

經濟部中小企業處與台灣金融研訓院共同主辦

第 6 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。

- 下列何者非屬一般中小企業經營不善之原因？
 - (1)存貨去化不易
 - (2)過度不當之轉投資
 - (3)缺乏財務規劃及預測能力
 - (4)以長期貸款支應機器設備之購置
- 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 50 人者
- 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
- 銀行為求放款的安全性，其融資審核的重要原則，簡稱下列何者？
 - (1) 5B 原則
 - (2) 5P 原則
 - (3) 5R 原則
 - (4) 5S 原則
- 請問經濟部協助企業營運資金協處總窗口為何？
 - (1)中小企業聯合輔導中心
 - (2)中小企業信用保證基金
 - (3)工業局
 - (4)中小企業處馬上解決問題中心
- 金融機構導入新巴塞爾資本協定 (Basel II) 時，對於中小企業之風險權數，由原先的 100% 降為多少？
 - (1) 75%
 - (2) 80%
 - (3) 85%
 - (4) 90%
- 有關企業遴聘財務顧問的考慮因素，不包括下列何者？
 - (1)精湛的專業知識
 - (2)解決問題之能力
 - (3)豐富經驗與實績
 - (4)年輕聰明有幹勁
- 企業向銀行申請融資前，除應先有健全的財務管理及信用紀錄外，尚有其他應注意之技巧，下列和銀行打交道之技巧中，何者之敘述錯誤？
 - (1)瞭解往來銀行的經營特色，以選擇較優惠及便利之往來銀行
 - (2)應減少利用往來銀行之服務，以免影響銀行對企業之評估
 - (3)詳讀貸款資料並索取合約書副本存參，以維護自身權益
 - (4)貨比三家不吃虧
- 依「微型創業鳳凰貸款要點」第十六點規定，貸款人依據信保基金相關規定申請信用保證，下列敘述何者錯誤？
 - (1)保證成數 9.5 成
 - (2)保證手續費年費率固定為 0.5%
 - (3)免徵提保證人
 - (4)須徵提貸款金額 0.5 成之擔保品
- 企業在融資保證實務上，有下列何種情況得不視為信用瑕疵？
 - (1)借款未按期繳息延滯達四個月
 - (2)企業或其負責人之財產受假處分
 - (3)使用票據遭拒絕往來處分已達二年
 - (4)使用票據退票已辦妥清償註記滿二個月
- 下列何者不是新巴塞爾資本協定內容的基本架構？
 - (1)市場紀律
 - (2)監理審查
 - (3)資本維持原則
 - (4)最低適足資本
- 中小企業小額簡便貸款之政府主辦單位為何？
 - (1)交通部觀光局
 - (2)經濟部商業司
 - (3)經濟部工業局
 - (4)經濟部中小企業處
- 中小企業信用保證基金可送保途徑有：A.授權保證 B.專案送保 C.直接保證 D.批次保證，若一中小企業之授權保證額度已用罄，則下列送保途徑何者仍可運用？
 - (1) A、B、C
 - (2) A、B、D
 - (3) A、C、D
 - (4) B、C、D

14. 中小企業開發股份有限公司之主要業務為何？
(1) 補助 (2) 投資 (3) 融資 (4) 併購
15. 創新科技型中小企業在創業研發階段較難自金融機構取得資金，況且此階段乃是風險承擔期，資金籌措類型上以下列何者居多？
(1) 融資 (2) 自有資金 (3) 資本市場 (4) 票券市場
16. 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臺幣多少為上限？
(1) 8,000 萬元 (2) 1 億元 (3) 2 億元 (4) 3 億元
17. 由中小企業信用保證基金訂定代位清償上限，可保證十成，邀請符合資格並有承辦意願之金融機構總行填送相關申請書，向該基金提出申請之保證方式為下列何者？
(1) 授權保證 (2) 專案保證 (3) 批次保證 (4) 直接保證
18. 由企業捐款，信用保證基金提撥等額資金，共同成立專款，用於捐款企業指定對象之信用保證，稱之為何？
(1) 薪傳專案 (2) 火鳳凰專案 (3) 火金姑專案 (4) 微型創業鳳凰專案
19. 微型創業鳳凰貸款申請資格為何？
(1) 所營企業登記未超過一年 (2) 所營企業登記未超過二年
(3) 所營企業登記未超過三年 (4) 所營企業登記未超過五年
20. 除錄音室出租業以外之不動產經營業若經金融機構送保取得貸款，則下列何者可為送保途徑？
(1) 授權送保 (2) 專案送保 (3) 授權及專案送保皆可 (4) 授權及專案送保皆不可
21. 申請「小型企業創新研發計畫(SBIR)」之時機為何？
(1) 已進入量產 (2) 技術已完成開發 (3) 尚未進行技術開發前 (4) 已申請到智慧財產權
22. 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
23. 「小型企業創新研發計畫(SBIR)」提供中小企業研發總經費最高幾成補助？
(1) 3 成 (2) 4 成 (3) 5 成 (4) 6 成
24. 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
25. 中小企業信用保證基金之保證貸款，其所收取之保證手續費為何？
(1) 免收任何費用 (2) 採年費率計收 (3) 每案固定收取 500 元 (4) 由各送保銀行自行決定
26. 鼓勵小型企業創新研發計畫(SBIR) Phase1 個別申請補助上限為何？
(1) 100 萬元 (2) 200 萬元 (3) 350 萬元 (4) 500 萬元
27. 企業申請直接信用保證金額不得超過營運計畫所需經費之比例及最高保證成數各為何？
(1) 70%；7 成 (2) 80%；9 成 (3) 100%；10 成 (4) 80%；8 成
28. 依商業會計法規定，商業應設置會計帳簿目錄，記明其設置使用之帳簿名稱、性質、啓用停用日期，由何人簽名或蓋章？
(1) 總經理 (2) 財務經理
(3) 主辦會計人員 (4) 商業負責人及經辦會計人員
29. 依稅捐稽徵法規定，納稅義務人對於核定稅款通知書所載應補徵稅額之處分如有不服，可採行下列何種行政救濟途徑？
(1) 於核定稅額通知書送達後 30 日內，提起復查
(2) 於繳納期間屆滿翌日起算 30 日內，申請復查
(3) 於核定稅額通知書送達後 30 日內，提起訴願
(4) 於繳納期間屆滿翌日起算 2 個月內，提起行政訴訟
30. 依稅捐稽徵法規定，下列何種情形稅捐稽徵機關不應暫緩移送法院強制執行？
(1) 納稅義務人逾繳納期間屆滿三十日後雖未繳納，但已申請復查
(2) 納稅義務人對復查決定之應納稅額繳納半數，並已提起訴願者
(3) 納稅義務人繳納半數稅額確有困難，經稽徵機關核准分期攤還者
(4) 納稅義務人繳納半數稅額確有困難，經稽徵機關核准，提供相當擔保者

- 31.依商業會計法規定，商業負責人應於會計年度終了後多久內，將商業之決算報表提請商業出資人、合夥人或股東追認？
(1) 9 個月 (2) 6 個月 (3) 3 個月 (4) 2 個月
- 32.依商業會計法規定，有關公司組織之商業，其主辦會計人員之任免，下列敘述何者錯誤？
(1)主辦會計人員任免，應向主管機關申報
(2)公司章程對主辦會計人員之任免，有較高規定者，從其規定
(3)有限公司之主辦會計人員任免，應有全體股東過半數之同意
(4)股份有限公司之主辦會計人員任免，應由董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數之同意
- 33.有關直接信用保證對象之基本資格規定，下列敘述何者錯誤？
(1)符合行政院「中小企業認定標準」之企業
(2)企業最近年度財務報表淨值若為負數，且期中財務報表尚未轉為正數者，不得申請
(3)企業所開發之技術或產品已取得專利權、著作權、商標權，或經資產鑑價機構所提出評價報告
(4)企業或其負責人於金融機構授信本金不得有逾期尚未清償情事，但其配偶或由其負責人或配偶擔任負責人之關係企業則不在此限
- 34.依稅捐稽徵法之規定，下列何者不是稽徵機關保全稅捐的方式？
(1)聲請法院對納稅義務人之財產實施假扣押，但須提供擔保
(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
- 35.依稅捐稽徵法第 44 條規定，營利事業應保存憑證而未保存者，應就其未保存憑證，經查明認定之總額，處多少的罰鍰？
(1) 1% (2) 3% (3) 5% (4) 7%
- 36.下列何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
- 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.有關內部控制的訂定，下列何者錯誤？
(1)為防止舞弊，任何環節都要層層勾稽
(2)避免過多的控制程序以保持企業的彈性
(3)應從成本效益的觀念來設計內部控制
(4)衡量耗費的企業資源與執行效益，程序應有所取捨
- 39.大華公司經營大型賣場，保全每日會將門市人員當日收到的現金轉交財務單位，財務人員將當日消費紀錄及所收到的現金進行勾稽。上述作業是屬於何種控制型態及控制聲明？
(1)交易授權及完整性 (2)職能分工及完整性 (3)實體控制及正當性 (4)職能分工及正當性
- 40.下列何者非為內部控制所產生的管理效益？
(1)降低錯誤及舞弊案件的發生
(2)減少違法事件的發生
(3)避免企業因未妥善規劃營運資金，導致週轉不靈
(4)透過監督機制，落實核心領導統馭，提高企業決斷力
- 41.在採購與付款循環中，下列何者為重要的內部控制原則現象？
(1)若有外幣銷貨交易，應根據公司政策換算使用匯率
(2)銷貨客戶訂單應經授權主管核可，才能成為正式銷貨訂單
(3)編制應收帳款帳齡分析表，評估對客戶應收帳款能力與狀況
(4)請購、採購、會計紀錄等重要職能應獨立，以防舞弊與不確實
42. COSO 所發佈的內部控制組成要素為何？
(1)控制環境、風險評估、資訊與溝通、監督以及企業倫理
(2)控制環境、風險評估、資訊與溝通、分散風險以及企業倫理
(3)控制環境、風險評估、資訊與溝通、監督以及控制活動
(4)控制環境、風險評估、資訊與溝通、企業倫理以及控制活動

- 43.有關內部控制的基本觀念，下列敘述何者正確？
(1)內部控制係員工的責任，和經營者沒有關係
(2)爲了要避免弊端，實施內部控制無需考量成本效益
(3)即使企業競爭環境和營運模式改變，內部控制不需要作任何修改
(4)再怎麼設計縝密的內部控制制度，仍無法完全避免錯誤或舞弊的發生
- 44.下列何者爲內部控制的目標？ A.可靠之財務報導 B.利潤最大化之追求 C.有效率及成效之營運
D.相關法令之遵循
(1)僅 A、B、C (2)僅 A、C、D (3)僅 B、C、D (4)A、B、C、D
- 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)設計績效獎勵制度並鼓勵員工追求績效及整體利益
- 46.中華公司在考量石油及美元匯率的走勢後，判斷三個月後台幣升值兩角的機率是 80%，請問這是屬於風險評估中的哪一環節？
(1)判斷風險的種類 (2)評估風險發生的可能性
(3)評估風險發生的可能結果 (4)針對風險所採取的管理措施
- 47.依審計準則公報第 29 號「法令遵循之考量」，下列何者非其所稱確保企業經營符合法令規範之方法？
(1)備置相關法令 (2)制定員工行爲守則
(3)掌握員工出缺勤紀錄 (4)設置法務部門或聘請法律顧問
- 48.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，會計師受處分警告或申誡者，其簽收之財務報表查核報告書自處分日起若干期間內如准予採用，應註明採用之原因並審慎評估？
(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
49. A 公司向銀行申請中長期購置廠房貸款，依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者不是資本支出貸款所寄望之償還來源？
(1)盈餘 (2)營業收入 (3)現金增資 (4)提列之折舊
- 50.個人在金融機構總授信金額達新臺幣多少者，應核對其最近年度之報稅資料？
(1) 1,000 萬元 (2) 1,200 萬元 (3) 1,500 萬元 (4) 2,000 萬元