

臺灣中小企業銀行 112 年度第二次新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：一般行員【V9803-V9817】

綜合科目：(1)會計學(2)貨幣銀行學(3)票據法(4)銀行法(5)洗錢防制相關法規

*入場通知書編號：

注意：①作答前應先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，該節不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型為四選一單選擇題共 70 題，第 1~30 題，每題 1.2 分；第 31-70 題，每題 1.6 分，共 100 分。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
④請勿於答案卡上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
⑤本項測驗僅得使用簡易型電子計算器（不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝（錄）影音、資料傳輸、通訊或類似功能），且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。
⑥答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一部分：【第 1-30 題，每題 1.2 分，共計 30 題，占 36 分】

- 【3】1.公司若於期末漏記應付員工薪資\$6,000 及預付租金已耗用\$2,000 之調整分錄，則將使：
①資產高估\$8,000 ②負債低估\$8,000 ③淨利高估\$8,000 ④權益低估\$8,000
- 【3】2.下列有關財務報表之敘述何者錯誤？
①資產負債表在表達企業某特定日之財務狀況
②綜合損益表在表達企業某段會計期間之經營成果
③資產負債表包含來自營業、投資、籌資活動現金流量之列示
④綜合損益表在顯示某段會計期間之收益、成本及費損
- 【2】3.若銷貨收入總額為\$2,500,000，另有購貨運費\$15,000，銷貨折讓\$20,000，銷貨運費\$25,000 及銷貨退回\$30,000，已知銷貨毛利率為 20%，則銷貨成本為多少？
① \$4,000,000 ② \$1,960,000 ③ \$1,940,000 ④ \$1,928,000
- 【2】4.乙公司本期銷貨收入為\$242,000，期初應收帳款餘額為\$88,000，期末應收帳款餘額\$62,000，期初預付貨款餘額\$67,000，期末預付貨款餘額\$52,000，期初預收貨款餘額\$82,000，期末預收貨款餘額\$61,000，則本期之銷貨收現數為何？
① \$236,000 ② \$247,000 ③ \$262,000 ④ \$283,000
- 【1】5.丙公司採永續盤存制下的先進先出成本流動假設，X3 年購、銷貨資料為：
1 月 1 日 存貨 800 單位單價\$25，
2 月 15 日 購貨 1,000 單位單價\$24，
9 月 30 日 購貨 600 單位單價\$28，
5 月 20 日 銷貨 1,200 單位單價\$50，
11 月 30 日 銷貨 800 單位單價\$55，
則 X3 年之銷貨毛利為：
① \$54,400 ② \$53,200 ③ \$49,600 ④ \$48,400
- 【2】6.若某機器之成本為\$1,800,000，估計可使用 6 年，殘值為\$150,000。假設採直線法提列折舊，則機器使用 3 年後，其帳面金額剩多少？
① \$1,050,000 ② \$975,000 ③ \$900,000 ④ \$825,000
- 【3】7.下列哪一種貨幣定義所涵蓋的貨幣供給範圍最廣？
① M1A ② M1B ③ M2 ④準貨幣(Quasi-money)
- 【2】8.在「事後」（如契約簽訂或交易完成後）因交易雙方握有不同程度之資訊，而存在資訊不對稱，資訊相對充份之一方為追求自身利益極大下，做出損害另一方之作為；此種現象為下列何者？
①逆選擇 ②道德危機 ③監督失靈 ④政府管制失效
- 【4】9.商業交易行為的買方，洽妥與其有往來之銀行為付款人，俾賣方可以該銀行為付款人而簽發定期日的匯票，並經銀行承兌者，稱為下列何者？
①可轉讓定期存單 ②商業本票 ③國庫券 ④銀行承兌匯票
- 【1】10.有關利率敏感性缺口，下列敘述何者正確？
①利率敏感性缺口=利率敏感性資產－利率敏感性負債
②利率敏感性缺口=利率敏感性資產＋利率敏感性負債
③利率敏感性缺口=利率敏感性資產×利率敏感性負債
④利率敏感性缺口=利率敏感性資產/利率敏感性負債
- 【2】11.下列何者屬於中央銀行的緊縮性貨幣政策？
①降低存款準備率 ②提高重貼現率 ③買入證券 ④降低保證金比率
- 【2】12.貨幣貶值通常導致短期的貿易餘額惡化，之後才有貿易餘額的改善，此現象稱為下列何者？
①停滯效果 ② J 曲線效果 ③馬婁條件 ④購買力平價效果

- 【2】13.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，屬於下列哪一種票據？
①匯票 ②本票 ③支票 ④本行支票
- 【2】14.依票據法規定，票據上記載金額之文字與號碼不符時，如何認定？
①以號碼為準 ②以文字為準 ③視為無效票 ④由發票人決定
- 【3】15.依票據法規定，票據上有二人以上共同簽名時，由誰負責？
①先簽名者負責 ②後簽名者負責 ③應連帶負責 ④二人均不用負責
- 【4】16.依票據法規定，票據上之記載哪一項不能改寫？
①受款人 ②發票日期 ③發票地 ④金額
- 【2】17.依票據法規定，到期之票據喪失時，經公示催告程序開始後，其經到期之票據，下列哪一種人得提供擔保，請求票據金額之支付？
①付款人 ②聲請人 ③背書人 ④發票人之債務人
- 【4】18.依票據法規定，見票即付之本票，對本票之發票人自發票日起算，多少時間不行使，因時效而消滅？
①提示期間 ②一年間 ③二年間 ④三年間
- 【4】19.依銀行法規定，銀行辦理授信，其期限超過幾年為長期信用？
①四年 ②五年 ③六年 ④七年
- 【4】20.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多少百分比者，應向主管機關申報？
①百分之二 ②百分之三 ③百分之四 ④百分之五
- 【3】21.依銀行法規定，銀行對購買住宅或企業用建築，得辦理中、長期放款，除無自用住宅者購買自用住宅之放款外，其最長期限不得超過多少年？
①十五年 ②二十年 ③三十年 ④四十年
- 【1】22.依銀行法規定，銀行淨值占資產總額比率低於多少者，視為資本嚴重不足？
①百分之二 ②百分之三 ③百分之四 ④百分之五
- 【3】23.依銀行法規定，目前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？
①百分之十 ②百分之十二 ③百分之十五 ④百分之十八
- 【4】24.依銀行法規定，銀行對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣多少元者，銀行不需保守秘密？
①二千萬元 ②三千萬元 ③四千萬元 ④五千萬元
- 【2】25.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財政部 ④外交部
- 【1】26.銀行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，分公司應以下列何者作為遵循依據？
①就兩地選擇較高標準者 ②以總公司所在地主管機關之標準
③就兩地選擇較低標準者 ④以分公司所在地主管機關之標準
- 【3】27.銀行得採行之簡化確認客戶身分措施不包括下列何者？
①降低客戶身分資訊更新之頻率
②降低持續性監控之等級，並以合理的金額門檻作為審查交易之基礎
③經理級以上主管背書擔保之客戶，無須確認客戶身分
④從交易類型或已建立業務往來關係可推斷其目的及性質者，得無須再蒐集特定資訊或執行特別措施以瞭解業務往來關係之目的及其性質
- 【3】28.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？
①百分之五 ②百分之十五 ③百分之二十五 ④百分之五十
- 【3】29.有關銀行監控疑似洗錢交易，下列敘述何者錯誤？
①就各項疑似洗錢交易表徵，應以風險基礎方法辨別須建立相關資訊系統輔助監控者
②未列入系統輔助者，應以其他方式協助員工判斷其是否為疑似洗錢交易
③系統輔助可以完全取代員工判斷
④銀行應強化員工之訓練，使員工有能力識別出疑似洗錢交易
- 【2】30.銀行之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

第二部分：【第 31-70 題，每題 1.6 分，共計 40 題，占 64 分】

- 【4】31.甲公司 X2 年含折舊費用\$15,000 之營業費用為\$50,000。當年預付費用減少\$3,300 且應付費用增加\$1,200。試計算該公司 X2 年採直接法編製現金流量表中之營業費用付現數為多少？
① \$45,500 ② \$39,500 ③ \$32,900 ④ \$30,500
- 【3】32.丙公司在 X2 年 7 月 15 日，因某位小股東反對股東臨時會重大議案之決議，要求公司按當時市場每股價格\$15 收購其股份 30,000 股。公司立即同意且依法購回，並分別於一個月及兩個月後，分別以每股價格\$16 及\$13 各出售 15,000 股。若該公司以成本法記錄這些庫藏股票交易，則對其年底財務報表會產生何種影響？
①本期淨利減少\$15,000 ②資本公積減少\$15,000 ③保留盈餘減少\$15,000 ④保留盈餘減少\$30,000
- 【2】33.若甲公司今年之賒銷淨額為\$1,500,000，期初應收帳款為\$220,000，期末應收帳款為\$280,000，則該公司應收帳款之平均收帳期間（一年以 365 天計，且四捨五入至整數）為幾天？
① 49 天 ② 61 天 ③ 73 天 ④ 75 天

【請接續背面】

- 【4】34.乙公司採曆年制，X1年12月31日期末應收款項淨額（總帳面金額減備抵損失後之餘額）為\$1,000,000。X1年1月1日備抵減損損失貸餘\$80,000，X1年度實際發生信用損失\$104,000，X1年12月31日應收帳款餘額\$1,150,000，當年收回已註銷之信用損失\$20,000，試問該公司於X1年度認列之預期信用損失金額為何？
① \$104,000 ② \$146,000 ③ \$150,000 ④ \$154,000
- 【2】35.丙公司存貨採用定期盤存制。該公司存貨在X1年12月31日低估\$5,000，在X2年12月31日低估\$3,000，則X2年的淨利將：
① 低估\$3,000 ② 高估\$2,000 ③ 高估\$5,000 ④ 高估\$8,000
- 【3】36.丁公司X1年1月1日購買機器一部，估計可用4年，無殘值，該機器X2年12月31日之帳面金額，採用年數合計法提列折舊比採用雙倍餘額遞減法提列折舊多出\$5,000，試問該機器原始成本應為多少？
① \$80,000 ② \$90,000 ③ \$100,000 ④ \$120,000
- 【3】37.甲公司的財務報表資料顯示如下：銷貨收入\$4,050,000，銷貨成本\$2,600,000，營業淨利\$450,000，本期淨利\$300,000，期初存貨\$265,000，期末存貨\$235,000，期初應收帳款\$86,000，期末應收帳款\$94,000。則該公司之存貨週轉率為：
① 1.2次 ② 9.0次 ③ 10.4次 ④ 16.2次
- 【3】38.公司X1年1月1日以\$2,391,763發行票面金額\$2,500,000，五年期，利率4%公司債，發行時市場利率5%，利息於每年1月1日支付利息一次。公司債折（溢）價採有效利息法攤銷，設債券於X2年1月1日於支付利息後，按面額98償還流通在外債券一半，試問X2年1月1日贖回債券損益為何？
① 贖回債券損失\$38,648 ② 贖回債券利益\$25,000
③ 贖回債券損失\$19,324 ④ 贖回債券利益\$19,324
- 【3】39.為使債權人願意持有具信用風險的債券，債務人通常必須以哪一種貼水來補償？
① 通貨膨脹貼水 ② 流動性貼水 ③ 違約風險貼水 ④ 期限貼水
- 【4】40.下列何者屬於間接金融(Indirect finance)的行為？
① 民眾在次級市場買股票 ② 保險公司在初級市場買股票
③ 企業透過證券公司在金融市場發行公司債 ④ 民眾向銀行申辦貸款
- 【3】41.有關貨幣供給變動因素，下列敘述何者正確？
① 當銀行提高超額準備率，貨幣供給會增加 ② 當民眾提高持有通貨之意願，貨幣供給會增加
③ 當預期存款流失增加，貨幣供給會減少 ④ 當地下金融活動增加，貨幣供給會增加
- 【3】42.有關集中市場與店頭市場，下列敘述何者正確？
① 在集中市場交易的雙方彼此都認識 ② 集中市場的商品通常為非標準化
③ 店頭市場主要以議價方式交易 ④ 店頭市場的價格透明且容易取得
- 【2】43.有關可貸資金理論，下列敘述何者正確？
① 利率係由貨幣市場之供需決定 ② 可貸資金需求與利率呈反比關係
③ 強調貨幣需求之交易動機、預防動機及投機動機 ④ 可貸資金供給與利率呈反比關係
- 【3】44.當銀行資本適足率未達標準時，可採取下列何者方式調整銀行資產組合，以補充資本？
① 增加高風險資產 ② 減少發行長期金融債券
③ 減少銀行之盈餘分配 ④ 減少可轉換公司債之發行
- 【3】45.有關貨幣乘數及貨幣供給，下列敘述何者正確？
① 當銀行擔心客戶違約風險增加，使得放款意願轉趨保守時，貨幣乘數會上升
② 當信用卡、金融卡及行動支付等各種非現金支付的興起，會使貨幣乘數下降
③ 當許多銀行遭到擠兌，存款人紛紛將存款轉成現金，會使貨幣乘數降低
④ 當銀行放款利率提高，銀行積極從事放款，會使貨幣乘數降低
- 【2】46.有關利率的期限結構之相關理論，下列敘述何者錯誤？
① 預期理論認為當殖利率曲線為正斜率時，表示預期未來利率將上升
② 市場區隔理論認為投資人對短期債券有期限偏好
③ 預期理論認為長短期債券彼此為完全替代性
④ 市場區隔理論認為不同市場利率分別由各市場供需決定
- 【2】47.依票據法規定，支票之背書人，對前手之追索權，多久期間不行使，因時效而消滅？
① 一個月間 ② 二個月間 ③ 三個月間 ④ 四個月間
- 【3】48.依票據法規定，支票之發票地與付款地不在同一省（市）區內者，其提示期限為何？
① 發票日後二日內 ② 發票日後七日內 ③ 發票日後十五日內 ④ 發票日後二個月內
- 【3】49.依票據法規定，有關支票之敘述下列何者錯誤？
① 支票發票人得以自己為受款人 ② 支票發票人得以付款人為受款人
③ 支票未載發票地者，付款人應予退票 ④ 支票發票人得以自己為付款人
- 【3】50.依票據法規定本票發票人得記載對於票據金額支付利息，利率未經載明時，定為年利多少？
① 四釐 ② 五釐 ③ 六釐 ④ 七釐
- 【4】51.依票據法規定，支票之執票人，對前手之追索權，多久期間不行使，因時效而消滅？
① 一個月間 ② 二個月間 ③ 三個月間 ④ 四個月間
- 【4】52.依票據法規定，支票背書之敘述，下列哪一項錯誤？
① 背書由背書人在支票之背面為之
② 背書人記載被背書人，並簽名於支票者，為記名背書
③ 背書人不記載被背書人，僅簽名於支票者，為空白背書
④ 背書人應記載背書之年、月、日
- 【2】53.依票據法規定，有關支票，下列敘述何者錯誤？
① 發票地與付款地在同一省（市）區內者，發票日後七日內，不得撤銷付款之委託
② 支票經背書轉讓者，得辦理平行線之撤銷
③ 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
④ 違反支票平行規定而付款者，付款人賠償金額不得超過支票金額

- 【4】54.依票據法規定，經銀行保付之支票，下列敘述何者錯誤？
① 不得為止付之通知 ② 支票之法定提示期間不適用
③ 發票人不得撤銷付款委託 ④ 發行滿一年不應付款
- 【3】55.依銀行法規定，銀行資本等級經列入嚴重不足，主管機關應自列入之日起幾日內派員接管？
① 四十五日 ② 六十日 ③ 九十日 ④ 一百八十日
- 【2】56.依銀行法規定，除少數例外情形外，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多少？
① 百分之二十五 ② 百分之三十 ③ 百分之三十五 ④ 百分之四十
- 【4】57.依銀行法規定，下列敘述何者正確？
① 支票存款一定要憑支票提取存款 ② 活期存款一定要憑存摺提取存款
③ 定期存款一定要憑存單提取存款 ④ 定期存款到期前不得提取，但可以中途解約
- 【3】58.依銀行法規定，提供下列為擔保者，不能稱為擔保授信？
① 動產抵押權 ② 動產質權
③ 借款人營業交易所發生之支票 ④ 權利質權
- 【3】59.依銀行法規定，下列敘述何者錯誤？
① 為保障存款人之利益，得由政府或銀行設立存款保險之組織
② 銀行為相互調劑準備，得訂定章程，成立同業間之借貸組織
③ 銀行涉及大額資金移轉帳務清算之業務，應另經財政部許可
④ 經營金融機構間徵信資料處理交換之服務事業，應經主管機關許可
- 【4】60.依銀行法規定，商業銀行投資特定條件之非自用不動產總金額不得超過銀行淨值之百分之二十，下列哪一項不屬於特定條件？
① 營業所在地不動產主要部分為自用者
② 為短期內自用需要而預購者
③ 原有不動產就地重建主要部分為自用者
④ 提供經日的事業主管機關核准設立之金融周邊機構或公益之機構團體使用，並報經主管機關洽相關日的事業主管機關核准者
- 【3】61.依銀行法規定，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，除符合銀行法規定者外，除經主管機關核准，應自取得之日起多少年內處分？
① 二年 ② 三年 ③ 四年 ④ 五年
- 【3】62.依銀行法規定，下列哪一項不是辦理授信之職員有利害關係者？
① 辦理授信職員之配偶之祖父 ② 辦理授信職員之配偶之姊夫
③ 辦理授信職員之媳婦之父親 ④ 辦理授信職員之女婿
- 【4】63.本國銀行之獨立防制洗錢及打擊資恐專責單位不得設置於下列何者之下？
① 總經理 ② 總機構法令遵循單位 ③ 總機構風險控管單位 ④ 總稽核
- 【3】64.銀行防制洗錢及打擊資恐專責主管應至少多久向董事會及監察人或審計委員會報告？
① 每月 ② 每季 ③ 每半年 ④ 每年
- 【2】65.金融機構對國內外交易之所有必要紀錄，應保存多久？
① 至少一年 ② 至少五年 ③ 至少十年 ④ 永久保存
- 【3】66.保險公司對於下列何種保險契約，無須於給付保險金或解約金前，採取合理措施辨識及驗證保險受益人及其實質受益人是否為重要政治性職務人士？
① 投資型保險 ② 人壽保險 ③ 健康保險 ④ 年金保險
- 【4】67.有關金融機構保存與客戶往來及交易紀錄憑證，下列敘述何者錯誤？
① 應以紙本或電子資料保存
② 保存之交易紀錄應足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據
③ 對確認客戶身分所取得之紀錄，應保存至與客戶業務關係結束後或臨時性交易結束後至少五年
④ 金融機構對權責機關依適當授權要求提供交易紀錄及確認客戶身分等相關資訊時，因涉及客戶機密，得拒絕提供
- 【3】68.金融機構對特定達一定金額以上之通貨交易，免向調查局申報，但不包括下列何者？
① 存入政府機關所開立帳戶之款項 ② 存入公私立學校所開立帳戶之款項
③ 代收信用卡消費帳款之交易 ④ 公益彩券經銷商中購彩券款項
- 【1】69.有關疑似洗錢或資恐交易申報，下列敘述何者正確？
① 對於經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，不論交易金額多寡，均應簽報
② 專責主管核定後立即向金管會申報
③ 專責主管核定後之申報期限不得逾五個營業日
④ 交易未完成者，無須申報
- 【3】70.銀行應由董事長與下列何者聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書？ A.法令遵循主管 B.總稽核 C.總經理 D.防制洗錢及打擊資恐專責主管
① 僅 ABC ② 僅 ACD ③ 僅 BCD ④ ABCD