

臺灣銀行 104 年新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：六職等／企金業務人員【H1418-H1422】

科目二：綜合科目【含：(1)會計學概要、貨幣銀行學概要、票據法概要、銀行法概要
(2)授信及外匯專業能力】

*請填寫入場通知書編號：

注意：①作答前須檢查答案卡(卷)、入場通知書編號、桌角號碼、甄試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。

②本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選擇題 50 題，1-25 題，每題配分 1.4 分；26-50 題，每題配分 2 分，共 85 分】與【非選擇題 1 題，共 15 分】，總共 100 分。

③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

④非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分，不必抄題但須標示題號。

⑤請勿於答案卡(卷)上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。

⑥本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。

⑦答案卡(卷)務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

壹、四選一單選擇題 50 題

第 1 部份：第 1-25 題 (每題 1.4 分)

【2】1.甲公司的應收帳款週轉率為 7 次，乙公司的應收帳款週轉率為 4 次，有關甲公司與乙公司的比較，下列敘述何者正確？

- ①甲公司的應收帳款週轉天數比乙公司要多 ②甲公司的客戶徵信、授信及催收管理較乙公司具績效
③若甲公司與乙公司之應收帳款平均數相等，則甲公司全年賒銷的金額較小
④所給的資訊尚無法評定何者的應收帳款管理較佳

【1】2.下列敘述何者錯誤？

- ①淨營業週期愈短，所需要之營業資金愈多 ②提升收帳效率，將縮短淨營業週期，可減輕資金需求之壓力
③向供貨廠商爭取較長之賒欠期限，有助於減輕營運資金需求之壓力
④存貨週轉愈快，淨營業週期愈短，所需營運資金愈少

【4】3.下列敘述何者正確？

- ①完成結帳分錄後，才可以編製財務報表
②結帳分錄係為了結束企業的營運
③結帳分錄係為了在下一個會計期間開始時，所有的資產、負債及權益科目歸零
④結帳分錄係將有關淨利(淨損)之金額結轉入保留盈餘科目

【4】4.甲公司部分會計科目有：(1)應收帳款、(2)存貨、(3)累積折舊、(4)服務收入、(5)薪資費用、(6)預收保險費，以上哪些會計科目是永久性(實)帳戶？

- ①僅(1)(2)(3) ②僅(4)(5)(6) ③僅(1)(2)(6) ④僅(1)(2)(3)(6)

【2】5. A 客戶於 7 月 15 日向甲公司預約車輛進廠維修，甲公司於 8 月 1 日為 A 客戶車輛完成維修服務並於當天取車，甲公司於 8 月 5 日收到 A 客戶郵寄之支票，並於 8 月 6 日支票兌現，請問甲公司應何時認列收入？

- ① 7 月 15 日 ② 8 月 1 日 ③ 8 月 5 日 ④ 8 月 6 日

【1】6.甲、降低應收帳款週轉天數。乙、降低應收帳款週轉率。丙、提高存貨週轉天數。丁、提高存貨週轉率。上列哪種方法，可有效縮減營業週期？

- ①甲、丁 ②乙、丙 ③甲、丙 ④乙、丁

【3】7.甲公司與乙公司發生專利權之訴訟，甲公司預估此官司極有可能敗訴，賠償金額約在 \$500,000 至 \$900,000 之間，可能性最大金額為 \$700,000。已知相關可能發生機率如下，請問甲公司帳上如何處理？

賠償金額	機率
\$500,000	20%
\$700,000	50%
\$800,000	30%

- ①認列負債準備 \$500,000 ②認列負債準備 \$690,000
③認列負債準備 \$700,000 ④認列負債準備 \$900,000

【4】8.甲公司於 X0 年 1 月 1 日以成本 \$100 購入乙公司普通股股權 20%，作為採用權益法之關聯企業投資。X1 年 2 月 1 日乙公司宣告淨利 \$80，並於 X1 年 3 月 1 日發放 \$60 現金股利。則下列敘述何者正確？

- ①甲公司應編製合併財務報表
②若採權益法，X1 年 2 月 1 日乙公司宣告淨利，甲公司應認列股利收入
③若認定此為透過損益按公允價值衡量之金融資產，X1 年 3 月 1 日，甲公司應貸記：透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$12
④若採權益法，X1 年 3 月 1 日，甲公司應貸記：採用權益法之關聯企業投資 \$12

【3】9.乙公司於 X0 年 1 月 1 日，發行普通股 100,000 股，每股發行價格 \$18，X4 年公司以每股 \$26，買回 10,000 股。X5 年 6 月 30 日，公司以 X4 年買回之庫藏股出售並買進一設備，該設備之公允價值為 \$400,000，當日公司之股價為每股 \$38，則該交易對「資本公積-庫藏股票交易」之影響為：

- ①增加 \$120,000 ②減少 \$120,000 ③增加 \$140,000 ④減少 \$140,000

【4】10. 2008 年金融海嘯發生後，美國聯準會採用量化寬鬆政策(quantitative easing policy)，大量買進有價證券。相關的影響，下列何者錯誤？

- ①增加貨幣供給 ②直接提供流動性給需要資金的金融機構
③增加聯準會的資產規模 ④聯準會不會面對信用風險

【3】11.銀行推出有寬限期的房貸，借款人可以在寬限期內僅繳付利息。關於有寬限期之房貸，下列敘述何者正確？(總繳款金額是指借款人在整個貸款案所繳交的本利總和)

- ①寬限期的設計在減少借款人整個貸款案的總繳款金額
②總繳款金額與寬限期無關
③總繳款金額隨著寬限期增加而增加
④總繳款金額不變，只是寬限期後每期需繳的金額增加了

【3】12.有關貨幣供給與需求，下列敘述何者錯誤？

- ①供給量由中央銀行決定，不受利率影響
②當需求增加，均衡利率水準上升
③央行在公開市場賣公債，貨幣供給增加
④當利率上升，代表持有貨幣的機會成本增加，故減少持有貨幣的意願

【2】13.甲、乙兩公司在同一天發行面額、票載利率與到期日均相同的公司債。下列敘述何者正確？

- ①若甲公司債信用評等較乙公司債高，則甲公司債風險貼水也較乙公司債高
②若甲公司債信用評等較乙公司債低，則甲公司債價格也較乙公司債價格低
③若甲公司債信用評等較乙公司債高，則甲公司債殖利率也較乙公司債殖利率高
④若甲公司債信用評等較乙公司債低，則甲公司債的市場需求乙公司債高

【1】14.下列敘述何者正確？

- ①銀行存款客戶提款 10 億，銀行的資本占總資產比例上升
②銀行向他行借入隔夜拆款 10 億，銀行資產增加 10 億，負債減少 10 億
③銀行存款客戶提款 10 億，銀行負債減少 10 億，現金資產減少 10 億，總資產餘額不變
④銀行以 12 億元出售帳上登記為 10 億的資產，銀行的資產減少 10 億，股東權益減少 2 億

【4】15.中央銀行在公開市場買進公債，則：

- ①中央銀行緊縮貨幣供給 ②中央銀行負債減少
③民間部門資產減少 ④中央銀行資產增加

【3】16.根據相對購買力平價說(comparative purchasing power parity)，當本國物價上漲 6%，外國物價上漲 2%，本國對外國貨幣：

- ①貶值 6% ②貶值 2% ③貶值 4% ④貶值 3%

【3】17.有關外匯存底的敘述，下列何者正確？

- ①貿易順差會減少外匯存底 ②外資流入會減少外匯存底
③提高利率可以吸引資金流入，減少貿易逆差 ④貶值可以有助於出口產業，減少貿易順差

【4】18.下列敘述何者正確？

- ①銀行有存款保險保障，因此銀行業的經營沒有利率風險
②銀行以短貸長，一般而言資產的存續期間(duration)較負債的存續期間短
③銀行以短貸長，如果貸款利率固定，短期利率看漲，銀行淨利息所得會增加
④銀行以短貸長，資產到期期限大於負債的到期期限，當利率上升時，銀行淨值將滑落

【1】19.我國有關票據背書之規定，下列何者錯誤？

- ①背書由背書人在匯票之正面或其黏單上為之 ②背書人記載被背書人，並簽名於匯票者，為記名背書
③背書人不記載被背書人，僅簽名於匯票者，為空白背書
④背書人得記載背書之年、月、日

【4】20.匯票到期不獲付款時，執票人於行使或保全匯票上權利之行為後，對於背書人、發票人及匯票上其他債務人得行使追索權。惟有下列何種情形，雖在到期日前，執票人亦得行使前述權利？ A.匯票不獲承兌時 B.付款人或承兌人死亡 C.付款人或承兌人受破產宣告時

- ①僅 AB ②僅 AC ③僅 BC ④ ABC

【3】21.李四提供其名下之自用住宅為足額擔保，向銀行辦理自用住宅擔保貸款，依銀行法規定，銀行得否要求借款人提供保證人或連帶保證人？

- ①得要求保證人，但不得要求連帶保證人 ②不得要求保證人，但得要求連帶保證人
③不得要求保證人，亦不得要求連帶保證人 ④得要求保證人或連帶保證人

【3】22.依銀行法規定，有關銀行辦理投資業務之敘述，下列何者正確？

- ①投資總額不得超過投資時銀行淨值之百分之三十
②投資非金融相關事業之總額不得超過投資時淨值之百分之五
③商業銀行投資金融相關事業，其屬同一業別者，除配合政府政策，經主管機關核准者外，以一家為限
④商業銀行投資非金融相關事業，對每一事業之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二

【3】23.依銀行法規定，因自用住宅放款及消費性放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，除經保證人書面同意外，有效期間不得逾幾年？

- ①五年 ②十年 ③十五年 ④二十年

【1】24.依銀行法規定，商業銀行依但書規定投資非自用不動產總金額不得超過銀行淨值之多少比率？

- ① 20% ② 25% ③ 30% ④ 35%

【請接續背面】

- 【3】25.依銀行法規定，有關罰鍰之敘述，下列何者錯誤？
- ①銀行經處罰鍰後，於規定限期內仍不予改正者，得對其同一事實依原處罰鍰按日連續處罰
 - ②罰鍰之受罰人不服者，得依訴願及行政訴訟程序，請求救濟
 - ③罰鍰經限期繳納而逾期不繳納者，自逾期之日起，每日加收滯納金千分之一
 - ④由主管機關處罰

第 2 部份：第 26-50 題（每題 2 分）

- 【4】26.金融機構辦理企業中長期週轉資金授信案件（包括短期授信展期續約超過 1 年以上者）之徵信範圍，除按短期授信規定外，總授信金額達新臺幣多少元者，需另增加償債能力分析？
- ① 1,000 萬元
 - ② 1,500 萬元
 - ③ 1 億元
 - ④ 2 億元
- 【3】27.有關銀行法第 12 條所稱之擔保授信，下列何者錯誤？
- ①地上權設定抵押權所擔保之授信
 - ②資產管理公司以所收購之不良債權設定質權辦理擔保授信，但不包括自身所出售之不良債權
 - ③金融控股公司以子公司股票設質為授信擔保
 - ④已在我國設立分行之外國銀行總（分）行所出具之銀行保證函所擔保之授信
- 【4】28.銀行對其持有實收資本總額 5% 以上之企業為十足擔保授信，除條件不得優於其他同類授信對象外，如授信達中央主管機關規定金額以上者，並應經董事會多少比率之出席及同意始得承作？
- ①二分之一以上董事之出席及出席董事三分之二以上同意
 - ②二分之一以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意
 - ③三分之二以上董事之出席及出席董事三分之二以上同意
 - ④三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意
- 【2】29.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何種授信金額可自授信總金額中扣除？
- ①開發進口遠期信用狀
 - ②進口押匯
 - ③中小企業信用保證基金保證之授信
 - ④以應收帳款辦理應收帳款之融資
- 【4】30.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列敘述何者錯誤？
- ①週轉資金貸款，短期係寄望以企業之營業收入或流動資產變現，作為其償還來源
 - ②週轉資金貸款，中長期係寄望以企業之盈餘，營業收入或其他適當資金，作為其償還來源
 - ③授信戶為法人戶者，應徵董事會同意借款之決議，授權書或以訂有授權條款之公司章程
 - ④銀行得受理 A 上市公司所發行 A 公司本身之股票辦理股票質借授信
- 【4】31.銀行辦理對利害關係者之授信案件，下列何者應適用銀行法第 32 條無擔保授信之限制？
- ①貨物未實際進口之三角貿易信用狀進口押匯授信
 - ②未徵取貨物單據為質之進口押匯授信
 - ③遠期進口押匯授信
 - ④移送中小企業信用保證基金之授信案件，其未獲保證之成數，已徵百分之百應收客票（支票）為擔保
- 【3】32.有關企業法人戶營運週轉金之需求，下列敘述何者錯誤？
- ①產銷量愈大，所需營運週轉金愈多
 - ②應收帳款期限愈長，所需營運週轉金愈多
 - ③現金存量之多寡不會影響營運週轉金需要
 - ④應付票據期限愈短，所需營運週轉金愈多
- 【1】33.企業法人戶之固定長期適合率為下列何者時，表示該企業法人戶之自有資金加上長期負債，不足以支應固定資產及長期投資：
- ①大於 100%
 - ②等於 100%
 - ③小於 100%
 - ④小於 50%
- 【4】34.下列何者非屬銀行之短期授信？
- ①發行商業本票保證
 - ②出口押匯
 - ③進口押匯
 - ④資本支出貸款
- 【3】35.編製現金流量表時，對企業法人戶之償還借入款，其揭露方式，下列敘述何者正確？
- ①營業活動的現金流入
 - ②營業活動的現金流出
 - ③融資活動的現金流出
 - ④投資活動的現金流出
- 【2】36.企業法人戶於編製現金流量表時，屬於營業活動之現金流量項目，下列何者正確？
- ①現金增資發行新股
 - ②收取利息及股利
 - ③支付股利
 - ④退回資本
- 【4】37.企業法人戶週轉資金需求之計算公式中，簡易判斷法為下列何者？
- ①本期損益+存貨-長期股權投資-應收帳款增加數
 - ②（固定資產+短期投資）／（淨值+短期負債）
 - ③全年內銷金額/週轉次數
 - ④（應收票據+應收帳款+存貨+預付貨款）-（應付帳款+預收貨款）
- 【1】38.銀行承作企業法人戶之應收帳款承購業務，在不考慮手續費，利率成本下，銀行依轉讓發票金額 100% 融資承作有追索權應收帳款承購業務，對該企業法人戶財務報表的應收帳款、流動資產、流動負債之影響，下列敘述何者正確？
- ①應收帳款不變，流動資產增加，流動負債增加
 - ②應收帳款增加，流動資產減少，流動負債減少
 - ③應收帳款減少，流動資產不變，流動負債不變
 - ④應收帳款不變，流動資產減少，流動負債不變
- 【2】39.國內指定銀行受理國外公司申請簽發外幣保證函或擔保信用狀給國內受益人業務，下列敘述何者正確？
- ①指定銀行可直接受理國外公司申請簽發外幣保證函或擔保信用狀給國內受益人
 - ②可憑國外銀行保證而轉開以國內廠商為受益人之外幣保證函或擔保信用狀
 - ③一律須向主管機關申請，並經核准後辦理
 - ④不得受理
- 【3】40.有關進口開狀額度申請與使用，下列敘述何者正確？
- ①申請人申請開狀僅能先申請開狀額度（分即期及遠期），等額度核准後始得開狀
 - ②客戶得以自備款全額結匯方式，免申請開狀額度，辦理開狀；亦得辦理後續之擔保提貨或副提單背書
 - ③所核予遠期信用狀額度內，申請人（進口商）得申請開發即期信用狀、買方遠期信用狀或賣方遠期信用狀，但遠期信用狀之期限仍限於所核予之外幣短期放款之融資期限內
 - ④轉開 Back-to-Back L/C 不須申請額度
- 【3】41.依據央行「銀行業辦理外匯業務作業規範」之規定，有關進口開狀，下列敘述何者正確？
- ①開發信用狀僅能憑國內顧客提供之對外交易單據辦理
 - ②開發信用狀保證金之收取比率，依據中央銀行之規定，至少須信用狀金額 10% 以上
 - ③進口所須外匯以新臺幣結購者，應掣發進口結匯證實書
 - ④國內交易不得辦理開發外幣信用狀
- 【2】42.倘信用狀規定禁止轉運(transhipment)，下列何種運送單據，若表明將轉運或可能轉運，銀行不得接受？
- ①複合運送單據
 - ②海運提單（貨物未裝運於貨櫃、拖車或子船）
 - ③航空運送單據
 - ④公路運送單據
- 【2】43.依據國際商會(ICC)之 ISBP745 之實務補充，對於信用狀或 UCP600 未指定簽發人之所有單據，除匯票外，得由受益人以外之人之一方簽發，其名稱為何？
- ① third party bill of lading acceptable
 - ② third party documents acceptable
 - ③ third party invoice acceptable
 - ④ third party packing list acceptable
- 【3】44.倘 L/C 未規定是否可：A.撤銷；B.轉讓；C.部分動支/裝運；D.轉運之事項，則依 UCP600 下列何者係屬容許？
- ① A&B
 - ② B&C
 - ③ C&D
 - ④ B&D
- 【4】45.倘信用狀規定“available with us”，則該信用狀之使用方式不得為下列何者？
- ①即期付款(Sight payment)
 - ②延期付款(Deferred payment)
 - ③承兌(Acceptance)
 - ④讓購(Negotiation)
- 【2】46.有關外幣保證業務，下列敘述何者正確？
- ①擔保信用狀主要係使用於國際貿易之貨款清算，非屬外幣保證業務
 - ②外幣保證之簽發方式得為銀行保證函或擔保信用狀
 - ③辦理外幣保證業務得選用 UCP600、ISP98、URDG758 或 URC522
 - ④簽發擔保信用狀不得適用 UCP600
- 【1】47.倘以 MT707 拍發修改電文，則下列何者正確？
- ① MT707 之 21 欄位係屬必要欄位，倘無資料可供填列，本欄位應填列“NON REF”
 - ② 59 欄位係用於填列擬修改之受益人名稱與地址
 - ③ MT707 之 72 欄位係用於填列信用狀修改事項
 - ④取消信用狀不得使用 MT707
- 【3】48.倘信用狀要求提示“invoice”，則下列何者不得接受？
- ① customs invoice
 - ② final invoice
 - ③ provisional invoice
 - ④ tax invoice
- 【4】49.下列何種貿易條件，自交貨地至進口地之相關運輸保險係由賣方投保，貨物在交貨前出險時，亦由賣方申請理賠？
- ① EXW
 - ② FOB
 - ③ CIF
 - ④ DAP
- 【2】50.預期台幣對外幣將升值之情況，出口商考量確保出口之收益，可預先與銀行訂立遠期外匯契約，於約定之日期或期限內，以約定之匯率，將到期所收到之出口外幣以契約所訂之匯率出售給簽約之銀行，此交易為：
- ①預購遠期外匯
 - ②預售遠期外匯
 - ③換匯換利
 - ④外幣選擇權

貳、非選擇題（15 分）

請依據票據法及銀行法，回答下列相關問題：

- （一）某甲於高雄總公司簽發乙紙臺灣銀行台北分行付款之支票，簽發日期為 104 年 6 月 1 日，請問某甲如欲撤銷付款委託，應於何時起始得為之？【3 分】
- （二）何種支票不得撤銷付款委託？【3 分】
- （三）支票經背書轉讓後，發票人得否撤銷平行線？【3 分】
- （四）銀行辦理以票據為擔保之授信，須提供何種票據，始符合銀行法第十二條之規定？【3 分】
- （五）依銀行法第 33-1 條，銀行負責人或辦理授信之職員，其有利害關係之自然人為何？【3 分】