

# 台灣金融研訓院第 40 期銀行內部控制與內部稽核測驗試題

## 科目：銀行內部控制與內部稽核（一般金融類）

入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。  
②本試卷之試題皆為單選選擇題，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。  
③答案卡請務必繳回，違者該科以零分計算。

- 依「巴塞爾銀行監理委員會」發布之「銀行法規遵循功能指導原則」，銀行之法規遵循制度應由下列何者負責監督？  
(1)股東會 (2)董事會 (3)法務人員 (4)稽核人員
- 有關內部控制與內部稽核之敘述，下列何者錯誤？  
(1)內部稽核是內部控制的一環  
(2)內部稽核為內部控制之依據  
(3)稽核單位應定期評估營業單位自行查核辦理之績效  
(4)稽核單位應負責查核業務及管理單位
- 良好的內部控制可利用環環相扣的內控環境使弊案發生的機會或損失降到最低，下列何者不屬於環環相扣的內控環境？  
(1)獎懲制度 (2)日常運作之牽制 (3)命令休假 (4)自行查核
- 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行內部稽核單位對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少應辦理幾次查核？  
(1)一次一般查核、一次專案查核  
(2)兩次一般查核、一次專案查核  
(3)兩次專案查核、一次一般查核  
(4)兩次一般查核、兩次專案查核
- 有關稽核計畫之執行，下列敘述何者錯誤？  
(1)庫存現金之查核宜突擊式現場查核  
(2)現場查核可深入瞭解場外監控無法查明之問題  
(3)場外監控有助於確定現場查核重點及查核時間配置  
(4)場外監控可提供現場查核之事前風險預警，惟查核成本較高
- 依據巴塞爾銀行監理委員會提出金融機構內部控制制度評估之十三項原則，其中有關董事會應負責事項，下列敘述何者正確？  
(1)核定銀行組織架構 (2)維持權責劃分  
(3)制定妥善之內部控制政策 (4)監控內部控制制度之適足性
- 依規定每一營業單位應至少多久辦理一次一般自行查核？  
(1)每月 (2)每季 (3)每半年 (4)每年
- 各營業、財務保管及資訊單位，自行指派非經辦各該項業務之人員，去查核其業務操作及經營管理是否遵循金融機構之政策程序以及相關之法令規章，係屬下列何種制度？  
(1)內部稽核制度 (2)自行查核制度  
(3)法令遵循主管制度 (4)自我控制制度
- 有關出納業務，下列何者無須設簿登記控管？  
(1)人員進出金庫  
(2)空白存單  
(3)營業時間外所收現金及票據等  
(4)辦理客戶現金收付或兌換現鈔當日累積未達新臺幣五十萬元
- 銀行對破損券幣應隨時整理，並送交下列何處調換？  
(1)總行 (2)財政部 (3)臺灣銀行 (4)中央銀行
- 銀行應如何掌管金庫鑰匙及密碼，以符合牽制作業？  
(1)分由會計及主管指定人員掌管 (2)分由出納及主管指定人員掌管  
(3)分由總務及主管指定人員掌管 (4)分由會計及總務掌管
- 營業時間外收受之託收票據除設簿登記外，應如何保管？  
(1)經辦自行保管 (2)交主管保管 (3)置放金庫內保管 (4)交專人保管
- 有關銀行買入之股票、受益憑證等記名有價證券，下列敘述何者錯誤？  
(1)應即時辦理過戶手續  
(2)經相關人員密封後由原經辦人員保管  
(3)股息及紅利應按期收取並如數入帳  
(4)應經常作不定期盤點，並作成紀錄
- 辦理出納業務查核時，實體盤點項目不包括下列何者？  
(1)待交換票據 (2)託收票據 (3)有價證券 (4)空白取款憑條
- 定期儲蓄存款逾期轉期續存或逾期轉存一年期以上之定期存款時，在最長不逾原存單到期日多久期間內，得自原到期日起息？  
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)四個月
- 定期存款之到期日如為休假日，存戶於次營業日提取時，該休假日之利息應以下列何種方式計算？  
(1)不予計息  
(2)按活期存款牌告利率計息  
(3)按原存單利率並打八折計息  
(4)按原存單利率計息

- 下列何者為辦理支票存款開戶之缺失？  
(1)即時上網查詢開戶人之身分證領、補、換發記錄  
(2)行號開戶時實地查證，且查證日期在開戶日期之前  
(3)開戶申請書簽立日期在核准日期之後  
(4)個人名義申請開戶要求採用兩人印鑑者，將兩人同列為戶名
- 金融機構代為扣繳中華民國境內居住之個人之利息所得稅款，至遲應於何時解繳國庫？  
(1)次月五日前 (2)次月十日前  
(3)代扣日起算五日內 (4)代扣日起算十日內
- 下列何種公司存入之存款屬「同業存款」？  
(1)人壽保險公司 (2)票券金融公司 (3)中華郵政公司 (4)證券金融公司
- 以銀行為擔當付款人之本票，發票人於票據提示期限經過前撤銷付款委託，經執票人提示退票，如未辦清償註記一年內達三張時，往來銀行應自終止為擔當付款人契約之日起多久期間內，不再受託為其簽發本票之擔當付款人？  
(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 對公營事業之定期性存款客戶，其存期至少在多久期間以上者，於存續期間應至少抄送對帳單一次（但經客戶指定日期抄送或表示無須抄送者，可應客戶要求處理）？  
(1)三個月 (2)六個月 (3)九個月 (4)一年
- 有關不具法人資格之公寓大廈管理委員會開戶，下列敘述何者錯誤？  
(1)須持有向主管機關報備之文件  
(2)得以該委員會負責人名義開立支票存款帳戶  
(3)得以該委員會名義申請開立儲蓄存款帳戶  
(4)如經取得主管機關編配之統一編號，開立扣繳憑單時，所得人宜填列該委員會之名稱及統一編號
- 辦理存款相關業務，對下列哪一種情形應進一步追查原因？  
(1)櫃員離座時於端末機執行簽退手續  
(2)非存款櫃員操作營業部門端末機  
(3)櫃員收到鉅額現金，立即將現金繳交大出納  
(4)櫃員短暫時間外出，經向主管報備，經主管確認後同意
- 受理已到期票據之掛失止付，應立即辦理止付金額之留存，並應將其轉列下列何種會計科目？  
(1)「其他應付款-止付票款」 (2)「暫收款-止付票款」  
(3)「預收款-止付票款」 (4)「其他應收款-止付票款」
- 有關銀行辦理動產抵押，提供銀行擔保之動產應具備之條件，下列敘述何者錯誤？  
(1)品質適於保存及鑑別，不易變質及損耗  
(2)具有市場性，易變賣處分  
(3)價值穩定，較小變動者  
(4)須符合銀行公會公佈動產擔保交易標的物品類表內容
- 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，逾期放款及催收款逾清償期多久，經催收仍未收回者，得扣除可收回部分後，轉銷為呆帳？  
(1)一年以上 (2)六個月以上一年以下  
(3)六個月以上二年以下 (4)二年以上
- 若發現債務人提供土地設定抵押權予銀行後，復於該土地上准許他人建造房屋時，債權人銀行可採取下列何種法律程序，禁止該他人繼續施工，以保障其權益？  
(1)假扣押 (2)假處分 (3)假執行 (4)假起訴
- 依主管機關規定，凡借款本金超逾約定清償期限多久以上，而未辦理轉期或清償者，應列報為逾期放款？  
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 下列何者非屬銀行間接授信業務範圍？  
(1)保證 (2)開發國內外信用狀  
(3)出口押匯 (4)承兌
- 依銀行法第二十五條規定，下列何者非屬同一關係人之範圍？  
(1)岳父 (2)外孫女 (3)配偶 (4)兄弟
- 有關短期授信業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)應確實瞭解借戶之業務性質、產銷程序及財務近況  
(2)係供企業購買營業週期內所需流動資產或償還流動負債之融資  
(3)短期授信之資金不宜充作資本性支出之用  
(4)授信額度超過新台幣一億元以上者，應徵提「現金流量預估表」
- 有關債權憑證借據本金、利息之請求權時效，下列敘述何者正確？  
(1)十五年、十五年 (2)十五年、五年  
(3)五年、十五年 (4)五年、五年
- 發現逾期放款戶有將不動產過戶或設定抵押權於他人等脫產行為之虞時，宜聲請法院對其財產作保全措施，下列何者為最佳措施？  
(1)聲請核發支付命令 (2)聲請強制執行 (3)聲請假扣押查封 (4)起訴
- 「貼現」係指銀行以下列何種方式先予墊付，俟本票或匯票到期時收取票款並償還墊款之融通方式？  
(1)預收利息 (2)預收本金 (3)預收違約金 (4)預收簽證費
- 下列何者屬消費者貸款？  
(1)汽車貸款及貼現 (2)汽車貸款及承兌  
(3)信用貸款及信用狀融資 (4)汽車貸款及房屋修繕貸款

【請接續背面】

- 36.銀行引用加速條款，主張提前收回借款時，應先通知借款人、保證人，銀行應以下列何種方式通知較為妥當？  
(1)電話 (2)E-mail (3)平信 (4)雙掛號或存證信函方式
- 37.有關辦理買入光票，下列敘述何者錯誤？  
(1)買入之票據發票日應在六個月之內  
(2)申請人應為票據之抬頭人  
(3)須注意支票提示人與票面所載受款人為同一人  
(4)買入光票以受理轉讓支票為宜
- 38.信用狀或修改書中未規定最後裝船日者，銀行將不接受遲於裝運日後多久始向其提示或超過信用狀有效期限之單據？  
(1)七天 (2)十四天 (3)二十一天 (4)三十天
- 39.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，公司及行號每年累積結購或結售金額未超過多少之匯款，申報義務人得於填妥申報書後，逕行辦理新臺幣結匯？  
(1)五百萬美元 (2)一千萬美元 (3)三千萬美元 (4)五千萬美元
- 40.有關銀行業務之敘述，下列何者錯誤？  
(1)非外匯指定銀行不得辦理外匯業務，僅能以「代收件」方式處理  
(2)本國銀行非經許可，不得在海外開設新臺幣帳戶  
(3)本國銀行可對非居民辦理新臺幣貸款  
(4)非居民得以在境內取得之新臺幣資金開設新臺幣帳戶
- 41.開狀銀行接獲信用狀項下單據，如欲拒付時，下列敘述何者錯誤？  
(1)拒付之通知書應明確表明拒付之意旨  
(2)拒付通知須敘明單據一切瑕疵及單據正本留候處置或退還提示人  
(3)得徵詢進口商意見，是否拋棄瑕疵之主張  
(4)拒付之理由可由事後之往來交涉電文內再補充
- 42.商業銀行投資於每一公司股票，新股權利證書及債券換股權利證書之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之多少比率？  
(1)3% (2)5% (3)10% (4)15%
- 43.有關債券市場之敘述，下列何者正確？  
(1)債券在店頭市場是以競價方式撮合 (2)債券發行期限均在一年以上  
(3)債券市場交易工具不包括無實體公債 (4)債券在集中市場是以議價方式交易
- 44.依銀行法規定，銀行轉投資企業總額，不得超過投資時淨值之多少？  
(1)百分之五 (2)百分之十 (3)百分之二十五 (4)百分之四十
- 45.依票券金融管理法及主管機關規定，兼營票券金融業務之金融機構從事融資性商業本票之買賣面額，應以新臺幣多少元為最低單位，並為其倍數之金額？  
(1)一萬元 (2)五萬元 (3)十萬元 (4)一百萬元
- 46.辦理企業員工儲蓄信託時，應由下列何者與受託機構簽訂信託契約？  
(1)公司董事長 (2)個別員工 (3)信託管理委員會 (4)公司名義
- 47.依信託業法規定，信託業辦理委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託，除經主管機關核准之業務外，其營運範圍不包括下列何項目？  
(1)投資公司債 (2)現金及銀行存款 (3)投資上市上櫃股票 (4)投資短期票券
- 48.有關信託業董事長（理事主席）、總經理（局長）或三分之一以上董（理）事發生變動者，應於翌日起幾個營業日內向主管機關申報？  
(1)1日 (2)2日 (3)3日 (4)4日
- 49.有關信託業務之相關人員處理信託業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)應盡善良管理人之注意  
(2)對自有財產及信託財產可共同管理，但帳務應分開  
(3)不得置信託財產利益與個人利益於可能衝突之立場  
(4)應定期製作報表向委託人、受益人及利害關係人等說明信託業務處理狀況
- 50.依主管機關規定，信託業者以現金或政府債券提存之賠償準備金，應至少達新臺幣若干元？  
(1)三千萬元 (2)五千萬元 (3)六千萬元 (4)八千萬元
- 51.依「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」規定，銀行辦理衍生性金融商品應訂定風險管理制度；其中對風險容忍度及業務承受限額，應定期檢討並提報至何種層級進行審定？  
(1)總經理 (2)董事長 (3)董（理）事會 (4)股東會
- 52.有關理財業務人員之人事管理辦法範疇，不包括下列何者？  
(1)薪資獎酬與考核制度 (2)專業訓練及資格 (3)職業道德規範 (4)投資風險之評估與分類
- 53.有關財富管理商品適度政策，下列何種交易如未獲得具權責之上級長官書面核准同意，不得推薦？  
(1)綠燈交易 (2)黃燈交易 (3)橘燈交易 (4)紅燈交易
- 54.依「證券投資顧問事業從業人員行為準則」之自律規範，有關業務經營原則乃屬負責人、業務人員及所有受僱人員所應秉持之原則，不包括下列何者？  
(1)忠實誠信原則 (2)利潤原則 (3)專業原則 (4)保密原則
- 55.銀行辦理財富管理業務，對於法令遵循之查核，至少應多久進行一次？  
(1)一年 (2)一年半 (3)二年 (4)三年
- 56.證券商辦理有價證券買賣融資融券，對每種證券之融資總金額，最高不得超過其淨值之多少比率？  
(1)5% (2)10% (3)15% (4)20%

- 57.證券商對客戶提交面額達新台幣多少元以上之實體債券辦理現券交割者，應要求提供取得來源證明文件並應留存交易紀錄及相關憑證？  
(1)50萬元 (2)100萬元 (3)150萬元 (4)200萬元
- 58.證券商辦理有價證券買賣融資融券，對客戶融資之總金額，不得超過其淨值多少？  
(1)100% (2)150% (3)200% (4)250%
- 59.票券商以附買回或附賣回條件方式辦理交易，應以何種方式約定交易條件？  
(1)口頭約定 (2)書面約定 (3)口頭或書面約定均可 (4)無須特別約定
- 60.凡逾繳款截止日未繳（足）當期最低應繳款者，即屬延滯放款，其中延滯等級 M2，係指延滯多久期間者？  
(1)一個月以內 (2)一個月至二個月 (3)二個月至三個月 (4)三個月至四個月
- 61.下列何者非為消費金融業務產品規劃之常見缺失？  
(1)目標市場選擇錯誤 (2)定價（利率）偏低  
(3)嚴格控管「例外」，差異條件比率過低 (4)未注意環境情境變化
- 62.銀行在辦理消費金融業務時，應瞭解客戶之居住狀況（是否設籍或寄居、有無家人聯絡電話），是為避免下列何種風險？  
(1)授信風險 (2)作業風險 (3)流動性風險 (4)政治風險
- 63.下列何者係屬不法之有心人士利用未具法律知識之人向銀行申貸，撥款後供其使用之詐欺模式？  
(1)取得未達卡 (2)人頭貸款 (3)盜領貸款 (4)偽造卡
- 64.有關信用卡的授權控管，依規定以電話錄音紀錄所有授權交易情況，作為日後有糾紛時之依據，此錄音系統應多久檢查一次？  
(1)每日 (2)每三日 (3)每週 (4)每月
- 65.依主管機關規定，銀行對於第三類授信資產之債權餘額應至少提足多少之備抵呆帳及保證責任準備？  
(1)2% (2)10% (3)50% (4)100%
- 66.下列何者非屬影響消費金融業務之因素？  
(1)家庭中賺取所得之年齡 (2)景氣循環 (3)利率水準的高低 (4)家庭人口數量
- 67.有關銀行辦理消費金融業務，當一般案件喪失期限利益時之債權回收法催程序，不包括下列何者？  
(1)函催 (2)假扣押、假處分、假執行之裁判  
(3)支付命令 (4)起訴
- 68.下列何者係指業務人員在促銷消費者產品或其他行員在處理核貸案時，能隨時主動發掘其他業務機會之銷售行為？  
(1)顧問行銷 (2)電話行銷 (3)交叉銷售 (4)型錄銷售
- 69.下列何者不是消費金融業務之產品（信用）循環（Credit Cycle）？  
(1)產品規劃 (2)授信評估 (3)債權收回 (4)教育訓練
- 70.犯罪集團偽造與真卡持有人相同之信用卡，複製一信用卡以達到消費目的，係下列何種詐欺模式？  
(1)偽冒申請 (2)人頭貸款 (3)遺失卡 (4)偽造卡
- 71.消金業務催收人員辦理外訪催收，若遇客戶無人在家時，下列作法何者錯誤？  
(1)請大樓管理員轉告並留下名片 (2)徵詢當地鄰長瞭解客戶居住狀況  
(3)留下強烈嘲諷語氣之字條，並拍照存證 (4)觀察信箱內物品是否已無人居住
- 72.目前各網路銀行安全機制中，下列何者安全性最低？  
(1)SSL (2)Non-SET (3)SET (4)Non-SSL
- 73.網路銀行業務若採用 SET 安全機制，係由下列何者核發電子憑證？  
(1)金融機構電子金融部 (2)金融聯合徵信中心  
(3)聯合信用卡處理中心 (4)網路認證公司
- 74.金融業務電腦化後，對稽核人員影響最大的改變為何？  
(1)稽核軌跡的改變 (2)作業方式的改變 (3)作業分工的改變 (4)授權方式的改變
- 75.下列何者非屬金融機構營業單位與電腦作業有關之電腦犯罪手法？  
(1)騙取主管卡進行非法交易 (2)趁他人未簽退時非法輸入交易資料  
(3)偽造憑證擅自進行轉帳交易 (4)結帳後輸出報表
- 76.下列何者非屬網路銀行對電子轉帳及交易性指示等之防護措施？  
(1)具訊息完整性 (2)具訊息隱密性 (3)具可重複性 (4)具來源辨識性
- 77.有關銀行對電腦輸入輸出資料之管制作業，下列敘述何者錯誤？  
(1)為爭取時效先以電話通知代為更正時，事後應補送更正傳票或其他表單  
(2)輸出資料使用後若無保存需要，應經過核准並作適當毀棄處理  
(3)機密性或敏感性資料的輸出，應經核准並限定專人處理  
(4)經電腦檢核為異常或錯誤之輸入資料，應指定原操作人員負責查明處理即可
- 78.依「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」規定，經核准辦理衍生性金融商品業務之銀行，其最近一季底逾期放款比率高於多少時，所辦理之衍生性金融商品，應以避險目的為限？  
(1)3% (2)5% (3)6% (4)9%
- 79.有關辦理衍生性金融商品交易，下列敘述何者正確？  
(1)風險控管應由交易人員自行負責  
(2)交易人員應負責寄送對帳單  
(3)交易人員應負責交割  
(4)交易及交割人員不得互相兼任
- 80.負面表列之衍生性金融商品，除涉及須經中央銀行許可之外匯商品外，金管會於核准第一家銀行辦理後，其他銀行於申請書件、法規遵循聲明書及風險預告書送達金管會之次日起多久內，金管會未表示反對意見者，即可逕行辦理？  
(1)五日內 (2)十日內 (3)十五日內 (4)二十日內