

# 113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1-30題，每題1.2分，共計30題，占36分】

- (4)01.A公司X7年4月1日開立一張面額\$80,000，票面利率3%之一年期票據向銀行借款\$80,000，則A公司X7年12月31日關於該票據之調整分錄何者正確？
- (1)借記「利息費用」\$2,000 (2)借記「應付利息」\$1,800  
(3)貸記「現金」\$2,000 (4)貸記「應付利息」\$1,800
- (3)02.B公司X3年底會計人員使用間接法編製現金流量表，關於營業活動現金流量之作法，下列何者正確？
- (1)「折舊費用」列為本期淨利之減項 (2)「應收帳款增加數」列為本期淨利的加項  
(3)「存貨減少數」列為本期淨利之加項 (4)「預付費用增加數」列為本期淨利的加項
- (3)03.B公司X4年的1月1日「應收利息」餘額\$1,000，同年12月31日「應收利息」餘額\$5,000。此外，X4年度綜合損益表顯示「利息收入」\$8,000，則B公司X4年度因為利息收入而收到的現金數為何？
- (1)\$6,000 (2)\$5,000 (3)\$4,000 (4)\$3,000
- (3)04.A公司X9年9月1日向B公司賒購商品\$80,000，付款條件2/10、n/30。商品在9月1日到達時進行驗收，發現有瑕疵退貨\$5,000，A公司在9月5日支付\$39,200現金給B公司。並在9月30日開立一張票據清償剩餘款項，該票據六個月到期，票面利率4%，則X9年12月31日關於該票據應該要認列的利息費用為何？
- (1)\$250 (2)\$300 (3)\$350 (4)\$400
- (2)05.A公司採用定期盤存制，X2年1月1日存貨\$30,000，X2年度進貨總額\$250,000，銷貨成本\$200,000，則X2年12月31日尚未進行結帳與調整分錄之前，存貨科目的餘額為何？
- (1)\$20,000 (2)\$30,000 (3)\$50,000 (4)\$80,000
- (4)06.A公司X3年初設立零用金\$20,000，同年4月底零用金保管人申請補充零用金，當時保管人仍持有\$500之現金。此外，保管人持有之相關收據包含交通費\$3,600，水電費\$1,200，餐費\$5,600，文具用品費\$3,000，郵資費\$700，報章雜誌訂購費\$5,500。則A公司補充零用金的正確分錄為何？
- (1)貸記「現金」\$19,600 (2)借記「現金」\$19,500  
(3)借記「現金缺溢」\$100 (4)貸記「現金缺溢」\$100
- (2)07.有關M1A、M1B及M2間的關係，若以流動性由高至低排序，下列敘述何者正確？
- (1)M2 > M1B > M1A (2)M1A > M1B > M2  
(3)M2 > M1A > M1B (4)M1A > M2 > M1B
- (2)08.交易到期期限在一年以上之金融工具的市場，稱為下列何者？
- (1)初級市場 (2)資本市場 (3)次級市場 (4)貨幣市場
- (1)09.下列何者不屬於貨幣市場之工具？

- (1)公司債 (2)可轉讓定期存單 (3)商業本票 (4)銀行承兌匯票
- (3)10.下列何者不是影響利率風險結構(Risk structure of interest rates)的主要因素？  
 (1)違約風險 (2)流動性 (3)到期日 (4)所得稅
- (4)11.銀行實際持有的準備金超出法定準備金的部分，稱為下列何者？  
 (1)實際準備 (2)借入準備 (3)第一準備金 (4)超額準備
- (2)12.CAMEL是評估銀行財務狀況的方法，其中「C」是指下列何者？  
 (1)資產品質 (2)資本適足率 (3)流動性 (4)獲利性
- (1)13.甲欲支付四萬元給乙，票據的大寫誤寫為新臺幣伍萬元正，小寫為NT\$40,000，下列敘述何者正確？  
 (1)票據金額認定為五萬元 (2)票據金額認定為四萬元  
 (3)該支票以票據金額不清退票 (4)甲可劃掉伍萬元，再改為四萬元
- (3)14.依票據法規定，下列何者不是支票絕對必要記載事項？  
 (1)表明其為支票之文字 (2)無條件支付之委託  
 (3)發票地 (4)付款地
- (4)15.依票據法規定，支票應委託金融業者為付款人，下列何者不是規定之委託金融業者？  
 (1)中華郵政公司 (2)經核准辦理支票存款業務之信用合作社  
 (3)經核准辦理支票存款業務之農會 (4)漁船保險合作社
- (3)16.依票據法規定，票據上之權利，對支票發票人自發票日起算，多久不行使，因時效而消滅？  
 (1)六個月間 (2)八個月間 (3)一年間 (4)二年間
- (3)17.依票據法規定，匯票之背書人，對於前手之追索權，自為清償之日或被訴之日起算，多久不行使，因時效而消滅？  
 (1)二個月間 (2)四個月間 (3)六個月間 (4)八個月間
- (3)18.依票據法規定，匯票之付款經執票人之同意，得延期為之，但以提示後多少日為限？  
 (1)一日 (2)二日 (3)三日 (4)四日
- (2)19.依銀行法規定，下列何者不屬於該法所稱之商業票據？  
 (1)匯票 (2)支票 (3)本票 (4)以上皆非
- (4)20.小萍向A銀行申貸小額信用貸款30萬元，若該銀行要求小萍需提供保證人乙名，請問依銀行法規定，該保證契約之有效期間原則不得逾幾年？  
 (1)三年 (2)五年 (3)七年 (4)十五年
- (4)21.定期存款原則上到期前不得提取，但存款人若有急需時，依銀行法規定，其得於幾日以前通知銀行中途解約？  
 (1)1日 (2)3日 (3)5日 (4)7日
- (1)22.依銀行法規定，該法所稱主要股東係指持有銀行已發行股份總數多少比例以上者？  
 (1)百分之一以上 (2)百分之三以上 (3)百分之五以上 (4)百分之十以上
- (2)23.依銀行法規定，銀行不得對其持有實收資本總額多少比例以上之企業為無擔保授信？  
 (1)百分之一以上 (2)百分之三以上 (3)百分之五以上 (4)百分之十以上
- (1)24.依銀行法規定，下列何者屬於銀行法第32條及第33條之利害關係人？  
 (1)銀行之負責人之兄弟 (2)銀行之負責人之同學  
 (3)銀行之負責人之朋友 (4)銀行之負責人之債權人

- (3)25.「洗錢防制法」對特定犯罪所得之規定，下列何者錯誤？
- (1)指犯特定犯罪而取得之財物或財產上利益及其孳息
  - (2)指犯特定犯罪而變得之財物或財產上利益及其孳息
  - (3)指任何犯罪行為所取得之所有非法所得
  - (4)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
- (1)26.「洗錢防制法」所稱指定之非金融事業或人員，不包括下列何者？
- (1)專門辦理智慧財產權的律師
  - (2)銀樓業
  - (3)地政士及不動產經紀業
  - (4)公證人、會計師
- (3)27.個人、法人或團體列入制裁名單或除名與相關措施之審議，由下列何者負責？
- (1)行政院
  - (2)國家安全會議
  - (3)資恐防制審議會
  - (4)國家安全局
- (2)28.下列何者為我國資恐防制政策研議、法案審查、計畫核議及業務督導機關？
- (1)法務部
  - (2)行政院
  - (3)國防部
  - (4)國家安全局
- (4)29.金融機構於下列何種情形時，應確認客戶身分？
- (1)本行客戶辦理新臺幣三十萬元國內匯款
  - (2)本行客戶辦理新臺幣二萬元跨境匯款
  - (3)與客戶終止業務關係時
  - (4)發現疑似洗錢或資恐交易時
- (4)30.「金融機構防制洗錢辦法」所稱具控制權係指直接、間接持有法人股份或資本超過多少者？
- (1)百分之五
  - (2)百分之十
  - (3)百分之十五
  - (4)百分之二十五

第二部分：【第31-70題，每題1.6分，共計40題，占64分】

- (2)31.A公司X8年4月1日支付\$380,000購買一台設備，該設備估計耐用年限為4年，殘值為\$20,000。A公司採用雙倍餘額遞減法提列折舊，則X9年度該設備的折舊費用為何？
- (1)\$102,650
  - (2)\$118,750
  - (3)\$124,500
  - (4)\$127,400
- (3)32.A公司X5年1月1日以每股\$40購買B公司股票20,000股，並採用權益法處理該股票投資，投資成本與取得B公司股權淨值之份額相同。B公司X5年度流通在外股票均維持為80,000股。X5年11月中B公司宣告並發放現金股利，A公司共收到\$200,000現金股利。B公司X5年度淨利為\$2,000,000，則A公司X5年12月31日「採用權益法之投資-投資B公司」帳面金額為何？
- (1)\$900,000
  - (2)\$1,000,000
  - (3)\$1,100,000
  - (4)\$1,200,000
- (1)33.X6年度銷貨收入淨額為\$2,000,000，銷貨毛利率為40%，X6年1月1日存貨\$300,000，12月31日存貨\$500,000，一年以360天計算，則存貨週轉平均天數為幾天？
- (1)120天
  - (2)116天
  - (3)110天
  - (4)104天
- (2)34.A公司X7年1月1日成立並以出售電冰箱為主要業務，X7年度總共出售3,000台電冰箱，每台售價\$15,000。A公司提供給顧客一年免費保固，屬於保證型保固。依照同業經驗，出售的電冰箱大概會有5%一年內送回來維修。其中有30%屬於較大瑕疵，平均每台維修費用\$3,000，另外70%屬於較小瑕疵，平均每台維修費用\$1,000。X7年度實際已經送回來維修產生的費用總共是\$80,000，則X7年12月31日經調整分錄後，資產負債表上「產品保證負債」科目餘額為何？
- (1)\$120,000
  - (2)\$160,000
  - (3)\$220,000
  - (4)\$280,000
- (2)35.A公司X7年初成立並發行普通股共500,000股，X8年3月1日首次實施庫藏股票制度，並以每股\$30買回20,000股普通股為庫藏股。同年7月1日以每股\$32將10,000股庫藏股重新發行。同年10月20日將剩下10,000股庫藏股以每股\$27重新發行。則關於10月20日之庫藏股票交易正確分錄為何？
- (1)借記「現金」\$300,000
  - (2)借記「資本公積-庫藏股票交易」\$30,000

(3)借記「保留盈餘」\$10,000

(4)貸記「庫藏股票」\$270,000

(1)36.A公司X4年1月1日發行票面金額\$200,000，票面利率8%，五年期之公司債。該公司債發行價格\$192,087，發行時有效利率為9%。每年6月30日及12月31日支付利息，並且採有效利率法攤銷公司債折價。若A公司X5年1月1日以102之價格收回公司債，則將導致公司債收回損失為何？

(1)\$10,596 (2)\$11,420 (3)\$12,680 (4)\$12,900

(3)37.B公司X6年1月1日以\$600,000購入設備，估計耐用年限4年，殘值\$20,000，採用年數合計法提列折舊。X7年1月1日支付\$52,000維修該設備，維修之後可以延長該設備耐用年限1年，B公司仍然採年數合計法提列折舊，估計殘值仍然維持\$20,000，則X7年度該設備的折舊費用為何？

(1)\$130,000 (2)\$150,000 (3)\$160,000 (4)\$180,000

(4)38.A公司X4年1月1日流通在外普通股20,000股，4月1日買回5,000股為庫藏股票，7月1日將買回之庫藏股3,000股重新發行。除了普通股之外，A公司也有發行累積特別股6,000股，X4年全年流通在外。該累積特別股每股票面金額\$100，票面利率5%。A公司X4年度稅後淨利為\$118,750，則A公司X4年度普通股每股盈餘為何？

(1)\$2 (2)\$3 (3)\$4 (4)\$5

(4)39.從銀行借到資金的借款者，可能違反當初與銀行的約定，將資金從事高風險的投資，此為銀行所面臨的何種風險？

(1)逆選擇風險 (2)法律風險 (3)聲譽風險 (4)道德風險

(2)40.有關利率敏感性缺口(Interest Rate Sensitivity Gap)之敘述，下列何者正確？

(1)利率敏感缺口=利率敏感性資產+利率敏感性負債

(2)利率敏感缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

(3)利率敏感缺口=利率敏感性資產×利率敏感性負債

(4)利率敏感缺口=利率敏感性資產/利率敏感性負債

(2)41.銀行對於隨時可能發生的資金需求，其準備部位及流動性來源不足，亦即係源自銀行的變現能力與舉債能力不足所產生的風險，此稱為下列何者？

(1)信用風險 (2)流動性風險 (3)市場風險 (4)營運風險

(4)42.根據凱因斯流動性偏好理論(liquidity preference theory)對貨幣需求之動機，下列敘述何者正確？

(1)根據交易性動機之貨幣需求，貨幣需求是利率的減函數

(2)人們為了應付突發事件，其所保有的貨幣量，與所得的高低無關

(3)若金融發展程度愈便利，對貨幣需求將增加

(4)根據投機性動機之貨幣需求，利率水準高時，預期利率可能降低，即債券價格可能上漲，人們減少貨幣而持有債券

(3)43.有關金融市場之敘述，下列何者正確？

(1)次級市場的目的在方便企業籌措資金

(2)初級市場的目的在提高金融工具之流動性

(3)集中市場通常交易標準化之商品

(4)集中市場主要以議價方式交易

(3)44.有關溢價債券(premium bond)之敘述，下列何者正確？

(1)債券價格< 面額

(2)票面利率= 當期收益率= 到期收益率

(3)票面利率> 當期收益率> 到期收益率

(4)票面利率< 當期收益率< 到期收益率

(1)45.當銀行資本適足率未達到標準時，可採取下列何者方式調整銀行資產組合，以補充資本？

(1)減少高風險性資產

(2)增加銀行之盈餘分配

(3)減少發行長期金融債券

(4)減少股票或可轉換公司債之發行

- (1)46.請問有關美國利率之制定，下列敘述正確的有幾項？
- I、美國每次公告升(或降)息，這當中的「息」相當於台灣的重貼現率(re-discount rate)
  - II、銀行與銀行彼此間借款的利率，在美國稱為貼現率(discount rate)
  - III、美國聯邦準備理事會(Federal Reserve)調整利率的最小的單位是「碼」，1碼等同於0.125 %
- (1)0項                      (2)1項                      (3)2項                      (4)3項
- (2)47.依票據法規定，有關支票付款之敘述，下列何者錯誤？
- (1)發票人應照支票文義擔保支票之支付
  - (2)支票在票載發票日前，執票人得為付款之提示
  - (3)支票限於見票即付，有相反之記載者，其記載無效
  - (4)以支票轉帳或為抵銷者，視為支票之支付
- (2)48.依票據法規定，執票人不於所定期限內為付款之提示，對於哪些人喪失追索權？
- (1)收款人以外之前手                      (2)發票人以外之前手
  - (3)背書人以外之前手                      (4)付款人以外之前手
- (4)49.依票據法規定，執票人向支票債務人行使追索權時，得請求自為付款提示日起之利息，如無約定利率者，依多少計算？
- (1)年利三釐                      (2)年利四釐                      (3)年利五釐                      (4)年利六釐
- (3)50.依票據法規定，匯票未載付款人，下列敘述何者正確？
- (1)該張匯票無效                      (2)以背書人為付款人
  - (3)以發票人為付款人                      (4)以收款人為付款人
- (4)51.依票據法規定，有關票據之記載，下列敘述何者錯誤？
- (1)除另有規定，欠缺票據法所規定票據上絕對必要記載事項之一者，該票據無效
  - (2)執票人善意取得一張票據，該票據原無發票日期，但事後被他人填上，仍得依票據文義行使權利
  - (3)票據上之記載，除金額外，得由原記載人於交付前改寫之，但應於改寫處簽名
  - (4)票據上記載票據法所不規定之事項者，仍生票據上之效力
- (2)52.依票據法規定，有關取得票據之敘述，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)有重大過失取得票據者，仍得享有票據上之權利
  - (3)無對價取得票據者，不得享有優於其前手之權利
  - (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
- (4)53.依票據法規定，有關票據簽名效力之敘述，下列何者錯誤？
- (1)票據之偽造，不影響於真正簽名之效力
  - (2)票上簽名之偽造，不影響於真正簽名之效力
  - (3)票據經變造時，簽名在變造前者，依原有文義負責
  - (4)票據經變造時，簽名在變造後者，依原有文義負責
- (4)54.依票據法規定，經銀行保付之支票，下列敘述何者正確？
- (1)票據權利人得申請掛失止付                      (2)支票發票人得申請撤銷付款委託
  - (3)支票發票日超過一年不應付款                      (4)發票人及背書人均免除其責任
- (2)55.依銀行法規定，當銀行虧損逾資本達多少比例時，其董事或監察人應即申報中央主管機關？
- (1)二分之一                      (2)三分之一                      (3)三分之二                      (4)四分之一

- (4)56.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.中小企業信用保證基金 B.廠房 C.汽車  
 (1)僅AB (2)僅BC (3)僅AC (4)ABC
- (4)57.銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提存法定盈餘公積，請問依銀行法規定，其提存比例為何？  
 (1)百分之十 (2)百分之十五 (3)百分之二十 (4)百分之三十
- (4)58.有關銀行法第33條第2項所稱授信條件，下列何者屬之？ A.保證人有無 B.授信期限 C.利率  
 (1)僅AB (2)僅AC (3)僅BC (4)ABC
- (2)59.依銀行法規定，商業銀行想要購買非自用不動產須符合特定條件，始得為之，請問下列何者不屬之？  
 (1)營業所在地不動產主要部分為自用者  
 (2)為中長期自用需要而預購者  
 (3)原有不動產就地重建主要部分為自用者  
 (4)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)60.依銀行法規定，商業銀行對自用不動產之投資，除營業用倉庫外，不得超過下列何者？  
 (1)其於投資該項不動產時之淨值 (2)其於投資該項不動產時之淨值的1.2倍  
 (3)其於投資該項不動產時之淨值的1.5倍 (4)其於投資該項不動產時之淨值的2倍
- (3)61.甲商業銀行目前存款總餘額及金融債券發售額之和為新台幣一千億元，請問該銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，依銀行法規定，原則上不得超過多少金額？  
 (1)100億元 (2)200億元 (3)300億元 (4)500億元
- (1)62.依銀行法規定，所稱同一關係人，指同一自然人或同一法人之關係人，其範圍包括下列何者？ A.同一自然人與其配偶及二親等以內血親 B.同一法人與其董事長、總經理，及該董事長、總經理之配偶與二親等以內血親 C.同一自然人與其配偶及二親等以內血親擔任董事長、總經理或過半數董事之企業或財團法人 D.同一自然人與其配偶及二親等以內姻親  
 (1)僅ABC (2)僅BCD (3)僅ABD (4)ABCD
- (4)63.依據「洗錢防制法」，金融機構對重要政治性職務人士，應以風險為基礎，執行加強客戶審查程序，但是不包括下列何者？  
 (1)現任或曾任國內外政府重要政治性職務人士  
 (2)現任或曾任國際組織重要政治性職務人士  
 (3)現任國內政府重要政治性職務人士之家庭成員  
 (4)已死亡之國內政府重要政治性職務人士之家庭成員
- (3)64.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)財政部  
 (3)法務部 (4)國家安全局
- (1)65.關於洩漏或交付申報疑似洗錢交易之文書、圖畫、消息或物品者，下列敘述何者正確？  
 (1)公務員處三年以下有期徒刑  
 (2)不具公務員身分之人，若為金融機構董事或總經理，則不予處罰  
 (3)不具公務員身分之金融機構職員，犯行較輕者，應予警告  
 (4)不具公務員身分之金融機構職員，犯行較重者，應予解雇

