

# 台灣金融研訓院第 31 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（消費金融類）

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，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③答案卡請務必繳回，違者該科以零分計算。

1. 企業在實現其目標的過程中願意接受的風險程度，稱為下列何者？  
(1) 風險偏好(risk appetite) (2) 風險係數(risk correlation)  
(3) 風險因應(risk response) (4) 風險辨識(risk identification)
2. 依我國金融稽核體系之規劃，金融機構內部控制體系，係由風險管理制度及下列哪三個制度所構成？  
(1) 法令遵循、自行查核、會計師 (2) 內部稽核、自行查核、會計師  
(3) 法令遵循、內部稽核、會計師 (4) 法令遵循、內部稽核、自行查核
3. 會計人員不宜兼辦出納或經管財務，係落實下列何種制度？  
(1) 分層負責制度 (2) 分工牽制制度 (3) 法令遵循主管制度 (4) 自行查核制度
4. 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
5. 加強銀行內部控制減少員工舞弊案件，下列敘述何者正確？  
(1) 主管人員對業務處理程序等細節無督導覆核之責 (2) 主管應鼓勵員工揭發可疑之舞弊或非法之行為  
(3) 主管只須注意員工之工作表現，不須考核員工之道德及品格操守情形  
(4) 主管不須注意員工之日常生活是否與其所得相稱，只須注意員工工作表現是否稱職
6. 現行金融稽核體系可分為外部稽核及內部稽核，下列何者非屬外部稽核？  
(1) 中央銀行 (2) 金管會 (3) 會計師 (4) 投資人保護中心
7. 下列何者與自行查核之目的較無直接關聯？  
(1) 及早發現業務經營上之缺失，俾及時補正或改進，以避免可能發生之損失  
(2) 藉由查核加強內部牽制，進而產生嚇阻舞弊作用  
(3) 輔助稽核單位稽核頻次之不足  
(4) 使金融機構資訊更加透明化
8. 會計師對金融機構出具之內部控制制度聲明書所聲明之事項，已依審查準則及審查程序進行審查，並已蒐集到充分、適切之證據，認為金融機構所聲明之內部控制制度有重大缺失，金融機構之聲明未能指出上述重大缺失，其聲明不允當；此審查報告提列之審查意見係屬下列何者？  
(1) 無保留意見 (2) 否定意見 (3) 保留意見 (4) 無法表示意見
9. 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
10. 有關內部自行查核發現缺失事項時之處理原則，下列敘述何者錯誤？  
(1) 應確實檢討改善或補辦 (2) 單位負責人應立即找經辦人員予以當面訓斥  
(3) 對重大缺失事項應列管追蹤考核 (4) 稽核單位應定期追蹤改善情形
11. 對於空白單據之保管，下列敘述何者錯誤？  
(1) 應經常作不定期盤點 (2) 經辦人員於營業時間外不得自行保管  
(3) 領用時應符合內部牽制原則 (4) 尚未領用之空白存摺可先經主管預為簽章
12. 下列何者不是有價證券？  
(1) 商業本票 (2) 空白存單 (3) 受益憑證 (4) 新股權利證書
13. 有關存款利率之敘述，下列何者正確？  
(1) 各種存款利率得以月利率為準 (2) 活期存款按日計息  
(3) 定期存款不足月部分仍按月利率計息 (4) 得將複利率揭示於牌告板中
14. 付款銀行就存款不足票據之掛失止付，應如何辦理？  
(1) 不予受理  
(2) 受理，但不提存止付票款  
(3) 僅就其存款餘額予以止付，其後如再有存款時不予止付  
(4) 先就其存款餘額予以止付，其後如再有存款時繼續予以止付
15. 定期存款到期後超過一個月申請續存，下列敘述何者正確？  
(1) 逾期部份不予計息 (2) 新存單自原到期日起息 (3) 新存單自轉存之日起息 (4) 逾期部份按原存單利率計息
16. 有關定期存款業務，下列敘述何者錯誤？  
(1) 定期存款之利息如係領取現金時，應按規定代扣印花稅  
(2) 定期存款之到期日如為休假日，存戶於次營業日領取時，應按存單利率給付該休假日之利息  
(3) 定期存款逾期轉期續存，如逾期二個月以內者，得自原到期日起息  
(4) 存單質借期限最長不得超過原存單上所約定之到期日
17. 受雇於公民營企業之限制行為能力人，開立下列何種戶頭可由雇主出具證明？  
(1) 活期性存款 (2) 定期性存款 (3) 支票存款 (4) 綜合存款
18. 查核同業存款業務，下列敘述何者錯誤？  
(1) 開戶時應確認客戶身分 (2) 應定期抄送對帳單  
(3) 應注意是否相互對存虛增存款 (4) 應取得金融主管機關同意開戶核准函

- 19.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
- 20.支存戶於終止本票擔當付款契約後，繼續簽發銀行擔當付款本票，如提示之本票係於終止契約後簽發者，銀行應以下列何種理由退票？  
(1)擅自指定金融業者為本票之擔當付款人 (2)撤銷付款委託  
(3)終止契約結清戶 (4)終止擔當付款契約
- 21.依銀行法規定，借款人提供下列何者為擔保之授信，非屬擔保授信？  
(1)不動產抵押權 (2)權利質權  
(3)借款人開立之遠期支票 (4)經政府核准設立之信用保證機構保證
- 22.有關免列報逾期放款之協議分期償還戶應符合之條件，下列何者錯誤？  
(1)協議利率不低於原利率或新承作同類放款之利率 (2)符合一定條件，依協議條件履行達六個月以上，且未再違約者  
(3)原係短期放款者，分期償還以每年償還積欠本息 10% 以上為原則  
(4)原係中長期放款者，其分期償還期限最長不得超過十年
- 23.下列何者非屬銀行法第三十二條及第三十三條所規範之「利害關係人」範圍？  
(1)銀行負責人單獨或合計持有超過公司已發行股份總數或資本總額百分之十之企業  
(2)銀行負責人、辦理授信職員之有利害關係者為董事、監察人或經理人之企業。但其董事、監察人或經理人係因投資關係，經中央主管機關核准而兼任者，不在此限  
(3)銀行投資之企業轉投資之企業，而無銀行法第三十三條之一所列情形者  
(4)銀行負責人、辦理授信職員之有利害關係者為代表人、管理人之法人或其他團體
- 24.查核擔保提存物常發現有逾期未領回者，下列敘述何者正確？  
(1)所稱逾期指超過三年 (2)該提存物歸屬法院  
(3)期間自供擔保之原因消滅後起算 (4)提存物若為公債，息票不得領取
- 25.受理以本銀行存單為擔保之授信，有關其設定等作業，下列敘述何者正確？  
(1)應出具拋棄抵銷權書面同意書予出質人  
(2)由原存款人於存單背面加蓋原留印鑑並由原存款人加註質權設定情形  
(3)定期儲蓄存款之質借人須為原存款人  
(4)借款期限須在存單到期後一個月內
- 26.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，債權人為保障日後對該土地實行抵押權，順利收回債權，應採取下列何種措施？  
(1)假扣押 (2)假處分 (3)假執行 (4)假命令
- 27.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
- 28.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
- 29.銀行辦理外幣貸款及外幣保證業務，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
- 30.依中央銀行規定，發現持兌偽造外國幣券總值達多少金額以上時，經辦銀行應即記明持兌人之真實姓名、職業及住址等，並報請警察機關偵辦？  
(1) 100 美元 (2) 200 美元 (3) 300 美元 (4) 400 美元
- 31.銀行承作債券附條件買賣交易，下列措施何者有缺失？  
(1)各級人員依分層授權限額劃分標準辦理 (2)於交易紀錄單上詳實記載交易明細及經辦人員  
(3)承作附賣回交易，應掣發保管憑證給客戶 (4)到期收回之保管憑條，均由客戶簽章或蓋原留存印鑑
- 32.下列何者是貨幣次級市場交易的主要特色？  
(1)採當日交易，隔日交割 (2)交易分為買／賣斷或附買／賣回條件方式  
(3)票券利息所得採分離課稅，目前稅率為百分之五 (4)票券利息所得納入每年二十七萬元利息免稅額度
- 33.依銀行法規定，商業銀行轉投資企業總額，不得超過投資時銀行淨值之多少百分比？  
(1) 10% (2) 20% (3) 30% (4) 40%
- 34.下列何者非屬信託業辦理「共同信託基金」業務之要件？  
(1)有一定之投資標的 (2)受益證券係以受託人名義發行  
(3)以特定多數人為對象募集資金 (4)以受益人之利益運用信託資金
- 35.銀行辦理不動產信託，有關信託財產指示及申請用印之印鑑變更時，依規定應經下列何者同意？  
(1)委託人代表 (2)全體委託人 (3)信託監察人 (4)信託登記機構
- 36.依信託業法規定，除經主管機關核准者外，下列何者非屬不指定營運範圍或方法之金錢信託之投資標的？  
(1)公司債 (2)金融債券 (3)基金 (4)短期票券
- 37.有關銀行提供結構型商品交易服務，下列敘述何者正確？  
(1)得以存款之名義為之 (2)得向一般客戶銷售超過其適合等級之結構型商品  
(3)向客戶充分揭露並明確告知各項費用及可能涉及之風險，其中風險應包含最大損失金額  
(4)向一般客戶宣讀該結構型商品之客戶須知重要內容，免以錄音方式保留紀錄
- 38.銀行辦理財富管理業務所有商品或服務之廣告或宣傳資料，均應經相關單位主管審閱，確認內容無不當或不實陳述及違法情事，下列何者為非必要之審核單位主管？  
(1)人事主管 (2)法務主管 (3)部門主管 (4)法令遵循主管

- 39.有關財富管理業務法令之遵循，下列敘述何者錯誤？  
(1)應具備向管理階層單獨呈報之管道  
(2)應建立制式化之處理程序  
(3)查核頻率一般而言至少應每二年一次  
(4)業務部門之銷售功能與遵循功能應相互獨立
- 40.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
- 41.有關證券商與發行公司議定之包銷報酬或代銷手續費，分別不得超過包銷有價證券總金額與代銷有價證券總金額之多少百分比？  
(1) 10%；10%  
(2) 5%；5%  
(3) 5%；10%  
(4) 10%；5%
- 42.下列何者並非為證券經紀商經營有價證券之業務？  
(1)代理  
(2)居間  
(3)託管  
(4)行紀
- 43.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
- 44.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
- 45.有關銀行辦理消費性貸款之帳戶管理，下列何者有缺失？  
(1)債權憑證由債務人親自填寫並簽章  
(2)擔保放款均先辦妥擔保物之抵押權或質權設定始予撥貸  
(3)不熟悉之客戶，應至其辦公處所或住家對保  
(4)貸款應以現金支付借戶本人或依委託轉帳存入其指定帳戶
- 46.信用卡發卡機構發現持卡人卡片停用、掛失後，仍有國外消費之請款紀錄時，應登錄至下列何種名單？  
(1)國際黑名單  
(2)國內黑名單  
(3)逾期名單  
(4)催收名單
- 47.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，發卡機構應提列全部墊款金額多少比率之備抵呆帳？  
(1) 2%  
(2) 10%  
(3) 50%  
(4) 100%
- 48.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，全職學生申請信用卡以幾家發卡機構為限？每家發卡機構信用額度不得超過新臺幣多少元？  
(1)二家，一萬元  
(2)三家，一萬元  
(3)二家，二萬元  
(4)三家，二萬元
- 49.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
- 50.下列何者非為影響消費金融業務之因素？  
(1)景氣循環  
(2)家庭所得水準  
(3)家庭中賺取所得之年齡  
(4)新臺幣對美元匯率之高低
- 51.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，能主動發掘其他業務機會之銷售行為？  
(1)電子商務  
(2)郵購  
(3)交叉銷售  
(4)型錄銷售
- 52.有關有人在家之訪催要領，下列敘述何者錯誤？  
(1)訪催情形應詳細紀錄  
(2)訪催公司戶時，應注意公司存貨設備  
(3)查看戶內有無動產等可供執行標的  
(4)觀察門戶是否常有人進出，鞋子之擺設數目等
- 53.金融機構辦理消費金融業務，有關防範偽造資料及冒貸案件之預防方法，下列敘述何者錯誤？  
(1)客戶之居住狀況須瞭解  
(2)對於非銀行委任之代書仲介推介之案件應優先承作  
(3)小額信貸之推廣對象，儘量以具有規模之中大型公司之固定受薪員工為主  
(4)自來件客戶主動提供之證明資料相當齊全完整時，應特別注意詳核文件之真實性
- 54.下列何者非屬銀行辦理消費金融業務授信評估時常見缺失？  
(1)房屋貸款所徵之擔保品不良  
(2)客戶資料建檔不正確  
(3)經由核准授權不足之人員核准  
(4)發現有冒名申貸時，立即通報聯徵中心及聯合信用卡處理中心
- 55.有關銀行備抵呆帳提存及呆帳轉銷作業，下列敘述何者錯誤？  
(1)信用卡呆帳之轉銷：當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月者，應於三個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳  
(2)金融機構辦理現金卡業務，當期應繳付款項超過指定繳款期限六個月者，應於六個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳  
(3)一般放款之逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者應扣除可回收部分後轉銷為呆帳  
(4)依信用卡業務機構管理辦法規定，發卡機構應將當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限三個月至六個月者，應提列全部墊款金額之 50% 為備抵呆帳
- 56.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，有關銀行建立法令遵循制度，下列何者正確？  
(1)銀行應請該行監察人負責該制度之規劃、管理及執行  
(2)銀行對法令遵循制度應建立書面之執行計畫  
(3)營業單位、資訊單位及財務保管單位應指派人員擔任法令遵循主管，管理單位則免指派  
(4)銀行應就相關遵循事項辦理自評，每年至少一次
- 57.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，下列何項非屬銀行內部控制之基本目的？  
(1)維護資產安全  
(2)確保財務及管理資訊之可靠性與完整性  
(3)促進營運效率及遵守相關法令規章  
(4)保證達成管理當局訂定的策略目標
- 58.下列何者為稽核人員對營業單位消費金融業務之查核重點？  
(1)產品規劃  
(2)授信政策  
(3)政策準則之遵循  
(4)績效考核
- 59.下列何者非屬銀行辦理消費金融授信審核之主要評估因素？  
(1)償債能力  
(2)所得之穩定性  
(3)申請人性別  
(4)還款意願
- 60.通常「授信擔保品保管袋」不含下列何項文件？  
(1)貸款契約書  
(2)待補事項登記簿  
(3)他項權利證明書  
(4)火險保單

61. 金融機構辦理現金卡業務行銷時，其禁止之事項不包含下列何項？  
(1) 額度循環動用 (2) 以名片辦卡 (3) 以卡辦卡 (4) 快速核卡
62. 有關催收人員應有之認知，下列敘述何者錯誤？  
(1) 應珍惜銀行債權 (2) 加強研習法律知識  
(3) 辦理保全程序嚴守秘密 (4) 得對債務人以外之第三人（聯絡人）催收
63. 有關信用卡業務，下列敘述何者錯誤？  
(1) 發卡機構對於拒絕或需補件之申請人，應寄發拒絕或補件信函  
(2) 發卡機構委託其他機構辦理信用卡認證業務，該受託機構須通過 ISO 信用卡認證，並取得其授權  
(3) 信用卡有效期間屆滿前準備核發新卡時，應依據其消費繳款及資信變動情形辦理  
(4) 持卡人於信用卡有效期間內，本人或保證人資信條件發生變動，應立即通知調整額度或通知保證人或變動擔保條件
64. 有關消費金融業務行銷策略之查核重點，下列敘述何者錯誤？  
(1) 應定期進行員工徵信查核 (2) 委外行銷合約不需檢視是否符合主管機關之規定  
(3) 應請員工於任職同意書中簽署保密條款 (4) 行銷推廣活動訴求中，不可有攻擊或詆毀同業之行為
65. 有關消費金融業務中行銷策略之查核重點，下列敘述何者錯誤？  
(1) 業務代表推廣產品時，應注意服裝儀容、配戴名牌及名片  
(2) 行銷活動贈送之贈品，若寄送日期尚未確定，可以先不說明  
(3) 業務代表推廣產品前，應施予對相關法令規章適當且有效之訓練課程  
(4) 贈品製造商應對其商品投保全險，並保證無違反專利權、智慧財產權、商標法等
66. 有關信用卡發卡機構對資料作業與系統安控，下列敘述何者錯誤？  
(1) 提供相關應用程式以轉取檔案，所有的使用者皆不得直接於主機上存取  
(2) 轉製卡檔經辦於轉檔成功後，主管應立即將硬碟中的製卡資料檔刪除  
(3) 系統轉檔必須以檔案傳輸(FTP)方式對外傳檔  
(4) 資料轉入資料庫後，應儘快將硬碟中的資料檔案刪除
67. 銀行發現有特約商店經由刷卡交易程序，向發卡行請款，但事實上並未銷售貨物給持卡人，僅是將錢借予持卡人時，應向下列何者提報？  
(1) 聯合信用卡中心 (2) 銀行公會 (3) 金管會 (4) 金融聯合徵信中心
68. 金融機構行員與網路銀行業務、金融卡業務有關之電腦犯罪手法，下列何者非屬之？  
(1) 竊取客戶網路銀行密碼，盜領存款 (2) 計誘客戶套取密碼並搶先登錄下載電子憑證，盜領存款  
(3) 偽刻客戶印鑑盜領存款 (4) 電腦廠商藉維護系統機會，盜取客戶帳戶及密碼資料
69. 辦理消費金融業務外訪催收時，下列何者有缺失？  
(1) 拍照存證時，確實拍取所須內容 (2) 查看戶內是否有可供執行標的  
(3) 儘量利用客戶家中有婚喪喜慶時訪催 (4) 客戶非戶長時，盡量洽請戶長或不動產所有權人作保
70. 金融機構所核給現金卡之信用額度應與申請人申請時之還款能力相當，且核給可動用額度加計申請人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後總餘額除以最近一年平均月收入，不宜超過幾倍？  
(1) 10 (2) 18 (3) 20 (4) 22
71. 下列何者係屬對申貸者的職業特性、在職期間及個人本身的特質，諸如名聲、付款習慣、持有資產等所作的考慮？  
(1) 職業狀況 (2) 穩定性 (3) 償債能力 (4) 還款意願
72. 依主管機關規定，銀行對資產負債表表內及表外之授信資產，應按規定確實評估，其中第四類授信資產債權餘額之多少比率為最低標準，應提足備抵呆帳及保證責任準備？  
(1) 2% (2) 10% (3) 50% (4) 100%
73. 下列何者不是消費金融產品？  
(1) 信用卡 (2) 有價證券質押貸款 (3) 汽車貸款 (4) 企業週轉資金貸款
74. 下列何者非消金業務行銷策略中直接銷售通路？  
(1) 銀行配置之個人銷售 (2) 銀行電話行銷 (3) 銀行員工交叉銷售 (4) 客戶直接推介客戶
75. 有關金融機構電腦系統之開發、維護，下列敘述何者有缺失？  
(1) 作業轉換計劃視需要包含關聯作業之調整 (2) 系統實施前，未經原設計人員以外人員測試或核對測試結果  
(3) 各種程式文件均指定專人保管，存取時並予以登記控管  
(4) 已正式實施之作業，其程式之修改均須經申請、核可、驗收程序，並留存紀錄
76. 有關金融機構亂碼化作業之管理，下列敘述何者錯誤？  
(1) 基碼之建立變更應由安全控管人員填寫申請單 (2) 基碼單列印完畢應立刻將所有系統相關之紀錄清除  
(3) 亂碼化介面程式未直接接觸亂碼資料無須控管 (4) 亂碼化作業之紀錄資料應由安全控管人員定期查閱
77. 有關銀行電腦使用者權限之授予，下列敘述何者正確？  
(1) 須與職務相當 (2) 主管可兼經辦之權限，以利工作執行  
(3) 可二人或多人共用一使用者代號 (4) 人員輪調可不刪除其原有權限，以便隨時代理之用
78. 依主管機關規定，銀行辦理衍生性金融商品，其於財務報表本身或附註內依商品類別至少應揭露之事項，下列何者非屬之？  
(1) 合約金額 (2) 商品性質 (3) 盈虧機率 (4) 商品條件
79. 為維護消費者權益，依據「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」之規範，下列敘述何者錯誤？  
(1) 業務推廣文宣資料，應清楚、公正及不誤導客戶 (2) 銀行應訂定向客戶交付商品說明書及風險預告書之作業程序  
(3) 為保障客戶利益，銀行得與其約定收益共享或損失分擔  
(4) 銀行應訂定瞭解客戶(KYC)制度，以評估從事該項交易之適當性
80. 有關流動性風險之定義，下列敘述何者正確？  
(1) 交易之一方因無法履行其契約義務，而導致另一方發生損失之風險  
(2) 標的資產之市場價格變動，導致資產負債表內外發生虧損  
(3) 金融資產之變現能力或無法以合理價格平倉所產生之風險  
(4) 未能遵循政府相關法規而構成違法之財物損失