

# 台灣金融研訓院第 42 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，違者該節以零分計算。

- 內部控制對於經營風險之消除有其限制，下列限制因素何者錯誤？  
(1)內部控制的設計，未能慮及所有特殊交易事項 (2)內部控制之成本不應小於其預期利益  
(3)管理者可能因資訊不足而為錯誤的決策 (4)員工難免一時之疏誤
- 內部環境是其他所有內部控制及風險管理要素的基礎，而下列哪一項是內部環境的核心？  
(1)董事會 (2)總經理與副總經理 (3)總稽核與稽核處 (4)監察人
- 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，銀行應建立下列何項制度以加強內部牽制並藉以防止弊端的發生？  
(1)監察人制度 (2)風險管理制度 (3)法令遵循主管制度 (4)自行查核制度
- 有關專案自行查核之敘述，下列何者錯誤？  
(1)每單位自行選定特定項目做專案查核 (2)每個月至少辦理一次  
(3)稽核單位應派員協助完成 (4)辦理一般自行查核之月份，該月得免辦理專案自行查核
- 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，內部稽核單位對國內營業、財務、資產保管及資訊單位，每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，至於對其他管理單位之查核頻率如何規定？  
(1)每年至少應辦理一次專案查核 (2)每半年至少應辦理一次專案查核  
(3)每年至少應辦理一次一般查核 (4)每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核
- 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，銀行法令遵循主管對內部控制重大缺失所提改進建議不為管理階層採納，將肇致重大損失者，應立即通報下列何者？  
(1)調查局 (2)銀行公會 (3)主管機關 (4)金融聯合徵信中心
- 下列何者不是自行查核負責人之職責？  
(1)選定查核項目及範圍 (2)選定自行查核日期 (3)分配查核工作 (4)自行查核執行情形之考核
- 對稽核單位而言，下列何者可輔助稽核頻次之不足？  
(1)自行查核 (2)交易控制 (3)覆核控制 (4)自我控制機制
- 下列何者不屬庫存現金查核缺失？  
(1)盤點庫存現金超過投保金額，惟與庫存現金表相符  
(2)外幣現金及旅行支票均置放於金庫內  
(3)私人之財務置放於金庫內  
(4)每日保留之庫存現金大幅超出營業所需
- 有關查核託收票據之處理，下列何者應列為缺失？  
(1)託收票據加蓋本行特別橫線章  
(2)外埠託收票據久未收妥銷帳時，向受託行查明處理  
(3)託收票據按本單位、本埠、委託聯行、委託同業及到期日之先後順序分別保管  
(4)託收票據如於遞送途中遺失，立即通知委託人向本行辦理掛失止付手續
- 下列何者非屬出納業務之範圍？  
(1)傳票之保管 (2)各種有價證券之保管 (3)幣券及破損券之兌換 (4)辦理現金及票據之收付及保管
- 下列何者非屬空白單據？  
(1)空白支票 (2)空白本票 (3)空白存摺 (4)空白取款憑條
- 櫃員結帳後發現現金有短少時，除立即報告主管人員外，並應以下列何種方式處置，以備日後追查？  
(1)以「其他應付款」科目列帳 (2)以「其他應收款」科目列帳  
(3)由櫃員先行墊補 (4)由分行人員共同分擔補足
- 有關保管有價證券作業，下列敘述何者錯誤？  
(1)應經常作不定期盤點並作成紀錄  
(2)其種類、面額、號碼及張數等應在保管袋上標示清楚  
(3)送法院提存時，應將相關收據存卷  
(4)送法院提存時，其本金、息票於到期時應辦理續存手續
- 下列票據何者不得辦理掛失止付？  
(1)支票 (2)保付支票 (3)本票 (4)匯票
- 定期儲蓄存款逾期息之計算，下列敘述何者錯誤？  
(1)採單利給付 (2)折合日息計算  
(3)到期日如為休假日，於次營業日提取時應按存單利率另給付休假日之利息  
(4)存款到期日至提取日期間，如活期存款利率有調整者，仍按提取日利率計息
- 下列何者係存戶依約定年限及金額，將本金一次存入，按月領取利息，到期提取本金之儲蓄存款？  
(1)零存整付 (2)整存整付 (3)整存零付 (4)存本取息
- 銀行辦理客戶存款開戶時，錄影機所錄攝之影像檔，依現行規定應至少保存多久？  
(1)二個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)六個月

- 銀行存戶活期儲蓄存款取款憑條之大寫金額誤寫或修改時，應如何處理？  
(1)請存戶另行開具正確之取款憑條  
(2)請存戶更正並加蓋原留存印鑑  
(3)審核小寫金額無誤後可予付款  
(4)審核所填日期在領款日前七天內可予付款
- 有關存款開戶作業，下列敘述何者錯誤？  
(1)應向票據交換所網站查詢身分證是否遺失 (2)應實施雙重身分證明文件查核  
(3)開設第二帳戶應向第一開戶營業單位照會 (4)本國公司之分公司開戶，須出具總公司授權書
- 同一票據四度提示均因存款不足退票時，違約金應收取幾次？  
(1)一次 (2)二次 (3)三次 (4)四次
- 金融機構受理支票存款戶之退票「清償贖回」註記時，應於幾日內核轉票據交換所？  
(1)二個營業日 (2)二個日曆日 (3)七個營業日 (4)七個日曆日
- 有關公教人員儲蓄存款，下列敘述何者正確？  
(1)每一存戶累計最高限額為新台幣六十萬元  
(2)存戶可隨時提取存款，但提取後除再按月定額存入外不得再行存入  
(3)每一存戶每月最高存入金額為新台幣二萬元  
(4)按存款銀行薪資轉帳活期儲蓄存款牌告利率計息
- 持有台灣地區居留證之在大陸地區人民可開設下列何種存款帳戶？ A.活期存款 B.活期儲蓄存款 C.定期存款 D.支票存款  
(1)僅 A.B.C (2)僅 A.B.D (3)僅 A.C.D (4)A.B.C.D
- 依規定，銀行以中小企業信用保證基金之保證為擔保開發進口信用狀時，至遲應於開狀後多少個營業日內，填送「移送信用保證通知單」？  
(1)五個 (2)七個 (3)十個 (4)十五個
- 銀行辦理授信業務徵提連帶保證人時，下列何種情況有缺失？  
(1)辦理足額擔保之消費性貸款應徵提連帶保證人  
(2)由第三人提供擔保品者，徵提該提供人為連帶保證人  
(3)以公司為保證人時，注意該公司章程有無得為保證之規定  
(4)自用住宅放款已取得足額擔保，不得要求提供連帶保證人
- 依主管機關規定，下列何者非屬消費者貸款？  
(1)房屋修繕貸款 (2)一般營運週轉金貸款 (3)汽車貸款 (4)個人小額信用貸款
- 有關銀行辦理存單質借業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)借款期限不得超過原存單到期日 (2)質借人得為原存款人之親屬  
(3)存單應辦妥質權設定程序 (4)存單背面應經由原存款人於背面加蓋原留印鑑並註明質權設定
- 銀行對擔保品之審核及估價應審慎辦理，其估價時應考慮之項目，下列何者錯誤？  
(1)時價 (2)借款金額 (3)折舊率 (4)銷售性
- 一般借款契約所載利息請求權，自到期日之翌日起算，幾年間不行使，因時效而消滅？  
(1)二年 (2)三年 (3)五年 (4)十年
- 發支付命令後，至遲幾個月內不能送達於債務人者，其命令失其效力？  
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)四個月
- 逾期放款個案有因疏於注意請求權而致時效消滅，下列何者時效最短？  
(1)支票之執票人對前手之追索權 (2)匯票之背書人對前手之追索權  
(3)本票之背書人對前手之追索權 (4)本票之執票人對前手之追索權
- 為反應銀行財務之穩健，下列何者應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳？  
(1)催收逾清償期一年者 (2)擔保品經多次減價拍賣無人應買者  
(3)經評估為收回無望之資產 (4)債務人因和解致債權之全部或一部不能收回者
- 有關授信覆審之敘述，下列何者正確？  
(1)覆審人員得覆審自己本身經辦案件 (2)重要授信個案如有需要應辦理實地覆審  
(3)授信覆審後應每六個月編製覆審報告 (4)須指定未具授信經驗人員辦理覆審
- 有關銀行逾期放款及催收款之轉銷，下列何者非屬轉銷時應檢附之證明文件？  
(1)解散者：政府有關機關之證明 (2)經和解者：和解筆錄或裁定書  
(3)逾清償期一定期間之放款者：存款證明書 (4)受破產之宣告者：裁定書
- 下列何種情況不適用一般授信約定書所列「加速條款」之引用？  
(1)未能按月付息時 (2)借款人依破產法聲請和解時  
(3)任何一宗債務不依約清償時 (4)提供之擔保品出售予第三人時
- 指定銀行自行訂定並報央行同意核備之新台幣與外幣間交易總部位限額，其中無本金交割新台幣遠期外匯及新台幣匯率選擇權二者合計之部位限額，不得超過總部位限額之多少？  
(1)二分之一 (2)三分之一 (3)四分之一 (4)五分之一
- 銀行辦理外幣貸款及保證業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)承作對象為國內外客戶 (2)外幣貸款不得兌換為新臺幣，但出口後之出口外幣貸款除外  
(3)外幣貸款應憑客戶提供與國外交易之文件辦理 (4)外幣保證應憑客戶提供之有關交易文件辦理
- 開狀銀行已辦妥進口擔保提貨後，於收到國外押匯單據正本時，應如何處理？  
(1)應向進口商徵提匯票 (2)進口商已領貨，無須做任何處理  
(3)應向進口商徵提保險單 (4)應檢具正本海運提單以掛號向船運公司換回擔保提貨書

【請接續背面】

40. DBU 外匯存款不得以下列何種方式辦理？  
(1)支票存款 (2)活期存款 (3)定期存款 (4)指定到期日外匯定期存款
- 41.依中央銀行規定，對公司、行號每筆金額至少達多少美元以上或等值外幣之大額結匯案件，外匯指定銀行應確認其申報書記載事項與相關證明文件相符後始得辦理新臺幣結匯？  
(1)五十萬美元 (2)一百萬美元 (3)五百萬美元 (4)一千萬美元
- 42.債票形式之本票最高發行面額不得大於新台幣多少元？  
(1)10 萬元 (2)100 萬元 (3)1,000 萬元 (4)一億元
- 43.銀行保管自行買入之有價證券，下列各項措施何者有缺失？  
(1)辦妥投保事項以轉嫁風險  
(2)保管中有價證券之息票暫停兌領  
(3)有價證券實物與保管中有價證券明細表相符  
(4)有價證券實物與投資有價證券明細帳相符
- 44.商業銀行投資於非金融相關事業，對每一事業投資金額不得超過該被投資事業實收資本總額或已發行股份總數之百分之多少？  
(1)5% (2)10% (3)15% (4)20%
- 45.商業銀行投資各種有價證券之餘額，除我國政府發行之公債、國庫券、中央銀行可轉讓定期存單或中央銀行儲蓄券外，不得超過該行所收存款總餘額加計下列何者之和之 25%？  
(1)銀行核算基數 (2)銀行淨值 (3)備抵投資跌價損失 (4)金融債券發售額
- 46.全權委託保管銀行依規定應於每月終了幾個營業日內寄發庫存資產狀況予委任人？  
(1)10 個營業日 (2)7 個營業日 (3)5 個營業日 (4)3 個營業日
- 47.依信託業法規定，信託業辦理指定用途信託，有關本金及收益率，下列敘述何者正確？  
(1)可承諾擔保本金及收益率  
(2)可承諾擔保本金但不擔保收益率  
(3)本金及收益率皆不得承諾擔保  
(4)不得承諾擔保本金但可承諾擔保收益率
- 48.於信託關係成立後，下列何者即成為信託財產所有權人，有管理、處分信託財產之權限？  
(1)委託人 (2)受託人  
(3)受益人 (4)信託監察人
- 49.信託業者應定期作成信託財產目錄及編製收支計算表送交委託人，下列何者正確？  
(1)每月至少一次 (2)每季至少一次 (3)每半年至少一次 (4)每年至少一次
- 50.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，下列何者非屬其營運範圍？  
(1)現金及銀行存款 (2)投資公債、公司債及金融債券  
(3)投資短期票券 (4)投資上市、上櫃及興櫃股票
- 51.為落實商品適合度政策，應就「個人類型」客戶審認之事項，下列何者錯誤？  
(1)投資目標及期間 (2)風險承受度 (3)對商品之知識及經驗 (4)商品之保本程度
- 52.有關國外財富管理部門從業人員帳戶之管理，下列敘述何者錯誤？  
(1)該等人員不可進行超過其負擔能力之舉債投資  
(2)該等人員應以自身名字向外部中介機構開戶  
(3)該等人員之投資不得以自己的財產為抵押  
(4)該等人員投資活動所佔用的工作時間不得過度
- 53.在產品適合度政策中，下列何種交易除非獲得具權責之上級長官書面核准同意，否則不得推薦此種交易予客戶？  
(1)綠燈交易 (2)黃燈交易 (3)橘燈交易 (4)紅燈交易
- 54.財富管理業務係以諮詢意見之提供為中心，服務範圍可包括下列何者？ A.所有銀行業務 B.兼營信託業務 C.其他保險、證券相關業務  
(1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 AC (4)ABC
- 55.有關商品適合度之規定，可簡約幾個步驟，包括： A.客戶資料之審視更新 B.需求偏離之監視 C.商品資料之建立分析 D.客戶資料之建立分析 E.客戶部位之重新調整 F.需求適配之分析，下列順序何者合乎邏輯推導？  
(1)DCAEFB (2)FBDCAE (3)DCFBAE (4)DFACBE
- 56.證券商接受客戶委託買賣股票，下列何者須預先收足款券？  
(1)一般交易 (2)信用交易 (3)零股交易 (4)變更交易方法之股票交易
- 57.目前在我國票券市場買賣短期票券的交易工具中，實務上並不包括下列哪項標的物？  
(1)國庫券 (2)支票 (3)商業本票與匯票 (4)銀行可轉讓定期存單
- 58.依我國「票券金融管理法」規定，票券金融業務係就短期票券辦理下列哪些業務？  
(1)簽證、自營、承銷及經紀  
(2)基金、代操、自營及經紀  
(3)簽證、自營、承兌及保證  
(4)代理、居間、保證及匯兌
- 59.下列何者係為工商企業基於商品交易或勞務提供而簽發之匯票，並委託銀行為付款人經銀行承兌者？  
(1)融資性商業本票 (2)交易性保證匯票 (3)銀行承兌匯票 (4)交易性商業本票
- 60.有關銀行以策略聯盟方式行銷消費金融商品，下列敘述何者錯誤？  
(1)透過車商推介汽車貸款  
(2)透過代書推介房屋貸款  
(3)透過房屋仲介業行銷房屋貸款  
(4)透過既有客戶推介現金卡、信用卡

- 61.銀行消費金融產品之策略與規劃，應從下列何者開始？  
(1)作業流程 (2)產品定位 (3)市場分析 (4)利潤模型
- 62.下列何者非屬銀行對於消費金融產品申貸戶之信用紀錄查詢管道？  
(1)支票存款照會查詢 (2)國稅局所得及財產資料查詢  
(3)票據交換所拒絕往來戶查詢 (4)金融聯合徵信中心信用資料查詢
- 63.銀行對於滯延 61 天以上之消費金融客戶辦理催收，下列敘述何者錯誤？  
(1)對於協議分期償還客戶，不得徵提保人  
(2)對於可望收回案件，動之以情、訴之以理  
(3)就申請資料不實之案件，提起刑事附帶民事訴訟  
(4)對收回困難之案件，設法運用話術促使第三人代償
- 64.有關消費性貸款撥貸前應徵提之文件，基於商機，下列何者可應借戶要求通融俟撥貸後限期補齊？  
(1)授信約定書 (2)火險保單 (3)借據 (4)備償票據
- 65.信用卡授權單位對從事高額異常偽卡消費及從事融資變現異常消費行為之特約商店，應提報下列哪個單位？  
(1)聯合信用卡中心 (2)金融聯合徵信中心 (3)收單銀行 (4)銀行公會
- 66.某客戶於日前向某銀行申貸乙筆貸款，經過一段時間後，該授信資產經評估已無擔保部分，且該客戶此時已積欠本金超過清償期七個月，該銀行應將此筆授信資產歸類為下列何者？  
(1)應予注意者 (2)可望收回者 (3)收回困難者 (4)收回無望者
- 67.在銀行辦理消費金融貸款控制風險的方式中，下列何者較能讓逾期放款比例降至最低？  
(1)面對面授信 (2)利用評分系統授信 (3)聯徵中心查詢 (4)作好債權管理
- 68.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
- 69.為因應消費性貸款申請案件多且核貸時間短的特性，下列何者為金融機構能正確而迅速從事授信判斷的最佳措施？  
(1)建立信用評分制度 (2)增加徵信照會人員 (3)停止受理新案件 (4)徵調有經驗授信主管支應
- 70.下列何者非屬消費金融產品之直接銷售行銷通路？  
(1)個人銷售 (2)電話行銷 (3)委外行銷公司 (4)自動貸款機
- 71.有關消費金融產品之特性，下列敘述何者錯誤？  
(1)產品要不斷創新、服務要便捷 (2)每筆金額小，相對的承作單位成本高  
(3)多具自償性，多屬於中長期融資 (4)每筆交易金額較小，客戶量需達一定規模才有利潤
- 72.金融機構在提供網路銀行轉帳服務時，下列何種帳戶得排除「無法否認傳遞訊息」及「無法否認接收訊息」之安全設計？  
(1)跨行帳戶 (2)自行帳戶 (3)約定帳戶 (4)非約定帳戶
- 73.下列何者非屬金融機構因提供網路銀行服務所帶來之效益？  
(1)降低營運成本 (2)不受地緣限制  
(3)各項業務將逐步轉到網路銀行上 (4)如同電話語音系統，僅能單向傳遞訊息
- 74.目前主管機關訂定網路銀行業務之電子轉帳及交易指示，採 SSL 安全機制者，其有關客戶端之安控軟體，下列何者正確？  
(1)電子錢包 (2)瀏覽器（如 IE） (3)自然人憑證 (4)金鑰安控程式
- 75.下列何者非銀行公會訂定之「金融機構辦理電子銀行業務安全控制作業基準」有關交易面安全控管設計之六大保護措施？  
(1)隱密性 (2)簡單性 (3)完整性 (4)不可重複性
- 76.有關銀行資訊單位之管理，下列敘述何者正確？  
(1)亂碼化介面程式之原始碼應存放於主機系統程式館內  
(2)系統上線實施前，應由原系統（程式）設計人員測試或核對測試結果，並留存紀錄  
(3)電腦系統應設定密碼變更期限及限制使用者輸錯密碼之次數  
(4)連線主檔資料修改毋需主管覆核
- 77.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
- 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.銀行辦理衍生性金融商品業務，應視持有交易部位多寡與市場變動情形，採即時或依每日市價為原則，並應至少多久評估一次？  
(1)每日一次 (2)每週一次 (3)隔週一次 (4)每月一次
- 80.有關銀行從事衍生性金融商品之交易，下列敘述何者錯誤？  
(1)以名目本金衡量信用風險  
(2)通常以收受抵押品或投保來降低信用風險  
(3)應於財務報表揭露衍生性金融商品交易狀況  
(4)衍生性金融商品較為複雜且不易衡量，故其潛在風險遠大於傳統金融業務