

113年台灣中小企業銀行第二次新進人員甄試試題及解答

一般行員

綜合科目

功名文教機構

會計學、貨幣銀行學、票據法
、銀行法、洗錢防制相關法規

www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw

第一部分：【第1-30題，每題1.2分，共計30題，占36分】

- (3)01.B 公司X3 年4 月1 日支付現金\$12,000 購買一年期的保險，並以「預付保險費」入帳，X3 年12 月31 日因會計人員的疏失而遺漏該保險費的調整分錄，則該疏失如何影響財務報表之內容？
- (1)資產總額低估 (2)負債總額高估
(3)權益總額高估 (4)不影響財務報表內容
- (4)02.A 公司編製X6 年8 月底的銀行往來調節表，將公司帳列餘額以及銀行對帳單餘額調整為正確餘額，有關調整方式，下列何者正確？
- (1)「在途存款」列為公司帳列餘額之加項
(2)「存款不足支票」列為銀行對帳單餘額之減項
(3)「銀行手續費」列為銀行對帳單餘額之減項
(4)「銀行代收票據款」列為公司帳列餘額之加項
- (3)03.A 公司X4 年1 月初設立零用金定額為\$10,000，X4 年6 月中旬進行零用金撥補，撥補時零用金保管人仍持有現金\$1,200。此外，保管人持有的收據與發票包含水電費\$3,800，報刊雜誌訂購費\$2,600，交通費\$1,800，郵寄費\$800，有關撥補的分錄，下列何者正確？
- (1)貸記「零用金」\$8,800 (2)貸記「現金」\$9,000
(3)貸記「現金缺溢」\$200 (4)貸記「水電費」\$3,800
- (2)04.A 公司X7 年度期初存貨為\$250,000，本年度進貨\$1,300,000，進貨運費\$20,000，進貨退出\$50,000，進貨折讓\$10,000，銷貨成本\$1,100,000，銷貨運費\$15,000，則X7 年底存貨餘額為何？
- (1)\$395,000 (2)\$410,000 (3)\$425,000 (4)\$430,000
- (2)05. A 公司X7 年9 月底發生火災，經盤點後發現倉庫的存貨\$2,500 未被燒毀。從X7 年1 月1 日到火災發生日的相關資料如下：1 月1 日存貨\$15,000，進貨\$180,000，進貨運費5,000，進貨折扣\$10,000，銷貨\$175,000，銷貨退回\$8,000，銷貨運費\$3,000。A 公司的銷貨毛利率為35%，則被火災燒毀的存貨金額為何？
- (1)\$75,500 (2)\$78,950 (3)\$80,250 (4)\$83,500
- (4)06.A 公司X7 年9 月1 日支付現金\$50,000 購買設備一台，估計該設備耐用年限為10 年，殘值為\$5,000，A 公司採用直線法提列折舊，則該設備X7 年度的折舊費用為何？
- (1)\$5,000 (2)\$3,750 (3)\$2,500 (4)\$1,500
- (4)07.由銀行發行，可以在存款期間自由轉讓給第三人的定期存款存單，稱為下列何者？
- (1)國庫券 (2)商業本票 (3)銀行承兌匯票 (4)可轉讓定期存單
- (3)08.有關貨幣定義M1A、M1B 及M2 的敘述，下列何者正確？
- (1)M1A=通貨淨額+支票存款+活期存款+活期儲蓄存款
(2)郵政儲金屬於貨幣定義中的M1B

(3)外匯存款屬於貨幣定義中的準貨幣(quasi-money)

(4)按貨幣涵蓋的資產範圍多至少的排序為M1A > M1B > M2

(3)09.可貸資金理論係透過下列哪個市場之資金供需，以分析其與利率之間的關係？

(1)股票市場 (2)拆款市場 (3)債券市場 (4)票券市場

(1)10.台灣中央銀行利率政策之升息或降息，這當中的「息」係指下列哪種利率？

(1)重貼現率 (2)存款利率 (3)聯邦基金利率 (4)放款利率

(1)11.有關利率期限結構(term structure of interest rate)的理論中，下列何者認為長期債券的利率等於該段期間內預期短期利率之平均值，因此若預期未來利率上升（下降），該殖利率曲線將呈現上升（下降）的型態？

(1)預期理論 (2)風險補償理論 (3)市場分割理論 (4)時間偏好理論

(3)12.有關CAMEL 指標的敘述，下列何者錯誤？

(1)C 係指資本適足性，可用自有資本比率評估 (2)E 係指獲利性，可用資產報酬率評估

(3)L 係指流動性，可用逾放比率評估 (4)A 係指資產品質，可用逾期放款評估

(2)13.依票據法規定，發票人簽發一定之金額，於指定之到期日，由自己無條件支付與受款人或執票人之票據，稱為下列何者？

(1)匯票 (2)本票 (3)支票 (4)傳票

(3)14.下列何種票據之付款人，以票據法第四條規定之金融業者為限？

(1)匯票 (2)本票 (3)支票 (4)傳票

(1)15.當票據上記載金額之文字與號碼不符時，依票據法規定，應如何確定票據金額？

(1)以文字記載為準 (2)以金額大者為準 (3)以號碼記載為準 (4)以金額小者為準

(2)16.有關匯票應記載事項之敘述，下列何者錯誤？

(1)未載到期日者，視為見票即付

(2)未載承兌人者，以發票人為承兌人

(3)未載受款人者，以執票人為受款人

(4)未載發票地者，以發票人之營業所、住所或居所所在地為發票地

(3)17.下列何者非屬支票的應記載事項？

(1)發票年月日

(2)付款人之商號

(3)到期日

(4)無條件支付之委託

(3)18.保付支票付款人之付款責任，與下列何者相同？

(1)匯票之發票人

(2)匯票之付款人

(3)匯票之承兌人

(4)匯票之保證人

(3)19.依銀行法規定，貼現是屬於下列何種業務範圍？

(1)存款

(2)匯款

(3)授信

(4)外匯

(3)20.依銀行法規定，下列何者非屬銀行經營之業務？

(1)存款

(2)放款

(3)股票交割

(4)辦理國內外匯兌

(2)21.依銀行法規定，銀行不得對其持有實收資本總額百分之三以上之企業，或本行負責人、職員或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者，為無擔保授信，但下列何者例外？ A.企業週轉金貸款 B.消費者貸款 C.對政府貸款

(1)僅AB

(2)僅BC

(3)僅AC

(4)ABC

- (4)22.依銀行法規定，何謂資本嚴重不足？
- (1)指自有資本與風險性資產之比率低於百分之十
 - (2)指自有資本與風險性資產之比率低於百分之七
 - (3)指自有資本與風險性資產之比率低於百分之五
 - (4)指自有資本與風險性資產之比率低於百分之二
- (2)23.依銀行法規定，下列何者屬銀行法第三十二條及第三十三條之利害關係人？
- (1)銀行之負責人之堂弟
 - (2)辦理授信之職員之岳父
 - (3)銀行之負責人之好友
 - (4)辦理授信之職員之同學
- (2)24.依銀行法規定，銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提存多少比例之法定盈餘公積？
- (1)百分之二十
 - (2)百分之三十
 - (3)百分之四十
 - (4)百分之五十
- (4)25.下列何者為洗錢防制法的立法目的？ A.打擊犯罪 B.穩定金融秩序 C.促進金流之透明
- (1)僅AB
 - (2)僅BC
 - (3)僅AC
 - (4)ABC
- (2)26.下列何者辦理防制洗錢業務，得設置基金？
- (1)金融監督管理委員會
 - (2)法務部
 - (3)中央銀行
 - (4)財政部
- (3)27.金融機構因執行業務而辦理國內外交易，應留存必要交易紀錄，自交易完成時起，原則上應至少保存多久？
- (1)一年
 - (2)三年
 - (3)五年
 - (4)十年
- (1)28.旅客出入境攜帶總價值達一定金額之外幣、香港或澳門發行之貨幣及新臺幣現金，應向下列何者申報？
- (1)海關
 - (2)金融監督管理委員會
 - (3)中央銀行
 - (4)財政部
- (2)29.下列何者非屬「洗錢防制法」所稱指定之非金融事業或人員？
- (1)銀樓業
 - (2)旅行業
 - (3)地政士及不動產經紀業從事與不動產買賣交易有關之行為
 - (4)律師、公證人、會計師為客戶買賣不動產
- (3)30.金融機構防制洗錢辦法所稱「一定金額」指新臺幣多少元？
- (1)三萬
 - (2)十萬
 - (3)五十萬
 - (4)一百萬

第二部分：【第31-70題，每題1.6分，共計40題，占64分】

- (3)31.A公司X4年初支付現金購買一批小馬，並且以\$1,000,000入帳。X4年度飼養小馬的成本共計\$90,000。A公司採公允價值模式衡量生物資產，並且將飼育成本以增加生物資產帳面價值的方式處理。X4年底這批小馬的市價為\$1,300,000，估計X4年底當天若將此批小馬出售需要支付交易費用與運送費用共計\$5,000。則A公司X4年底應該做的正確評價分錄為何？
- (1)借記「生物資產-小馬」\$300,000
 - (2)借記「生物資產-小馬」\$390,000
 - (3)借記「生物資產-小馬」\$205,000
 - (4)借記「生物資產-小馬」\$210,000
- (3)32.A公司X8年1月初成立，並以出售冷氣機為主要營業活動。X8年度出售冷氣機共1,000台，每台售價\$20,000，並提供一年免費維修保固服務。依照過去經驗，出售的冷氣機中有5%會送回廠免費維修。這些送回廠維修的冷氣機中有60%屬於小瑕疵，平均每台維修費用約\$2,000，40%屬於重大瑕疵，

平均每台維修費用\$5,000，X8 年度實際已經送回廠免費維修的相關支出共計\$90,000，則X8 年底經調整後，「產品保證負債」項目的餘額為何？

- (1)\$90,000 (2)\$80,000 (3)\$70,000 (4)\$60,000

(2)33.A 公司X7 年5 月初購買面額\$200,000 公司債，相關的支出包含購買公司債的價格\$182,000，支付相關的手續費與規費\$3,000，墊付上次付息日到購買日之間的利息\$6,000 給賣方，A 公司將該債券投資歸類為「按攤銷後成本衡量之債券投資」，則在A 公司購買公司債的分錄中，「按攤銷後成本衡量之債券投資」的入帳成本為何？

- (1)\$182,000 (2)\$185,000 (3)\$191,000 (4)\$200,000

(1)34.B 公司X2 年1 月初以\$3,500,000 購買C 公司普通股共300,000 股，C 公司X2 年度期間流通在外普通股均維持1,000,000 股，B 公司採用權益法處理C 公司的股票投資。C 公司X2 年度的淨利為\$1,500,000，並且在X2 年10 月宣告並發放現金股利\$600,000，則B 公司在X2 年底「投資C 公司」帳戶的餘額為何？

- (1)\$3,770,000 (2)\$3,820,000 (3)\$3,910,000 (4)\$3,980,000

(2)35.A 公司X7 年8 月宣告並發放現金股利\$600,000，當時公司發行之股票內容包含普通股-核准並發行流通在外150,000 股，面額\$10。特別股-核准並發行流通在外20,000 股，面額\$40，6%。若特別股為非累積且參加至10%。則普通股股東可分得之現金股利金額為何？

- (1)\$600,000 (2)\$520,000 (3)\$480,000 (4)\$450,000

(3)36.A 公司X5 年初成立，X7 年3 月初首次買回100,000 股普通股為庫藏股，購買價格為每股\$25。X7 年6 月初以每股\$30 將購回之庫藏股出售30,000 股，8 月初以每股\$25 將庫藏股出售30,000 股，11 月初又以每股\$20 將剩下之40,000 股庫藏股出售。則A 公司11 月初出售40,000 股庫藏股之正確分錄為何？

- (1)貸記「庫藏股票」\$800,000
(2)借記「資本公積—庫藏股票交易」\$200,000
(3)借記「保留盈餘」\$50,000
(4)借記「現金」\$1,000,000

(3)37.A 公司使用間接法編製現金流量表，有關營業活動之現金流量的計算方式，下列敘述何者正確？

- (1)折舊費用列為本期淨利之減項 (2)應收帳款增加數列為本期淨利之加項
(3)存貨減少數列為本期淨利之加項 (4)處分設備利益列為本期淨利之加項

(3)38.A 公司X7 年1 月1 日存貨\$50,000，12 月31 日存貨\$70,000，X7 年度銷貨成本為\$360,000，假設一年以360天計算，則A 公司X7 年度的存貨周轉平均天數為幾天？

- (1)50 天 (2)55 天 (3)60 天 (4)65 天

(4)39.銀行實際持有準備金超出法定準備金的部分，稱為：

- (1)第一準備金 (2)第二準備金 (3)借入準備 (4)超額準備

(2)40.當銀行資本不足時，可採取下列哪種管道補充資本？

- (1)減少發行如永久性金融債券之類的長期債券
(2)增加股票或可轉換債券的發行
(3)增加銀行的盈餘分配
(4)減少次順位債券的發行

(1)41.根據凱因斯的貨幣需求理論，交易性貨幣需求取決於下列何者？

- (1)所得 (2)利率 (3)貨幣流通速度 (4)價格水準

(1)42.在金融危機時期，為應付存款戶的大量提現：

- (1)銀行會提高超額準備，造成貨幣供給的降低
(2)銀行會提高超額準備，造成貨幣供給的上升
(3)銀行會減少超額準備，造成貨幣供給的降低
(4)銀行會減少超額準備，造成貨幣供給的上升
- (2)43.下列何者會使貨幣供給量增加？
(1)中央銀行利用公開市場操作，賣出政府債券
(2)中央銀行調降法定準備率
(3)中央銀行調升重貼現率
(4)商業銀行提高超額準備
- (4)44.有關影響LM 曲線之敘述，下列何者正確？
(1)若貨幣需求所得彈性愈大，LM 曲線愈平坦
(2)LM 曲線為財貨市場達成均衡時，達成均衡所得與利率組合形成之軌跡
(3)LM 曲線左上方區域，貨幣市場出現超額需求(excess demand)
(4)當處於流動性線陷阱時，貨幣需求利率彈性無窮大，LM 曲線為水平線
- (1)45. 下列何者非屬外匯需求之來源？
(1)本國商品或勞務之出口
(2)短期資本外流
(3)本國支付進口商品與勞務的價款
(4)對外國的移轉性支付
- (1)46. 當國際收支餘額大於零時，表示：
(1)國際收支盈餘，將使直接匯率下降，本國貨幣升值
(2)國際收支赤字，將使直接匯率上升，本國貨幣貶值
(3)國際收支盈餘，將使直接匯率上升，本國貨幣貶值
(4)國際收支赤字，將使直接匯率下降，本國貨幣升值
- (2)47. 下列何者為匯票所獨有？
(1)保證
(2)承兌
(3)平行線
(4)擔當付款人
- (4)48.有關票據變造之敘述，下列何者正確？
(1)簽名在變造前者，依變造文義負責
(2)簽名在變造後者，依原有文義負責
(3)不能辨別前後時，推定簽名在變造後
(4)參與或同意變造者，不論簽名在變造前後，均依變造文義負責
- (2)49. 有關票據「善意取得」之敘述，下列何者錯誤？
(1)以惡意取得票據者，不得享有票據上之權利
(2)無對價取得票據者，不得享有票據上之權利
(3)有重大過失取得票據者，不得享有票據上之權利
(4)以不相當之對價取得票據者，不得享有優於其前手之權利
- (2)50. 對見票即付本票發票人之票據上權利，其時效應如何計算？
(1)自發票日起算；一年間不行使，因時效而消滅
(2)自發票日起算；三年間不行使，因時效而消滅
(3)自到期日起算；一年間不行使，因時效而消滅
(4)自到期日起算；三年間不行使，因時效而消滅
- (3)51. 執票人向支票債務人行使追索權時，若無約定利率，應如何計算利息？
(1)自發票日起，依年利五釐計算
(2)自到期日起，依年利六釐計算
(3)自為付款提示日起，依年利六釐計算
(4)自行使追索權之日起，依年利五釐計算

- (1)52.匯票執票人於到期日前行使追索權之事由，不包括下列何者？
- (1)發票人死亡 (2)匯票不獲承兌
(3)承兌人受破產宣告 (4)付款人逃避無從為承兌提示
- (3)53.有關支票「轉讓」之敘述，下列何者錯誤？
- (1)支票依背書及交付而轉讓
(2)無記名支票得僅依交付而轉讓
(3)支票背書人不得為禁止轉讓之記載
(4)記名支票發票人有禁止轉讓之記載者，不得轉讓
- (1)54.下列何種票據行為，不得就匯票金額之一部分為之？
- (1)背書 (2)承兌 (3)保證 (4)付款
- (2)55.依銀行法規定，為促使銀行對其資產保持適當之流動性，下列何者經洽商中央主管機關後，得就銀行流動資產與各項負債之比率規定其最低標準？
- (1)金融監督管理委員會 (2)中央銀行
(3)財政部 (4)行政院
- (4)56.依銀行法規定，銀行辦理授信時，其定價應考量之因素，下列何者非屬之？
- (1)營運成本 (2)本身資金成本 (3)市場利率 (4)預期獲利
- (3)57.A 商業銀行因行使抵押權而取得債務人之土地乙筆，依銀行法規定，除法律另有規定或經主管機關核准者外，該銀行應自取得之日起幾年內處分之？
- (1)二年 (2)三年 (3)四年 (4)五年
- (3)58.依銀行法規定，主管機關對於銀行就同一人、同一關係人或同一關係企業之授信或其他交易得予限制，下列何者非屬同一關係人之範圍？
- (1)配偶 (2)本人
(3)三親等以內之血親 (4)配偶為負責人之企業
- (4)59.依銀行法規定，銀行對於客戶之存款、放款或匯款等有關資料，原則上應保守秘密，但對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣多少元者，不在此限？
- (1)一千萬元 (2)二千萬元 (3)三千萬元 (4)五千萬元
- (4)60.依銀行法規定，商業銀行投資營業用倉庫，不得超過下列何者？
- (1)其投資於該項倉庫時淨值之百分之五
(2)其投資於該項倉庫時定期存款總餘額之百分之五
(3)其投資於該項倉庫時放款總餘額之百分之五
(4)其投資於該項倉庫時存款總餘額之百分之五
- (3)61.依銀行法規定，自一百零四年九月一日起，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多少？
- (1)年利率百分之十 (2)年利率百分之十二
(3)年利率百分之十五 (4)年利率百分之十八
- (4)62.依銀行法規定，有關辦理自用住宅放款及消費性貸款之規定，下列敘述何者正確？
- (1)銀行辦理自用住宅放款，得要求借款人提供連帶保證人
(2)銀行辦理授信徵取保證人時，不以一定金額為限
(3)未來求償時，應先就借款人進行求償，其求償不足部分，如保證人有數人者，得先就任一保證人

求償全部債權

(4)銀行辦理個人消費性小額信用貸款，不得要求借款人提供連帶保證人

(4)63.依金融機構防制洗錢辦法規定，有關確認客戶身分措施的敘述，下列何者錯誤？

- (1)對於無法完成確認客戶身分相關規定程序者，應考量申報與該客戶有關之疑似洗錢或資恐交易
- (2)懷疑某客戶或交易可能涉及洗錢，且合理相信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩露訊息時，得不執行該等程序，而改以申報疑似洗錢交易
- (3)金融機構完成確認客戶身分措施前，原則上不得與該客戶建立業務關係或進行臨時性交易
- (4)任何情形下，不得先取得辨識客戶身分之資料，並於建立業務關係後，再完成驗證

(3)64.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，銀行防制洗錢及打擊資恐專責主管原則上應至少多久向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？

- (1)每月
- (2)每季
- (3)每半年
- (4)每年

(1)65.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構於下列何種情形時，應確認客戶身分？

- (1)與客戶建立業務關係時
- (2)本行客戶臨櫃存入新臺幣十萬元現金
- (3)臨時性交易辦理新臺幣二萬元國內匯款
- (4)臨時性交易辦理新臺幣二萬元跨境匯款

(1)66.銀行業之下列何者對確保建立及維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐內部控制負最終責任？

- (1)董（理）事會
- (2)總經理
- (3)總稽核
- (4)法令遵循主管

(4)67.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，銀行對下列何者達一定金額以上之通貨交易，須向法務部調查局申報？

- (1)存入政府機關之款項
- (2)金融機構代理公庫業務所生之代收付款項
- (3)公益彩券經銷商申購彩券款項
- (4)代收信用卡消費帳款之交易

(1)68.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，銀行於下列何種情形之前，無須進行產品之洗錢及資恐風險評估？

- (1)設立國內新分行
- (2)推出新產品
- (3)辦理新支付機制
- (4)運用新科技於現有或全新之產品或業務

(1)69.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，有關疑似洗錢交易之檢視及申報之敘述，下列何者正確？

- (1)經檢視非疑似洗錢或資恐交易者，應當記錄分析排除理由
- (2)如經檢視屬疑似洗錢交易，但交易金額小於新臺幣三萬元者，無須簽報
- (3)如經檢視屬疑似洗錢交易，專責主管核定後立即申報，核定後之申報期限不得逾五個營業日
- (4)如經檢視屬疑似洗錢交易，交易未完成者，無須申報

(3)70.依金融機構防制洗錢辦法規定，客戶為下列何種身分者，適用辨識及驗證實質受益人身分之規定？

- (1)我國政府機關
- (2)我國公開發行公司或其子公司
- (3)外國公營事業機構
- (4)員工持股信託、員工福利儲蓄信託