

經濟部中小企業處與台灣金融研訓院共同主辦
第3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產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. 中小企業經營輔導業務之中央主管機關為何？
(1) 經濟部 (2) 勞委會 (3) 經建會 (4) 內政部
4. 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
5. 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
6. 中小企業輔導體系中之品質提升輔導體系，係由下列哪一單位主辦？
(1) 中衛發展中心 (2) 經濟部工業局 (3) 工業技術研究院 (4) 經濟部中小企業處
7. 我國適用新巴塞爾資本協定中，銀行對中小企業放款適用 75% 風險權數之金額上限，由 1,000 萬元提高至多少？
(1) 3,000 萬元 (2) 4,000 萬元 (3) 5,000 萬元 (4) 6,000 萬元
8. 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
9. 有關中小企業信用保證基金之敘述，下列何者正確？
(1) 隸屬於銀行局之管轄範圍
(2) 該基金不提供直接信用保證
(3) 對擔保品不足之中小企業提供信用保證
(4) 信用保證機制無法積極提高金融機構對中小企業融資意願
10. 依「經濟部協助企業營運資金協處措施」規定，企業遇到財務困難可向下列何者申請寬延退票協處？
(1) 銀行局 (2) 銀行公會 (3) 經濟部中小企業處 (4) 中小企業信用保證基金
11. 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

- 12.有關提升中小企業財務資訊透明度之敘述，下列何者錯誤？
- (1)推動自主記帳
 - (2)提供免費會計師簽證
 - (3)簡化會計制度適合中小企業使用
 - (4)提高財務人員訓練及認證以強化會計人員專業知識
- 13.有關中小企業信用保證基金之保證對象，下列敘述何者正確？
- (1)只限中小企業
 - (2)除中小企業外，亦擴及所有大企業
 - (3)除中小企業外，亦包括政策性納入的大企業專案貸款
 - (4)只要曾經保證過的中小企業，將來變成大企業，亦可以無時限保證
- 14.一般而言，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
- 15.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
- 16.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%
- 17.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
- 18.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
- 19.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
- 20.火金姑專案信用保證總額度以專款及中小企業信用保證基金提供相對資金之幾倍為限？
- (1) 10 倍
 - (2) 15 倍
 - (3) 20 倍
 - (4) 25 倍
- 21.有關「小型企業創新研發計畫(SBIR)」之敘述，下列何者錯誤？
- (1)依申請對象區分為個別申請與研發聯盟
 - (2)本計畫補助款不得超過其編列總經費的 40%
 - (3)依申請研發計畫屬性分為創新技術及創新服務
 - (4)同年度不限制提案數量
- 22.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
- 23.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%
- 24.便利授信單位為企業申請信用保證及辦理送保，特就各保證項目分定授權額度及送保規定，在各該範圍內之授信案件，授權授信單位先行承作，再移送中小企業信用保證基金追認保證，由中小企業向金融機構申請即可稱為下列何者？
- (1)授權保證
 - (2)專案保證
 - (3)相對保證
 - (4)直接保證
- 25.中小企業信用保證基金對同一企業（若有相同負責人或負責人互為配偶之關係企業應合併計算）移送該基金保證之各項融資，其保證額度最高以新台幣多少為上限？
- (1) 8,000 萬元
 - (2) 1 億元
 - (3) 2 億元
 - (4) 3 億元
- 26.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

- 27.有關中小企業之敘述，下列何者錯誤？
- (1)本身規模小、徵信不易，貸款風險較高
 - (2)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
- 28.對於「核定稅捐之處分」之行政救濟程序，下列敘述何者正確？
- (1)復查作成決定後，不得提起訴願
 - (2)不須經復查程序，可直接進行訴願或行政訴訟
 - (3)在行政救濟程序確認後，僅須就應補繳稅款之本金繳納，不須加計利息
 - (4)除有特別規定外，在人民行政救濟獲勝前，原處分仍然繼續執行
- 29.「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
- 30.納稅義務人因天災、事變或遭受重大財產損失，不能於法定期間內繳清稅捐者，得申請延期或分期繳納之期間不得逾多久？
- (1) 2 年
 - (2) 3 年
 - (3) 5 年
 - (4) 10 年
- 31.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
- 32.下列哪一項會計科目不屬於資產類？
- (1)資本公積
 - (2)無形資產
 - (3)固定資產
 - (4)基金與長期投資
- 33.公司得委託外部人員代為記帳，下列何者屬於合法業者？
- (1)代書
 - (2)記帳士
 - (3)成本管理師
 - (4)管理顧問公司
- 34.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%
- 35.依商業會計法之規定，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
- 36.納稅義務人為個人時，如果其欠繳稅款及已確定之罰鍰單計或合計之金額，達新台幣多少元以上，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
- 37.下列何者為不得由二家授信單位共用授權額度的保證項目？
- (1)履約保證
 - (2)外銷貸款
 - (3)購料週轉融資
 - (4)小額簡便貸款
- 38.依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」相關規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)本機制實施期限至 98 年 12 月底為止
 - (2)與國內企業共用額度之境外企業適用本機制
 - (3)協商經決議通過者，應將決議內容函報金管會及中央銀行備查
 - (4)中小企業部分由經濟部中小企業處擔任受理窗口，非中小企業部分則由銀行公會擔任受理窗口
- 39.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)盤點前必須建立資產清冊，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
- 40.產品出貨前，由倉儲部門人員列印出貨單，若出貨金額超過公司預設的信用額度，則無法列印出貨單。上述內容是屬於哪種控制活動型態？
- (1)風險評估
 - (2)資訊與溝通
 - (3)資訊處理之控制
 - (4)執行結果之覆核
- 41.有關內部控制的基本觀念，下列何者錯誤？
- (1)內部控制具有先天的限制
 - (2)內部控制是動態的
 - (3)內部控制與成本效益觀念無關
 - (4)內部控制之建立是企業經營者的責任

- 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.在銷貨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毋須連續編號
(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
- 44.根據 COSO 發布關於內部控制之五大組成要素，下列何者錯誤？
(1)風險評估 (2)控制環境 (3)稽核部門 (4)控制活動
- 45.一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的？
(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
- 46.關於實施內部控制的三大目標，下列敘述何者正確？
(1)內部控制具有絕對的預防性功能，可完全杜絕弊端
(2)公司設置法務部門，可協助達到法令遵循的目標
(3)內部控制係對有形資產的保護，無形資產非內部控制的範圍
(4)若公司將會計稅務事務委外，內部控制將無法達到可靠的財務報導目標
- 47.下列何者非為中小企業工作說明書規劃與製作的主要功能？
(1)詳細記載該項工作之目標、權責，使員工了解工作內容
(2)透過工作說明書，協助新進員工迅速掌握工作內容
(3)透過工作說明書，反映企業經營者的理念
(4)詳細完備的工作說明書，協助企業經營者預測未來經營成果
- 48.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者不是間接授信？
(1)保證 (2)承兌 (3)出口押匯 (4)開發信用狀
- 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，辦理下列業務金額達新台幣 3,000 萬元以上，何者應取得會計師查核簽證之財務報表辦理徵信工作？
(1)海外分行之授信案件
(2)國際金融業務分行之一般授信案件，由借戶之國內關係企業擔任連帶保證人者
(3)已提供本行定存單十足擔保之授信案件
(4)對賣方辦理無預支價金且無追索權之應收帳款承購業務