

臺灣金控 98 年新進人員甄試試題

甄選類別：稽核人員

*請填寫入場通知書編號：_____

科目二：綜合科目(含風險管理理論與實務、中級會計學、金融控股公司法、金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法)

注意：①本試卷為一張雙面，共六大題。

②限用藍、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，否則該科酌予扣分。所有題目不必抄題但須標示題號。

③本項測驗禁止使用電子計算機。

④答案卷務必繳回，否則該科以零分計算。

題目一：(佔 20 分)

自去年次級房貸風暴以來，風險管理之規劃與落實又再次繼新巴賽爾資本協定後引起各金融機構的重視，其中包含風險管理架構的建立、風險辨識、衡量及控管等議題，試回答下列各項：

- (一)在新巴賽爾資本協定中提及三個支柱(three pillars)，除了第一支柱之最低資本適足要求外，請簡述第二支柱及第三支柱之意涵。【10 分】
- (二)在風險管理意識下，傳統的獲利與報酬衡量方式已逐漸納入風險暴險考量，請試說明何謂風險調整後之績效衡量？【5 分】
- (三)在此次之次貸風暴後，其國家主權風險之管理更形重要，試簡述何謂國家主權風險？【5 分】

題目二：(佔 15 分)

假設某風險性資產，其風險暴險額為 1,000 萬元，損失回復率 (recovery rate) 0.6，若該資產信用評等共有四種狀況，由最佳至最差分別為 A、B、C 及 D (Default；違約)，且轉換矩陣為：

期初	期末			
	A	B	C	D
A	0.84	0.11	0.05	0.00
B	0.04	0.92	0.03	0.01
C	0.03	0.19	0.57	0.21
D	0.00	0.00	0.00	1.00

若該風險性資產期初信用評等為 C，試回答下列問題：

- (一)試問該風險性資產於第 1 期期末後之未違約機率為何？【3 分】
- (二)試問該風險性資產累積 2 期的違約機率為何？【7 分】
- (三)若該風險性資產於第 2 期後才違約，其對應之違約損失為多少？【5 分】

題目三：(佔 15 分)

忠孝公司於 2007 年 1 月 1 日取得一部機器，取得成本\$3,750,000，耐用年限 5 年，估計殘值\$625,000，此機器係採直線法提列折舊。2008 年 12 月 31 日該機器之帳面價值為\$2,500,000 (成本\$3,750,000 減累計折舊\$1,250,000)，因評估其使用方式發生重大變動，預期將對企業產生不利之影響，故此時該機器的可回收金額(recoverable amount) 只有\$2,275,000。

若至 2009 年 12 月 31 日該機器之帳面價值為\$1,725,000，因評估其使用方式發生重大變動，預期將對企業產生有利之影響，此時該機器可回收金額為\$1,900,000。

試作：(請根據我國財務會計準則公報之現行規定作答)

- (一) 2008 年 12 月 31 日忠孝公司對該機器應認列資產減損損失之分錄。【5 分】
- (二) 2009 年底忠孝公司對該機器應提列年度折舊之分錄。【5 分】
- (三) 2009 年 12 月 31 日忠孝公司對該機器應認列資產減損損失或減損迴轉利益之分錄。【5 分】

題目四：(佔 15 分)

試判斷下列兩個獨立案例，有關存貨錯誤對淨利的影響，並根據題目要求作答：

- (一) 台北公司採用定期盤存制，其 2008 年底的期末存貨被低估\$10,000，2009 年底的期末存貨被高估\$6,000。此二項錯誤(若均未被更正)對該公司 2009 年度淨利的影響金額為何?(需註明『高估』或『低估』)【3 分】
- (二) 高雄公司在 2009 年 12 月 31 日檢驗其 2009 年及以前年度有關存貨的財務記錄後，發現 2005 年 12 月 31 日與 2009 年 12 月 31 日的存貨餘額均正確，但是仍有下列的存貨錯誤：
 - (1) 2006 年 12 月 31 日的存貨低估\$50,000。
 - (2) 2007 年 12 月 31 日的存貨高估\$35,000。
 - (3) 2008 年 12 月 31 日的存貨低估\$30,000。

各年度所報導之淨利則分別如下：

<u>年 度</u>	<u>淨 利</u>
2006	\$292,500
2007	355,000
2008	382,500
2009	350,000

請列表計算高雄公司 2006 至 2009 年度的正確淨利。【12 分】

題目五：(佔 20 分)

依金融控股公司法規定，金融機構經主管機關許可者，得依營業讓與方式轉換為金融控股公司，或依股份轉換方式轉換為金融控股公司之子公司：

(一)試分別敘述營業讓與及股份轉換之意義為何？【12分】

(二)金融控股公司法對利害關係人授信之限制其規定為何？【8分】

題目六：(佔 15 分)

依金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法之規定，金融控股公司之風險控管機制應包括之內容為何？