

107年第一銀行新進行員甄試試題及解答

金融組

專業科目

功名文教機構

會計學、貨幣銀行學、票據法
、銀行法、洗錢防制相關法令

- (1)01.甲公司採曆年制，X6年初以\$2,089,042之價格發行面額\$2,000,000，票面利率5%，5年期，每年12月31日付息之公司債，發行當時市場利率為4%，採有效利息法攤銷溢價。X8年初甲公司以102買回並註銷公司債面額之半數，則甲公司買回公司債之損益為：
- (1)利益\$7,754 (2)損失\$7,754 (3)利益\$6,713. (4)損失\$6,713
- (4)02.甲公司於X8年1月1日以\$96,490購入面額\$100,000、5%、X12年1月1日到期之公司債，該公司債每半年付息一次，付息日為6月30日和12月31日，有效利率6%，甲公司採有效利息法攤銷折溢價，並將其分類為透過損益按公允價值衡量證券投資。X8年7月1日甲公司因急需現金而出售全部債券，售價\$97,000，另支付佣金費用\$2,000，則甲公司有關該債券自投資到出售對X8年度淨利之影響為：
- (1)淨利減少\$1,490. (2)淨利減少\$1,885 (3)淨利增加\$895 (4)淨利增加\$1,010
- (3)03.大仁公司11月1日賒購一批商品，定價\$80,000，商業折扣20%，起運點交貨，付款條件3/10，n/30，大仁公司當日支付運費\$1,000。11月3日大仁公司退回商品\$6,000，11月10日付清貨款，則該批商品之淨成本是多少？
- (1)\$56,260 (2)\$57,080 (3)\$57,260 (4)\$58,424
- (4)04.大愛公司7月31日銀行往來調節表之未兌現支票\$3,600已於8月初陸續兌現，8月份公司帳列支票支出總數\$38,500，但銀行對帳單顯示8月份支付支票總數為\$37,500，則大愛公司8月份銀行往來調節表之未兌現支票金額為：
- (1)\$1,000 (2)\$2,600 (3)\$3,600 (4)\$4,600
- (1)05.大旭公司X8年4月1日以每股\$15購買甲公司普通股票20,000股作為投資，手續費\$1,000，大旭公司將此投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量證券投資。X8年12月31日甲公司普通股每股市價\$13。X9年4月1日大旭公司以每股\$18處分甲公司股票10,000股，則大旭公司X9年4月1日應認列處分投資損益是多少？
- (1)\$0 (2)損失\$20,500 (3)利益\$29,500 (4)利益\$50,000
- (2)06.若期初存貨少計\$30,000，且期末存貨多計\$12,000，則當期淨利會如何？
- (1)多計\$18,000 (2)多計\$42,000 (3)少計\$18,000 (4)少計\$42,000
- (1)07.某公司於8月3日銷貨商品一批，標價為\$80,000，商業折扣10%，該公司於8月13日收到現金\$71,280，其付款條件最可能為下列何者？
- (1)1/10、N/30 (2)2/10、N/30 (3)3/10、N/30 (4)4/10、N/30
- (3)08.某公司於民國106年度之期初存貨為\$60,000，期末存貨為\$90,000，銷貨收入為\$500,000，毛利率為25%，則其當年度之存貨週轉率為何？
- (1)3次 (2)4次 (3)5次 (4)6次
- (4)09.某公司於當年度之淨利為\$30,000，若其當年度曾提列折舊\$10,000，並有處分資產利益\$7,000，則該年度營業活動之現金流量為多少？

(1)放款減少5,000元，引申存款減少1,000元

(2)放款減少1,000元，引申存款減少5,000元

(3)放款及引申存款各減少2,000元

(4)放款及引申存款各減少5,000元

(1)24.依據費利德曼的「固定貨幣成長率法則」(constant growth rate rule)，若貨幣的流通速度不變，實質產出成長率為2%，為保持物價不變，則貨幣供給成長率應為：

(1)2%

(2)0%

(3)3%

(4)-2%

(2)25.貨幣政策工具的實施，改變資產價格及社會大眾的財富，進而影響經濟活動的效果稱為：

(1)資產選擇效果

(2)財富效果

(3)匯率效果

(4)信用分配效果

(3)26.凱因斯認為人們為預防不時之需，所持有貨幣的動機，稱為：

(1)投機動機

(2)交易動機

(3)預防動機

(4)財富動機

(1)27.在浮動匯率制度下，若其他因素不變，下列何者會造成本國貨幣貶值？

(1)貨幣供給增加

(2)政府支出增加

(3)減稅

(4)增加進口限額

(2)28.根據預期理論，若目前(時點t)的1年期利率為7%，2年期利率為8%，3年期利率為9%，則預期3年後(t+3時點)的1年期利率為多少？

(1)12%

(2)11%

(3)10%

(4)9%

(2)29.當預期通貨膨脹率為5%，長期債券的報酬率是12%，適用的稅率為20%時，則：實質稅後報酬率是多少？

(1)7%

(2)4.6%

(3)9.6%

(4)-1.75%

(2)30.流動性陷阱發生在：

(1)LM曲線非常陡峭時

(2)LM曲線非常平坦時

(3)IS曲線非常陡峭時

(4)IS曲線非常平坦時

(4)31.所謂貨幣中性(neutrality)，係指貨幣供給變動時：

(1)只引起實質產出的變動，對利率則沒有影響

(2)只引起實質產出變動，對物價水準則沒有影響

(3)對物價水準及實質產出均沒有影響

(4)只引起物價水準變動，對實質產出則沒有影響

(3)32.下列何者屬於資本市場工具？

(1)商業本票

(2)國庫券

(3)公司債

(4)銀行可轉讓定期存單

(1)33.乙於甲所簽發，經丙背書之新臺幣100萬元本票上為票據保證(以甲為被保證人)，嗣經證明甲簽發本票之行為因欠缺行為能力而無效，則乙丙之票據責任為何？

(1)乙丙均須負票據責任

(2)乙應負票據責任，丙無須負擔票據責任

(3)丙應負票據責任，乙無須負擔票據責任

(4)乙丙均無須負票據責任

(3)34.有關追索權之行使，下列敘述何者正確？

(1)執票人應依負擔債務之先後，對於票據債務人行使追索權

(2)執票人對於票據保證人行使追索權時，票據保證人有先訴抗辯權

(3)被追索者已為清償並取得票據時，與執票人有同一權利

(4)匯票發票人已為清償時，不得向承兌人再追索

(2)35.甲簽發新臺幣10萬元之支票予乙以支付貨款，但乙未依約交付貨物，故甲解除甲乙間買賣契約，惟乙未將該紙支票返還甲，反而以轉讓予知情(知甲乙間買賣契約已解除)之丙，丙復將該支票轉讓

予不知情之丁以支付租金，請問甲得就其解除甲乙間買賣契約之事由對何人抗辯？

- (1)僅得對乙抗辯 (2)僅得對乙丙抗辯 (3)得對乙丙丁抗辯 (4)均不得抗辯

(3)36.甲簽發新臺幣10萬元之支票予乙以支付貨款，但乙未依約交付貨物，故甲解除甲乙間買賣契約，惟乙未將該紙支票返還甲，反而以新臺幣5萬元之對價讓售予不知情（不知甲乙間買賣契約已解除）之丙，請問丙得否向甲請求給付該支票之票款？

- (1)可，且甲不得就其解除甲乙間買賣契約之事由對丙抗辯
(2)可，但丙僅得就新臺幣5萬元之範圍內對甲請求
(3)可，但甲得就其解除甲乙間買賣契約之事由對丙抗辯
(4)不可，因丙以不相當之對價取得該支票，故不得行使票據權利

(1)37.下列何者原則上不屬於支票付款人之審查事項？

- (1)執票人是否為票據權利人 (2)發票人印鑑是否相符
(3)票載金額是否經塗改 (4)背書是否連續

(1)38.下列何種背書為票據法所許可之類型？

- (1)委任取款背書 (2)一部背書 (3)附條件背書 (4)分別轉讓背書

(2)39.下列何者非屬通常背書之效力？

- (1)權利證明 (2)權利對抗 (3)權利移轉 (4)權利擔保

(1)40.票據法有關承兌之規定，下列敘述何者錯誤？

- (1)付款人僅在票面簽名而無承兌之記載者，不生承兌之效力
(2)付款人得經執票人之同意，就匯票金額之一部為承兌
(3)承兌附條件者，視為承兌之拒絕
(4)執票人於匯票到期日前，得向付款人為承兌之提示

(4)41.下列何者非匯票所獨有之設計？

- (1)承兌人 (2)參加承兌人 (3)預備付款人 (4)擔當付款人

(1)42.張三雖未授權李四開立票據，惟因下列何者事項發生而可能對執票人負票據責任？

- (1)李四公開表示其有代張三開立票據之權，張三在場卻無反對之表示，他人信以為真，致收受李四代張三開立之票據
(2)李四偽刻張三印章並蓋印於票據後交付他人
(3)李四偷取張三印章並盜蓋於票據後交付他人
(4)張三遺失印章，李四拾得並盜蓋於票據後交付他人

(4)43.於票據上記載違約金之約定，下列敘述何者正確？

- (1)將導致該票據無效
(2)不會導致該票據無效，且違約金之記載亦有票據法上之效力
(3)不會導致該票據無效，但違約金之記載不生法律上之效力
(4)不會導致該票據無效，但違約金之記載不生票據法上之效力，惟可能生民法上之效力

(4)44.有關票據行為之代理，下列敘述何者錯誤？

- (1)無代理權而以代理人名義簽名於票據者，應自負票據上之責任
(2)代理人未載明為本人代理之旨而簽名於票據者，應自負票據上之責任
(3)代理人逾越代理權限時，就其權限外之部分，應自負票據上之責任
(4)法人之代表人僅於票據上加蓋法人印鑑，而未由該代表人併同簽名或蓋章表明代理/代表之旨者，該代表人應自負票據上之責任

- (3)45.有關保付支票之效力，下列敘述何者錯誤？
- (1)保付支票縱使喪失，亦不得為止付通知
(2)保付支票之發票人及背書人均免其票據責任
(3)保付支票仍應於法定提示期限內提示
(4)保付支票之付款人即為票據之主債務人
- (2)46.甲簽發新臺幣10萬元，發票日為105年12月1日之支票予乙，請問乙最遲應於何日行使該支票權利，方不致罹於時效？
- (1)106年12月1日
(2)106年11月30日
(3)108年12月1日
(4)108年11月30日
- (3)47.甲簽發新臺幣10萬元，載明乙為受款人以及禁止背書轉讓之支票予乙，惟乙仍將該支票轉讓予丙，下列敘述何者正確？
- (1)丙不得對甲主張任何權利
(2)丙得依票據法之規定對甲請求給付票款
(3)丙不得依票據法之規定對甲請求給付票款，但得主張基於受讓民法上之金錢債權對甲行使權利
(4)甲若拒絕付款，丙得向聲請法院裁定後強制執行
- (1)48.張三簽發未載發票日之支票若干張交付李四，並授權李四按每月15日補填發票日以作為交付每月會款之方法，李四依此填載發票日以完成發票行為，請問此等支票效力為何？
- (1)有效
(2)無效
(3)效力未定
(4)應探求當事人之真意
- (3)49.有關銀行法之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)商業銀行及專業銀行經營信託或證券業務，其營業及會計必須獨立
(2)銀行經營信託及證券業務，應指撥營運資金專款經營
(3)銀行經營信託及證券業務之人員，關於客戶之往來、交易資料，對銀行其他部門之人員，得例外不需保密
(4)除法律另有規定者外，非銀行不得經營收受存款
- (2)50.有關銀行法中商業銀行之規定，下列敘述何者正確？
- (1)商業銀行不得投資有價證券
(2)商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收定期存款總餘額
(3)商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之四十
(4)商業銀行不得投資於非金融相關事業
- (3)51.有關銀行法同一人及同一關係人之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)同一人，指同一自然人或同一法人
(2)同一關係人，指同一自然人或同一法人之關係人
(3)同一自然人之關係人包括同一自然人與其配偶及三親等以內血親
(4)同一法人之關係人包括同一法人之關係企業
- (4)52.有關銀行法第33條之1利害關係人之定義，下列何者不屬之？
- (1)銀行負責人或辦理授信之職員之配偶
(2)銀行負責人或辦理授信之職員合夥經營之事業
(3)銀行負責人或辦理授信之職員為董事之事業
(4)銀行負責人、辦理授信之職員或與其利害關係者單獨或合計持有超過公司已發行股份總數或資本總額百分之五之企業
- (1)53.A 銀行對於客戶之存款、放款或匯款等有關資料，依銀行法規定，原則上應保守秘密，請問下列何

種情形可以例外？

(1)稅捐機關依稅捐稽徵法規定來調閱資料

(2)對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣3,000萬元，其轉銷呆帳資料

(3)貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣1,000萬元以上，其轉銷呆帳資料

(4)立法委員基於選民服務要求提供資料

(3)54.依銀行法規定，除法律另有規定外，非銀行不得辦理下列何種業務？ A.授信業務 B.受託經理信託資金 C.國內外匯兌業務

(1)僅AB

(2)僅AC

(3)僅BC

(4)ABC

(3)55.依主管機關規定，目前我國各銀行放款相關資料應向下列哪一個機關報送？

(1)中央銀行

(2)銀行公會

(3)財團法人聯合徵信中心

(4)票據交換所

(2)56.B 銀行106 年度法定盈餘公積未達資本總額，若其資本總額為新臺幣100 億元，請問該年其最高現金盈餘分配，依法不得超過新臺幣多少元？

(1)10億元

(2)15億元

(3)20億元

(4)25億元

(2)57.高峰銀行因作業疏失違反銀行法相關規定，請問主管機關除得予以糾正、命其限期改善外，並得視情節之輕重，為下列何種處分？ A.撤銷法定會議之決議 B.起訴違反規定之經理人或職員 C.停止銀行部分業務

(1)僅AB

(2)僅AC

(3)僅BC

(4)ABC

(4)58.有關銀行法規定之授信業務種類，不包括下列何者？

(1)貼現

(2)保證

(3)透支

(4)債券買賣

(4)59.有關銀行法中存款業務之規定，下列敘述何者錯誤？

(1)稱支票存款，謂依約定憑存款人簽發支票，或利用自動化設備委託支付隨時提取不計利息之存款

(2)稱活期存款，謂存款人憑存摺或依約定方式，隨時提取之存款

(3)稱定期存款，謂有一定時期之限制，存款人憑存單或依約定方式提取之存款

(4)定期存款到期前不得提取。但存款人得以之質借，或於3日以前通知銀行中途解約

(3)60.下列何者屬於銀行法中擔保放款之擔保品？ A.商譽 B.保人 C.飛機

(1)僅A

(2)僅B

(3)僅C

(4)ABC

(3)61.甲銀行依銀行法規定被列為資本嚴重不足，請問甲銀行是下列何種比率低於百分之二？

(1)存款總額與放款總額

(2)定期存款與活期存款

(3)自有資本與風險性資產

(4)逾期放款與放款總額

(2)62.銀行對遠期匯票或本票，以折扣方式預收利息而購入之業務是指下列何種業務？

(1)承兌

(2)貼現

(3)透支

(4)信託

(2)63.中樞銀行資本為新臺幣300億元，請問依銀行法規定，若該銀行虧損逾多少元，該銀行之董事或監察人應即申報中央主管機關？

(1)新臺幣60億元

(2)新臺幣100億元

(3)新臺幣150億元

(4)新臺幣75億元

(1)64.銀行辦理放款，其借款人為下列何種型態之企業，如經董事會決議，向銀行出具書面承諾，以一定財產提供擔保，及不再以該項財產提供其他債權人設定質權或抵押權者，得免辦或緩辦不動產或動產抵押權登記或質物之移轉占有？

(1)股份有限公司

(2)有限公司

(3)無限公司

(4)兩合公司

- (4)65.依據洗錢防制相關法令，有關實質受益人認定，下列敘述何者錯誤？
- (1)對該法人具最終控制權之自然人
 - (2)持有法人股份或資本超過25%之自然人
 - (3)透過其他方式對客戶行使控制權之自然人
 - (4)擔任財報職位或類似職務之人之自然人身分
- (2)66.依洗錢防制規定，下列何者非屬金融機構會拒絕業務往來或交易之情形？
- (1)對於辦理開戶對象為受國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者
 - (2)客戶以現金辦理新臺幣10萬元以上之臨時性交易
 - (3)對於拒絕提供實際受益人資訊或資金來源不願配合說明等客戶，銀行得終止業務關係
 - (4)建立業務關係時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明者
- (4)67.洗錢防制法所稱洗錢行為，下列敘述何者錯誤？
- (1)意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源
 - (2)掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源
 - (3)收受、持有或使用他人之特定犯罪所得
 - (4)幫助他人逃避刑事追訴
- (1)68.依金融機構防制洗錢辦法第2條，其中適用該辦法之證券期貨業，不包括下列何者？
- (1)票券金融公司
 - (2)證券集中保管事業
 - (3)槓桿交易商
 - (4)期貨經理事業
- (1)69.保險業應於人壽保險、投資型保險及年金保險契約之保險受益人確定或經指定時，採取之措施。下列敘述何者錯誤？
- (1)依據契約特性指定為保險受益人者，保險業於支付保險金時不須辨識該保險受益人身分
 - (2)對於經指定為保險受益人者，應取得其姓名及身分證明文件號碼
 - (3)對於經指定為保險受益人者，應取得其名稱及註冊設立日期
 - (4)於支付保險金時，驗證該保險受益人之身分
- (4)70.金融機構防制洗錢辦法第6條規定，對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，其中至少應額外採取之強化措施。下列敘述何者錯誤？
- (1)在建立業務往來關係前，應取得高階管理人員同意
 - (2)應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源
 - (3)資金來源係指產生該資金之實質來源
 - (4)對於業務往來關係應採取形式監督
- (2)71.金融機構防制洗錢辦法第12條規定，有關金融機構應以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，下列敘述何者錯誤？
- (1)金融機構對國內外交易之所有必要紀錄，應至少保存5年
 - (2)金融機構對契約文件檔案保存至與客戶業務關係結束
 - (3)金融機構保存之交易紀錄應足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據
 - (4)金融機構對權責機關依適當授權要求提供交易紀錄時，應確保能夠迅速提供
- (3)72.有關金融機構對達一定金額以上之通貨交易敘述，下列何者錯誤？
- (1)應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證
 - (2)憑客戶提供之身分證明文件或護照確認其身分
 - (3)交易如係由代理人為之者，應憑本人提供之委託書確認其身分
 - (4)交易如係由代理人為之者，應憑代理人提供之身分證明文件或護照確認其身分
- (2)73.金融機構應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時點及

所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。有關上開適當時機，下列敘述何者錯誤？

- (1)客戶加開帳戶
- (2)客戶終止電子票證服務
- (3)客戶新增註冊電子支付帳戶
- (4)客戶新增業務往來關係

(1)74.洗錢防制法所稱特定犯罪所得，指犯第3條所列之特定犯罪而取得或變得之財物或財產上利益及其孳息。下列敘述何者正確？

- (1)特定犯罪所得之認定，不以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要
- (2)特定犯罪所得之認定，須以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要
- (3)特定犯罪所得之認定，須以其所犯特定犯罪經偵查起訴為必要
- (4)特定犯罪所得之認定，不以其所犯特定犯罪經犯行查獲為必要

(3)75.洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員，係指下列何者從事本法所述特定交易之人員？

- (1)保險代理人
- (2)醫師
- (3)會計師
- (4)教師

(4)76.金融機構及指定之非金融事業或人員應進行確認客戶身分程序，並留存其確認客戶身分程序所得資料。下列敘述何者錯誤？

- (1)確認客戶身分程序應以風險為基礎
- (2)應包括實質受益人之審查
- (3)確認客戶身分程序所得資料，應自業務關係終止時起至少保存5年
- (4)確認客戶身分程序應以財力為基礎

(3)77.下列何者不屬於洗錢防制法所稱之洗錢？

- (1)意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源
- (2)隱匿特定犯罪所得之來源、去向
- (3)攤商收受買方來自貪污所得之小額購物價金
- (4)為使他人逃避刑事訴追而移轉或變更特定犯罪所得

(3)78.金融機構及指定之非金融事業或人員對於達一定金額以上之通貨交易，除本法另有規定外。下列敘述何者正確？

- (1)應向金管會銀行局申報
- (2)應向中央銀行申報
- (3)應向法務部調查局申報
- (4)應向金管會檢查局申報

(1)79.犯洗錢防制法第14條之罪，其所移轉、變更、掩飾、隱匿、收受、取得、持有、使用之財物或財產上利益。下列敘述何者正確？

- (1)沒收之
- (2)申報之
- (3)徵收之
- (4)拍賣之

(4)80.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，有關銀行業內部控制制度之執行、稽核事項，下列敘述何者錯誤？

- (1)國內外營業單位應指派資深管理人員擔任督導主管
- (2)內部稽核單位應依規定辦理查核並提具查核意見
- (3)應由董（理）事長（主席）、總經理、總稽核（稽核主管）及專責主管聯名出具聲明書
- (4)內部控制制度聲明書內容應於每會計年度終了後一個月內於銀行網站揭露