

台灣金融研訓院第二屆金融人員基礎學科測驗

功名文教機構

考科一

■ 會計學、貨幣銀行學 ■

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

(3)01.有關會計循環的步驟，下列敘述何者正確？

(1)分錄→過帳→調整→試算→結帳→編表

(2)分錄→過帳→試算→結帳→編表→調整

(3)分錄→過帳→試算→調整→編表→結帳

(4)分錄→過帳→試算→調整→結帳→編表

(2)02.有關提列折舊之調整分錄，下列敘述何者正確？

(1)非必需之會計程序

(2)基於配合原則

(3)會影響兩個資產科目

(4)會影響兩個負債科目

(1)03.甲公司期初之資產為\$1,000,000，負債為\$400,000，期末之資產為\$1,500,000，負債為\$500,000，同一期間股東投資\$150,000。請問甲公司此一期間之綜合淨利為何？

(1)\$250,000

(2)\$400,000

(3)\$550,000

(4)\$600,000

(4)04.編製四欄式銀行調節表時，下列哪一項應從公司帳上餘額減除？

(1)在途存款

(2)未兌現支票

(3)銀行代收票據

(4)手續費

(4)05.公司帳載銀行存款餘額為\$30,000，另發現下列事項：因進貨開立的支票\$700，帳上記為\$7,000，未兌現支票\$2,000，請問該公司銀行存款正確的餘額應為多少？

(1)\$23,700

(2)\$25,700

(3)\$34,300

(4)\$36,300

(4)06.公司帳載現金餘額為\$4,500，已知第99號支票之面額為\$5,800，帳上卻誤植為\$8,500，又銀行代收票據一紙\$1,500，公司尚未入帳，則該公司正確的現金餘額應為下列何者？

(1)\$300

(2)\$3,300

(3)\$5,700

(4)\$8,700

(3)07.公司於8月下旬開立一張支票給供應商，此張支票於9月上旬兌現，此一交易事項對於該公司在編製8月份四欄式銀行存款調節表時，應如何處理？

(1)公司帳載現金餘額的加項

(2)銀行對帳單餘額的加項

(3)銀行對帳單餘額的減項

(4)不必作任何調整

(2)08.甲公司於X1年度10月20日收到面額\$1,500,000，3%，90天期之票據。若該公司於當年12月19日持該票據向銀行貼現，貼現率5%，請問可取得現金為何？（一年以360天計，四捨五入至整數位）

(1)\$1,502,547

(2)\$1,504,953

(3)\$1,507,500

(4)\$1,511,250

(2)09.請問為何直接沖銷法非為一般公認會計原則？

(1)違反會計期間假設

(2)違反配合原則

(3)違反繼續經營假設

(4)違反收入認列原則

(3)10.當備抵損失有借餘時，下列敘述何者正確？

(1)明顯地使用帳齡分析法

(2)預期信用損失高估

(3)沖銷金額比估計金額多

(4)過帳時發生錯誤

- (4)11.若未提列預期信用損失，則此時除了當期費用低估外，下列敘述何者正確？
 (1)淨利高估，其餘皆正確 (2)資產高估，其餘皆正確
 (3)淨利高估，資產也高估，其餘皆正確 (4)淨利高估，資產高估，權益也高估
- (3)12.定期盤存制下，甲公司於折扣期間內付清貨款，甲公司應貸記何項目？
 (1)存貨 (2)進貨 (3)進貨折扣 (4)進貨退回及折讓
- (3)13.甲公司以\$15,000賒購商品，付款條件為2/10，n/30。若甲公司在10天內償付一半之貨款，餘額則至第25天付清。甲公司共計付出多少現金？
 (1)\$7,500 (2)\$14,700 (3)\$14,850 (4)\$15,000
- (2)14.甲公司將商品寄放在乙公司，委由乙公司代為銷售，下列敘述何者正確？
 (1)運送過程中之商品應屬貨運公司之存貨
 (2)直至商品出售給客戶前，該批商品均為甲公司之存貨
 (3)自甲公司將商品開始運送給乙公司時起，該批商品即為乙公司之存貨
 (4)當甲公司將商品運抵乙公司處後，該批商品即為乙公司之存貨
- (1)15.若物價波動而公司多次採購與出售之情況下，哪些存貨成本流程假設會使永續盤存制的銷貨成本與定期盤存制所計算的銷貨成本相同？
 (1)先進先出法與個別認定法 (2)先進先出法與加權平均法
 (3)個別認定法與加權平均法 (4)加權平均法與後進先出法
- (4)16.有關折舊性質之敘述，下列何者正確？
 (1)折舊基礎是指資產成本減累計折舊後之金額
 (2)折舊是資產評價的過程，為了反映資產的公允價值
 (3)折舊是提存重置基金，累積資金以備重置資產之用
 (4)折舊是成本之分攤，將不動產、廠房及設備的成本做合理的分配
- (1)17.若資產之交換不具商業實質，下列會計處理何者正確？
 (1)換出資產不認列處分損益 (2)換出資產應認列處分損益
 (3)換入資產按公允價值入帳 (4)換入資產按換出資產之原始成本入帳
- (4)18.企業自行發展可辨認無形資產時，有關研究階段及發展階段支出之會計處理，下列何者正確？
 (1)研究階段與發展階段之支出全數列為費用
 (2)研究階段與發展階段之支出符合特定條件可資本化
 (3)研究階段之支出符合特定條件可資本化，發展階段之支出全數認列為費用
 (4)研究階段之支出全數認列為費用，發展階段之支出符合特定條件可資本化
- (1)19.甲公司於X8年4月1日購入一商業大樓供出租之用，購價為\$6,000,000，另支付代書費及過戶登記費共\$30,000。該大樓於X8年7月1日出租，每月租金\$20,000。甲公司對投資性不動產採公允價值模式衡量，X8年12月31日該棟大樓公允價值為\$6,200,000，則該投資不動產對甲公司X8年度損益影響為何？
 (1)淨利增加\$290,000 (2)淨利增加\$200,000 (3)淨利增加\$120,000 (4)淨利增加\$90,000
- (1)20.甲電台於X8年初以\$6,000,000取得電台執照，剩餘使用期限3年，該電台執照每5年得以少許成本向主管機關申請換發。證據顯示甲電台有意圖及能力繼續申請展延執照，則X8年度攤銷費用為多少？
 (1)\$0 (2)\$750,000 (3)\$1,200,000 (4)\$2,000,000
- (4)21.下列何者不屬於長期負債？
 (1)2年期的租賃負債 (2)3年期的應付公司債
 (3)20年應付住宅貸款 (4)將於一年內到期的5年期銀行貸款負債

- (3)22.A公司於X1年3月1日向銀行借款，期間一年，並開立面值\$31,500之不付息票據乙紙給銀行，當日借得現金\$30,000，A公司於借款日分錄應借記下列何者？
- (1)利息費用\$1,500 (2)預付利息\$1,500
(3)應付票據折價\$1,500 (4)應付票據\$30,000
- (2)23.A公司於X1年度開始銷售1,000台熱水器（每台\$6,000），保固期間為一年，屬於保證型之保固，依據以往經驗，每台熱水器的保證維修支出平均為\$800。X1年底估計產品保證負債為\$320,000，則X1年度的實際產品維修支出應為多少？
- (1)\$320,000 (2)\$480,000 (3)\$800,000 (4)\$1,120,000
- (3)24.C公司被控侵害他公司之專利權，C公司律師認為發生敗訴的可能性極高，而敗訴之賠償金額約在\$300,000至\$500,000之間，而最有可能賠償金額為\$400,000，則C公司應認列訴訟損失之金額為何？
- (1)\$0 (2)\$300,000 (3)\$400,000 (4)\$500,000
- (1)25.B公司估計每年產品保證費用為每年銷貨額的5%，X1年銷貨額為\$1,000,000，X1年初產品保證負債為\$55,000，當年產品保證費用發生\$90,000，則X1年底之產品保證負債餘額為何？
- (1)\$15,000 (2)\$35,000 (3)\$50,000 (4)\$90,000
- (2)26.購入分類為「按攤銷後成本衡量之金融資產」，所發生之交易成本應列為下列何者？
- (1)手續費 (2)取得成本 (3)其他費用 (4)遞延費用
- (3)27.A公司持有B公司股票，並作為「透過損益按公允價值衡量之金融資產」處理，當B公司宣告股票股利時，A公司應作何會計處理？
- (1)貸記股利收入 (2)貸記投資收入
(3)僅註記股數增加 (4)貸記透過損益按公允價值衡量之金融資產
- (2)28.A公司擁有B公司60%的股權，本年度B公司有\$100,000的純益，並支付\$20,000的現金股利，則A公司投資科目的帳面價值會如何改變？
- (1)增加\$60,000 (2)增加\$48,000 (3)減少\$20,000 (4)減少\$12,000
- (2)29.A公司於X1年1月3日以\$1,000,000買入D公司普通股股份20%，若D公司在X1年12月31日宣告並發放現金股利\$100,000，並報導當年之淨利為\$800,000。請問A公司於X1年12月31日對D公司「採用權益法之關聯企業投資」帳戶餘額應為多少？
- (1)\$1,000,000 (2)\$1,140,000 (3)\$1,160,000 (4)\$1,180,000
- (4)30.下列何種權利並非普通股之股東權利？
- (1)表決權 (2)剩餘財產分配權 (3)優先認股權 (4)盈餘優先分配權
- (3)31.B公司X1年5月1日收到公司股東捐贈設備一台，則B公司的會計人員應如何正確處理？
- (1)僅需做備忘錄，不需做分錄 (2)以該設備之帳面價值借記「設備」
(3)以該設備之公允價值貸記「資本公積-捐贈」 (4)以該設備之帳面價值貸記「資本公積-捐贈」
- (4)32.A公司X3年6月以\$3,000買回每股面額\$10的庫藏股共計200股。同年9月再以\$2,000賣出庫藏股中的100股。則此賣出庫藏股票之交易對X3年保留盈餘的影響為何？
- (1)增加\$500 (2)增加\$2,000 (3)減少\$1,000 (4)沒有影響
- (2)33.A公司X1年1月1日權益包含普通股股本（票面金額\$10）\$2,000,000、資本公積-普通股發行溢價\$600,000與保留盈餘\$1,000,000。X1年度淨利\$500,000。A公司X1年期間有幾筆關於庫藏股票之交易，包含(1)3月1日以每股\$16買回庫藏股票10,000股；(2)6月1日以每股\$19出售庫藏股票3,000股；(3)9月1日以每股\$13出售庫藏股票4,000股；(4)12月1日將其餘庫藏股票註銷（股票原始發行價格為每股\$13）

，則A公司X1年12月31日保留盈餘金額為何？

- (1)\$1,500,000 (2)\$1,488,000 (3)\$1,340,000 (4)\$1,660,000

(4)34.現金流量表之三大類活動現金流量，並不包含下列何種活動之現金流量？

- (1)營業活動之現金流量 (2)投資活動之現金流量
(3)籌資活動之現金流量 (4)研發活動之現金流量

(4)35.B公司銷貨時皆透過採用抵減預收收入（合約負債）或是賒銷的方式進行。X1年度銷貨收入

\$600,000，X1年1月1日預收收入\$20,000，應收帳款\$40,000，X1年12月31日預收收入\$35,000，應收帳款\$30,000。則B公司X1年度來自於銷貨的收現數為何？

- (1)\$600,000 (2)\$610,000 (3)\$645,000 (4)\$625,000

(3)36.A公司X1年度有下列相關資料：本年度淨利\$350,000；出售土地得款\$400,000（包含土地處分利益\$5,000）；折舊費用\$70,000；應收帳款減少\$30,000；存貨增加\$40,000；應付帳款增加\$50,000。A公司使用間接法編製現金流量表，請依據上述資料計算A公司X1年度來自營業活動之現金流入金額為何？

- (1)\$445,000 (2)\$460,000 (3)\$455,000 (4)\$474,000

(3)37.若以長期資金對不動產、廠房及設備比率衡量企業購買不動產、廠房及設備的資金來源適當性時，長期資金涵蓋範圍為何？

- (1)僅限於長期負債 (2)僅限於權益 (3)長期負債加權益 (4)權益減流動負債

(4)38.若速動比率大於1，則沖銷無法收現之應收帳款的影響為何？

- (1)降低流動比率和速動比率 (2)降低流動比率，但不影響速動比率
(3)降低速動比率，但不影響流動比率 (4)不影響流動比率和速動比率

(4)39.甲公司X8年部分財務資料如下：資產總額\$1,000,000，負債比率30%，負債平均利率為10%，若權益報酬率為12%，所得稅率40%，X8年度期初與期末之資產總額與權益總額均相同，則X8年度利息保障倍數為何？

- (1)2.8 (2)3.8 (3)4.67 (4)5.67

(1)40.甲公司X8年度資產報酬率與權益報酬率分別為11%與14%，若同業乙公司的資產報酬率與權益報酬率分別為9%與16%，則下列敘述何者正確？

- (1)甲公司舉債經營程度低於乙公司 (2)甲公司資產的經營效率低於乙公司
(3)甲公司產品市場佔有率高於乙公司 (4)甲公司權益之市價對帳面金額比高於乙公司

(1)41.下列哪一項貨幣功能，可以消除交易的需求雙重吻合(double coincidence of want)？

- (1)交易媒介 (2)價值儲藏 (3)計價單位 (4)延期支付的標準

(4)42.有四種資產：甲、支票存款；乙、郵政存簿儲金；丙、定期存款；丁、現金。這四種資產的流動性程度由高至低排列，其順序為下列何者？

- (1)乙→丁→丙→甲 (2)丁→乙→甲→丙 (3)甲→乙→丁→丙 (4)丁→甲→乙→丙

(4)43.下列敘述何者錯誤？

- (1)債券的到期期間愈長，利率變動引起的債券價格變動就愈大
(2)票面利率愈低，存續時間愈長
(3)折價收益率的變動總是與到期收益率(yield to maturity)的變動同方向
(4)債券的到期期間愈長，因利率上升所引起的報酬就愈高

(1)44.請問下列何種債券到期收益率(yield to maturity)最高？

- (1)面值為10,000元、票面利率為10%的一年期債券，售價為9,000元

- (2)面值為10,000元、票面利率為7%的一年期債券，售價為10,000元
(3)面值為10,000元、票面利率為9%的一年期債券，售價為10,000元
(4)面值為10,000元、票面利率為10%的一年期債券，售價為10,000元

(3)45.下列敘述何者錯誤？

- (1)當折價債券到期時，需向債券持有人支付面值
(2)對債券未來的利息收入與本金支付，予以折現而獲得債券的市場價值，其求得的內部報酬率，稱為到期收益率(yield to maturity)
(3)附息債券標售之時，票面利率可能與市場標售利率不同，市場利率高（低）於票面利率時，債券發行會呈現溢（折）價之情形
(4)永續債券(consols)是因為它沒有到期日，持有者永遠會收到固定的息票利息

(3)46.英國伊莉莎白一世為應付英法百年戰爭而發行永久債券，言明只要大英帝國不落日，假設每年固定償還10英鎊，且當時年利率為5%，則英國人願出多少金額購買此債券？

- (1)100英鎊 (2)125英鎊 (3)200英鎊 (4)500英鎊

(2)47.一小資女購買以股票指數為標的之結構型商品，產品的收益率公式為：收益=面值 $\times$ 〔70%+120% $\times$ max(0, 股票指數收益率)〕，請問該產品的保本率為多少？

- (1)0% (2)70% (3)100% (4)120%

(4)48.老王想辦理股票的融資及融券業務，請問應至何機構辦理？

- (1)票券金融公司 (2)證券投資信託公司
(3)集中保管機構 (4)證券金融公司

(2)49.某5年期公債面值為100元，票面利率為6%，市場利率為5%，半年付息一次，請問債券持有人每期（半年）可拿到多少利息？

- (1)2.5元 (2)3元 (3)5元 (4)6元

(2)50.國際銀行間短期拆借，無擔保品且不需提存準備金的資金市場，通常以何者為計息標準？

- (1)定期浮動利率 (2)Libor (3)固定利率 (4)國庫券利率

(3)51.根據流動性貼水理論，在1年期至2年期債券流動性貼水分別為0.15%、0.25%下，若目前（時點t）的1年期利率為4%，2年期利率為5%，則預期1年後（t+1時點）的1年期利率為多少？

- (1)4.50% (2)5% (3)5.70% (4)6%

(3)52.某投資人對甲公司股票的預期報酬率為5%，該公司今年已發放2元之現金股利，且預期現金股利每年成長3%，請問依現金流入淨值去推算其目前合理股價應是多少？

- (1)85元 (2)97元 (3)103元 (4)127元

(1)53.假設在T時股票價格為8元，在T+1時有70%的機率股票上漲至15元，且此時買權價格為2元；有30%的機率下跌至5元，此時買權價格為0元。假設利率為0，則T時該歐式買權價格為多少？

- (1)1.4元 (2)2.3元 (3)4元 (4)9元

(4)54.下列何者不是「專業銀行」？

- (1)全國農業金庫 (2)中國輸出入銀行 (3)土地銀行 (4)臺灣銀行

(1)55.信用狀況的「5P原則」不包括下列何者？

- (1)績效表現(performance) (2)未來展望(perspective)
(3)還款來源(payment) (4)債權保障(protection)

(3)56.我國現行「存款保險制度」的存款保障上限是多少？

- (1)新臺幣100萬元 (2)新臺幣200萬元 (3)新臺幣300萬元 (4)全額保障
- (2)57.下列何者不屬於準貨幣型存款？
 (1)可轉讓定期存單 (2)支票存款 (3)定期存款 (4)定期儲蓄存款
- (4)58.有關巴賽爾資本協定BaselIII的敘述，下列何者錯誤？
 (1)提高自有資本比率 (2)限制槓桿比率
 (3)設定流動性比率最低要求 (4)刪除緩衝資本之提列
- (4)59.銀行間互相交換變動利率資產與固定利率資產的行為稱為下列何者？
 (1)負債套利 (2)資產套利 (3)負債交換 (4)資產交換
- (4)60.下列何種情形可以提高銀行業的淨利差？
 (1)貨幣市場利率波動小 (2)銀行業市場競爭性高
 (3)銀行營運成本低 (4)信用風險高
- (2)61.有關泰勒法則的敘述，下列何者正確？
 (1)銀行穩定成長的指標之一 (2)貨幣主管機關制定利率指標的法則之一
 (3)是針對資本適足率訂定的規範 (4)民間銀行審視其財務結構的準則
- (4)62.1979至1990年代，臺灣金融自由化政策不包含下列何者？
 (1)開放設立民營銀行 (2)證券自由化
 (3)放寬外匯管制 (4)通過金融六法促進金融機構發展
- (4)63.「銀行業務綜合化」是金融環境變遷下的產物，亦為國際銀行業務發展之趨勢。下列何者不是這種經營模式可能產生的問題？
 (1)嚴重的利益衝突 (2)業務不夠專業 (3)金融監理不易 (4)銀行總利潤降低
- (2)64.假設購買力平價說(purchasing power parity theory)可以推知美國與英國兩國貨幣之匯率，當美國的物價上漲5%而英國物價上漲2%，則下列敘述何者正確？
 (1)美元相對於英鎊升值3% (2)美元相對於英鎊貶值3%
 (3)美元相對於英鎊升值2% (4)美元相對於英鎊貶值5%
- (3)65.小林計劃開設餐廳但資金短缺，他向銀行借款以補足資金，則有關小林融資之敘述，下列何者正確？
 (1)小林藉由「直接融資」取得資金 (2)小林藉由「貨幣市場」取得資金
 (3)小林藉由「金融中介」取得資金 (4)小林藉由「資本市場」取得資金
- (1)66.一家商業銀行的資金來源與用途，可以由其資產負債表得知，有關商業銀行資產負債之敘述，下列何者正確？
 (1)存款是商業銀行最主要的資金來源 (2)資產是商業銀行最主要的資金來源
 (3)放款是商業銀行最主要的負債 (4)現金是商業銀行的負債
- (3)67.債券具有許多特性，債券的殖利率曲線(yield curve)係指不同的債券因為下列哪一項特性的差異而有不同的利率？
 (1)流動性 (2)違約風險 (3)債券的到期期限 (4)租稅負擔
- (3)68.某國實際發生的通貨膨脹率(π)、預期通貨膨脹率(ε)、實際發生的失業率(U)、充分就業之失業率(自然失業率)(N)之關係式為 $\pi = \varepsilon - 0.5(U - N)$ 。當該國預期通貨膨脹率為3%、實際發生的失業率7%時，實際發生的通貨膨脹率為2%，則該國自然失業率為何？
 (1)2% (2)3% (3)5% (4)6%

- (4)69.中央銀行藉由發行新臺幣500億元半年期的定存單來調節貨幣供給額，則下列敘述何者正確？
- (1)中央銀行採取恆常性的擴張貨幣政策 (2)中央銀行採取暫時性的擴張貨幣政策
(3)中央銀行採取恆常性的緊縮貨幣政策 (4)中央銀行採取暫時性的緊縮貨幣政策
- (2)70.張經理與T銀行約定：張經理以1,000萬元向T銀行買進票面價值1,200萬元的債券，半年之後再以1,020萬元賣回給T銀行。則有關此交易之敘述，下列何者正確？
- (1)張經理的當期收益率(current yield)是2%
(2)張經理的持有期間收益率(yield to holding period)是4%
(3)張經理的持有期間收益率約3.3%
(4)此契約是屬於銀行的「附賣回交易」(resell agreement)
- (2)71.中央銀行採取下列哪一項措施會使得LM曲線往上移動？
- (1)調降貼現率 (2)在公開市場賣出政府公債
(3)調降存款法定準備率 (4)在外匯市場買進外幣
- (3)72.假設2019年的1年期債券利率為3%、預期2020年的1年期債券利率為4%、預期2021年的1年期債券利率為5%、預期2022年的1年期債券利率為6%、預期2023年的1年期債券利率為7%。依據利率期間結構之「預期理論(expectation theory)之推論，下列敘述何者正確？
- (1)在2019年5年期的債券利率7% (2)在2019年4年期的債券利率6%
(3)在2019年3年期的債券利率4% (4)在2019年2年期的債券利率3%
- (3)73.管理式浮動匯率制度為何種匯率制度的整合？
- (1)自由浮動匯率+雙元匯率制度 (2)自由浮動匯率+通貨籃匯率制度
(3)自由浮動匯率+固定匯率制度 (4)固定匯率+雙元匯率制度
- (3)74.下列哪一種指標，較無法用來衡量預期通貨膨脹率？
- (1)消費者物價指數 (2)躉售物價指數 (3)基本放款利率 (4)名目利率
- (3)75.2009~2016年台灣貿易順差龐大，國際收支平衡表呈現資金最大的出路為下列何者？
- (1)外匯投資 (2)對外直接投資 (3)證券投資 (4)資本帳支出
- (2)76.歐洲央行體系除了會員國的中央銀行外，尚包括下列何者？
- (1)歐洲議會 (2)歐盟中央銀行
(3)歐洲貨幣機制EMS (4)歐洲理事會
- (1)77.遠期外匯匯率對於外幣即期匯率的功能為下列何者？
- (1)價格發現功能 (2)價格破壞功能 (3)價格中立功能 (4)價格調整功能
- (1)78.台北外匯市場報價US\$：NT\$=30.4550/30.5550，國際外匯市場報價£：US\$= 1.2950/1.3050，請問£：NT\$合宜的報價應為下列何者？
- (1)39.4392/39.8743 (2)39.5687/39.7438 (3)23.4138/23.5174 (4)23.3372/23.5946
- (1)79.依據我國中央銀行國際收支表編列原則（參照我國國際收支簡表，單位：百萬美元），假設我國在2016年的經常帳淨額為+\$70,938，金融帳淨額為-\$65,037，資本帳淨額為-\$9，誤差與遺漏淨額為+\$4,771，請問我國在2016年的「準備資產」所顯示的數字為下列何者？
- (1)+\$10,663，代表官方準備帳戶餘額增加了\$10,663
(2)-\$10,663，代表官方準備帳戶餘額減少了\$10,663
(3)+\$1,121，代表官方準備帳戶餘額增加了\$1,121
(4)-\$1,121，代表官方準備帳戶餘額減少了\$1,121

- (1)80.本日銀行報價USD：NTD的即期匯率30.4550-30.5550，3M換匯點數為50-70，請問若銀行依此報價承作Buy-and-Sell (B/S) swap契約，其所代表的匯率應為何？
- | | |
|------------------------------|------------------------------|
| (1)Buy 30.4550, Sell 30.4620 | (2)Buy 30.4550, Sell 30.4600 |
| (3)Buy 30.4600, Sell 30.5620 | (4)Buy 30.4600, Sell 30.5600 |