

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。

- 依據「中小企業認定標準」規定，所稱之「經常僱用員工數」之認定規定為何？
 - (1)以事業去年 12 月底實際雇用之人數為準
 - (2)以事業最近 12 個月實際發薪之平均人數為準
 - (3)以事業最近 12 個月實際雇用之平均人數為準
 - (4)以臺閩地區勞工保險機構受理事業最近 12 個月平均月投保人數為準
- 中小企業經常面臨之一般問題，下列何者非屬之？
 - (1)行銷通路拓展不易
 - (2)對景氣變動的抵抗力薄弱
 - (3)對金融機構缺乏瞭解，不知如何與金融機構往來
 - (4)會計帳簡明完整，易曝露其財、業務機密
- 借款人提供擔保品、限制企業分配盈餘的切結等，係銀行融資審核 5P 原則中的哪一項？
 - (1)資金用途
 - (2)還款來源
 - (3)債權保障
 - (4)授信展望
- 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)馬上解決問題中心
 - (4)金融機構
- 有關中小企業遴選財務顧問條件，下列敘述何者錯誤？
 - (1)僅需具精湛的專業知識，無需考量顧問職業道德
 - (2)豐富經驗與實績
 - (3)善盡保守秘密義務
 - (4)解決問題的能力
- 中小企業取得外來資金之方式，下列何者屬直接金融？
 - (1)向銀行融資
 - (2)發行商業本票
 - (3)向民間私人借貸
 - (4)向信用合作社融資
- 中小企業為求債務協商有效果，應具備若干條件，下列敘述何者正確？
 - (1)無論有無具備繼續經營企圖心均可申請
 - (2)可以一方面進行協商，另一方面藉機脫產
 - (3)檢討發生財務困難原因，妥善擬定再生及償債計畫
 - (4)向民意代表陳情，在民意代表協助下取得銀行之信任
- 「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
- 青年創業輔導貸款若為抵押貸款，同一事業體貸款額度上限為新臺幣 1,200 萬元，每人每次最高貸款額度上限為何？
 - (1)100 萬元
 - (2)200 萬元
 - (3)300 萬元
 - (4)400 萬元
- 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
- 中小企業馬上解決問題中心係隸屬經濟部何單位？
 - (1)工業局知識服務組
 - (2)中小企業處知識資訊組
 - (3)中小企業處財務融通組
 - (4)國際貿易局貿易發展組
- 本國銀行加強辦理中小企業放款方案始於那一年？
 - (1)93 年
 - (2)95 年
 - (3)97 年
 - (4)94 年

13. 中小企業信用保證基金提供信用保證時，有關收取費用的敘述，下列何者正確？
- (1) 不收取任何費用 (2) 銀行須負擔保證手續費
(3) 中小企業須負擔保證手續費 (4) 中小企業須負擔保證手續費以及帳戶管理費
14. 下列何項情形不符「小型企業創新研發計畫(SBIR)」申請廠商之基本資格？
- (1) 依法辦理公司登記或商業登記者
(2) 於三年內有欠繳應納稅捐情事
(3) 若為製造業，其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) 於近 5 年內未曾因執行政府相關科技專案計畫，有重大違約紀錄者
15. 中小企業信用保證基金為增加融資管道、簡化送保作業程序，以風險總量控制之送保方式為下列何者？
- (1) 授權保證 (2) 專案保證 (3) 直接保證 (4) 批次保證
16. 下列何者不是信用保證基金審查案件時的考量重點？
- (1) 貸款用途 (2) 信用記錄 (3) 擔保品價值 (4) 經營者能力
17. 依據行政院因應景氣小組會議結論，擴大中小企業信用保證措施，至 98 年 3 月底止，對部分保證融資項目之保證成數提高 1 成，保證成數最高 8 成。下列何項貸款不屬於此擴大保證措施？
- (1) 外銷貸款 (2) 一般貸款 (3) 小額簡便貸款 (4) 非中小企業專案貸款
18. 下列何者不是中小企業創業育成信託投資專戶的投資範圍？
- (1) 成立未滿五年之新創中小企業 (2) 各創新育成中心培育之中小企業
(3) 成立五年以上，但引進國外資本及技術之中小企業
(4) 以開發新產品、新技術、新設備及併購品牌通路，從事升級轉型未滿五年之中小企業
19. 中小企業初次接近資金提供者－政府部門、金融機構及創業投資公司時，以下列何者當媒介？
- (1) 財務報表 (2) 營業計畫書 (3) 銷售計畫書 (4) 擴廠計畫書
20. 關於投資評估決策程序，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
21. 中小企業聯合輔導基金會所提供財務健檢 D I Y 之服務，下列敘述何者錯誤？
- (1) 發揮治療重於預防之功能 (2) 其功能為企業自我健檢提早危機預防
(3) 企業可得知健康與否及危機徵兆之警訊
(4) 檢視結果區分為正常、貧血、高血壓、敗血症或病情嚴重等症狀
22. 有一企業經過多年研發努力，今想申請主導性新產品開發輔導計畫，經初步審查其財務狀況時，該企業會因下列哪種情事而被拒絕通過審核？
- (1) 企業、負責人或其配偶最近一年使用票據無退票正式紀錄者
(2) 與銀行往來一年前曾有貸款逾期情事，如今無貸款逾期之情事
(3) 具有實際研究發展績效
(4) 企業實收資本額為 1,000 萬元，因有累積虧損 550 萬元致淨值為 450 萬元
23. 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
24. 有關中小企業信用保證基金成立之宗旨，下列何者錯誤？
- (1) 提供信用保證，協助擔保品不足之中小企業自銀行取得所需融資
(2) 為配合中小企業資金需求，必要時得直接撥款給中小企業，爭取時效
(3) 配合景氣因應方案，強化信用保證輔導功能
(4) 支援產業輔導機構，擴大輔導效果
25. 有關中小企業投資資源之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 引進經營理念及目標相近之策略性專業股東加入，可加速公司成長
(2) 創投除可挹注資本外，尚可提供技術引進、開拓市場、提供經營諮詢，有助企業發展
(3) 中小企業發展基金投資中小企業開發公司，透過開發公司轉投資中小企業，協助企業改善財務結構
(4) 中小企業發展基金共計投資四個開發公司，該等公司目前均正常營運

- 26.購買原料的貸款，一般稱為下列何者？
- (1)短期週轉融資 (2)中期週轉融資
(3)資產週轉融資 (4)資本性支出融資
- 27.有關信用保證對象基本資格之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)實收資本額在 8,000 萬元以下之製造業
(2)經常僱用員工數未滿 200 人之製造業
(3)前一年營業額在 1 億元以下之服務業
(4)經常僱用員工數未滿 100 人之特殊娛樂業
- 28.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
- 29.依商業會計法之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)公司負責人未依規定任免會計人員者，處新台幣 6 萬元以上 30 萬元以下罰鍰
(2)未依法取得代他人處理會計事務之資格，而擅自代他人處理商業會計事務者，如為初犯者，處新臺幣十萬元以下罰金
(3)主辦會計人員偽造或變造會計憑證者，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
(4)未依規定設置會計帳簿者，商業之負責人、經理人、主辦及經辦會計人員處新臺幣 6 萬元以上 30 萬元以下罰鍰
- 30.依商業會計法之規定，有關無法取得原始憑證之會計事項處理，下列敘述何者錯誤？
- (1)會計人員自為證明，憑以記帳
(2)商業負責人得令經辦及主管該事項之人員，分別證明，憑以記帳
(3)商業負責人得令經辦及主管該事項之人員，共同證明，憑以記帳
(4)根據事實及金額作成憑證，由商業負責人或其指定人員簽名或蓋章，憑以記帳
- 31.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
- 32.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
- 33.移送中小企業信用保證基金保證融資總額度上限，下列敘述何者錯誤？
- (1)貿易自由化受損產業升級轉型貸款之信用保證，每一企業資本性貸款最高為新臺幣 1 千萬元
(2)火金姑（相對保證）專案之信用保證，同一企業保證融資總額度最高為新臺幣 1 億元
(3)自有品牌推廣海外市場貸款之信用保證，每一企業保證融資總額度最高為新臺幣 2 億元
(4)勞工退休金專案貸款之信用保證，每一中小企業保證融資總額度最高為新臺幣 3,000 萬元
- 34.下列何者不得為直接信用保證之推薦單位？
- (1)銀行 (2)政府設立之科技園區之管理機構
(3)學校、學術機構之創新育成中心 (4)經濟部中小企業處
- 35.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

- 36.依稅捐稽徵法規定，納稅義務人對於核定稅捐之處分如有不服，有關申請復查之敘述，下列何者正確？
- (1)未經復查程序，仍可提起訴願及行政訴訟
 - (2)因不可抗力之事由，遲誤申請復查期間已逾一年者，仍得申請
 - (3)核定稅額通知書所載有應納稅額，應於繳納期間屆滿日起算三十日內申請
 - (4)核定稅額通知書所載無應納稅額，應於核定稅額通知書送達之翌日起三十日內申請
- 37.商業會計法規定之會計基礎為何？
- (1)現金收付制
 - (2)遞延收付制
 - (3)權責發生制
 - (4)沒有特別規定
- 38.控制活動係建構完整的控制程序，以確保公司成員確實執行經營者指令的過程，下列哪一項不屬於控制活動的組成要素？
- (1)風險評估
 - (2)職能分工
 - (3)實體控制
 - (4)交易之授權
- 39.在銷貨及收款循環的訂單處理作業中，有關基本的內部控制原則，下列敘述何者錯誤？
- (1)訂單處理、會計及收款之職能應區分
 - (2)銷售訂單要妥善整理但無須連續編號，以簡化工作流程
 - (3)客戶提供的訂單必須經過權責主管核准方能成為正式訂單
 - (4)銷售訂單的各項資訊，不能超過原本公司預設條件
- 40.有關內部控制之四大聲明，下列何者錯誤？
- (1)正確性
 - (2)完整性
 - (3)即時性
 - (4)存取限制
- 41.有關舞弊發生之原因，下列何者錯誤？
- (1)機會
 - (2)交易型態
 - (3)誘因或壓力
 - (4)態度或行為合理化
- 42.在內部控制所涉及的交易循環中，計算銷貨成本作業是屬於下列哪一個循環？
- (1)生產循環
 - (2)融資循環
 - (3)採購及付款循環
 - (4)銷售及收款循環
- 43.下列何者不是研發失敗的主因？
- (1)會計記錄不健全
 - (2)研發單位未能考量消費者的需求
 - (3)業務單位未將市場需求反映給研發單位
 - (4)研發單位與業務單位未有效配合
- 44.下列何者不是實施內部控制制度以確保可達成之目標？
- (1)降低犯罪率
 - (2)相關法令之遵循
 - (3)有效率及成效之營運
 - (4)可靠之財務報導
- 45.下列何者不是內部環境控制之人力資源政策應留意事項？
- (1)避免人員輪調以提升專業效率
 - (2)評估員工操守
 - (3)提供員工專業能力訓練
 - (4)設計績效獎酬制度
- 46.未對客戶作適當的徵信，導致出貨無法收到貨款進而倒帳，是未達到內部控制的何項效益？
- (1)提高企業競爭力
 - (2)減少違法事件的發生
 - (3)降低企業失敗的機率
 - (4)降低錯誤及舞弊的發生
- 47.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
- 48.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理授信業務收取有關費用之敘述，下列何者錯誤？
- (1)得收取開辦費
 - (2)手續費得按月隨利息收取
 - (3)收費方式應於書面中明定
 - (4)得收取貸款提前清償違約金
- 49.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，有關徵信程序之敘述，下列何者錯誤？
- (1)對於經常往來客戶，得事前主動索齊資料，辦理徵信
 - (2)辦理徵信，除另有規定外，應以直接調查為主，間接調查為輔
 - (3)徵信資料為機密文件，各銀行間不宜聯繫客戶之營運動態
 - (4)授信客戶發生突發事件，徵信單位得配合營業單位派員實地調查
- 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 11 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. 【4】 2. 【4】 3. 【3】 4. 【2】 5. 【1】 6. 【2】 7. 【3】 8. 【3】 9. 【4】 10. 【1】
11. 【3】 12. 【4】 13. 【3】 14. 【2】 15. 【4】 16. 【3】 17. 【4】 18. 【3】 19. 【2】 20. 【4】
21. 【1】 22. 【4】 23. 【3】 24. 【2】 25. 【4】 26. 【1】 27. 【4】 28. 【1】 29. 【1】 30. 【1】
31. 【4】 32. 【2】 33. 【4】 34. 【1】 35. 【4】 36. 【4】 37. 【3】 38. 【1】 39. 【2】 40. 【3】
41. 【2】 42. 【1】 43. 【1】 44. 【1】 45. 【1】 46. 【4】 47. 【3】 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. 【4】 2. 【1】 3. 【2】 4. 【2】 5. 【4】 6. 【4】 7. 【2】 8. 【4】 9. 【4】 10. 【2】
11. 【1】 12. 【1】 13. 【4】 14. 【2】 15. 【3】 16. 【2】 17. 【2】 18. 【3】 19. 【3】 20. 【3】
21. 【3】 22. 【3】 23. 【3】 24. 【3】 25. 【3】 26. 【1】 27. 【3】 28. 【3】 29. 【2】 30. 【3】
31. 【3】 32. 【2】 33. 【3】 34. 【4】 35. 【4】 36. 【3】 37. 【4】 38. 【1】 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. 【4】 46. 【4】 47. 【2】 48. 【3】 49. 【3】 50. 【2】
51. 【2】 52. 【4】 53. 【2】 54. 【3】 55. 【3】 56. 【3】 57. 【3】 58. 【4】 59. 【3】 60. 【2】
61. 【3】 62. 【3】 63. 【2】 64. 【1】 65. 【1】 66. 【1】 67. 【1】 68. 【1】 69. 【2】 70. 【4】

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 11 月 19 日上午 9 時至 20 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。