

經濟部中小企業處與台灣金融研訓院共同主辦

第 1 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。

- 有關中小企業之經營理念，下列敘述何者正確？
  - (1)資金運用應以短支長
  - (2)從事投機，追求短期利潤
  - (3)專注本業，創新經營模式
  - (4)不惜代價，積極創新研發
- 依 95 年台灣中小企業經營組織概況之資料顯示，中小企業的經營組織型態的比率高低依序為何？
  - (1)獨資經營 > 有限公司 > 股份有限公司
  - (2)有限公司 > 獨資經營 > 股份有限公司
  - (3)股份有限公司 > 獨資經營 > 有限公司
  - (4)股份有限公司 > 有限公司 > 獨資經營
- 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
- 創業鳳凰婦女小額貸款，係由中小企業信用保證基金與下列何者各提撥 5,000 萬元做為保證專款，以協助女性發展小型企業？
  - (1)行政院青輔會
  - (2)行政院國發基金
  - (3)經濟部中小企業處
  - (4)行政院勞工委員會就業安定基金
- 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
- 下列何者可申請貸款額度最高？
  - (1)青年創業貸款
  - (2)微型企業創業貸款
  - (3)創業鳳凰婦女小額貸款
  - (4)三者皆一樣
- $Q$  比率 = 個別銀行對中小企業放款之市占率 / 個別銀行放款之市占率，該比率若大於 1，其意義為何？
  - (1)無特殊意義
  - (2)較能照顧中小企業
  - (3)降低對中小企業之融資
  - (4)並不特別照顧中小企業
- 依「行政院青年輔導委員會輔導青年創業要點」規定，青年創業貸款之貸款對象為年齡 20 至 45 歲，且公司或行號設立未滿幾年之企業主或股東？
  - (1)1 年
  - (2)2 年
  - (3)3 年
  - (4)4 年
- 下列何種創業貸款，係為重振創業精神，並協助中高齡工作者創業？
  - (1)創業鳳凰婦女小額貸款
  - (2)微型企業創業貸款
  - (3)青年創業貸款
  - (4)更生事業甘霖專案貸款
- 下列何者不是銀行整併對中小企業融資的負面影響？
  - (1)因歸戶而遭致額度縮減
  - (2)在銀行資本適足率 (BIS) 要求下減少放款給中小企業
  - (3)隨著金融機構規模變大，對風險較高的業務承擔能力增加
  - (4)原往來銀行被併，若存續銀行不支持，將導致中小企業融資困難
- 中小企業輔導體系中之財務融通輔導體系，係由下列哪一單位主辦？
  - (1)金管會銀行局
  - (2)經濟部工業局
  - (3)經濟部中小企業處
  - (4)經濟部國際貿易局
- 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會之主要任務為何？
  - (1)辦理授信業務
  - (2)提供融資信用保證
  - (3)承接不良債權之催收
  - (4)辦理融資診斷及企業財務會計制度之輔導

13. 中小企業取得外來資金之方式，下列何者屬直接金融？  
(1)向銀行融資 (2)發行商業本票 (3)向民間私人借貸 (4)向信用合作社融資
14. 銀行導入新巴塞爾資本協定時，對於中小企業的授信金額如在4,000萬元以下，風險權數由原先的100%降為多少？  
(1)65% (2)70% (3)75% (4)80%
15. 有關中小企業信用保證基金設立的宗旨，下列敘述何者錯誤？  
(1)配合政府政策  
(2)直接提供貸款給中小企業  
(3)提高金融機構辦理中小企業融資意願  
(4)提供信用保證協助擔保品不足之中小企業取得銀行融資
16. 某一中小企業因擔保品不足，經由金融機構向中小企業信用保證基金申請一般貸款1,000萬元授權送保，後經中小企業信用保證基金同意保證1,000萬元之六成即600萬元，保證手續費年費率為0.75%，授信期間一年，採一次動用，下列敘述何者錯誤？  
(1)保證授信一年應收取的保證手續費為45,000元  
(2)保證授信一年應收取的保證手續費為75,000元  
(3)本案若經金融機構審核通過同意授信，則最高送保融資金額可為1,000萬元  
(4)因中小企業信用保證基金係採部分保證，萬一此貸款發生逾期，則金融機構可向中小企業信用保證基金請求代位清償600萬元
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，宛如求職時的履歷表？  
(1)財務報表 (2)營業計畫書 (3)銷售計畫書 (4)擴廠計畫書
18. 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
19. 有關「鼓勵中小企業開發新技術推動計畫(SBIR)」(97年更名為小型企業創新研發計畫)計畫經費，下列敘述何者錯誤？  
(1)補助款編列不一定要小於自籌款  
(2)補助款及自籌款的總和即為計畫總經費  
(3)企業資本額與其所提自籌款有直接關係  
(4)一般而言，自籌款大於資本額時，公司必須提出一合理之財務規劃
20. 「鼓勵中小企業開發新技術推動計畫(SBIR)」(97年更名為小型企業創新研發計畫)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%
21. 企業個別申請「鼓勵中小企業開發新技術推動計畫(SBIR)」(97年更名為小型企業創新研發計畫)先期研究／先期規劃之計畫期程與補助上限為何？  
(1)以1個月為限，補助上限500萬元 (2)以3個月為限，補助上限100萬元  
(3)以6個月為限，補助上限100萬元 (4)以6個月為限，補助上限500萬元
22. 下列何者不是中小企業創業育成信託投資專戶之投資範圍？  
(1)重整再生之中小企業  
(2)成立未滿五年之新創中小企業  
(3)各創新育成中心培育之中小企業  
(4)以開發新產品、新技術、新設備、併購品牌通路從事升級轉型未滿5年之中小企業

- 23.以 95 年我國中小企業信保利用率與日本、韓國比較，下列敘述何者正確？
- (1)高於日本、韓國 (2)低於日本、韓國  
(3)與日本、韓國相同 (4)高於韓國，低於日本
- 24.申請「鼓勵中小企業開發新技術推動計畫（SBIR）」（97 年更名為小型企業創新研發計畫）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
- 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.銀行於授信前先向中小企業信用保證基金申請保證，經過中小企業信用保證基金簽發信用保證函後，銀行再行辦理授信送保的保證方式，係屬下列何者？
- (1)授權保證 (2)專案保證 (3)自動保證 (4)批次保證
- 27.由企業向中小企業信用保證基金申請保證，經過中小企業信用保證基金核發承諾書予申貸企業，再由企業持承諾書向與中小企業信用保證基金簽約之金融機構申請融資之方式，係屬下列何者？
- (1)授權保證 (2)專案保證 (3)直接保證 (4)批次保證
- 28.下列何項貸款移送中小企業信用保證基金保證時，適用 0.5%的保證手續費年費率？
- (1)微型企業創業貸款 (2)青年創業貸款  
(3)創業鳳凰婦女小額貸款 (4)流通服務業及餐飲業優惠貸款
- 29.評估借款人之信用以決定授信案件是否核貸及貸放條件之標準，下列何者不是授信 5P 原則？
- (1)債權保障 (2)授信用途 (3)償還來源 (4)金額高低
- 30.下列何者不是中小企業信用保證基金規定信用保證的對象？
- (1)KTV (2)醫院 (3)托兒所 (4)老人安養院
- 31.下列何種情況之信用保證，需受同一企業信用保證融資總額度上限的限制？
- (1)青年創業貸款 (2)勞工退休金專案貸款  
(3)自有品牌推廣海外市場貸款 (4)火金姑（相對保證）專案貸款
- 32.直接信用保證融資額度中，企業申請金額不得超過營運計畫所需經費之多少？
- (1)50% (2)60% (3)70% (4)80%
- 33.依商業會計法規定，凡商業支出達新台幣多少金額以上，就不能以現金支付？
- (1)100 萬元 (2)200 萬元 (3)500 萬元 (4)1,000 萬元
- 34.小規模商業係指每月營業額在新台幣多少元以下之免用統一發票之行號？
- (1)2 萬元 (2)5 萬元 (3)20 萬元 (4)50 萬元
- 35.依商業會計法第 38 條規定，原始憑證及帳冊分別應保存多少年，屆滿後始得經負責人核准後銷毀？
- (1)10 年；20 年 (2)10 年；15 年 (3)5 年；15 年 (4)5 年；10 年
- 36.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%
- 37.納稅義務人對於核定補稅之處分（有繳款書）如有不服，應如何處理？
- (1)發現時提出復查  
(2)於繳納期間內申請復查  
(3)於繳納期間屆滿翌日起算 30 天內申請復查  
(4)於核定稅額通知書送達翌日起算 30 天內申請復查

- 38.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
- 39.在拓展營業據點前，先進行各區域消費型態、投入成本及回收期間等分析，判斷損益兩平及停損點，並於展店後持續追蹤。上述內容是屬於內部控制的哪些型態？
- (1)風險評估及監督控制 (2)控制環境及監督控制  
(3)控制環境及風險評估 (4)風險評估及資訊與溝通
- 40.對外銷企業而言，若美金兌換新台幣設定為 1:31.5，則新台幣升值 1 元，會侵蝕公司淨利多少百分比？（小數點第二位以下，四捨五入）
- (1)2% (2)3% (3)4% (4)5%
- 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.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
- 43.控制活動係建構完整的控制程序，以確保公司成員確實執行經營者指令的過程，下列哪一項不屬於控制活動的組成要素？
- (1)風險評估 (2)職能分工 (3)實體控制 (4)交易之授權
- 44.產品成本不當的分攤導致錯誤的決策，是因為企業沒有落實下列哪一個經營要素？
- (1)組織 (2)管理 (3)人員 (4)基礎觀念
- 45.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
- 46.內部控制組成要素之「控制環境」中，下列何者不是其組成項目？
- (1)股東之價值觀 (2)人力資源政策  
(3)董事會及監察人之關注與指導 (4)公司組織結構及權責劃分
- 47.內部控制設計之八大作業循環，不包括下列何者？
- (1)研發循環 (2)融資循環  
(3)品管循環 (4)採購及付款循環
- 48.甲公司於 97 年 2 月 1 日完成設立登記，後於 97 年 8 月 1 日申請新台幣 5,000 萬元之授信案，依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者不是辦理徵信應徵提之資料？
- (1)會計師承諾書 (2)會計師驗資簽證  
(3)授信戶之聲明書 (4)授信戶之自編財務報表
- 49.有關「中華民國銀行公會會員徵信準則」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，下列敘述何者正確？
- (1)授信開辦費不得按月隨利息收取  
(2)對會計師出具否定意見之授信案件，不得予以核貸  
(3)授信案件之撥付，應以現金直接撥付，不得以撥帳方式為之  
(4)以他行之定存質押借款，得酌免提供該法人董事會同意借款之決議紀錄