

中華郵政股份有限公司 111 年職階人員甄試試題

職階／甄選類科【代碼】：專業職(一)／一般金融【U3201】

第一節／專業科目(1)：會計學概要及貨幣銀行學概要

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前先檢查答案卷，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卷作答者，該節不予計分。
 ②本試卷為一張雙面，非選擇題共 4 大題，每題 25 分，共 100 分。
 ③非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。
 ④請勿於答案卷上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
 ⑤答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

※計算題未列出計算過程者，不予計分。

第一題：

甲公司 X1 年底與 X2 年底的部分資產負債表資料如下：

	X1 年底	X2 年底
應收帳款	\$5,000	\$4,000
存貨	6,000	9,000
預付費用	2,000	3,000
流動資產	20,000	25,000
資產總額	1,000,000	1,200,000
流動負債	15,000	20,000
權益	400,000	674,800

若 X2 年之銷貨淨額為 \$3,300,000，銷貨成本為 \$187,500，利息費用為 \$9,000，稅後純益為 \$268,700，甲公司適用的稅率為 30%，請計算下列問題：

- (一) X2 年底速動比率。【5 分】
- (二) X2 年存貨週轉率。【5 分】
- (三) X2 年總資產週轉率。【5 分】
- (四) X2 年資產報酬率。【5 分】
- (五) X2 年權益報酬率。【5 分】

第二題：

C 公司 X4 年部分比較性資產負債表資料如【表二】所示：

	X4 年 1 月 1 日	X4 年 12 月 31 日
存貨	\$ 30,000	\$ 40,000
應付帳款-供應商	42,000	36,000
機器設備	800,000	830,000
累計折舊-機器設備	120,000	90,000
保留盈餘	250,000	275,000

【表二】

相關的額外資訊包括：

1. C 公司 X4 年銷貨成本為 \$850,000、折舊費用為 \$40,000、當期淨利為 \$100,000。
2. 該年度 C 公司僅購買一新機器設備成本 \$120,000，並出售一機器設備產生處分損失 \$15,000。

請回答下列問題：

- (一) X4 年向供應商進貨數為多少？【5 分】
- (二) X4 年支付供應商的現金流出數為多少？【5 分】
- (三) X4 年出售的設備其原始成本為多少？【5 分】
- (四) X4 年現金流量表上投資活動出售機器設備的現金流入數為多少？【5 分】
- (五) X4 年現金流量表上籌資活動中支付股利的現金流出數為多少？【5 分】

【請接續背面】

第三題：

假設甲銀行之資產負債表如下，請回答下列問題：

資產		負債	
浮動利率資產	800 億元	浮動利率負債	600 億元
固定利率資產	400 億元	固定利率負債	600 億元

- (一) 甲銀行之利率敏感性缺口(interest rate sensitivity gap)為何？【10分】
- (二) 若利率上升，會造成甲銀行獲利上升或是下降？為什麼？【5分】
- (三) 若利率由 3% 上升至 5%，請問甲銀行之獲利會上升或下降多少？【10分】

第四題：

請回答下列問題：

- (一) 若一張債券溢價發行，則其到期收益率(yield to maturity)、當期收益率(current yield)與票面利率(coupon rate)之大小關係為何？【5分】
- (二) 設某甲購買一張永續債券(Perpetual bond)，面額 100 萬元，利率為 10%，購買金額為 120 萬元，請問其殖利率為何？【5分】
- (三) 設某乙購買一張一年期零息債券(zero-coupon bonds)，面額為 100 萬元，而購買金額為 95 萬元並持有一年，請問其殖利率為何？【5分】
- (四) 設某丙 5 年前將 800 萬元存入銀行，給定利率水準下，現在本金與利息之合計為 1,000 萬元，某丙將此 1,000 萬元續存入同一銀行，在利率水準不變下，5 年後，本金與利息之合計為何？【5分】
- (五) 假設 2022 年 1 年期債券利率為 2%，且依據預期理論得知 2 年期債券利率為 3%、3 年期債券利率為 4%，請問 2023 年及 2024 年之預期 1 年期債券利率分別為何？【5分】