銀行在其經營業務範圍內，應設置下列何者？
(1)馬上辦中心 (2)理財中心 (3)中小企業輔導中心 (4)智慧財產權融資中心
7. 有關「微型創業鳳凰貸款」之敘述，下列何者錯誤？
(1)貸款額度：最高新臺幣壹佰萬元整
(2)貸款期限：最長為七年
(3)貸款人前三年免息：由政府全額補貼利息
(4)貸款利率：按郵政儲金二年定期儲金機動利率加年息 0.575%機動計息
8. 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
9. 中小企業輔導體系中之生產技術輔導體系，係由下列哪一單位主辦？
(1)中衛發展中心 (2)經濟部中小企業處
(3)工業技術研究院 (4)經濟部工業局
10. 經濟部派遣顧問至中小企業進行財務專案輔導，係下列何單位之業務範圍？
(1)經濟部馬上辦中心 (2)台灣中小企業銀行
(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
11. 有關「青年創業貸款」，下列敘述何者錯誤？
(1)主辦單位為行政院勞工委員會 (2)每人每次最高貸款額為新臺幣 400 萬元
(3)申請無擔保貸款者，得免徵保證人 (4)同一事業體最高貸款總額為新臺幣 1,200 萬元
12. 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

13. 銀行對中小企業融資 Q 比率之計算式為何？
(1) 個別銀行對中小企業放款餘額 ÷ 個別銀行之總放款餘額
(2) 個別銀行之總放款餘額 ÷ 個別銀行對中小企業放款餘額
(3) 個別銀行對中小企業放款市占率 ÷ 個別銀行放款市占率
(4) 個別銀行放款市占率 ÷ 個別銀行對中小企業放款市占率
14. 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
15. 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，其補助上限為何？
(1) 100 萬元 (2) 200 萬元 (3) 500 萬元 (4) 沒有上限，依計畫大小而定
16. 請問中小企業信用保證基金之直接保證送保方式有幾種？
(1) 1 種 (2) 2 種 (3) 3 種 (4) 4 種
17. 下列何者屬於目前中小企業信用保證基金董事會通過並經主管機關核准，不限中小企業才得送保之保證項目？
(1) 一般貸款 (2) 外銷貸款
(3) 政策性貸款 (4) 自有品牌推廣海外市場貸款
18. 下列何者非屬行政院開發基金三大業務項目之一？
(1) 傳統產業之融資 (2) 科技事業之融資 (3) 科技事業之投資 (4) 創業投資事業之發展
19. 下列何者是「小型企業創新研發計畫(SBIR)」的執行機關？
(1) 經建會 (2) 經濟部技術處 (3) 經濟部工業局 (4) 經濟部中小企業處
20. 業界開發產業技術計畫的財務審查，係委由中小企業聯合輔導中心辦理，下列何者不是其主要審查項目？
(1) 財務評比 (2) 固定資產的價值 (3) 財務及經營能力 (4) 在金融機構的信用狀況
21. 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
22. 甲銀行依 94 年 7 月 1 日起實施之「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」（目前為第七期），績效排序為第 3 名，依該方案獎勵措施，得自金融監督管理委員會書面通知日起一年內，將幾家簡易型分行申請變更一般分行？
(1) 1 家 (2) 2 家 (3) 3 家 (4) 5 家
23. 企業申請中小企業信用保證基金之直接保證時，其金額不得超過營運計畫所需經費之幾成？
(1) 七成 (2) 八成 (3) 九成 (4) 十成
24. 有關中小企業開發公司之敘述，下列何者錯誤？
(1) 投資於中小企業 (2) 由經濟部輔導設立 (3) 提供資本性支出融資 (4) 提供中小企業諮詢顧問業務
25. 下列哪家開發公司非屬中小企業發展基金現行投資對象？
(1) 廣陽中小企業開發公司 (2) 華陽中小企業開發公司
(3) 台灣育成中小企業開發公司 (4) 資鼎中小企業開發公司
26. 中小企業信用保證基金之保證貸款，其所收取之保證手續費為何？
(1) 免收任何費用 (2) 採年費率計收 (3) 每案固定收取 500 元 (4) 由各送保銀行自行決定
27. 投資快速成長中的新興科技公司，協助新創事業開發新產品或製造新技術，承擔風險及追求高報酬，係下列何者之主要功能？
(1) 創投公司 (2) 融資銀行 (3) 信用保證基金 (4) 經濟部技術處
28. 有關稅捐稽徵機關限制納稅義務人出境之規定，就欠繳稅款及已確定只罰鍰單計或累計金額而言，下列條件何者正確？ A.個人：新臺幣 25 萬元以上 B.營利事業：新臺幣 50 萬元以上 C.個人：新臺幣 100 萬元以上 D.營利事業：新臺幣 200 萬元以上 E.個人：新臺幣 10 萬元以上
(1) A、B (2) B、C (3) C、D (4) D、E
29. 依商業會計法之規定，下列何者非屬財務報表？
(1) 損益表 (2) 財產目錄 (3) 資產負債表 (4) 現金流量表

30. 依稅捐稽徵法之規定，有關核課期間之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 依法應由納稅義務人實貼之印花稅，其核課期間為自應貼用印花稅票日起算 5 年
 - (2) 納稅義務人未依法於規定期間內申報，其核課期間為自申報期間屆滿之翌日起算 5 年
 - (3) 依法應由稅捐稽徵機關依稅籍底冊或查得資料核定課徵之稅捐，其核課期間為自徵期屆滿之翌日起算 5 年
 - (4) 納稅義務人已在規定期間內申報繳納稅捐，且無故意以詐欺或其他不正當方法逃漏稅捐者，其核課期間為自申報日起算 5 年
31. 依商業會計法之規定，下列敘述何者錯誤？
- (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) 會計基礎採用權責發生制；在平時採用現金收付制者，俟決算時，應照權責發生制予以調整
 - (3) 會計事項應按發生次序逐日登帳，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，應採二年度對照方式
32. 依商業會計法規定，凡商業支出達新臺幣多少金額以上，就不能以現金支付？
- (1) 100 萬元
 - (2) 200 萬元
 - (3) 500 萬元
 - (4) 1,000 萬元
33. 納稅義務人對於核定補稅之處分（有繳款書）如有不服，應如何處理？
- (1) 發現時提出復查
 - (2) 於繳納期間內申請復查
 - (3) 於繳納期間屆滿翌日起算 30 天內申請復查
 - (4) 於核定稅額通知書送達翌日起算 30 天內申請復查
34. 有關中小企業信用保證基金對保證總額度上限之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 信保基金對同一企業保證之融資總額度最高為 1 億元
 - (2) 負責人互為配偶之關係企業的融資總額度最高為 2 億元
 - (3) 自有品牌推廣海外市場貸款信用保證，每一企業保證融資總額度（包括已貸放餘額及尚可動用額度）最高為 2 億元
 - (4) 火金姑（相對保證）專案信用保證，每一企業保證融資總額度最高為 1 億元
35. 「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
36. 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 億元以下且連續營業已達 1 年以上之生產事業符合之
 - (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 千萬元以下且連續營業已達 1 年以上之一般事業符合之
 - (4) 其保證對象並不含金融及保險業、特殊娛樂業
37. 依商業會計法規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 股份有限公司之董事係商業負責人
 - (2) 原始憑證應保存 5 年
 - (3) 商業未依規定裝訂、保管會計憑證及編製報表，將處新臺幣 6 萬元以上 30 萬元以下罰鍰
 - (4) 股份有限公司之主辦會計人員，應由董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數之同意
38. 員工品德操守是屬於下列內部控制組成要素中的哪一項？
- (1) 監督
 - (2) 風險評估
 - (3) 控制環境
 - (4) 資訊與溝通
39. 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) 採取管理措施
 - (3) 風險預防之溝通
 - (4) 評估風險可能影響之金額或結果
40. 執行內部控制活動時，下列何者非為授信管理常見內部控制缺失？
- (1) 信用額度設定不合理，且無定期覆核信用額度
 - (2) 未確實執行信用控管制度，導致超額放行現象
 - (3) 銷貨訂單未連續須編號，導致重覆處理與出貨現象
 - (4) 未執行信用控管，導致產品交付後，帳款無法有效收回

- 41.有關驗收程序，下列何者錯誤？
(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
- 42.根據內部控制之組織設計原則，下列何種設計理念較佳？
(1)業務人員除負責銷售活動，必要時兼任收款與銷帳作業
(2)業務人員處理銷貨訂單活動，須經授權主管核准才能生效
(3)組織規劃時，整合請購單位與採購單位，可以爭取採購時效
(4)中小企業因為人力有限，必要時資產管理人員兼任紀錄與會計作業
- 43.企業營運活動內部控制涉及之八大作業循環，不包括下列何者？
(1)研發循環
(2)融資循環
(3)客訴循環
(4)採購及付款循環
- 44.下列何者非為中小企業內部控制要素中之控制環境所討論的重要分類？
(1)員工操守與價值觀
(2)企業經營者的管理哲學與經營風格
(3)董事會成員與監察人組成的規範與要求
(4)公司組織結構與權責劃分
- 45.在採購與付款循環中，下列何者為常見的內部控制缺失現象？
(1)出貨單無連續編號，導致錯誤出貨狀況
(2)收款未沖帳，導致已付之應收帳款未處理
(3)未與客戶定期對帳，導致應收帳款與客戶紀錄不吻合
(4)會計作業與付款作業職能未分離，導致應付帳款紀錄不真實
- 46.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
- 47.一個企業的內部控制制度係由企業經理人依企業特性所規劃設計，並由全體員工執行，下列何者非為內部控制的目標？
(1)建立可靠之財務報導
(2)促成有效率及有成效之營運
(3)培育優秀的專業經理人
(4)遵循相關的法令
- 48.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者屬間接授信？
(1)貼現
(2)透支
(3)消費者貸款
(4)開發國外信用狀
- 49.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行辦理徵信業務，徵取企業之財務報表，如查核簽證之會計師受處分停止執行業務，其簽證之財務報表查核報告自處分日起於受處分停止執行業務期間之幾倍期間內不予採用？
(1)二倍
(2)三倍
(3)四倍
(4)五倍
- 50.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理資本支出貸款業務，下列何者不適宜作為其償還來源？
(1)提列之折舊
(2)現金增資
(3)發行公司債
(4)營業收入或流動資產變現

台灣金融研訓院
第 9 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

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

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

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

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

*第 63 題答 2 或 3 者，皆予計分。

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **11 月 20 日上午 9 時至 21 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。