

# 台灣金融研訓院第 41 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。

- 下列何者非屬金融機構內部控制之直接效益？  
(1)降低錯誤及舞弊之可能性 (2)減少違法事件之發生  
(3)減低風險損失、提高競爭力 (4)精簡人力、擴充營業規模
- 下列何者不是「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」中規定應建立之制度？  
(1)內部員工福利制度 (2)內部稽核制度 (3)法令遵循主管制度 (4)自行查核制度
- 「權力及責任之分派－權責劃分」係屬內部控制構成要素中何者之影響因素？  
(1)內部環境 (2)風險評估 (3)控制活動 (4)資訊與溝通
- 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
- 下列何者非屬自行查核負責人之職責？  
(1)就選定之查核項目自行辦理查核 (2)擬定自行查核計畫  
(3)決定查核日期 (4)選定查核範圍
- 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，銀行應設置隸屬於下列何者之內部稽核單位？  
(1)監事（監察人）會 (2)董（理）事會 (3)總經理室 (4)業務管理單位
- 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
- 有關自行查核之追蹤考核，下列敘述何者錯誤？  
(1)自行查核報告應呈報總經理 (2)自行查核之執行情形，應由稽核單位予以考核  
(3)稽核單位對自行查核發現之缺失應督導改善 (4)稽核單位認為必要時，可派員辦理覆查
- 下列何者非屬出納經營的業務？  
(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
- 依規定，銀行金庫內之監視錄影帶應至少保存多久？  
(1)一個月 (2)二個月 (3)四個月 (4)六個月
- 有關提回之交換票據，下列敘述何者錯誤？  
(1)應指定專人覆核  
(2)交換員應於票據上加蓋「提回交換章」  
(3)交換員應於票據上加蓋「特別橫線章」  
(4)金額若有誤差，以「其他應收款」或「其他應付款」科目列帳者，應於次營業日沖正
- 下列何者非屬空白單據？  
(1)空白支票 (2)空白存摺 (3)空白取款憑條 (4)空白存單
- 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
- 被繼承人之存款餘額在新臺幣多少元以下，繼承人可免付稅捐機關核發之免稅證明申請提領死亡存戶之存款？  
(1)10 萬元 (2)20 萬元 (3)50 萬元 (4)100 萬元
- 定期存款到期日如為休假日，存戶於次營業日提取時，應如何給付休假日之利息？  
(1)不予給付 (2)按原存單利率給付  
(3)按活期存款牌告利率給付 (4)按活期儲蓄存款牌告利率給付
- 對於定期存款，下列何者敘述正確？  
(1)中途解約得依銀行與存戶所訂之約定計息  
(2)中途解約依解約當日之牌告利率計息  
(3)逾期解約逾期息按解約當日定期存款牌告利率計給  
(4)逾期轉期續存於二個月內辦理者，得自原到期日起息
- 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
- 查核匯款業務，下列敘述何者正確？  
(1)匯款手續費應集中保管，每二日入帳一次 (2)匯款支票之保管與簽發應由同一主管辦理  
(3)未能於當日轉帳入戶之匯入款項應向匯款行查明 (4)匯款遭退匯應通知收款人，持匯款收執聯及印章辦理更正
- 公司支票存款戶如已辦妥負責人變更手續，舊負責人或其授權人所簽發票據發生退票時，退票理由單負責人欄應填寫下列何者？  
(1)新負責人資料 (2)舊負責人資料 (3)被授權人資料 (4)空白暫不填寫

- 有關可轉讓定期存單，其存單存期最長不得超過多久？  
(1)半年 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 銀行徵提信託收據為授信副擔保品，應注意信託占有登記有效期限，是否較融資期限至少長幾個月？  
(1)一個月 (2)三個月 (3)六個月 (4)九個月
- 票據上之權利，對支票發票人自發票日起算，至遲多久期間不行使，因時效而消滅？  
(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 查核強制執行案件，若發現下列何種情形，應提列為缺失項目？  
(1)先對連帶保證人查調財產，再對主債務人查調財產  
(2)法院所訂之不動產拍賣底價較市價偏高，催收人員具狀聲請調低價格  
(3)收到法院之分配表時，發現分配之債權金額有誤，於指定分配期日當天到院聲明異議  
(4)收到法院之分配表時，發現分配之債權金額有誤，於指定分配期日前五天，具狀聲明異議
- 以建物為擔保品之授信，應投保火險，並以下列何者為受益人？  
(1)債務人 (2)貸款銀行 (3)其他債權人 (4)擔保品所有權人
- 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
- 銀行對借款人辦理一般營運週轉金貸款，必須明瞭事項下列何者正確？  
(1)借款人所提供擔保品之種類及數量 (2)借款人之賒銷金額及賒欠天數暨買方信用情況  
(3)借款人業務性質、產銷程序及業務財務近況 (4)借款人購置機器設備之詳細計畫
- 依強制執行法規定，下列何者不屬執行名義？  
(1)買賣契約 (2)依民事訴訟法成立之和解或調解  
(3)確定之終局判決 (4)假扣押、假處分、假執行之裁判
- 銀行聲請法院裁定准予實施假扣押，至遲應於收到裁定後幾日內聲請執行查封？  
(1)七日內 (2)十日內 (3)二十日內 (4)三十日內
- 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
- D/A 進口廠商承兌後到期拒付，如國外委託銀行要求作成拒絕證書者，應於到期日後幾天內為付款之提示，並於幾天內向當地法院請求作成拒絕證書，並通知國外委託銀行？  
(1)二日及三日 (2)三日及二日 (3)二日及五日 (4)三日及五日
- 金控公司為提高綜效，進行投資小組之組織改造，下列各項措施何者有缺失？  
(1)修訂投資政策並提報董事會  
(2)訂定投資業務之風險管理規範  
(3)由交易部門依規範負責投資風險管理  
(4)整合證券公司及銀行之專業人員共同組成投資小組
- 依主管機關規定，有關商業銀行對自用不動產之投資，下列敘述何者錯誤？  
(1)投資非營業用之倉庫 (2)營業所在地不動產主要部分為自用者  
(3)為短期內自用需要而預購者 (4)原有不動產就地重建主要部分為自用者
- 銀行不動產投資交易對象若有涉及利害關係人時，應經董事會同意之條件為何？  
(1)董事會二分之一以上董事出席及出席董事三分之二以上同意  
(2)董事會三分之二以上董事出席及出席董事二分之一以上同意  
(3)董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意  
(4)董事會四分之三以上董事出席及出席董事二分之一以上同意
- 員工申請退出企業員工持股信託生效後，其信託權益應以下列何種方式返還？  
(1)等待適當時機出售再還款  
(2)僅能以股票劃撥轉入其帳戶  
(3)僅能折換現金存入其存款帳戶  
(4)得選擇股票劃撥轉入或折換現金存入其存款帳戶
- 保管銀行於辦理全權委託投資保管業務時，應以下列何者名義開立投資買賣帳戶？  
(1)委任人 (2)受任人 (3)保管銀行 (4)監察人
- 有關保管銀行辦理基金資產交割作業，經有權人員簽章後回報予投信公司之書面資料於歸檔後至少須保存多久期限？  
(1)一季 (2)半年 (3)一年 (4)二年
- 銀行辦理財富管理業務應訂定內線交易及利益衝突之防範機制，下列何者錯誤？  
(1)員工接受禮品或招待時應申報 (2)推介商品不得以佣金多寡為考量  
(3)薪酬制度應以佣金多寡為唯一考量 (4)理財業務人員不得要求期約或收受不當金錢
- 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
- 銀行經營財富管理業務應經銀行內哪一個單位核可？  
(1)董（理）事會 (2)常董會 (3)經理人會議 (4)資產負債管理委員會
- 證券承銷商出售其所承銷之有價證券，須代理發行人交付下列何者？  
(1)投資說明書 (2)公開說明書 (3)營業計畫書 (4)財務預測說明書

【請接續背面】

- 41.有關證券商在辦理證券承銷案件時，除先行保留自行認購部分外，其配售方式種類，下列敘述何者錯誤？  
(1)員工認購 (2)競價拍賣 (3)詢價圈購 (4)公開申購配售
- 42.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%
- 43.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
- 44.對信用卡持卡人信用資料及特約商店信用卡交易異常資料，應依規定時間準時申報予下列何單位？  
(1)聯合信用卡中心 (2)金融聯合徵信中心 (3)收單銀行 (4)發卡銀行
- 45.依主管機關規定，除經協議分期償還放款並依約履行者外，凡逾期放款應於清償期屆滿多久期限內轉入催收款科目？  
(1)1個月 (2)2個月 (3)3個月 (4)6個月
- 46.有關銀行貸款之詐冒風險中，下列何種詐欺模式，貸款申請人最可能知情？  
(1)偽冒申請 (2)人頭貸款 (3)盜領貸款 (4)取得未達卡
- 47.金融機構之帳戶管理人員，應利用各項預警報表，隨時瞭解借戶之往來狀況，信用卡、現金卡或信用貸款之客戶並應依主管機關之規定，至少多久辦理覆審？  
(1)3個月 (2)半年 (3)1年 (4)2年
- 48.依主管機關規定，逾期放款及催收款逾清償期多久後，經催收仍未收回者，應扣除估計可收回部份後轉銷為呆帳？  
(1)3個月 (2)6個月 (3)1年 (4)2年
- 49.有關消費金融產品規劃，下列敘述何者錯誤？  
(1)應明確定義出目標市場  
(2)應有定期性的市場研究報告  
(3)產品定價應謹守成本加成原則  
(4)應定期審查及修訂產品計畫書
- 50.一個完整週延的消費金融產品計畫書(Credit Program)，所應涵蓋的內容，不包括下列何者？  
(1)授信作業 (2)出納作業 (3)產品策略與規劃 (4)信用相關之管理資訊系統
- 51.依主管機關規定，信用卡之當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限多久，應提列全部墊款金額百分之五十之備抵呆帳？  
(1)一個月至三個月 (2)三個月至六個月 (3)六個月至九個月 (4)超過九個月
- 52.授信資產經評估已無擔保部份，且授信戶積欠本金或利息超過六個月至十二個月者，依規定應評估為第幾類資產？  
(1)二 (2)三 (3)四 (4)五
- 53.下列何者可作為評估借款人還款意願的良好指標？  
(1)服務單位的穩定程度 (2)服務年資及職位 (3)過去的還款紀錄 (4)持續性所得淨額
- 54.下列何者非屬影響消費金融業務之因素？  
(1)新台幣對美元匯率之高低  
(2)家庭中賺取所得之年齡  
(3)利率水準之高低及對未來價格之預期  
(4)家庭所得水準
- 55.下列何者為不法人士冒用持卡人卡號及基本資料，透過網路或郵購交易詐騙取得勞務或貨物之詐欺模式？  
(1)假消費真刷卡 (2)多刷帳單 (3)未印錄卡號 (4)已掛失之遺失卡
- 56.有關委外催收合約之處理，下列敘述何者錯誤？  
(1)該合約應簽會法務單位 (2)應經主管機關核准，始得委外  
(3)委外合約之約定事項，應定期檢視績效 (4)該合約不須包含再委外之限制及受委託機構之工作準則
- 57.有效的消費金融業務產品銷售管理策略，不包含下列何者？  
(1)銷售訓練 (2)贈品多寡 (3)績效考核 (4)後勤支援系統
- 58.有關消費金融業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)個人信用貸款屬消費者貸款  
(2)房屋修繕貸款屬消費者貸款  
(3)消費者貸款多屬中長期融資且不具自償性  
(4)係寄望以借款人之生產獲利所得扣除生活支出後所餘之資金，作為其還款來源
- 59.稽核人員對於消費金融業務之查核，可利用之輔助工具，下列何者較不具相關性？  
(1)定期存款明細表 (2)逾期放款明細表 (3)動產設定未回報表 (4)信用相關之管理資訊系統
- 60.下列何者非屬消費金融之直接銷售方式？  
(1)自動販賣機 (2)個人銷售 (3)電話行銷 (4)客戶介紹客戶
- 61.有關消費金融業務帳戶管理之查核，下列敘述何者正確？  
(1)汽車貸款動產抵押設定文件，為求客戶服務需求，可依客戶時間方便，無須急於牌照登記書後儘速取得  
(2)資料輸入處理符合牽制原則，放行過程應有單人專人控管  
(3)為求成本考量可以僅用電話告知客戶使用信用卡應注意事項  
(4)信用卡正卡申請人年齡需滿 20 歲
- 62.有關消費金融產品規劃常見缺失，下列敘述何者錯誤？  
(1)未謹慎控管「例外」差異條件比率過高 (2)定價（利率）偏低  
(3)目標市場選擇錯誤 (4)不必有足夠的信用資訊系統
- 63.依主管機關規定，信用卡持卡人辦理掛失，於掛失前幾小時內之交易損失，應由發卡機構負擔？  
(1)7 (2)12 (3)24 (4)36
- 64.有關消費金融業務之授信評估，下列敘述何者錯誤？  
(1)徵信審核及徵信報告應於時限內完成  
(2)經由核准授權不足之人員核准，造成銀行損失之風險  
(3)房屋貸款所徵之擔保品不良，將造成銀行損失之風險  
(4)為求快速，可於撥貸後再向聯合徵信中心查詢
- 65.有關消費金融業務，下列敘述何者正確？  
(1)發行學生卡而該申請人無法提出獨立經濟來源證明，發卡機構應將其發卡情事函知其學校校長  
(2)發卡機構可直接提高客戶用卡額度，無須事先通知保證人並獲其書面同意  
(3)信用卡之空白卡、已製卡、銷毀卡等應嚴謹控制其數量之完整性  
(4)信用卡爭議款項於受理後，調查期間仍可繼續計算利息
- 66.有關消費金融業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)消費金融業務績效評估常見缺失包含應收、應付帳款未設簿登帳且未確實逐筆核銷  
(2)銀行應對第三類授信資產債權餘額之 10% 提足備抵呆帳  
(3)組內同仁為求方便可共用一組密碼  
(4)應收帳款列帳應經適當層級核准
- 67.有關消費金融商品，下列敘述何者錯誤？  
(1)具自償性，多屬於中長期融資，貸款期間長  
(2)因每筆金額小，相對的承作單位成本高  
(3)龐大的銷售及資料處理人員，人力來自四面八方，素質不一  
(4)每筆交易金額較小，客戶量須達一定規模才有利潤
- 68.依主管機關規定，有關信用卡授權作業，下列敘述何者正確？  
(1)授權單位應將錄音系統列入每月檢查項目，以提早發現異常狀況  
(2)當發現非本人用卡之交易行為及發現偽卡交易時，應依偽卡掛失處理流程，將持卡人卡片更換  
(3)對從事高額異常偽卡消費及從事融資變現異常行為之特約商，應提報予金管會  
(4)信用卡停用或掛失後，仍有國內消費之請款時，應登錄為國際黑名單
- 69.依主管機關規定，金融機構辦理現金卡業務，當期繳付款項超過指定繳款期限六個月者，應於幾個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳？  
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 70.依主管機關規定，發卡機構對於當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月者，應按其全部墊款金額提列多少備抵呆帳？  
(1)百分之二 (2)百分之十 (3)百分之五十 (4)百分之一百
- 71.有關消費金融業務之「績效評估」查核，下列何者非屬常見缺失？  
(1)同組內同仁共用一組 ID 及密碼 (2)已轉銷呆帳之個案，相關應收利息仍列資產  
(3)應收帳款、應付帳款未設簿登帳 (4)對婉拒案件或撤回件，將原因鍵入系統檔中
- 72.依主管機關規定，有關逾期放款及催收款，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳之情形，下列敘述何者錯誤？  
(1)逾期放款及催收款逾清償期六個月，經催收仍未收回者  
(2)債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告，致債權不能回收者  
(3)擔保品及主、從債務人財產鑑價甚低或扣除優先順位抵押權後，已無法受償  
(4)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者
- 73.下列何者非為消費金融業務經營成功之要素？  
(1)優良之組織體系 (2)商品多元化 (3)客戶資料公開化 (4)銀行的風險管理與作業技術
- 74.有關消費金融授信戶之穩定性（Stability），下列敘述何者正確？  
(1)自營小商店店主是屬於穩定性較高的行業之一 (2)申貸者服務年資滿一年較具穩定性  
(3)擁有自有住宅之穩定性高於租賃住宅之申貸者 (4)申貸戶之主要收入係屬獎金紅利者，其穩定性較高
- 75.金融機構資訊單位組織與管理之查核，下列何者有缺失？  
(1)安控人員兼預算規劃 (2)操作人員兼程式撰寫  
(3)各科職掌明確且符合制衡原則 (4)對調離職人員取消其使用者代號、密碼
- 76.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
- 77.有關金融機構電腦主機操作，其每班作業至少應有多少操作員輪值？  
(1)一人 (2)二人 (3)三人 (4)四人
- 78.有關衍生性金融商品之交易特性，下列敘述何者錯誤？  
(1)具有避險功能  
(2)採用槓桿原理操作  
(3)對現貨市場產生極大助漲或助跌效果  
(4)帳列表內項目，交易紀錄充分揭露於資產負債表
- 79.有關衍生性金融商品交易，超過風險限額時，不應採取下列何種措施？  
(1)結清部位 (2)經有權人員核可 (3)簽報提高風險限額 (4)由交易人員自行衡量風險限額
- 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)國內指定銀行 (3)指定銀行之總行 (4)指定銀行之海外分行