

# 112年台灣中小企業銀行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1~40題（每題1.25分）

- (3)01.A公司採用定期盤存制，會計人員正在進行期末結帳之工作，則下列哪個會計科目不需要結帳？  
(1)進貨運費 (2)進貨 (3)應收帳款 (4)銷貨收入
- (2)02.B公司X1年初的「預付租金」借方餘額為\$36,000，「租金費用」餘額為\$0，X1年度期間已經耗用的租金金額為\$12,000，則關於X1年底租金的調整分錄，下列敘述何者錯誤？  
(1)調整分錄應借記「租金費用」\$12,000  
(2)調整分錄應貸記「預付租金」\$24,000  
(3)調整分錄之後，「預付租金」的餘額為\$24,000  
(4)調整分錄之後，「租金費用」的餘額為\$12,000
- (3)03.C公司正在編製銀行往來調節表，對於銀行對帳單中尚未入帳的「銀行存款利息」正確處理方式為何？  
(1)銀行對帳單餘額之加項 (2)銀行對帳單餘額之減項  
(3)公司帳列餘額之加項 (4)公司帳列餘額之減項
- (4)04.B公司採用定期盤存制，X3年1月1日的「存貨」帳戶餘額為\$30,000，X3年期間進貨\$400,000，銷貨收入為\$500,000，銷貨毛利率為30%，則X3年12月31日進行結帳分錄之前，「存貨」帳戶餘額為何？  
(1)\$80,000 (2)\$70,000 (3)\$50,000 (4)\$30,000
- (4)05.A公司支付現金以每股\$80買回已經發行流通在外面額\$10的普通股票2,000股作為庫藏股票，則此交易對A公司財務報表的影響為何？  
(1)資產總額不變 (2)資產總額減少\$20,000  
(3)權益總額不變 (4)權益總額減少\$160,000
- (1)06.A公司X5年7月初發行票面利率5%且票面金額\$20,000之公司債，發行當天市場的有效利率為7%，則A公司發行公司債之價格為何？  
(1)折價發行 (2)溢價發行 (3)平價發行 (4)無法判斷
- (2)07.有關債券風險，下列敘述何者錯誤？  
(1)其他條件不變下，當公司違約風險(default risk)上升時，投資人對公司債券需求將減少、對國庫券需求將增加  
(2)其他條件不變下，信用評等較低之公司債券的殖利率，將低於信用評等較高之公司債券的殖利率  
(3)經濟衰退越嚴重，公司債券的違約風險越高  
(4)一般情形下，當經濟的景氣愈來愈好，公司債與公債的殖利率差距(yield spread)會有趨於縮小的現象
- (3)08.小華的投資組合報酬率是16%，該投資組合中包含A股票、B股票和C股票。若A股票、B股票的資金佔比分別是30%、25%，且A股票與B股票的報酬率分別為15%和10%，則C股票的報酬率為何？

(1)45% (2)30% (3)20% (4)15%

(3)09.兩年後到期的A債券，其面額(face value)為10萬元，每年付一次利息0.5萬元。若該債券的現值是10.25萬元，則其到期收益率(yield to maturity)為何？

(1)5.00% (2)4.55% (3)3.68% (4)2.75%

(3)10.金融檢查常以CAMELS為分級標準，用以評估銀行的營運狀況。有關CAMELS，下列敘述何者正確？

(1)C是指抵押品(Collateral) (2)M是指貨幣性(Moneyness)  
(3)E是指盈利性(Earnings) (4)S是指安全性(Safety)

(3)11.有關金融體系，下列敘述何者錯誤？

(1)在我國，保險公司並不屬於存款貨幣機構  
(2)銀行承兌匯票為貨幣市場的信用工具  
(3)依金融工具的請求權優先順序分類，金融市場可以分為貨幣市場與資本市場  
(4)促進資本形成、重新分配風險、專業的篩選與監督均是金融體系的功能

(1)12.當通貨淨額對活期存款的比例時，貨幣創造乘數(money multiplier)將。空格處應依序填入下列何者？

(1)下跌；上升 (2)下跌；不變 (3)上升；不變 (4)上升；上升

(3)13.甲簽發支票，大寫金額記載「壹萬元以內」，小寫金額記載10,000，其票據效力為何？

(1)視為記載壹萬元 (2)有效 (3)無效 (4)效力未定

(3)14.甲簽發本票乙紙，向乙購買貨品，乙未如期交貨，卻將該本票背書轉讓予丙。請問下列敘述何者正確？

(1)甲得俟乙交貨後，再行付款  
(2)乙如為善意無法交貨，甲不可以乙未交貨為由對抗丙  
(3)丙如為善意執票人，甲不可以乙未交貨為由對抗丙  
(4)不論丙係善意或惡意，甲都可以拒絕付款

(1)15.依票據法規定，票據喪失時，票據權利人得為止付之通知。但應於提出止付通知後幾日內，向付款人提出已為聲請公示催告之證明？

(1)5日 (2)7日 (3)5個營業日 (4)7個營業日

(4)16.票據喪失時得聲請公示催告，而公示催告程序開始後，其經到期之票據，聲請人於不能提供擔保時，下列敘述何者正確？

(1)得請求給予新票據 (2)得請求支付票據金額  
(3)得請求為除權之判決 (4)得請求將票據金額依法提存

(2)17.有關匯票，下列敘述何者錯誤？

(1)匯票得以自己為付款人  
(2)未載付款人者，該匯票無效  
(3)匯票上有免除擔保付款之記載者，其記載無效  
(4)發票人得記載對於票據金額支付利息及其利率

(1)18.依票據法規定，下列何種票據行為，日期為絕對必要記載事項？

(1)發票 (2)背書 (3)保證 (4)承兌

(3)19.依銀行法規定，下列何者屬於銀行經營之業務？

(1)辦理證券交割 (2)辦理產險業務 (3)辦理國內外匯兌 (4)辦理存款保險

- (1)20.依銀行法規定，銀行授信提供下列何者為擔保者，稱之為擔保授信？ A.土地 B.存單 C.保證人  
 (1)僅AB (2)僅BC (3)僅AC (4)ABC
- (3)21.依銀行法規定，定期存款到期前，存款人需於幾日以前通知銀行中途解約？  
 (1)3日 (2)5日 (3)7日 (4)10日
- (1)22.依銀行法規定，同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過百分之五者，自持有之日起十日內，應向主管機關申報；持股超過百分之五後累積增減逾多少者亦同？  
 (1)百分之一 (2)百分之二 (3)百分之三 (4)百分之五
- (3)23.依銀行法規定，銀行經營下列何種業務，應指撥營運資金專款經營，其指撥營運資金之數額，應經主管機關核准？ A.信託 B.保險 C.證券  
 (1)僅AB (2)僅BC (3)僅AC (4)ABC
- (4)24.依銀行法規定，除法律另有規定者外，非銀行不得經營之業務，下列何者不屬之？  
 (1)收受存款 (2)受託經理信託資金  
 (3)辦理國內外匯兌業務 (4)辦理授信業務
- (3)25.銀行業防制洗錢及打擊資恐專責主管應至少多久向董事會報告？  
 (1)每月 (2)每季 (3)每半年 (4)每年
- (2)26.銀行業下列何者應督導各單位審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形？  
 (1)總稽核 (2)總經理  
 (3)法令遵循主管 (4)防制洗錢及打擊資恐專責主管
- (4)27.本國銀行應設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責單位，但是不得設置於何者之下？  
 (1)總經理 (2)法令遵循單位 (3)風險控管單位 (4)總稽核
- (1)28.銀行業國外營業單位防制洗錢及打擊資恐主管，除兼任下列何種職務外，應為專任？  
 (1)法令遵循主管 (2)稽核主管 (3)法務主管 (4)業務主管
- (1)29.銀行業應確保其國外分公司，在符合當地法令情形下，實施與總公司一致之防制洗錢及打擊資恐措施。當總公司與分公司所在地之最低要求不同時，分公司應以何者作為遵循依據？  
 (1)就兩地選擇較高標準者  
 (2)就兩地選擇較低標準者  
 (3)將兩地標準調和，取折衷標準  
 (4)依分公司防制洗錢及打擊資恐主管之認定為依據
- (2)30.下列何者對確保銀行業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)總經理 (2)董事會  
 (3)防制洗錢及打擊資恐專責主管 (4)總稽核

第二部分：

- (4)31.B公司X3年6月底的銀行對帳單顯示存款餘額為\$220,400。B公司查證之後發現在6月份有存款不足退票\$30,000，未兌現支票\$25,000，在途存款\$36,000，銀行手續費\$200，銀行代收票據\$6,000。則B公司6月底正確之銀行存款餘額為何？  
 (1)\$237,200 (2)\$237,000 (3)\$232,000 (4)\$231,400
- (3)32.A公司於X3年成立，出售電視機，每台售價為\$20,000，X3年度期間總共出售1,000台。A公司提供給

客戶免費保固一年期間的服務，屬於保證型保固。依照A公司過去經驗，出售的電視機一年內大約會有4%的數量會送回A公司免費維修，其中30%屬於重大瑕疵，其平均每台修理費用為\$1,500，另外的70%屬於小瑕疵，其平均每台維修費用為\$1,000。X3年期間實際送回A公司免費維修的費用總計\$25,000，則X3年底資產負債表上的「產品保證負債」餘額為何？

- (1)\$46,000 (2)\$25,000 (3)\$21,000 (4)\$20,000

(2)33.A公司X1年1月1日支付5年期保險費共計\$60,000，並且當天分錄以「預付保險費」之科目入帳。X1年底若遺漏「預付保險費」的調整分錄，將對財務報表產生何種影響？

- (1)資產高估、費用高估 (2)資產高估、費用低估  
(3)資產低估、費用低估 (4)資產低估、費用高估

(2)34.B公司X4年4月1日支付\$8,200,000購買一台機器設備，估計耐用年限為8年，殘值為\$200,000，並採用雙倍餘額遞減法提列折舊。則B公司X5年度提列該機器的折舊費用金額為何？

- (1)\$1,525,000 (2)\$1,665,625 (3)\$1,725,500 (4)\$1,825,450

(3)35.A公司於X6年1月1日發行面額\$100,000、五年期、票面利率6%之公司債，發行當日市場有效利率為7%，A公司發行價格為\$95,900，該公司債於每年12月31日支付利息，A公司採用有效利率法攤銷溢折價，則A公司X6年12月31日認列利息費用之分錄，下列敘述何者正確？

- (1)貸記「利息費用」\$6,713 (2)借記「現金」\$6,000  
(3)貸記「應付公司債折價」\$713 (4)借記「應付公司債折價」\$800

(1)36.A公司X5年期間發行流通在外之股票除了普通股之外，還有6%且面額\$200之累積特別股30,000股全年流通在外，該特別股符合權益定義。A公司X5年度的稅後淨利為\$600,000，普通股流通在外加權平均股數為24,000股，則A公司X5年度普通股之每股盈餘為何？

- (1)\$10 (2)\$8 (3)\$7.6 (4)\$6.8

(3)37.A公司採用間接法編製現金流量表，X5年度現金流量表中營業活動之淨現金流入為\$102,000，當年度其他相關資料如下：本期所得稅負債減少數\$2,000、應付帳款增加數\$5,000、處分投資利益\$40,000、應收帳款增加\$8,000與預付費用增加\$3,000，則A公司X5年度之淨利為何？

- (1)\$135,000 (2)\$143,000 (3)\$150,000 (4)\$154,000

(2)38.A公司在X7年7月1日賒購機器設備，該機器設備定價為\$4,000,000，付款條件為1/10，n/30。A公司在7月9日付清購買機器設備之款項。購買過程中尚包含運費\$40,000、機器設備安裝費用\$100,000。該機器設備於X7年7月1日開始使用之後，A公司針對該機器設備投保三年的意外險費用\$30,000。A公司估計該設備可以使用4年，殘值為\$100,000，並採用年數合計法提列折舊。則X7年度該機器設備應該提列之折舊費用為何？

- (1)\$750,000 (2)\$800,000 (3)\$820,000 (4)\$900,000

(2)39.考慮一個簡單凱因斯模型，其消費函數是 $C=1000+0.75Y_d$ ，政府稅收為 $T=400$ 、投資支出為 $I=550$ ，政府部門支出為 $G=450$ ，出口為 $X=400$ ，進口函數為 $M=300+0.25Y$ ，則均衡所得水準為多少？

- (1)3,650 (2)3,600 (3)3,550 (4)3,500

(4)40.假設李嘉圖均等定理(Ricardo Equivalence Theorem)不成立，且經濟體系初始均衡位於一般經濟情勢（指負斜率的IS線與正斜率的LM線之交點）。根據IS-LM模型分析，當政府實施減稅，且物價水準始終不變時，則：

- (1)IS線左移、利率下跌、所得上升 (2)IS線左移、利率與所得均下降  
(3)IS線右移、利率上升、所得下降 (4)IS線右移、利率與所得均上升

(1)41.根據相對購買力平價理論(Relative Purchasing Power Parity)，若我國物價上漲3%，而美國物價上漲10%

，則新臺幣幣值會：

- (1)升值 (2)不變 (3)貶值 (4)變動方向不一定

(1)42.當銀行的自有資本比率低於政府規定的標準時，銀行不可採取下列何種作法，來提升其自有資本比率？

- (1)增加盈餘的分配，減少保留盈餘  
(2)增加發行金融債券  
(3)增加發行新普通股  
(4)減少高風險資產，改增加低風險資產，來降低風險性資產總額

(3)43.有關利率之敘述，下列何者錯誤？

- (1)當債券的票面利率(coupon rate)等於到期收益率(yield to maturity)時，則該債券價格應該等於其面值(face value)  
(2)根據費雪方程式(Fisher equation)，若民眾預期物價將會上漲而實質利率不變，則名目利率將上升  
(3)根據利率期限結構(term structure of interest rates)的預期理論，當預期未來短期利率上升時，長期利率將會下跌  
(4)Malkiel債券價格定理指出，在其他條件不變，低票面利率(coupon rate)之債券的殖利率敏感性大於高票面利率之債券的殖利率敏感性

(2)44.下列敘述何者正確？

- (1)停滯性通貨膨脹(stagflation)是指總合產出水準下滑與利率上升的情形  
(2)政府可用獎勵研發等供給面激勵政策，來因應停滯性通貨膨脹，比較能兼顧產出與物價水準  
(3)採取溫和且漸進的緊縮性管理需求政策來提升就業水準，可以避免總合產出與物價水準大幅地上升  
(4)正斜率的長期菲力普曲線意味著物價上漲率與失業率之間具有抵換關係

(2)45.有關匯率與制度，下列敘述何者錯誤？

- (1)國際金融的「J曲線效果」是指，貨幣貶值後，該國貿易餘額先呈現短暫時間的下滑，爾後再增加的現象  
(2)浮動匯率制度下，假設其他情況不變，當國內信用大幅擴張時，本國貨幣將會升值  
(3)在固定匯率制度下，若外匯需求大於供給，為維持固定的匯率，中央銀行必須賣出外匯  
(4)外匯干預是指，中央銀行在外匯市場買或賣外匯，以達到影響短期匯價的目的

(4)46.有關IS-LM模型之政策有效性，下列敘述何者錯誤？

- (1)在其他情況不變下，當LM曲線愈平坦，此時政府支出增加所引起的排擠效果愈小  
(2)在其他情況不變下，當貨幣需求的利率彈性為無限大時，貨幣政策無產出效果  
(3)在其他情況不變下，當經濟體處於「投資陷阱」時，財政政策有效而貨幣政策無效  
(4)在其他情況不變下，對於一個處於流動性陷阱之下的經濟體，政府採行降低稅額會導致均衡利率和產出均不變

(3)47.甲簽發匯票一紙交付受款人乙，其後乙於票據背面記載「禁止背書轉讓」並於其旁簽名，背書交付給丙，丙再背書轉讓給丁。丁依法定付款提示期限向付款人提示不獲付款，丁行使追索權時，依票據法規定，下列敘述何者正確？

- (1)丁僅可向甲行使追索權 (2)丁可向甲、乙行使追索權  
(3)丁可向甲、丙行使追索權 (4)丁可向甲、乙、丙行使追索權

(1)48.乙執有甲簽發之本票，乙記名背書轉讓給丙，丙再記名背書轉讓給丁，丁空白背書轉讓給戊，戊故意塗銷丙之背書，上述背書均於到期日前作成。請問下列何人應負背書責任？



- (2)59.依銀行法規定，商業銀行在哪些情形下得投資非自用不動產？ A.營業所在地不動產主要部分為自用者 B.為短期內營利需要而預購者 C.提供經目的事業主管機關核准設立之文化藝術或公益之機構團體使用，並報經主管機關洽相關目的事業主管機關核准者
- (1)僅AB (2)僅AC (3)僅BC (4)ABC
- (2)60.有關銀行法第33條第2項所稱授信條件，下列何者不屬之？
- (1)授信期限 (2)銀行獲利金額 (3)本息攤還方式 (4)擔保品及其估價
- (4)61.依銀行法規定，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三十。但下列何種情形不在此限？ A.為鼓勵儲蓄協助購置自用住宅，經主管機關核准辦理之購屋儲蓄放款 B.以中央銀行提撥之郵政儲金轉存款辦理之購屋放款 C.以行政院開發基金管理委員會及國家發展委員會中長期資金辦理之企業建築放款
- (1)僅AB (2)僅AC (3)僅BC (4)ABC
- (3)62.有關銀行法中銀行投資其他事業之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)投資總額不得超過投資時銀行淨值之百分之四十
- (2)商業銀行投資金融相關事業，其屬同一業別者，除配合政府政策，經主管機關核准者外，以一家為限
- (3)投資非金融相關事業之總額不得超過投資時淨值之百分之二十
- (4)商業銀行投資非金融相關事業，對每一事業之投資金額不得超過該被投資事業實收資本總額或已發行股份總數之百分之五
- (2)63.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構對國內外交易之所有必要紀錄，應至少保存多久？
- (1)二年 (2)五年 (3)十年 (4)永久保存
- (3)64.依金融機構防制洗錢辦法之定義，下列何者不屬於實質受益人？
- (1)對客戶具最終所有權之自然人
- (2)對客戶具最終控制權之自然人
- (3)由他人代理交易之法人
- (4)對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人
- (3)65.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶，金融機構應至少多久檢視一次？
- (1)每季 (2)每半年 (3)每年 (4)每二年
- (3)66.依金融機構防制洗錢辦法規定，客戶為法人、團體時，具控制權係指直接、間接持有該法人股份或資本超過多少者？
- (1)5% (2)10% (3)25% (4)50%
- (4)67.金融機構對下列何者達一定金額以上之通貨交易，須向調查局申報？
- (1)存入公私立學校所開立帳戶之款項
- (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.金融機構對疑似洗錢或資恐交易之申報，下列敘述何者錯誤？
- (1)交易金額小於新臺幣三萬元者，無須申報
- (2)對疑似洗錢或資恐交易，應向調查局申報
- (3)申報疑似洗錢或資恐交易前，應經專責主管核定

(4)對疑似洗錢或資恐交易之交易未完成者，亦應申報

(4)69.金融機構於下列何種情形時，應確認客戶身分？

(1)與客戶結束業務關係時

(2)辦理新臺幣三十萬元之國內匯款臨時性交易時

(3)辦理新臺幣二萬元之跨境匯款臨時性交易時

(4)對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時

(3)70.銀行業之防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，應由董事長、總經理及下列何者聯名出具？

(1)法令遵循主管、總稽核

(2)法令遵循主管、防制洗錢及打擊資恐專責主管

(3)防制洗錢及打擊資恐專責主管、總稽核

(4)法令遵循主管、防制洗錢及打擊資恐專責主管、總稽核