

108年第一銀行第二次新進行員甄試試題及解答

一般行員

專業科目

功名文教機構

會計學、貨幣銀行學、票據法、銀行法及洗錢防制相關法令

- (1)01.「負債占資產比率」主要是用來評估企業的〔甲〕；「平均銷貨日數」主要是用來評估企業的〔乙〕。〔甲〕與〔乙〕分別為：
- (1)財務結構；經營能力 (2)經營能力；償債能力
(3)償債能力；獲利能力 (4)獲利能力；財務結構
- (2)02.有關「資本公積」之敘述，下列何者錯誤？
- (1)受領贈與之所得屬資本公積
(2)土地未實現重估增值屬資本公積
(3)超過票面金額發行股票溢價屬資本公積
(4)資本公積應按其性質分別列示，其用途受限制者，應附註揭露受限制情形
- (1)03.吉安公司因專利權發生訴訟，該公司律師估計很有可能敗訴，而需賠償\$700,000之機率為30%、需賠償\$800,000之機率為60%、需賠償\$1,200,000之機率為10%。請問：帳務上應如何處理？
- (1)認列\$800,000之損失 (2)將\$810,000之損失入帳
(3)僅揭露可能發生或有損失\$810,000 (4)基於審慎原則，將\$1,200,000之損失入帳
- (3)04.資產負債應作適當之分類，〔甲〕：指企業依合約約定已收取或已可自客戶收取對價而須移轉商品或勞務予客戶之義務；〔乙〕：指承租人於租賃期間內對標的資產具有使用控制權之資產。〔甲〕與〔乙〕分別為：
- (1)遞延所得稅負債；遞延所得稅資產 (2)租賃負債；無形資產
(3)合約負債；使用權資產 (4)應付短期票券；投資性不動產
- (1)05.礁溪公司的部份財報資料如下：現金\$100,000、應收帳款\$500,000、存貨\$200,000、流動資產\$1,000,000、流動負債\$500,000。請問：礁溪公司的流動比率為多少？
- (1)2.0 (2)2.5 (3)3.0 (4)3.5
- (1)06.宜蘭公司於X8年4月1日發行面值\$85,000,000，年息12%之五年期公司債券，共收到現金\$87,550,000，債券付息日為每年1月1日。請問：債券發行價為何？
- (1)平價發行 (2)溢價3.0%發行 (3)折價3.0%發行 (4)折價5.0%發行
- (3)07.蘇澳公司於X8年9月1日賒銷商品\$375,000給A公司，付款條件為2/20、n/30，運送條件為起運點交貨，蘇澳公司並於當日代付運費\$18,750。若A公司於X8年9月19日付清全部欠款，請問：蘇澳公司收到的現金為多少？
- (1)\$367,500 (2)\$375,000 (3)\$386,250 (4)\$393,750
- (2)08.羅東公司於X7年11月25日，以\$2,277,000購入A公司之普通股作為「透過損益按公允價值衡量之金融資產」（X7年底之公允價值為\$2,475,000）。若X8年3月31日出售該金融資產，其公允價值為\$2,772,000，請問：X8年度應認列之相關利益為多少？
- (1)\$198,000 (2)\$297,000 (3)\$396,000 (4)\$495,000

(1)\$1,657,500

(2)\$2,210,000

(3)\$2,762,500

(4)\$3,315,000

(1)18.五結公司為金屬家具製造廠，X8年度的部分財務資料如下，請問：「籌資活動之淨現金流入（流出）」為多少？

| 會計事項 | 金額 | 會計事項 | 金額 |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| 現購存貨 | \$427,500 | 預付費用增加 | \$85,000 |
| 現購土地及房屋 | 3,750,000 | 處分土地產生之利益 | 4,575,000 |
| 現購機器設備 | 1,575,000 | 現金增資得款 | 1,800,000 |
| 現購庫藏股 | 675,000 | 應付帳款增加 | 105,000 |

(1)\$1,125,000

(2)\$1,715,000

(3)\$1,800,000

(4)\$2,475,000

(2)19.壽豐公司現有機器乙部，於X6年初購入，成本\$4,500,000，估計耐用年限5年，採用年數合計法，無殘值。至X9年初壽豐公司認為在財務報表上對機器設備採用直線法更能表達該資產未來經濟效益之預期消耗型態，故決定將其機器設備之折舊方法改採為直線法。若所得稅稅率為17%，則下列敘述何者正確？

(1)須調整以前各期折舊

(2)X9年度稅後純益增加\$124,500

(3)X9年度提列之折舊費用\$600,000

(4)附註不須說明估計變動對當期及未來純益之影響

(4)20.萬榮公司X8年1月1日之權益項目：普通股股本\$2,500,000（每股面額\$10）及保留盈餘\$2,000,000；4月1日以每股\$16買回庫藏股16,000股，8月1日以每股\$18出售庫藏股6,250股。若10月1日再出售庫藏股8,250股時，當日借記保留盈餘\$4,000，請問：10月1日每股出售價款為多少？

(1)\$12.5

(2)\$13.0

(3)\$13.5

(4)\$14.0

(1)21.下列何者不屬於評估借款人狀況的五項原則(5P)？

(1)擔保品

(2)借款戶

(3)資金用途

(4)債權保障

(4)22.下列哪一種金融機構不屬於金融中介機構？

(1)商業銀行

(2)保險公司

(3)郵政公司

(4)證券公司

(2)23.金融機構提供各種仲介服務，其中銀行把小額存款集結起來轉成大額放款，此項作業稱為：

(1)期限的仲介(maturity intermediation)

(2)面額的仲介(denomination intermediation)

(3)風險的仲介(risk intermediation)

(4)行銷性的仲介(marketability intermediation)

(4)24.美國現今雙軌銀行體系(dual banking system)的濫觴是源自於下列哪個法案？

(1)金融現代法案(The Financial Services Modernization Act)

(2)格拉斯-史迪格法案(Glass-Steagall Act)

(3)伏克爾法案(Volcker Ruler)

(4)國家銀行法案(National Bank Act of 1863)

(3)25.依「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」規定，下列何種項目不需提存準備金？

(1)外匯存款

(2)金融債券

(3)同業存款之活期性存款

(4)聯行往來款

(2)26.在銀行資產管理中，強調銀行為了維持流動性，故資金運用以承做短期具自償性放款為主的理論為：

(1)移轉性理論

(2)商業放款理論

(3)預期收入理論

(4)收支平衡理論

(4)27.下列何者是美國聯邦準備被賦予雙重任務的目標？

(1)促進金融穩定與健全金融業務

(2)維護對內與對外幣值的穩定與協助經濟發展

(3)物價穩定與維持適度的長期利率水準

(4)充分就業與物價穩定

(3)28.央行盈餘與一般國營事業盈餘對於我國準備貨幣數量的影響為何？

(1)兩者都會增加準備貨幣數量

(2)兩者都不會影響準備貨幣數量

(3)只有前者會增加準備貨幣數量

(4)只有後者會增加準備貨幣數量

(2)29.依據「流動性貼水理論」(期限偏好理論)，如果殖利率曲線為水平線，則表示未來的短期利率將：

(1)大幅下跌

(2)小幅下跌

(3)大幅上升

(4)小幅上升

(4)30.下列哪個理論不屬於利率期間結構理論？

(1)流動性貼水理論

(2)市場區隔理論

(3)預期理論

(4)預期收入理論

(4)31.假設一國採量化寬鬆的貨幣政策，買進大量的本國長期債券，造成債券的長期利率明顯下跌，短期利率維持不變，且長期利率仍高於短期利率，則殖利率曲線會：

(1)變陡峭

(2)變負斜率

(3)變垂直線

(4)變平緩的正斜率

(1)32.工廠員工企圖以罷工抗議的方式來換得較高的實質薪資，此要求會造成總合供給曲線產生何種變化？

(1)左移

(2)右移

(3)不變動

(4)資料不足，無法確定

(1)33.下列敘述何者錯誤？

(1)於經濟繁榮之際，證券投資者對企業經營的信心提高，導致風險貼水擴大

(2)有餘單位直接將資金融通給赤字單位稱為直接金融，亦可說是反金融機構仲介(financial disintermediation)

(3)所謂雙元性金融體系，指的是合法組織的金融體系與未受管制的地下金融並存

(4)多元監理制度係由不同單位分層負責不同的金融監管事宜，可充分發揮專業分工之效

(1)34.有關「抗通膨債券(Treasury Inflation Protected securities, TIPS)」，下列敘述何者錯誤？

(1)英國財政部發行的公債

(2)TIPS的面額及債息會依隨著消費者物價指數的年增率進行調整

(3)TIPS不僅可以做為分散風險與資產保值的投資工具，亦可以做為對於未來通膨的預期的工具

(4)TIPS的市場規模小於名目公債的市場，所以流動性較低

(4)35.我國證券清算系統中，下列哪一個子系統負責處理融資性商業本票之發行、兌償、買賣斷及附買回或附賣回交易？

(1)中央登錄債券系統

(2)債券等殖成交系統

(3)證券劃撥結算系統

(4)票券集中保管結算交割系統

(3)36.有關「公司債」與「股票」的原則性說明，下列何者錯誤？

(1)公司債有到期日，而股票沒有

(2)公司債有固定的票面利率，而股票沒有

(3)股票的債務請求權優先於公司債

(4)可轉換公司債允許債券持有人在到期日前以事先約定的轉換比率換成股票

(4)37.下列敘述何者錯誤？

(1)付息債券(coupon bonds)包括政府公債和公司債等債券

- (2)當付息債券的到期日延伸至無窮遠的未來時，即為永續債券(perpetual bonds)
- (3)折價債券(discount bonds)亦稱零息債券(zero-coupon bond)
- (4)我國央行的定期存單屬於付息債券

(1)38.有關存款保險制度，下列敘述何者錯誤？

- (1)此一制度對金融體系完全有利而無弊害
- (2)銀行可能無誘因去增資以重整體質，引發資本適足率問題，擴大銀行經營風險
- (3)存款人可能沒有動機慎選銀行，致使道德風險問題擴散，危及金融秩序之安定
- (4)此制度提供存款人存款保障和避免造成銀行擠兌的功能

(3)39.下列何種情況將導致新臺幣升值？

- (1)本國所得水準上升
- (2)外國利率上升
- (3)開放外資投資
- (4)本國物價上漲率高於外國

(3)40.某人每年所得588,000元，活期儲蓄存款年利率為6%，每次提款手續費為10元。若以Baumol之存貨模型分析，則下列何者錯誤？

- (1)平均持有的現金餘額為7,000元
- (2)每天提款次數為42次
- (3)平均提款間隔為6天
- (4)每次提領金額為14,000元

(4)41.票據行為可分為主票據行為及附屬票據行為，下列何者屬於主票據行為？

- (1)背書
- (2)保證
- (3)付款
- (4)發票

(3)42.依票據法規定，發票人簽發一定之金額，委託付款人於指定之到期日，無條件支付與受款人或執票人之票據稱之為何？

- (1)支票
- (2)保付支票
- (3)匯票
- (4)本票

(4)43.依票據法規定，匯票、本票之執票人，對前手之追索權，自作成拒絕證書日起算，多久時間不行使，因時效而消滅？

- (1)一個月
- (2)三個月
- (3)六個月
- (4)一年

(2)44.匯票之受款人得自行負擔其費用，請求發票人發行複本，複本應以幾份為限？

- (1)二份
- (2)三份
- (3)四份
- (4)六份

(4)45.票據法規定本票應記載事項之一為發票地，未載發票地者，不得以下列何者所在地為發票地？

- (1)發票人之營業所
- (2)發票人之居所
- (3)發票人之住所
- (4)保證人之營業所

(2)46.本票執票人未獲付款並取得拒絕證書後，向發票人行使追索權時，得向下列何者聲請裁定後強制執行？

- (1)行政執行署
- (2)法院
- (3)金融資產管理公司
- (4)金融機構

(1)47.票據法規定本票應記載一定之金額，惟對見票即付，並不記載受款人之本票，特別規範其金額為何？

- (1)須在伍百元以上
- (2)須在壹千元以上
- (3)須在壹萬元以下
- (4)須在貳萬元以下

(2)48.匯票保證倘未載明年月日者，依票據法規定，其效力為何？

- (1)視為無效
- (2)以發票日之年月日為保證之年月日
- (3)以到期日之年月日為保證之年月日
- (4)以承兌日之年月日為保證之年月日

(4)49.下列何種票據行為，僅匯票獨有，本票及支票均不具有？

(1)保證

(2)發票

(3)背書

(4)承兌

(4)50.依票據法規定，支票經在正面劃平行線二道者，其代表的意義為何？

(1)有背書人

(2)視為撤銷付款委託

(3)表示該支票係保付支票

(4)付款人僅得對金融業者支付票據金額

(4)51.甲、乙、丙三人合資買車，三人在支票上依甲、乙、丙順序共同簽名，倘執票人提示後未獲付款，則此三人在票據上簽名之責任為何？

(1)甲乙丙各負擔三分之一

(2)甲應負擔全部責任

(3)應交由法院審理判定

(4)甲乙丙三人應連帶負責

(2)52.支票載有抬頭人，提示付款時應背書，而下列何種情形應予退票，不得付款？

(1)抬頭人為「王大明」，以王大明之橡皮簽名章背書

(2)抬頭人為「王大明有限公司」，以負責人王大明之橡皮簽名章背書

(3)抬頭人為「王大明有限公司」，以王大明有限公司印章背書

(4)抬頭人為「王大明律師」，以王大明之橡皮簽名章背書

(1)53.有關票據掛失止付之敘述，下列何者正確？

(1)保付支票不得辦理掛失止付

(2)票據權利人僅限通知支票之掛失止付，匯票及本票並不適用

(3)通知止付人應於提出止付通知書後七日內，向付款行庫提出已為聲請公示催告之證明

(4)付款行庫對通知止付之票據不需立即查明其有無存款

(3)54.甲先生因購車需簽發支票予車商，卻又無暇處理，故授權乙女士代為發票，授權金額為新臺幣七十萬元，乙女士一時不察逾越權限簽發金額為新臺幣一百萬元，請問有關票據責任，下列何者正確？

(1)甲先生需負新臺幣一百萬元票據責任

(2)甲先生需負新臺幣三十萬元票據責任

(3)乙女士需負新臺幣三十萬元票據責任

(4)乙女士需負新臺幣七十萬元票據責任

(3)55.有關匯票提示承兌、承兌期限及承兌日期之敘述，下列何者正確？

(1)見票後定期付款之匯票，應自發票日起三個月內為承兌之提示

(2)執票人應於匯票到期日後，向付款人為承兌之提示

(3)見票後定期付款之匯票，應由付款人在承兌時記載其日期

(4)承兌日期未經記載，承兌行為無效

(1)56.下列何者非屬銀行法所稱之授信？

(1)受託經理信託資金

(2)透支

(3)貼現

(4)承兌

(1)57.銀行辦理授信，應訂定合理之定價，下列哪些為銀行法規定訂定利率時，應考慮因素？A.市場利率、B.本身資金成本、C.營運成本、D.預期風險損失、E.銀行本身之股權結構、F.客戶整體貢獻度

(1)僅A、B、C、D、F

(2)僅A、B、C、E、F

(3)僅B、C、D、E、F

(4)A、B、C、D、E、F

(1)58.有關銀行法，對於自用住宅之敘述，下列何者錯誤？

(1)銀行對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，其最長期限不得超過三十年

(2)銀行辦理自用住宅放款，不得要求借款人提供連帶保證人

(3)銀行因自用住宅放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，原則上有效期間不得逾十五年

(4)「農舍」非屬銀行法第12條之1規定之自用住宅

(3)59.依銀行法規定，「銀行依據借款人償債能力，經借貸雙方協議，於放款契約內訂明分期還本付息辦

法及借款人應遵守之其他有關條件」，係指下列何者？

- (1)短期放款
- (2)貼現
- (3)中、長期分期償還放款
- (4)消費性放款

(2)60.A銀行辦理消費者貸款及對政府貸款以外之授信，下列何者非屬銀行法規定應徵提十足擔保者？

- (1)持有A銀行已發行股份總數百分之一以上之股東
- (2)A銀行對其持有實收資本總額百分之二之企業
- (3)A銀行之負責人
- (4)A銀行之職員

(2)61.有關銀行法制定的目的，下列敘述何者錯誤？

- (1)健全銀行業務經營
- (2)維持物價穩定
- (3)保障存款人權益
- (4)適應產業發展

(3)62.甲為B銀行之法務執行人員，負責辦理催收業務，乙為甲之父親。若乙欲向B銀行借款新臺幣500萬元時，依銀行法之授信規範，下列敘述何者正確？

- (1)B銀行不得對乙為無擔保授信
- (2)B銀行對乙辦理授信時，應由甲擔任連帶保證人
- (3)B銀行得依乙之信用狀況，對乙辦理擔保授信或無擔保授信
- (4)B銀行若對乙為擔保授信時，僅限於應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象

(2)63.依銀行法規定，下列何者非屬「同一關係人」之範圍？

- (1)本人、配偶及二親等以內之血親
- (2)本人、配偶及三親等以內之姻親
- (3)以本人為負責人之企業
- (4)以本人之配偶為負責人之企業

(3)64.商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，除銀行法另有規定者外，不得超過該銀行放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之多少？

- (1)10%
- (2)20%
- (3)30%
- (4)40%

(2)65.依銀行法規定，銀行辦理現金卡之利率或信用卡業務機構辦理信用卡之循環信用利率不得超過年利率多少？

- (1)12%
- (2)15%
- (3)18%
- (4)20%

(1)66.依銀行法規定，清理人就任後，應即於銀行總行所在地之日報為三日以上之公告，催告債權人需於幾日內申報其債權，並應聲明逾期不申報者，不列入清理？

- (1)三十日
- (2)四十五日
- (3)六十日
- (4)九十日

(4)67.依銀行法規定，商業銀行投資於每一非金融相關事業之股份總額上限為何？

- (1)不得超過被投資公司淨值百分之三
- (2)不得超過被投資公司已發行股份總數百分之三
- (3)不得超過被投資公司淨值百分之五
- (4)不得超過被投資公司已發行股份總數百分之五

(3)68.銀行因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務或有損及存款人利益之虞時，下列何者非銀行法規定中央主管機關可採取之處置？

- (1)函請入出國管理機關限制其負責人出境
- (2)派員接管
- (3)命令銀行解除經理人或職員之職務
- (4)勒令停業清理

(4)69.下列何者非屬銀行法所稱之銀行？

- (1)商業銀行
- (2)工業銀行
- (3)信託投資公司
- (4)投資銀行

- (4)70.銀行辦理放款提供保證時，在一定條件下，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，學理上稱為「反面承諾」。關於「反面承諾」之敘述，下列何者正確？
- (1)借款人、委任人或被保證人必須為股份有限公司或有限公司之企業
 - (2)銀行應事先經主管機關之核准，始得辦理「反面承諾」
 - (3)「反面承諾」屬於我國銀行法第12條所規定之擔保授信
 - (4)借款人、委任人或被保證人違反「反面承諾」者，其參與決定此項違反承諾行為之董事及行為人在民事上，應負連帶賠償責任
- (3)71.下列何者為洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員？
- (1)公證人為客戶證婚
 - (2)律師為客戶進行訴訟
 - (3)會計師為客戶進行買賣不動產
 - (4)會計師為客戶辦理財務查核
- (1)72.依洗錢防制法規定，銀行進行確認客戶身分程序，應以下列何者為基礎？
- (1)風險
 - (2)營業規模
 - (3)獲利能力
 - (4)客戶人數
- (3)73.銀行辦理臨時性交易所取得之客戶身分相關證明資料，依洗錢防制法規定，原則上應自臨時性交易終止時起至少保存幾年？
- (1)1年
 - (2)3年
 - (3)5年
 - (4)10年
- (4)74.依洗錢防制法規定，銀行對於達一定金額以上之通貨交易，應向下列何者辦理申報？
- (1)金融監督管理委員會
 - (2)檢察署
 - (3)地方法院
 - (4)法務部調查局
- (2)75.依洗錢防制法規定，銀行對於達一定金額以上之通貨交易，應辦理申報，請問「一定金額」目前法律規定是指新臺幣多少元？
- (1)30萬元
 - (2)50萬元
 - (3)80萬元
 - (4)100萬元
- (3)76.依金融機構防制洗錢辦法規定，下列哪一種風險等級的客戶，金融機構應至少每年檢視一次？
- (1)低風險
 - (2)中風險
 - (3)高風險
 - (4)無風險
- (1)77.依金融機構防制洗錢辦法規定，客戶或其實質受益人若為下列何種人，應將該客戶直接視為高風險客戶？
- (1)現任國外政府之重要政治性職務人士
 - (2)卸任國外政府之重要政治性職務人士
 - (3)現任國內政府之重要政治性職務人士
 - (4)現任國際組織之重要政治性職務人士
- (2)78.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構確認客戶身分，如發生一定事由時，應予以婉拒建立業務關係或交易，請問下列何者非屬之？
- (1)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件
 - (2)客戶經評估為高風險客戶
 - (3)持用偽、變造身分證明文件
 - (4)客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件
- (1)79.銀行辦理新臺幣境內匯款業務，匯款銀行應保存之資訊包括下列哪些？ A.匯款人姓名、B.扣款帳戶號碼或可供追蹤之交易碼、C.收款人身分證字號
- (1)僅AB
 - (2)僅AC
 - (3)僅BC
 - (4)ABC
- (1)80.依金融機構防制洗錢辦法規定，非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入現金達一定金額以上之特定行業，經金融機構確認有事實需要者，得將名單轉送調查局核備，如調查局於十日內無反對意見，其後該帳戶存入款項免逐次確認與申報，請問下列何者為該特定行業？ A.百貨公司、B.醫療院所、C.餐飲旅館業、D.電信業
- (1)僅ABC
 - (2)僅ACD
 - (3)僅BCD
 - (4)ABCD