

經濟部中小企業處與台灣金融研訓院共同主辦

第 10 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，自擴充之日起多少年內視同中小企業？
(1) 1 年 (2) 2 年 (3) 3 年 (4) 4 年
2. 中小企業無法享受促進產業升級條例租稅優惠的主要原因為何？
(1) 規模小 (2) 人員少
(3) 技術層次低 (4) 會計制度不健全無完整之憑證
3. 有關微型企業創業貸款，下列敘述何者正確？
(1) 沒有提供貸款利息補貼
(2) 貸款期間由行政院勞工委員會提供全額利息補貼
(3) 凡屬中華民國國民皆可提出貸款申請
(4) 自 98 年 2 月起與創業鳳凰婦女小額貸款合併為「微型創業鳳凰貸款」
4. 請問經濟部協助中小企業營運資金協處總窗口為何？
(1) 中小企業聯合輔導中心 (2) 信保基金
(3) 工業局 (4) 中小企業處馬上解決問題中心
5. 依「微型創業鳳凰貸款要點」第十四點規定，申請案件經審查通過者，申請人應於多久期限內持通知書及辦理貸款之相關文件，向承貸金融機構或所屬各地分支機構辦理貸款？
(1) 1 個月 (2) 2 個月 (3) 3 個月 (4) 6 個月
6. 中小企業信用保證基金於 92 年 5 月基於產業發展需要而予改隸，其改隸過程為何？
(1) 由經濟部改隸為財政部 (2) 由金管會改隸為經濟部
(3) 由財政部改隸為金管會 (4) 由財政部改隸為經濟部
7. 依銀行法及主管機關相關規定，銀行自有資本與風險性資產之比率（即資本適足率）不得低於多少？
(1) 5% (2) 6% (3) 8% (4) 10%
8. 依據「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」債權債務協商會議決議經佔金融機構債權總額多少比例以上之同意後，全體債權金融機構應一體遵循？
(1) 二分之一 (2) 三分之一 (3) 三分之二 (4) 四分之三
9. 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
10. 依「微型創業鳳凰貸款要點」第十六點規定，貸款人依據信保基金相關規定，申請信用保證，下列何者敘述錯誤？
(1) 保證成數 9.5 成 (2) 保證手續費年費率固定為 0.5%
(3) 免徵提保證人 (4) 須徵提貸款金額 0.5 成之擔保品

11. 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
12. 有關青年創業貸款對象之規定，應為公司或行號設立未滿幾年之企業主或股東？
(1) 1 年 (2) 2 年 (3) 3 年 (4) 4 年
13. 依「小型企業創新研發計畫 (SBIR)」對廠商補助款的規範，一家公司一年的額度為多少金額？
(1) 150 萬元 (2) 200 萬元 (3) 500 萬元 (4) 沒有上限，依計畫大小而定
14. 有關微型創業鳳凰貸款，下列敘述何者錯誤？
(1) 按郵政儲金二年定期儲金機動利率計息 (2) 一般貸款人於貸款前二年免息
(3) 由勞委會組成貸款審查小組 (4) 貸款額度最高 100 萬元
15. 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
16. 有關中小企業信用保證基金設立的宗旨，下列敘述何者錯誤？
(1) 配合政府政策 (2) 直接提供貸款給中小企業
(3) 提高金融機構辦理中小企業融資意願 (4) 提供信用保證協助擔保品不足之中小企業取得銀行融資
17. 依商業會計法規定，商業支出達新臺幣 100 萬元以上，不得以何種方式支付？
(1) 現金支付 (2) 支票支付 (3) 電匯支付 (4) 轉帳支付
18. 一般而言，中小企業信用保證基金向企業收取保證手續費，下列何者不是決定費率高低的考量因素？
(1) 企業規模的大小 (2) 保證項目的風險 (3) 送保銀行的授信品質 (4) 企業的財務及信用狀況
19. 信用保證基金成立於民國幾年？
(1) 民國 60 年 (2) 民國 61 年 (3) 民國 62 年 (4) 民國 63 年
20. 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
21. 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
22. 有關「小型企業創新研發計畫 (SBIR)」計畫經費，下列敘述何者錯誤？
(1) 補助款編列不一定要小於自籌款
(2) 補助款及自籌款的總和即為計畫總經費
(3) 企業資本額與其所提自籌款有直接關係
(4) 一般而言，自籌款大於資本額時，公司必須提出一合理之財務規劃
23. 為避免道德風險發生，國家發展基金 100 億元「加強投資中小企業實施方案」，中小企業開發公司得以不低於專戶投資金額百分之多少為共同投資金額？
(1) 10% (2) 20% (3) 30% (4) 40%

24. 中小信保基金火金姑專案，係由企業捐助成立專款，信保基金提撥等額之相對資金支援，對捐款企業之上中下游企業等，提供信用保證，捐款企業之捐款金額並得於所得額之多少範圍內，全數認列當年度費用？
- (1) 5% (2) 10% (3) 15% (4) 20%
25. 中小企業馬上解決問題中心為行政院設立之企業紓困之總窗口，其隸屬經濟部哪一單位？
- (1) 工業局知識服務組 (2) 中小企業處財務融通組
(3) 中小企業處知識資訊組 (4) 國際貿易局貿易發展組
26. 2004 年 1 月行政院核定「中小企業信用保證基金轉型發展方案」。下列何者不是轉型發展方案之六大目標方向？
- (1) 加強中小企業融資 (2) 落實政府產業政策 (3) 避免信用資料集中 (4) 精進信用風險管理技術
27. 有關申請直接信用保證的申貸企業申請資格，下列敘述何者錯誤？
- (1) 透過經濟部中小企業處推薦
(2) 透過學校轄下之創新育成中心推薦
(3) 曾獲得政府主辦之創新、研發、經營等相關獎項者
(4) 成立 2 年以上之信保基金保戶，並經中小企業信用保證基金認定已積極從事開發新產品之企業
28. 青年創業貸款適用之信用保證手續費年費率為多少？
- (1) 0.50% (2) 0.75% (3) 1.00% (4) 1.50%
29. 下列哪一項不是商業會計法規定可處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣 60 萬元以下罰金之情形？
- (1) 未依規定設置會計帳簿或毀損審計軌跡
(2) 偽造或變造會計憑證、會計帳簿報表內容
(3) 以明知為不實之事項，而填製會計憑證或記入帳冊
(4) 以電子方式處理會計資料之商業，故意登錄或輸入不實資料
30. 原則上中小企業信用保證基金對同一企業（含關係企業）最高保證融資額度為 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
31. 依商業會計法第 71 條規定，會計人員偽造或變造會計憑證，將受何種法令制裁？
- (1) 民法 (2) 刑法 (3) 稅法 (4) 行政罰法
32. 企業申請中小企業信用保證基金之直接信用保證，其融資額度不得超過營運計畫所需經費之多少？
- (1) 60% (2) 70% (3) 80% (4) 90%
33. 有關直接保證之敘述，下列何者正確？
- (1) 保證成數最高為八成
(2) 申請金額不得超過企業營運計畫所需經費之九成
(3) 保證範圍僅限債務本金
(4) 係指銀行直接向中小企業信用保證基金申請，經該基金審核簽發承諾書後，再憑以辦理授信
34. 依商業會計法規定，會計帳簿及財務報表之保存期限至少為幾年？
- (1) 5 年 (2) 7 年 (3) 10 年 (4) 永久
35. 依商業會計法規定，公司委外代為記帳，下列何者為非合法業者？
- (1) 律師 (2) 會計師 (3) 記帳士 (4) 記帳及報稅代理業務人

- 36.依稅捐稽徵法第 28 條規定，納稅義務人自行適用法令錯誤或計算錯誤溢繳之稅款，得自繳納之日起幾年內提出具體證明，申請退還？
- (1) 1 年 (2) 2 年 (3) 5 年 (4) 7 年
- 37.採購人員與供應商串謀，是未落實控制活動中的哪一項目？
- (1)職能分工 (2)實體控制 (3)交易之授權 (4)執行結果之覆核
- 38.下列何者為內部控制之根本？
- (1)控制環境 (2)內部稽核 (3)資訊與溝通 (4)企業交易流程
- 39.下列何者為內部會計控制之主要要項？
- (1)組織規劃、交易授權與各種計劃制度
(2)預算控制、資金規劃與標準成本制度
(3)針對交易循環所設計之管理控制制度
(4)確保會計資訊品質，且需依照適當會計原則編製及報導交易紀錄
- 40.資產保全的方式有哪些？ A.目標管理 B.存取限制 C.資產保險 D.定期盤點
- (1)僅 AB (2)僅 ABC (3)僅 BCD (4) ABCD
- 41.根據 COSO 發布關於內部控制之五大組成要素，下列何者非屬之？
- (1)風險評估 (2)監督 (3)稽核部門 (4)資訊與溝通
- 42.下列何者不是內部控制組成要素之「控制活動」項目？
- (1)授信管理 (2)職能分工 (3)實體控制 (4)交易之授權
- 43.下列何者不是實施內部控制的管理效益？
- (1)降低錯誤及舞弊的發生 (2)減少違法事件的發生
(3)提高企業競爭 (4)減少人員流動性
- 44.下列何者不是常見的內部控制缺失？
- (1)未開立發票 (2)未定期覆核信用額度
(3)未定期與客戶對帳 (4)未事先填寫假單
- 45.內部控制聲明係指內部控制應要達到的各項目的，包括下列哪幾類？ A.完整性 B.正確性 C.正當性
D.預期性 E.存取限制
- (1)僅 ABCD (2)僅 ABCE (3)僅 BCDE (4) ABCDE
- 46.下列何者不屬於內部控制之交易循環？
- (1)生產循環 (2)研發循環 (3)固定資產循環 (4)電子計算機作業循環
- 47.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
- 48.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，下列何者非屬間接受信？
- (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
- 49.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理授信業務，應按行業別、集團企業別、國家地區別分別訂定風險承擔限額，請問其目的為何？
- (1)分散風險 (2)提高整體收益 (3)維持適當之流動性 (4)維持適當之存放比率
- 50.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

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

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

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 4 月 23 日上午 9 時至 24 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。