

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. 「中小企業認定標準」第 3 條規定所稱「小規模企業」，係指中小企業中經常僱用員工數未滿多少人之事業？
(1) 3 人 (2) 5 人 (3) 7 人 (4) 10 人
2. 依據「中小企業認定標準」規定，製造業、營造業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) 實收資本額在新台幣 1 億元以下，且經常僱用員工數未滿 50 人者
(2) 實收資本額在新台幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者
(3) 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 50 人者
(4) 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
3. 有關微型創業鳳凰貸款要點，下列敘述何者錯誤？
(1) 本貸款應以事業登記負責人名義提出申請 (2) 本貸款受理申請及審查作業，不得委託民間團體辦理
(3) 本貸款融資資金來源，由承貸金融機構以自有資金辦理
(4) 本貸款用途以購置或租用廠房、營業場所、機器、設備或營運週轉金為限
4. 有關新巴塞爾資本協定，下列敘述何者錯誤？
(1) 於 2004 年 6 月 26 日確定 (2) 我國已於 2007 年正式實施
(3) 以風險管理為主軸 (4) 對於中小企業融資無不利影響
5. 有關經濟部財務融通輔導體系，下列敘述何者錯誤？
(1) 不問中小企業經營狀況，僅提供資金協助
(2) 雖有融資需求，仍應探詢營運困難之真正問題
(3) 企業面臨週轉困難，可能源自於良率無法提升，致存貨過多積壓資金，應先解決技術問題
(4) 馬上解決問題中心發現企業有其他經營問題，會主動將個案轉介至相關輔導體系
6. 「中小企業融資保證雙軌制」自 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
7. 中小企業主在遴選財務顧問時，下列何者不是主要考慮的條件？
(1) 善盡保守秘密義務 (2) 精湛的專業知識與豐富的經驗
(3) 良好品德與高標準的職業道德 (4) 豐沛的人脈關係及靈活的交際手腕
8. 經濟部派遣顧問至中小企業進行財務專案輔導，係下列何單位之業務範圍？
(1) 經濟部馬上辦中心 (2) 台灣中小企業銀行
(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
9. 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
10. 依據「中小企業輔導體系建立及輔導辦法」明定財務融通輔導體系係以下列何者為主要任務？
(1) 指導及協助中小企業改善財務結構及提供資金融通
(2) 指導及協助中小企業提升獲利能力及提供資金融通
(3) 指導及協助中小企業提升經營效能及提供資金融通
(4) 指導及協助中小企業提升生產力及提供資金融通
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.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」企業營運及繳息不正常者，申請協處之案件，金融機構如認有必要，得要求企業聘請經金融機構認可之會計師或下列何單位，對企業營運及資金流向予以監督控管？
- (1)台灣中小企業聯合輔導基金會 (2)中國生產力中心
(3)中衛發展中心 (4)管理科學學會
- 13.有關微型創業鳳凰貸款，下列敘述何者錯誤？
- (1)按郵政儲金二年期定期儲金機動利率加年息百分之零點七五機動計息
(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)貸款額度依申請人創業計畫所需資金貸放，最高以 100 萬元為限
- 14.有關中小企業信用保證基金之敘述，下列何者正確？
- (1)中小企業信用保證基金除提供保證外，亦可以直接將資金貸款給中小企業
(2)中小企業信用保證基金可以直接保證企業發行的票券，然後向票券市場取得資金
(3)中小企業信用保證基金提供信用保證，協助中小企業取得銀行的融資
(4)中小企業信用保證基金除提供保證外，亦提供共同基金的募資與發行
- 15.下列書表何者不是企業與企業外部人的籌資溝通工具所需準備之基本資料？
- (1)現金流量表 (2)營業計畫書 (3)預估財務報表 (4)勞保投保薪資表
- 16.甲公司因營運需要，向乙銀行申請貸款，因甲公司無法提供擔保品，乙銀行遂請中小企業信用保證基金提供保證，並取得授權額度 1,000 萬元及獲該基金同意保證 8 成，亦即嗣後甲公司發生逾期延滯情形時，風險之負擔為下列何者？
- (1)乙銀行 800 萬元，中小信保基金 200 萬元 (2)乙銀行 200 萬元，中小信保基金 800 萬元
(3)乙銀行 1,000 萬元 (4)中小信保基金 1,000 萬元
- 17.企業個別申請「小型企業創新研發計畫(SBIR)」先期研究/先期規劃之計畫期程與補助上限為何？
- (1)以一年為限，補助上限五百萬元 (2)以三個月為限，補助上限一百萬元
(3)以六個月為限，補助上限一百萬元 (4)以六個月為限，補助上限二百萬元
- 18.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
- 19.企業對公益性財團法人捐款金額，得於所得額多少範圍內全數認列當年度費用？
- (1) 5% (2) 10% (3) 15% (4) 20%
- 20.直接保證的申請資格中，經信用保證基金認定已積極從事開發新產品、新技術或轉型之企業，須為成立幾年以上之信保送保戶？
- (1) 1 年 (2) 2 年 (3) 3 年 (4) 4 年
- 21.下列何種情形之中小企業，還可以利用信用保證基金的保證？
- (1)淨值為負數 (2)營業額衰退
(3)退票未清償註記達 3 張 (4)銀行貸款到期超過 3 個月無法清償
- 22.同一中小企業向中小企業信用保證基金送保，申請綜合額度及履約保證之授權案件得同時透過幾家銀行送保？
- (1) 1 家 (2) 2 家 (3) 3 家 (4)不限家數
- 23.下列何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
- 24.授權保證方式中，授信單位需先洽中小企業信用保證基金查詢，下列何者非查詢目的？
- (1)送保中的授信是否已逾期列管中 (2)瞭解已有多少家金融機構與該企業往來
(3)瞭解該企業是否已有授權案件之送保銀行 (4)有無超過信保基金保證的最高融資保證金額上限
- 25.中小企業經過信用保證基金保證向銀行貸款 100 萬元，貸款期間 6 個月，保證手續費年率 0.75%，保證成數 8 成，應計之保證手續費金額為何？
- (1) 3,000 元 (2) 3,750 元 (3) 6,000 元 (4) 7,500 元

- 26.有關青年創業貸款，下列敘述何者正確？
(1)每人每次最高貸款額為新台幣 300 萬元
(2)創業貸款之主辦單位為中小企業處
(3)同一事業體貸款總額最高為新台幣 1,000 萬元
(4)貸款對象為年齡 20 至 45 歲，且公司或行號設立未滿 3 年之企業主或股東
- 27.中小企業聯合輔導基金會所提供財務健檢 DIY 之服務，下列敘述何者錯誤？
(1)可直接連接至該中心網站進行操作
(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
- 28.依商業會計法規定，有限公司之主辦會計人員之任免，應踐行何種程序？
(1)應有全體股東過半數之同意
(2)應由全體董事過半數之同意
(3)應領有記帳士證書，並向主管機關登錄
(4)應由董事會以董事過半數出席，及出席董事過半數同意
- 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
- 31.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
- 32.依稅捐稽徵法之規定，納稅義務人對於稅捐機關核定稅捐之處分如有不服，應在幾日內申請復查？
(1) 10 日 (2) 15 日 (3) 30 日 (4) 45 日
- 33.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，其核課期間為幾年？
(1) 3 年 (2) 5 年 (3) 7 年 (4) 10 年
- 34.依商業會計法規定，有關會計資料保存期限之敘述，下列何者正確？
(1)傳票保存期限 10 年 (2)損益表保存期限 10 年
(3)科目明細表保存期限 5 年 (4)資產負債表保存期限 5 年
- 35.有關商業會計法之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)公司不得委託記帳士代為記帳
(2)商業會計事務之中央主管機關為經濟部
(3)曆年制之會計年度為每年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(4)小規模之合夥或獨資商業得不適用商業會計法
- 36.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)創新育成中心 (4)經濟部中小企業處
- 37.有關直接信用保證申請融資額度之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)保證範圍僅限本金
(2)保證成數最高 9 成
(3)若為負責人相同之關係企業，移送信保基金信用保證之融資總額度上限應合併計算
(4)申請融資額度不得超過營運計畫所需經費之 70%

38.下列何者不屬於內部控制的控制環境要素？

- (1)員工操守及價值觀
- (2)重要固定資產經過投保，以確保資產的安全
- (3)企業經營者的管理哲學及經營風格
- (4)人力資源政策

39.有關 COSO 發布關於內部控制的五大要素中，下列哪一項非五大要素之一？

- (1)控制環境
- (2)風險評估
- (3)控制活動
- (4)事項辨認

40.在實施內部控制後，對企業所帶來的管理效益，下列敘述何者錯誤？

- (1)杜絕錯誤及舞弊
- (2)提高企業競爭力
- (3)降低企業失敗的機率
- (4)減少違法事件的發生

41.有關「薪資循環」之內部控制原則，下列何者錯誤？

- (1)建立完整書面考勤制度
- (2)人員異動應即時更新
- (3)薪資核算需經過主管覆核
- (4)薪資發放及會計記錄應由同一人負責

42.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

43.編製預算可以協助企業經營者評估未來的經營風險，並預作準備。下列何者非為中小企業預算編製的理念？

- (1)雖然中小企業不易編製整體預算報表，但仍可將預算概念運用於特定交易循環方面
- (2)預算編製決策應由上而下，先設定整體營業目標
- (3)預算編製過程應由下而上，由實際執行之第一線員工擬編
- (4)中小企業預算編製時，需製備資產負債表、損益表與現金流量表

44.下列驗收程序中，何者錯誤？

- (1)由採購單位會同請購單位辦理
- (2)由會計單位會同採購單位辦理
- (3)由總務單位依採購編號順序歸檔存查
- (4)驗收合格後應依規定編列財產編號

45.有關內部控制的訂單處理原則，下列何者錯誤？

- (1)應區分運送貨物、收款及會計記錄職能
- (2)銷貨訂單應連續編號並作檔案管理
- (3)銷貨訂單產生後不得再作更改
- (4)銷貨訂單的單價、數量及交易條件不能超過原本預設的條件

46.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

47.面對中小企業資源有限，無法聘僱足夠員工進行職能劃分，應如何進行內部控制？

- (1)洽尋適當專業人才，增加員工多工能力
- (2)就內部組織職掌進行區分，針對部分兼任職能的情況，強化覆核及監督機制
- (3)利用企業工作外包方式，進行企業內部控制制度
- (4)完備工作說明書，詳細記載工作目標與範圍

48.會計師依會計師法受相關處分者，依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行對其簽發之財務報表查核報告，下列敘述何者正確？

- (1)受處分除名者，自處分日起不予採用
- (2)受處分警告者，自處分日起一年內不予採用
- (3)受處分申誡者，自處分日起一年內不予採用
- (4)受處分停止執行業務者，自處分日起二年內不予採用

49.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

50.甲公司於各銀行間計有下列授信，短放額度 1,000 萬元，餘額 500 萬元，應收帳款承購之買方額度 2,000 萬元，餘額 1,000 萬元，本次至 A 銀行申請新貸綜合額度 3,000 萬元，依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，其總授信金額為何？

- (1) 2,500 萬元
- (2) 3,500 萬元
- (3) 4,500 萬元
- (4) 5,000 萬元