

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.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
- 2.中小企業經輔導合併後，其規模超過「中小企業認定標準」第 2 條所定標準者，自合併之日起，多久以內視同中小企業？
  - (1)2 年
  - (2)3 年
  - (3)4 年
  - (4)5 年
- 3.中小企業經營輔導業務之中央主管機關為何？
  - (1)經濟部
  - (2)勞動部
  - (3)經建會
  - (4)內政部
- 4.有關微型創業鳳凰貸款之敘述，下列何者正確？
  - (1)經向票據交換所查詢申請人所使用之票據受拒絕往來處分中，仍得申辦貸款
  - (2)申貸對象僅限年滿 20 至 65 歲之婦女
  - (3)申貸對象僅限年滿 45 至 65 歲之婦女
  - (4)申貸對象為年滿 20 至 65 歲之婦女及年滿 45 至 65 歲之中華民國國民符合相關條件者
- 5.目前中小企業籌資管道的主要來源為下列何者？
  - (1)政府補助
  - (2)銀行借款
  - (3)地下金融
  - (4)投資公司投資
- 6.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)
- 7.為發揮輔導體系整合平台功能，在現行之 11 項輔導體系平台外，再增加何措施可發掘真正的問題？
  - (1)診斷
  - (2)測驗
  - (3)教育訓練
  - (4)問卷調查
- 8.經濟部中小企業處對遭遇財務困境，但勇於面對問題，且有心振作者，以個案方式協助處理之案件，其收取之費用為何？
  - (1) 500 元
  - (2) 2,000 元
  - (3)完全免費
  - (4)視協處案件之金額而訂
- 9.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，應設置下列何者加強服務？
  - (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
- 10.依「行政院青年輔導委員會輔導青年創業要點」規定，青年創業貸款之貸款對象為年齡 20 至 45 歲，且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
- 11.下列何者不是金融機構整併對中小企業融資的負面影響？
  - (1)因歸戶而遭致額度縮減
  - (2)在銀行資本適足率（BIS）要求下，減少放款給中小企業
  - (3)隨著金融機構規模變大，對風險較高的業務承擔能力增加
  - (4)原往來銀行被併，若存續銀行不支持，將導致中小企業融資困難

12. 為配合新巴賽爾協定 (Basel II) 之實施，銀行對中小企業不超過多少萬元之放款得適用較低風險權數 (75%) ?
- (1) 1,000 萬元                      (2) 2,000 萬元                      (3) 3,000 萬元                      (4) 4,000 萬元
13. 中小企業開發股份有限公司之主要業務為對中小企業之：
- (1) 補助                      (2) 投資                      (3) 融資                      (4) 併購
14. 信用保證基金與銀行約定，就一批多筆之中小企業貸款，以風險總量方式提供保證，稱為下列何者？
- (1) 授權保證                      (2) 專案保證  
(3) 直接保證                      (4) 批次保證
15. 在運用國家發展基金 100 億元加強投資中小企業計畫中，專業管理公司對被投資事業會作分類重點管理，每季並依其最新營運及財務情況重新檢討調整。今有一被投資公司成立已 5 年多，目前營運績效不佳，被規範為應每月核閱其財務報表及每季定期檢討，請問該被投資公司對專業管理公司而言係屬何種歸戶？
- (1) 觀察戶                      (2) 追蹤戶                      (3) 列管戶                      (4) 沖銷戶
16. 企業對公益性財團法人捐款金額，得於所得額多少範圍內可全數認列當年度費用？
- (1) 5%                      (2) 10%                      (3) 15%                      (4) 20%
17. 業界開發產業技術計畫，亦稱大業計畫，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
18. 請問信保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
19. 申請中小企業信用保證基金之直接保證，其保證成數最高為何？
- (1) 6 成                      (2) 7 成                      (3) 8 成                      (4) 9 成
20. 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%
21. 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
22. 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
23. 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) 創業投資公司                      (2) 融資銀行                      (3) 信用保證基金                      (4) 經濟部技術處
24. 依稅捐稽徵法規定，有關稅捐保全之方式，下列敘述何者錯誤？
- (1) 限制其減資或註銷之登記  
(2) 禁止納稅義務人財產之處分  
(3) 對納稅義務人或其負責人拘提管收  
(4) 對納稅義務人或其負責人限制出境
25. 下列何者不符合中小企業信保基金直接信用保證對象申請資格之規定？
- (1) 符合「中小企業認定標準」並經經濟部中小企業處轉介者  
(2) 未曾以直接保證方式取得貸款之特殊娛樂業  
(3) 曾通過政府機關推動產品創新之計畫或優惠貸款之中小企業  
(4) 信保基金送保戶並經信保基金認定已積極從事開發新產品之企業

26. 依稅捐稽徵法規定，經訴願決定書決定應退稅或補稅者，下列敘述何者正確？
- (1) 補稅應加計利息
  - (2) 退稅毋庸加計利息
  - (3) 納稅義務人應於接到訴願決定書後七日內補稅
  - (4) 稅捐稽徵機關應於接到訴願決定書後三十日內退稅
27. 依商業會計法之規定，商業負責人應於會計年度終了後幾個月內，將商業之決算報表提請商業出資人、合夥人或股東承認？
- (1) 3 個月
  - (2) 6 個月
  - (3) 9 個月
  - (4) 12 個月
28. 依商業會計法規定，未取得合法資格而擅自代他人處理會計事務之初犯，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
29. 下列何種情況之信用保證，需受同一企業信用保證融資總額度上限的限制？
- (1) 小額簡便貸款
  - (2) 離島永續發展優惠貸款
  - (3) 自有品牌推廣海外市場貸款
  - (4) 火金姑（相對保證）專案貸款
30. 納稅義務人為營利事業時，如果其欠繳稅款及已確定之罰鍰單計或合計之金額，達新臺幣多少元以上，稅捐機關得限制納稅義務人出境？
- (1) 50 萬元
  - (2) 100 萬元
  - (3) 200 萬元
  - (4) 500 萬元
31. 依稅捐稽徵法之規定，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
32. 下列何者得不適用商業會計法？
- (1) 非屬小規模之合夥
  - (2) 有限公司
  - (3) 股份有限公司
  - (4) 小規模之獨資事業
33. 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
34. 有關中小企業融資之注意事項，下列敘述何者錯誤？
- (1) 維持正常的票據信用，絕對避免退票
  - (2) 健全會計制度，誠實報稅，改善經營管理
  - (3) 維持最適自有資本比率及良好財務結構
  - (4) 企業具一定規模時，採取單一銀行貸款管道取得營運資金，以保持與銀行密切往來關係
35. 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
36. 下列哪一個委員會頒布全世界內部控制統一標準？
- (1) AAA
  - (2) IIA
  - (3) IMA
  - (4) COSO
37. 控制環境係內部控制之基石，有關控制環境之組成項目，下列敘述何者錯誤？
- (1) 人力資源政策
  - (2) 資產保全及職能分工
  - (3) 員工的操守及價值觀
  - (4) 董事會及監察人的關注與指導

- 38.大華公司會計主管於每月結帳前，會先檢視當月已出貨但未認列收入的例外報表，此控制作業是屬於控制活動中哪一個類型？
- (1)職能分工 (2)交易之授權  
(3)執行結果之覆核 (4)資訊處理之控制
- 39.有關「銷售及收款循環」之內部控制原則，下列何者錯誤？
- (1)出貨單應連續編號 (2)銷貨訂單應連續編號  
(3)制定授信額度評估辦法 (4)應建立標準驗收入庫程序
- 40.會計人員在付款前，確認付款金額與原始憑證是否一致，且付款憑單必須連續編號，上述內容可達到內部控制的哪些聲明？
- (1)完整性及正確性 (2)正確性及正當性  
(3)完整性及存取限制 (4)正當性及存取限制
- 41.在企業內部控制的組成要素中，下列何種要素能夠反映企業的經營理念、組織文化及管理風格，並影響企業全體員工處理事務及承接風險的態度？
- (1)控制環境 (2)風險評估 (3)資訊與溝通 (4)監督制度
- 42.下列何者不是風險評估的步驟？
- (1)危機處理的成果 (2)判斷風險的種類  
(3)評估風險發生的可能性 (4)評估風險發生可能的影響金額
- 43.下列何者非屬內部控制中之交易循環？
- (1)薪資循環 (2)融資循環  
(3)職務代理人循環 (4)投資循環
- 44.下列何者非內部控制之目的？
- (1)經營者可以得到及時正確的管理資訊  
(2)投資人可以得到可以信賴的財務報表  
(3)債權人可以確保債權無虞  
(4)公司經營遵循法令
- 45.下列何者非資產保全的方式？
- (1)對不動產投保火險 (2)保險箱鑰匙由不同人保管  
(3)稽核不定期進行現金抽盤 (4)對財務人員投保忠誠險
- 46.內部控制是全面性的，企業內部何人需受到約束？
- (1)僅負責人 (2)僅總經理 (3)僅基層員工 (4)以上皆是
- 47.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
- 48.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者不是銀行對擔保品估價，應參照並覈實決定之項目？
- (1)時價 (2)折舊率 (3)保值性 (4)銷售性
- 49.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，有關銀行辦理授信覆審追蹤，下列敘述何者錯誤？
- (1)每一授信案件辦理覆審後，應編製覆審報告  
(2)直接授信應審核其資金實際用途是否與申貸用途相符  
(3)為期前後一致，覆審人員以覆審本身經辦之授信案件為原則  
(4)配合交易行為之週轉資金貸款應追蹤查核其交易行為是否實在
- 50.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者係屬辦理短期授信及中長期授信均應徵提之資料？
- (1)營運計畫  
(2)預估資產負債表及預估損益表  
(3)現金流量預估表  
(4)同一關係企業及集團企業資料表

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

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 4 月 29 日上午 9 時至 30 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。