

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，自合併之日起多少年內視同中小企業？
(1) 1 年 (2) 2 年 (3) 3 年 (4) 4 年
2. 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
3. 下列何項不是中小企業取得資金之理想途徑？
(1) 直接金融 (2) 間接金融 (3) 商業本票 (4) 地下金融
4. 有關我國金融改革，下列敘述何者正確？
(1) 第一次金改以興利為主軸 (2) 第二次金改以興利為主軸
(3) 第二次金改宣示「258」為政策目標 (4) 「258」中 5 表示，5 年內逾放比應下降一定比例
5. 「青年創業貸款」若為信用貸款，每人每次貸款額度上限為 1 百萬元，每一事業體貸款上限為多少？
(1) 3 百萬元 (2) 4 百萬元 (3) 1 千萬元 (4) 1 千 2 百萬元
6. 銀行辦理授信之作業流程中，其進行順序為何？
(1) 徵信調查→簽約對保→分析審核→撥款轉帳 (2) 分析審核→徵信調查→簽約對保→撥款轉帳
(3) 徵信調查→分析審核→簽約對保→撥款轉帳 (4) 簽約對保→分析審核→徵信調查→撥款轉帳
7. 依「中小企業輔導體系建立及輔導辦法」，目前共有 11 項輔導體系，下列何者非輔導體系之一？
(1) 創業育成輔導體系 (2) 人力發展輔導體系
(3) 資訊管理輔導體系 (4) 污染防治輔導體系
8. 下列各項政策性專案貸款中，中小企業信用保證基金已提供信用保證，何者得免再徵提保證人？
(1) 青年創業貸款 (2) 微型創業鳳凰貸款
(3) 中小企業小額簡便貸款 (4) 更生事業甘霖專案貸款
9. 有關新巴塞爾資本協定，下列敘述何者錯誤？
(1) 在新巴塞爾資本協定的潮流下，中小企業應積極強化其財會制度與資訊透明度
(2) 新巴塞爾資本協定考量最低適足資本外，並增加監理機關的審查以及資訊揭露的市場監督機制
(3) 未來為有效控管整體風險，金融機構總行將不會限縮對分行授信額度，故不會對中小企業融資造成影響
(4) 新巴塞爾資本協定的推動，將使金融機構可能移轉對中小企業放款業務至低資金成本且高風險溢酬的消費性金融業務
10. 下列經濟部所屬財團法人，何者為中小企業財務專業輔導機構？
(1) 中衛發展中心 (2) 中國生產力中心
(3) 中華民國對外貿易發展協會 (4) 台灣中小企業聯合輔導基金會
11. 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

12. 經濟部目前所轄之財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會，係於民國 71 年 7 月 1 日由何機關捐助成立？
(1) 財政部 (2) 經濟部 (3) 經建會 (4) 前省屬七行庫
13. 下列何者非屬創業計畫書必要項目？
(1) 資金來源 (2) 創業種類 (3) 社會關係 (4) 市場分析及發展策略
14. 有關政策性專案貸款，下列敘述何者錯誤？
(1) 其對象為配合特定施政目標之中小企業
(2) 相對於在高利率時期，政策性專案貸款較為有利
(3) 貸款用途包括業主週轉金
(4) 貸款資金來源為各項政府專案基金直接或搭配銀行資金
15. 藉由企業捐款與中小企業信用保證基金共同合作而成立之火金姑（相對保證）專案，除可增進產業上中下游緊密結合外，對捐款企業而言，捐款金額得於所得額多少範圍內全數認列當年度費用？
(1) 5% (2) 10% (3) 25% (4) 33%
16. 為配合政府加強中小企業融資輔導政策、增加中小企業融資管道，直接受理中小企業申請信用保證，申貸企業再憑以向金融機構申請融資者，稱之為何？
(1) 授權保證 (2) 批次保證 (3) 專案保證 (4) 直接保證
17. 在其他條件符合下，下列中小企業何者得申請直接保證？
(1) 淨值依最近年度財務報表為負數，且期中財務報表已轉為正數
(2) 淨值依最近年度財務報表為負數，且期中財務報表尚未轉為正數
(3) 淨值依最近年度財務報表為負數，且本期損益尚未轉虧為盈
(4) 淨值依最近二年度財務報表為負數，且最近財務報表尚未轉為正數
18. 「小型企業創新研發計畫(SBIR)」提供中小企業創新技術研發及規劃的資金補助，其提供中小企業研發總經費，最高補助上限為何？
(1) 總經費之 30% (2) 總經費之 40%
(3) 總經費之 50% (4) 總經費之 60%
19. 企業申請直接保證時，下列哪一單位不可以推薦？
(1) 經濟部中小企業處 (2) 中小企業聯合輔導中心
(3) 政府轄下之創新育成中心 (4) 曾以直接保證方式取得貸款之企業
20. 依據「信保基金千金挺專案」，下列何者非屬該專案之放寬措施？
(1) 提高保證成數 (2) 增加保證額度 (3) 放寬送保限制 (4) 提高保證手續費率
21. 下列哪一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
22. 新創科技型中小企業在創業研發階段成果尚未顯現，為籌措資金，以下列何者資金來源為宜？
(1) 民間借款 (2) 自有資金 (3) 向金融機構借款 (4) 向租賃公司借款
23. 下列何者不是創投公司投資企業對評估投資時最關心的問題？
(1) 預期風險 (2) 預期報酬 (3) 歷史獲利率 (4) 資金回收年限
24. 中小企業信保基金對企業融資可保證至十成的保證項目為何？
(1) 微型創業鳳凰貸款保證 (2) 政策性貸款保證
(3) 振興經濟非中小企業專案貸款保證 (4) 批次保證
25. 有關火金姑專案的具體作法，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之 20 倍為限
(4) 最低捐款不得少於 1,000 萬元

- 26.依中小企業信用保證基金規定，有關直接保證之敘述，下列何者正確？
- (1)保證成數最高 8 成
 - (2)企業申請保證融資額度不得超過營運計畫所需經費之 80%
 - (3)保證範圍限於債務本金及利息
 - (4)保證年費率依風險高低分爲 A、B 兩組群
- 27.「小型企業創新研發計畫(SBIR)」對每一家公司同一時間申請的案件數量上限爲何？
- (1) 1 件
 - (2) 2 件
 - (3) 3 件
 - (4)無限制
- 28.依稅捐稽徵法規定，下列何者非稅捐保全的方式？
- (1)對納稅義務人或負責人拘提管收
 - (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
- 29.依商業會計法規定，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)三個月
 - (2)四個月
 - (3)五個月
 - (4)六個月
- 30.依商業會計法規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)商業會計事務之處理，得委由會計師或依法取得代他人處理會計事務資格之人處理之
 - (2)會計科目分 9 大類，商業得視實際需要增減之
 - (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)除新成立之商業外，年度財務報表應採 2 年度對照方式表達
- 31.中小企業信用保證基金對同一企業保證之融資總額度最高爲何？
- (1) 3,000 萬元
 - (2) 5,000 萬元
 - (3) 1 億元
 - (4) 2 億元
- 32.會計人員不必也不可以自爲證明，以免有偽造或變造會計憑證之嫌，被依違反商業會計法第 71 條規定，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣多少元以下罰金？
- (1) 50 萬元
 - (2) 60 萬元
 - (3) 100 萬元
 - (4) 150 萬元
- 33.依稅捐稽徵法規定，有關稅捐之緩繳，下列敘述何者錯誤？
- (1)申請緩繳之期間，不得逾 3 年
 - (2)稅捐稽徵機關得因天災，公告延長其繳納期間
 - (3)申請緩繳倘無力如期繳納，僅得再申請展延一次
 - (4)納稅義務人因天災，得向稅捐稽徵機關申請緩繳
- 34.依商業會計法規定，原始憑證無法取得或滅失時，仍應根據事實及金額作成憑證，由何人簽名或蓋章，憑以記帳？
- (1)會計師
 - (2)記帳士
 - (3)主辦會計人員
 - (4)商業負責人或其指定人員
- 35.依商業會計法規定，各項會計帳簿及財務報表，應於年度決算程序辦理終了後，至少保存幾年？
- (1) 3 年
 - (2) 5 年
 - (3) 10 年
 - (4)永久保存
- 36.納稅義務人未於規定期間內申報稅捐，或故意以詐欺或其他不正當方法逃漏稅捐者，其核課期間爲幾年？
- (1) 3 年
 - (2) 5 年
 - (3) 7 年
 - (4) 10 年
- 37.商業會計事務之中央主管機關爲何？
- (1)財政部
 - (2)金管會
 - (3)經濟部
 - (4)內政部
- 38.營利事業依規定應給與他人憑證而未給與，應就未給與憑證金額處 5%罰鍰，是下列何項法令所規範？
- (1)所得稅法
 - (2)營業稅法
 - (3)商業會計法
 - (4)稅捐稽徵法

- 39.有關內部控制制度建立之目的，下列敘述何者錯誤？
- (1)促成有成效之營運
 - (2)使公司的運作，能夠符合法令規範
 - (3)使營運結果能夠產出可以信賴的財務資訊
 - (4)基於內部控制必須設計許多控制點，內部控制並非以有效率的營運為其目標
- 40.在採購循環的付款處理作業中，有關基本的內部控制原則，下列敘述何者正確？
- (1)遠期票據開立後要控管到期日
 - (2)付款憑證應經銷售部門主管簽核
 - (3)空白支票因沒有任何效力，不需要特別控管
 - (4)不需開立禁止背書轉讓之支票，以方便客戶運用
- 41.紀錄薪資費用的會計人員，沒有權限接觸到薪資基本資料檔，上述內容是屬於內部控制的何種類型？
- (1)控制環境及風險評估
 - (2)風險評估及控制活動
 - (3)控制環境與控制活動
 - (4)控制活動與監督控制
- 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.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
- 44.盤點作業係資產保全的重要方式，在進行盤點作業時，下列敘述何者錯誤？
- (1)盤點前必須建立清冊，以便進行盤點
 - (2)由非保管資產人員進行盤點將可提高盤點的正確性
 - (3)除了從帳冊盤點到實體外，亦可採從實體盤點至帳冊的逆盤
 - (4)盤點前應該與被盤點單位取得聯繫，以便盤點作業之規劃
- 45.倘您是大華公司新任財務長，發現帳上有一筆應收帳款 3,000 萬元逾 2 年未收回，下列哪些新設計的內控措施仍無法積極避免該情況再次發生？
- (1)強化產品出庫前的品質檢驗
 - (2)對於客戶信用額度進行嚴格控管
 - (3)銷貨訂單及收款的作業應適當區分
 - (4)會計單位定期與客戶對帳，並要求業務催款
- 46.依商業會計法規定，下列何者對財務報表允當表達不負有責任？
- (1)主辦會計
 - (2)經辦會計
 - (3)稽核人員
 - (4)商業負責人
- 47.依據審計準則公報第 32 號「內部控制之考量」，下列何者不屬於控制活動的一環？
- (1)職能分工
 - (2)資訊之溝通
 - (3)交易之授權
 - (4)執行結果之覆核
- 48.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者為銀行准許借款人於其支票存款戶無存款餘額時，由銀行先予墊付之融通方式？
- (1)透支
 - (2)一般營運週轉金貸款
 - (3)貼現
 - (4)墊付國內票款
- 49.「中華民國銀行公會會員徵信準則」所規定之總授信金額，係指下列何者？
- (1)本次申貸金額
 - (2)聯徵中心歸戶餘額
 - (3)包括聯徵中心「歸戶額度」及本次申貸金額
 - (4)包括聯徵中心「歸戶餘額」及本次申貸金額
- 50.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理個人購屋貸款（含自建住宅）及各項消費性貸款，如約定收取提前清償違約金，下列敘述何者正確？
- (1)應以團體磋商條款方式約定
 - (2)銀行主動要求還款，不得向客戶收取提前清償違約金
 - (3)按「提供消費者選擇權」及「違約金遞增」等二項原則予以計收
 - (4)保證人死亡或重大傷殘並取得證明文件者，不得向客戶收取提前清償違約金

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

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

第二部分：(第 41-70 題，共 30 題，每題 2 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **5 月 22 日上午 9 時至 23 日下午 24 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。