

# 台灣金融研訓院第 33 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，違者該節以零分計算。

- 下列何者屬我國金融體系之外部稽核？  
(1)法令遵循主管查核 (2)金融檢查機關查核 (3)銀行稽核單位查核 (4)自行查核
- 有關內部控制之定義，下列敘述何者錯誤？  
(1)係企業為保護資產安全及帳簿紀錄正確之手段 (2)為合理達成組織目標而設立之政策與程序  
(3)內部控制包括「會計控制」與「管理控制」 (4)內部控制係基層員工為偵錯防弊而設計之工作流程
- 下列何者為稽核單位隸屬於董（理）事會之目的？  
(1)管理階層之關係 (2)組織內之成長 (3)超然獨立之精神 (4)方便涉入其他單位的經營活動
- 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
- 下列何者非屬出納業務之常見缺失及查核重點？  
(1)進出金庫未設簿登記 (2)經管密碼人員異動時，未即時更換金庫密碼  
(3)存戶申請更換印鑑，其申請書未加蓋原留印鑑 (4)未於營業時間中不定時抽查櫃員現金
- 銀行總機構之法令遵循主管，至少每隔多久應向董（理）事會及監察人（監事）報告？  
(1)每一個月 (2)每三個月 (3)每六個月 (4)每十二個月
- 每一營業、財務保管及資訊單位應自行選定其業務、財務及電子資料處理之特定項目作專案查核，應多久至少辦理一次？  
(1)一個月 (2)三個月 (3)六個月 (4)十二個月
- 有關銀行自行查核制度，下列敘述何者正確？  
(1)由內部稽核人員查核各單位之業務 (2)由自行查核單位內人員查核非自己經辦之業務  
(3)由簽證會計師查核各單位之業務 (4)由自行查核單位內人員查核自己經辦之業務
- 下列何者非屬出納經管的業務？  
(1)日計表之編製 (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
- 櫃員與櫃員主任（大出納）間之調撥現金，應填製內部領、繳款憑單，並由何人簽章？  
(1)櫃員單簽 (2)大出納單簽 (3)襄理單簽 (4)櫃員及大出納
- 銀行辦理託收票據業務，經同業註銷劃線之票據存入本行，應註明下列何事項？  
(1)改委本行背書 (2)改委本行承兌 (3)改委本行保證 (4)改委本行託收
- 下列何者屬於有價證券？ A.國庫券 B.商業本票 C.取款憑條 D.受益憑證  
(1) A.B.C (2) B.C.D (3) A.B.D (4) A.C.D
- 代扣繳非中華民國境內居住之個人利息所得稅款，應於何時解繳國庫？  
(1)次月五日 (2)次月十日 (3)代扣日起算十日內 (4)代扣日起算二十日內
- 有關銀行印鑑卡之管理，下列敘述何者錯誤？  
(1)印鑑卡應經各級人員核章後啟用 (2)留存印鑑之使用方式，須經存戶簽章註明  
(3)留存印鑑蓋不清楚時，須請存戶在其旁空白處重蓋 (4)印鑑卡在營業終了須收妥並上鎖
- 有關存摺管理，下列敘述何者錯誤？  
(1)空白存摺應定期盤點 (2)領用或換發應登記控管  
(3)櫃員不得代客戶保管存摺 (4)客戶未及時領回之存摺應由主管指派櫃員集中保管
- 掛失止付票據提示時，如存款不敷票據金額者，金融業者應以下列何種理由退票？  
(1)業經止付 (2)存款不足及票據經掛失止付  
(3)終止擔當付款契約 (4)存款不足及終止擔當付款契約
- 下列何者非屬銀行內部控制之缺失？  
(1)庫存空白存摺預先經主管簽章 (2)行員辦理本人帳戶之驗印、記帳及收付款交易  
(3)櫃員代存戶保管預留印鑑之取款憑條 (4)離職行員將行員儲蓄存款帳戶結清銷戶
- 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
- 有關支票存款業務，下列敘述何者正確？  
(1)拒絕往來戶申請撤銷付款委託，應不予受理 (2)本票之撤銷付款委託應於提示期限經過後，方得受理  
(3)遇票據交換所追查支存戶基本資料時，應於 3 週內將查證結果及憑證送票據交換所  
(4)法人戶已辦妥負責人變更手續，舊負責人所簽發票據退票時，退票理由單應填寫舊負責人資料
- 下列何者得在銀行開立同業存款帳戶？  
(1)外國銀行在臺分行 (2)產物保險公司 (3)票券金融公司 (4)人壽保險公司
- 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者屬間接授信？  
(1)一般營運週轉金貸款 (2)開發國內外信用狀 (3)消費者貸款 (4)透支
- 銀行辦理有追索權應收帳款承購業務係屬下列何種性質業務？  
(1)直接授信業務 (2)承兌業務 (3)透支業務 (4)保證業務

- 23.有關銀行辦理授信覆審業務之查核，下列何者有缺失？
- (1)經常注意借款戶財務經營狀況及擔保品狀況有無不利變化
  - (2)客票融資發票人集中，以利票信追蹤及風險管理
  - (3)對中長期授信戶核貸之控管條件（如財務比率、還款時程等）經審查均依約履行
  - (4)放款到期辦理展期時，需更新之文件（如：火險及地震險保險單）已依規定辦理續約
- 24.有關以不動產或動產為擔保品之貸款，下列敘述何者錯誤？
- (1)擔保品應投保火險，並以所有權人為受益人
  - (2)動產擔保交易應訂立契約，並經登記
  - (3)撥款前應取得抵押權設定後謄本
  - (4)查明擔保品是否未為法令禁止或限制擔保者
- 25.辦理授信業務所徵提之貸款文件，查核時發現下列何種情形應列為作業疏失？
- (1)個人名義之借款雖撥入其指定之存款帳戶內，但有分次使用之情形
  - (2)授信額度之設立，與授信案件核貸之金額相符
  - (3)本票發票日未填寫
  - (4)借款約定書填載不完整或有錯誤，塗改處已經借保人蓋章
- 26.銀行辦理有追索權及無追索權應收帳款承購業務，係屬授信業務，下列何者為無追索權者授信對象？
- (1)應收帳款讓與者即賣方
  - (2)應收帳款還款者即買方
  - (3)提供保證之保險公司
  - (4)應視買賣雙方與銀行簽訂之契約而定
- 27.有關逾期放款形成之原因，下列敘述何者錯誤？
- (1)未徵提適當認可之財務報表是徵信作業缺失
  - (2)借款保證人或票據背書人之擔保能力不實是借款戶因素
  - (3)借戶非屬地緣關係戶是核貸作業缺失
  - (4)行業景氣突變是外來因素影響
- 28.下列何者非屬銀行法規規定得為辦理擔保放款之擔保品？
- (1)借款人營業交易所產生之應收票據
  - (2)財團法人中小企業互助保證基金所為之保證
  - (3)不動產抵押權
  - (4)動產質權
- 29.對於國內外匯率、利率、股價等發生劇烈變化時，銀行辦理外匯業務應特別加強注意下列何種風險？
- (1)作業風險
  - (2)信用風險
  - (3)市場風險
  - (4)流動性風險
- 30.有關辦理買入光票業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)在核定額度內憑客戶提示之票據辦理
  - (2)買入幣別為外幣
  - (3)得受理禁止背書轉讓之支票
  - (4)支票面額不得塗改
- 31.倘有價證券係由商業銀行負責人擔任董監事之公司所發行時，下列何者為該商業銀行得投資之標的？
- (1)股票
  - (2)金融債券
  - (3)新股權利證書
  - (4)固定收益特別股
- 32.有關投資業務之敘述，下列何者正確？
- (1)國際金融業務分行得辦理直接投資業務
  - (2)銀行與客戶承作債券附條件交易，其期限得超過一年
  - (3)國際金融業務分行得辦理不動產投資業務
  - (4)商業銀行擔任受託機構者不得投資於其發行之受益證券
- 33.下列何者非屬貨幣市場交易工具？
- (1)一年期以內各類債券
  - (2)債券換股權利證書
  - (3)一年期以內商業承兌匯票
  - (4)一年期以內中央銀行儲蓄券
- 34.有關信託資金集合管理運用業務之敘述，下列何者錯誤？
- (1)其廣告及營業促銷活動，不得涉及對非特定人公開招募特定集合管理運用信託商品之行為
  - (2)不得以其他類似「基金」之名稱為廣告行銷
  - (3)得從事證券信用交易
  - (4)為外匯避險需求所辦理之新臺幣與外幣間匯率選擇權交易名日本金不得超過該信託資金投資國外有價證券之本金
- 35.依規定信託業應於每半年營業年度終了後幾個月內，編製營業報告書及財務報告向主管機關申報？
- (1)二個月
  - (2)三個月
  - (3)四個月
  - (4)六個月
- 36.有關全權委託投資保管銀行業務，對委託投資之資產或以委託投資資金所購入之資產，如為有價證券時，除其他法令另有規定外，應委託下列何者保管？
- (1)證券交易所
  - (2)集保公司
  - (3)證券投資信託業
  - (4)證券投資顧問業
- 37.依「證券投資顧問事業從業人員行為規範」，國內財富管理執業行為之原則性規定，下列何者錯誤？
- (1)忠實誠信原則
  - (2)勤勉原則
  - (3)善良管理人之注意原則
  - (4)客觀原則
- 38.銀行辦理財富管理業務，對於客戶申訴之適當處理程序，下列敘述何者錯誤？
- (1)建立集中處理投訴之專責單位
  - (2)訂定明確處理投訴之程序
  - (3)處理過程均應有書面紀錄
  - (4)應由業務單位及業務人員直接就所接到之投訴予以處理
- 39.有關財富管理商品適合度政策，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
- 40.有關票券業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)業務人員為安全起見暫時保管客戶之短期票券
  - (2)票券商不得將發票人已受拒絕往來處分之商業本票賣予其他客戶
  - (3)避免承作證券商買票券提供質押作為其關係人授信擔保品之交易
  - (4)對於公司法人所發行之票券避免配合客戶要求安排特定人交易
- 41.證券商接受普通交割之買賣委託，應於何時向境內委託人收取買進證券之價金或賣出之證券？
- (1)成交日後第二個營業日上午十時前
  - (2)成交日後第二個營業日下午六時前
  - (3)成交日後第一個營業日上午十時前
  - (4)成交日後第一個營業日下午六時前
- 42.票券商業務人員應經向下列何種機構辦理登記後，才可以開始執行業務？
- (1)銀行業同業公會
  - (2)證券商同業公會
  - (3)票券金融商業同業公會
  - (4)證期局

43. 消費金融業務之顧客需求，主要有四種因素簡稱「4S」，下列何者非屬之？  
 (1) Simple (2) Speed (3) Security (4) Scare
44. 有關影響消費金融業務之因素，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 利率水準高，自然減少消費者貸款之需求  
 (2) 一般較年輕之家庭，藉消費性融資購置耐久財之需求較強  
 (3) 所得較高者，消費需求及償債能力高，故較敢於舉借較多貸款  
 (4) 未來物價水準若預期上漲，將因而減少目前之消費及消費性貸款需求
45. 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
46. 有關消費金融業務帳戶管理之查核重點，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 汽車貸款動產抵押設定文件，應於取得牌照登記書前取得  
 (2) 信用卡正卡申請人須年滿二十歲，附卡申請人須年滿十五歲  
 (3) 接受借戶申請變更授信條件，應由其本人為之  
 (4) 尚未齊備之授信應徵提文件，應設簿登記並限期補正
47. 在催收作業中，最簡易、快速之債權收回途徑是下列何種？  
 (1) 發支付命令 (2) 外訪催收 (3) 主張存款抵銷 (4) 協議還款
48. A 銀行的催收人員在客戶發生延滯後即於第一時間採取必要的措施，此行動屬於下列何項消費金融業務經營成功的要素？  
 (1) 完善之信用評分系統 (2) 面對面之授信方式  
 (3) 強而有力的行銷系統 (4) 催收時機要快
49. 有關消費金融業務風險控制之查核要點，下列敘述何者正確？  
 (1) 客戶若不方便時，可僅提供身分證影本核對  
 (2) 對於非銀行委任之代辦公司推介之案件，均得接受  
 (3) 信用（現金）卡授權單位已錄製之錄音帶應上鎖，並由專人負責保管  
 (4) 非持卡人本人掛失信用卡時，得不予設控
50. 銀行催收單位與客戶簽定聲明書或切結書時，除由催收人員擬具簽核內容外，另應經下列何者之確認？  
 (1) 授信人員 (2) 法務人員 (3) 主管機關 (4) 徵信人員
51. 金融機構所核給信用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
52. 有關消費金融產品之特性，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 每筆金額較小，客戶量需達一定規模才有利潤 (2) 龐大的銷售及資料處理人員  
 (3) 多具自償性，多屬於中長期融資 (4) 產品要不斷創新、服務要便捷
53. 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
54. 有關消費金融產品之債權收回，下列敘述何者正確？  
 (1) 給付委外廠商之佣金，應由專人確實覆核  
 (2) 假扣押、假處分保證金於規定年限過後，法院會自動退回  
 (3) 委外催收可直接與受託機構簽訂契約，無庸訂定作業辦法  
 (4) 委外催收公司並非本行之內部單位，故不應過問其內部控制制度
55. 有關信用卡帳務作業，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 爭議款項於調查期間應停止計息  
 (2) 發卡機構對爭議款項應於受理後十四日內回覆持卡人處理狀況或進度  
 (3) 發卡機構在爭議款項尚未查明確實原因時，不得將持卡人資料掛入金融聯合徵信中心不良檔  
 (4) 依主管機關規定，應收帳款轉銷呆帳案件由有權人員核准後，應定期彙總呈報董事長備查
56. 目前依規定發卡機構委託便利商店業代收消費帳款，每筆帳單代收金額上限為新臺幣幾萬元？  
 (1) 一萬元 (2) 二萬元 (3) 四萬元 (4) 五萬元
57. 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，應提報予下列何者？  
 (1) 金管會 (2) 銀行公會 (3) 聯合信用卡中心 (4) 金融聯合徵信中心
58. 有關信用卡持卡人信用資料及特約商店信用卡交易異常資料，應依規定時間準時向下列何機構申報？  
 (1) 金管會 (2) 銀行公會 (3) 聯合信用卡中心 (4) 金融聯合徵信中心
59. 要做好消費者貸款之產品行銷，下列何者非屬有效的銷售管理策略？  
 (1) 後勤支援系統 (2) 績效考核 (3) 激勵措施 (4) 保證核貸
60. 下列何者不是消費金融業務經營成功之要素？  
 (1) 滿足顧客要求 (2) 產品單一化 (3) 優良之組織體系 (4) 銀行的風險管理與作業技術
61. 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
62. 有關金融機構對逾期放款訪催時應注意之事項，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 客戶情緒失控時，應設法離開  
 (2) 客戶家庭發生紛爭時，可藉機充當和事佬  
 (3) 客戶家中有聚會時，應避免拜訪  
 (4) 客戶家中若遇有婚、喪、喜、慶應盡量避免為之

63. 銀行在辦理消費金融授信審核時，對於評估申貸者償債能力之重點分析因素，不包括下列何者？  
(1) 消費偏好 (2) 持續性所得淨額  
(3) 個人資產負債表之編製 (4) 還款金額與可供償債之所得淨額之比率
64. 對於消費金融業務之查核，稽核人員所利用之輔助報表，下列何者較不具相關性？  
(1) 特定客戶群資料 (2) 動產設定未回報表 (3) 外銷貸款到期明細表 (4) 保單到期明細表
65. 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
66. 銀行在辦理授信時，要了解借款人是否有不良信用紀錄，下列何者非屬查詢之管道？  
(1) 同業支票存款照會 (2) 同業授信繳款情形照會 (3) 金管會拒絕往來戶查詢 (4) 金融聯合徵信中心信用資料查詢
67. 下列何者非屬銀行辦理消費金融業務授信審核評估之因素？  
(1) 償債能力 (2) 穩定性 (3) 還款意願 (4) 人際關係
68. 有關消費金融業務產品規劃，下列敘述何者錯誤？  
(1) 應明確定義出目標市場 (2) 授信產品計畫書應涵蓋整個產品循環  
(3) 為求彈性，可具有較高之差異條件比率 (4) 應有定期性的市場研究報告
69. 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
70. 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：當期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
71. 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，首次擔任國內營業單位之經理，除曾任內部稽核單位之稽核人員實際辦理內部稽核工作一年以上者，應於就任前或就任後半年內參與稽核單位之查核實習次數應達幾次以上？  
(1) 一次 (2) 二次 (3) 三次 (4) 四次
72. 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，銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理下列何種查核？  
(1) 內部控制制度 (2) 內部稽核制度 (3) 自行查核制度 (4) 授信覆審制度
73. 下列何者非屬銀行辦理「消費者貸款」之業務範疇？  
(1) 購屋貸款 (2) 週轉型房貸 (3) 墊付國內票款 (4) 現金卡循環信用
74. 金融機構對於准貸由本行撥款代償之授信案件，下列敘述何者錯誤？  
(1) 開立無記名支票  
(2) 應事先照會原貸行  
(3) 設法瞭解借戶於他行履約情形  
(4) 原則上應於代償當日取得清償證明並立即送地政機關辦理塗銷登記
75. 有關金融機構電腦設備管理，下列敘述何者錯誤？  
(1) 機房清潔維護時須有操作員在場 (2) 非工作需要物品禁止攜入機房  
(3) 權衡成本效益建立備援制度 (4) 主機最高權限密碼應集中由一人單獨管理
76. 有關金融機構媒體管理，下列何者有缺失？  
(1) 儲存機密資料或程式之磁帶由二人會同封簽後密存  
(2) 注意媒體品質維護，必要時予以清潔、維護或重錄  
(3) 媒體廢棄前經銷磁以防儲存於媒體內之資料外洩  
(4) 媒體編號由內標籤顯示區分，不於外標籤標明以維安全
77. 金融機構為確保應用程式之正確，下列敘述何者有缺失？  
(1) 程式之登錄及刪除均經申請核可及驗收程序  
(2) 同一程式在程式館內之「原始碼」與「目的碼」內容不相符  
(3) 具有修改資料、程式等功能之公用程式均嚴密管制使用  
(4) 正式作業程式館（如系統程式）應定期或適時加以清理
78. 銀行辦理衍生性金融商品業務，其對交易員之管理，下列敘述何者錯誤？  
(1) 應以書面列明交易員之授權範圍 (2) 交易員的報酬應合理不應鼓勵其承擔過度風險  
(3) 交易員應兼任交易確認工作以避免疏失 (4) 交易員完成交易後應立即將交易時間填入成交單
79. 交易員未經核准從事營業時間後交易，其違反授權之行為屬於下列何種風險類型？  
(1) 信用風險 (2) 市場風險 (3) 作業風險 (4) 流動性風險
80. 依主管機關規定，下列何者非屬銀行辦理新臺幣與外幣間無本金交割遠期外匯業務（NDF）之承作對象？  
(1) 國內自然人 (2) 國內外匯指定銀行  
(3) 在台外商銀行之國外聯行 (4) 本國銀行之海外分行或子行