

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. 中小企業經常面臨之一般問題，下列何者非屬之？
(1)行銷通路拓展不易 (2)對景氣變動的抵抗力薄弱
(3)不知如何與金融機構往來 (4)會計帳簡明完整，易曝露其財、業務機密
2. 依中小企業認定標準，有關中小企業之敘述，下列何者正確？
(1)只要是上市或上櫃公司就不屬於中小企業
(2)只要有對外投資的公司就不屬於中小企業
(3)製造業上市或上櫃公司資本額超過 8,000 萬元就不屬於中小企業
(4)製造業上市或上櫃公司即使資本額超過 8,000 萬元，只要經常僱用員工數未滿 200 人，仍屬中小企業
3. 我國中小企業輔導政策始於民國 53 年，運用何種資源設置小型貸款之融資項目，協助中小企業向國外進口機械設備？
(1)公務預算 (2)中美基金 (3)開發基金 (4)中小企業發展基金
4. 下列哪一項資金不屬於直接金融？
(1)發行商業本票 (2)發行銀行承兌匯票 (3)應收帳款融資 (4)發行公司債
5. 下列何者不是中小企業創新育成中心主要提供服務之內容？
(1)提供進駐空間 (2)專案引進外勞
(3)提供儀器設備及研發技術 (4)協尋資金及商務服務
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. 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)培養自行記帳能力
(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
8. 「微型創業鳳凰貸款」現行之主辦單位為下列何者？
(1)經濟部工業局 (2)行政院國發基金 (3)行政院勞工委員會 (4)經濟部中小企業處
9. 授信 5P 原則中之資金用途主要是瞭解資金的運用計畫，是否合理、合情、合法，以銀行融資審核角度觀之，下列哪一個資金用途最適合做為借款之理由？
(1)償還其他銀行債務 (2)支付稅款
(3)替代股權，即以銀行借款代替增資 (4)取得資產
10. 行政院金融監督管理委員會於 94 年 7 月 1 日起實施「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，預計每年對中小企業融資餘額增加 2,000 億元，其資金來源為何？
(1)行政院國發基金 (2)中小企業發展基金
(3)承辦銀行自有資金 (4)行政院國發基金與承辦銀行共同提供
11. 有關「青年創業貸款」之申貸，同一事業體貸款總額最高為新台幣多少元？又其中申請信用貸款不得高於新台幣多少元？
(1) 1,000 萬元/ 300 萬元 (2) 1,200 萬元/ 300 萬元
(3) 1,000 萬元/ 400 萬元 (4) 1,200 萬元/ 400 萬元

12. 借款人應該提供適當的外部保障條件做為履債誠意，外部保障係指下列哪一項？
(1) 借款戶良好的財務結構 (2) 限制分配企業盈餘的切結
(3) 保證人、背書人的信用與實力 (4) 承諾維持最低限度的存款餘額
13. 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
14. 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
15. 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
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. 只要是能創造具體知識資本、提升產業價值及創新能耐者，均可申請科專計畫補助，下列何者不得申請？
(1) 從事品牌行銷與顧客服務
(2) 從事智慧財產權管理、技術仲介服務
(3) 從事生活脈絡分析、產業技術發展趨勢與預測
(4) 該產品或技術已申請到專利，又技術已開發完成準備進入量產階段
18. 中小企業信用保證基金的主管機關為下列何者？
(1) 經濟部 (2) 財政部 (3) 中央銀行 (4) 金融監督管理委員會
19. 下列何者為「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
20. 由銀行依據中小企業信用保證基金相關規定，不需事先向該基金申請同意，經查詢後就可以逕行貸款，事後再追認保證的保證方式，係為下列何者？
(1) 授權保證 (2) 專案保證 (3) 直接保證 (4) 連帶保證
21. 申請「小型企業創新研發計畫 (SBIR)」之研究成果在何種情況可於中華民國境外實施？
(1) 開發完成 (2) 產品上市後 (3) 申請專利後 (4) 由經濟部書面核准
22. 行政院在 2004 年 1 月核定「中小企業信用保證基金轉型發展方案」，下列何者不是轉型發展方案之六大目標方向？
(1) 加強中小企業融資 (2) 落實政府產業政策
(3) 避免信用資料集中 (4) 精進信用風險管理技術
23. 中小企業信用保證基金為增加融資管道簡化送保程序，以風險總量控制之送保方式為下列何者？
(1) 授權保證 (2) 專案保證 (3) 直接保證 (4) 批次保證
24. 中小信保基金火金姑專案，係由企業捐助成立專款，信保基金提撥等額之相對資金支援，對捐款企業之上中下游企業等，提供信用保證，捐款企業之捐款金額並得於所得額之多少範圍內，全數認列當年度費用？
(1) 5% (2) 10% (3) 15% (4) 20%
25. 下列何種資金用途不是中小企業信用保證基金授權保證範圍？
(1) 支付年終獎金 (2) 營業場所修繕
(3) 支付技術權利金 (4) 償還非中小企業信用保證基金保證之貸款
26. 下列何者不是信用保證基金審查案件時的考量重點？
(1) 貸款用途 (2) 信用記錄 (3) 擔保品價值 (4) 經營者能力

- 27.有關「小型企業創新研發計畫(SBIR)」之研發聯盟於 Phase1 申請階段時，計畫期程與補助之上限各為若干？
 (1) 9 個月/ 500 萬元 (2) 9 個月/ 1,000 萬元 (3) 6 個月/ 500 萬元 (4) 6 個月/ 1,000 萬元
- 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.依商業會計法之規定，公司商業支出逾新台幣多少元時，不得以現金支付？
 (1) 50 萬元 (2) 100 萬元 (3) 200 萬元 (4) 300 萬元
- 30.依商業會計法之規定，下列敘述何者錯誤？
 (1)記帳單位為新台幣元 (2)會計基礎採用權責發生制
 (3)會計年度採曆年制，不得變更 (4)商業會計事務之中央主管機關為經濟部
- 31.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%
- 32.依稅捐稽徵法之規定，行政救濟程序確定後，如有應補繳稅款或應退稅款者，下列敘述何者錯誤？
 (1)補稅者應按日加計利息
 (2)退稅者僅退還稅額，不加計利息
 (3)加計利息之利率係以郵政儲金匯業局之一年期定期儲金固定利率為準
 (4)有應退稅款者，稽徵機關應於復查決定，或接到訴願決定書，或行政法院判決書正本後十日內退稅
- 33.公司委外代為記帳，下列何者不屬於合法業者？
 (1)律師 (2)會計師 (3)記帳士 (4)記帳及報稅代理人
- 34.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為何？
 (1) 3,000 萬元 (2) 5,000 萬元 (3) 1 億元 (4) 2 億元
- 35.依商業會計法之規定，除應永久保存或有關未結會計事項之會計憑證外，有關保管期限之敘述，下列何者正確？
 (1)原始憑證：5 年；帳冊及報表：5 年 (2)原始憑證：5 年；帳冊及報表：10 年
 (3)原始憑證：10 年；帳冊及報表：5 年 (4)原始憑證：10 年；帳冊及報表：10 年
- 36.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.信用保證對象中，實收資本額在新台幣 8,000 萬元以下之生產事業，其連續營業期間需達多久以上？
 (1) 3 個月 (2) 6 個月 (3) 12 個月 (4) 18 個月
- 38.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
- 39.下列哪一項不屬於內部控制之聲明？
 (1)完整性 (2)正當性
 (3)正確性 (4)重要資產及文件之表達與揭露
- 40.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

- 41.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
- 42.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
- 43.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
- 44.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
- 45.有關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
- 46.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)實體控制 (3)執行結果之覆核 (4)資訊處理之控制
- 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)洽詢適當專業人才，增加員工多工能力
(2)就內部組織職掌進行區分，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.倘 A 銀行之董事提供 A 銀行股票鑑估值為 100 萬元，向 B 銀行申辦股票質押借款 70 萬元，依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，授審單位應提出具體徵信評估報告意見，並由下列何者討論定案？
(1)股東會 (2)常董會 (3)董事會 (4)授信審議委員會
- 49.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者屬於授信業務？
(1)公司債保證 (2)信託業務 (3)本票簽證承銷 (4)基金買賣
- 50.企業中長期週轉資金授信，其金額達新台幣多少金額以上者，應另徵取營運計畫及現金流量預估表等報表？
(1)1 億元 (2)1.2 億元 (3)1.5 億元 (4)2 億元