

- 【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 受款人以外之前手 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 以受款人為付款人
- 【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
- 【1】66. 有關指定制裁名單之敘述，下列何者錯誤？
① 主管機關指定制裁名單前，必須給予該個人、法人或團體陳述意見之機會
② 我國決議指定為制裁名單，不以該個人、法人或團體在中華民國領域內者為限
③ 資恐防制審議會指定制裁個人、法人或團體之除名，應經資恐防制審議會決議
④ 經聯合國安全理事會資恐相關決議案所指定者之除名，非經聯合國安全理事會除名程序，不得為之
- 【3】67. 「資恐防制法」主管機關得依職權或申請，許可下列何種措施？ A. 酌留經指定制裁之個人或其受扶養親屬家庭生活所必需之財物或財產上利益 B. 酌留經指定制裁之個人、法人或團體管理財物或財產上利益之必要費用 C. 對經指定制裁之個人、法人或團體以外之第三人，許可支付受制裁者於受制裁前對善意第三人負擔之債務 D. 對其金融帳戶為提款、匯款、轉帳、付款、交付或轉讓
① 僅 AC ② 僅 BC ③ 僅 ABC ④ ABCD
- 【4】68. 關於金融機構對達一定金額以上之通貨交易之處理規定，下列何者錯誤？
① 應確認客戶身分
② 如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免確認身分，惟應於交易紀錄上敘明係本人交易
③ 應留存確認客戶身分相關紀錄憑證
④ 應於交易完成後十個營業日內申報
- 【4】69. 下列何種客戶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 外國政府機關 ③ 我國公營事業機構 ④ 外國公營事業機構
- 【4】70. 有關金融機構確認客戶身分之敘述，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 辦理財產保險、傷害保險、健康保險或不具有保單價值準備金之保險商品，不適用辨識及驗證實質受益人身分之規定
④ 人壽保險、投資型保險及年金保險契約，於支付保險金時，無須驗證保險受益人之身分