

合作金庫商業銀行「100年度新進人員甄試」試題

甄試類別【代碼】：金融組【A7703、A7704】

專業科目：含會計學、貨幣銀行學、法律常識[票據法/銀行法/金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法]

*請填寫入場通知書編號：

注意：①作答前須檢查答案卡、入場通知書編號、桌角號碼、應試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。②本試卷正反兩頁共80題，每題1.25分。限用2B鉛筆在「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。③應考人得自備簡易型電子計算機(不得發出聲響)應試，惟不得使用財務型或工程用計算機。若應考人測驗時於桌面上放置或使用不符規定之電子計算機，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣10分；計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。④答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

【3】1.甲商店20X1年期初資產\$420,000，20X1年期末資產\$650,000，20X1年期初負債\$250,000，20X1年期末負債\$220,000，20X1年之費用為\$340,000，則20X1年之收入為何？

① \$260,000 ② \$370,000 ③ \$600,000 ④ \$770,000

【2】2.企業借款給員工所收到的借據是屬於：①內部憑證 ②外來憑證 ③對外憑證 ④記帳憑證

【2】3.公司償還欠賬\$10,000，誤記為現購商品\$10,000，將使餘額式試算表之餘額：①借貸方各少計\$10,000 ②借貸方各多計\$10,000 ③借貸方餘額不受影響 ④僅借方餘額多計\$10,000

【1】4.民權公司採記虛轉實制之帳務處理方法，20X1年初預付房租餘額\$6,000，該公司並未作轉回分錄，本年中又支付房租\$10,000，年底核算之後，屬於本年的房租費用為\$12,000，則調整分錄為：

①借：房租費用\$2,000，貸：預付房租\$2,000 ②借：房租費用\$4,000，貸：預付房租\$4,000 ③借：預付房租\$4,000，貸：房租費用\$4,000 ④借：房租費用\$12,000，貸：預付房租\$12,000

【1】5.北安公司99年度銷貨\$520,000，銷貨成本\$280,000，銷售費用\$65,000，管理費用\$45,000，營業外收入\$8,000，營業外費用\$10,000，則本期淨利為：

① \$128,000 ② \$130,000 ③ \$132,000 ④ \$138,000

【1】6.新生公司20X1年度帳列有關損益資料如下：期初存貨\$60,000，進貨\$350,000，進貨運費\$10,000，進貨退出及折讓\$1,500，進貨折扣\$3,000，銷貨\$480,000，銷貨退回與折讓\$8,000，銷貨折扣\$2,000，營業費用\$62,000，非營業收入\$7,000，非營業費用\$9,000，期末存貨\$55,000，則20X1年度之淨利為：

① \$45,500 ② \$47,500 ③ \$65,500 ④ \$67,500

【2】7.和平公司4月份資料如下：4/1存貨80件@\$52，4/6銷售50件@\$85，4/10進貨90件@\$55，4/28銷售60件@\$90，和平公司採定期盤存制，在先進先出法下之銷貨毛利為：

① \$3,300 ② \$3,840 ③ \$5,810 ④ \$6,240

【1】8.期初存貨\$100,000，進貨淨額\$850,000，銷貨總額\$1,050,000，銷貨退回及折讓\$50,000，銷貨毛利率為20%，則以毛利法計算的期末存貨為：

① \$150,000 ② \$200,000 ③ \$250,000 ④ \$300,000

【1】9.依商業會計法規定，原始憑證應至少保存：①五年 ②七年 ③三年 ④十年

【3】10.甲公司對庫藏股票交易採成本法，當庫藏股票再出售時，售價高於原取得成本，此超過部分應貸記：①非常利益 ②保留盈餘 ③資本公積 ④營業利益

【2】11.天然資源的成本逐期轉為費用，稱為：①折舊 ②折耗 ③攤銷 ④支出

【2】12.信義公司於20X1年10月1日因銷貨收到一張面額\$90,000，年息5%，三個月後到期之票據一紙，20X1年11月1日持票向銀行貼現，貼現率6%，則貼現收到金額為：

① \$89,089 ② \$90,214 ③ \$90,225 ④ \$91,125

【1】13.利率5%，4年後的1元之現值為：① 0.823 ② 0.864 ③ 0.907 ④ 0.952

【3】14.當市場利率為6%，公司債發行的合約利率為5%，則公司債會：①照面額發行 ②溢價發行 ③折價發行 ④不一定

【4】15.甲公司的速動比率為1.3，當以一筆現金償還流動負債時的影響為：①流動比率下降 ②速動比率下降 ③流動比率不變 ④速動比率上升

【3】16.20X1年底存貨高估\$6,200，20X2年底存貨高估\$1,800，若不考慮所得稅，則下列敘述何者正確？

① 20X2年度的淨利多計\$4,400；20X2年期末保留盈餘多計\$4,400 ② 20X2年度的淨利多計\$1,800；20X2年期末保留盈餘多計\$1,800 ③ 20X2年度的淨利少計\$4,400；20X2年期末保留盈餘多計\$1,800 ④ 20X2年度的淨利少計\$1,800；20X2年期末保留盈餘少計\$1,800

【1】17.甲公司收到銀行結單，其上列示100年4月底餘額為\$241,850，與公司帳載銀行存款不同，原因有：客票存款不足退票\$16,000，期末在途存款\$7,800，銀行撥入之存款利息為\$1,000，銀行手續費\$300，未兌現支票\$29,000，公司會計誤將一張購貨付款支票\$2,360誤記為\$2,630，銀行已依票面支付，則甲公司100年4月底調整前帳上銀行存款餘額為：

① \$235,680 ② \$236,220 ③ \$278,080 ④ \$278,620

【1】18.甲公司100年4月1日以現有中古送貨車交換機器一部，中古送貨車原始成本\$200,000，帳面價值為\$130,000，新機器市價為\$150,000，甲公司另付\$12,000給出售機器的公司，則：

①交換利益\$8,000 ②交換利益\$12,000 ③交換損失\$15,000 ④交換損失\$18,000

【1】19.重慶公司20X1年1月1日發行面額\$100,000，票面利率6%，5年期公司債，每年6月30及12月31日付息一次，發行時市場利率為4%，公司債的發行價格為\$108,949，公司採利息法(有效利率法)攤銷溢折價，則20X1年重慶公司帳上認列的利息費用為：

① \$4,342 ② \$4,358 ③ \$4,374 ④ \$6,000

【3】20.甲公司本年的期初應收帳款為\$30,000，期末應收帳款為\$40,000，賒銷淨額為\$630,000，銷貨成本為\$500,000，則應收帳款週轉率及平均收帳日數分別為：

① 15.75次及22.86天 ② 15.75次及23.17天 ③ 18次及20.28天 ④ 21次及17.38天

【2】21.仁愛公司20X1年底應收帳款餘額為\$265,000，調整前備抵壞帳餘額為貸餘\$2,500，仁愛公司的會計政策中壞帳是採應收帳款餘額百分比法提列，本年度按應收帳款餘額的4%提列壞帳，則調整後備抵壞帳為：

①貸餘\$8,100 ②貸餘\$10,600 ③貸餘\$13,100 ④貸餘\$15,100

【2】22.大安公司20X1年7月1日購入機器一部，成本\$300,000，殘值\$20,000，耐用年限4年，採用年數合計法提列折舊，20X2年底調整後該機器之帳面價值為：

① \$126,000 ② \$146,000 ③ \$154,000 ④ \$160,000

【4】23.仁仁公司的資本結構有(1)普通股，面值10，流通在外5,000股\$50,000(2)資本公積普通股溢價\$10,000(3)保留盈餘\$40,000，則其每股股票之帳面價值為：

① \$10 ② \$12 ③ \$18 ④ \$20

【3】24.20X1年初甲公司每股\$15買進乙公司普通股10,000股，手續費\$230，乙公司當時流通在外普通股股數有30,000股。至20X2年4月乙公司宣佈20X1年淨利為\$120,000，20X2年5月20日乙公司宣佈將於7月1日發放12%股票股利。20X3年4月30日乙公司宣佈20X2年淨損為\$60,000。20X3年底乙公司股票市價@\$16，則20X3年12月31日財務報表上甲公司所列此投資帳戶的金額為：

① \$150,230 ② \$160,000 ③ \$170,230 ④ \$179,200

【2】25.甲公司20X1年度由營業而產生的現金淨流入為\$226,000，又已知當年與前一年比較財務報表顯示：應收帳款增加\$15,000，應付帳款增加\$8,500，存貨減少\$20,000，預收貨款增加\$5,000，預付費用減少\$2,000，當年折舊費用\$10,000，當年出售舊設備利益\$4,000，則20X1年的淨利為：

① \$191,500 ② \$199,500 ③ \$252,500 ④ \$260,500

【4】26.有關中央銀行的資產負債表之敘述，下列何者正確？①國外資產是中央銀行的負債 ②政府存款是中央銀行的資產 ③中央銀行發行債券是中央銀行的資產 ④對金融機構債權是中央銀行的資產

【3】27.在1944年的布列敦森林(Bretton Woods)會議中，所制定的固定匯率，是以多少美元兌換一盎司黃金作為基礎？① 15美元 ② 25美元 ③ 35美元 ④ 45美元

【3】28.下列何者之流動性最高？①房地產 ②支票 ③現金 ④定期存款

【4】29.有關債券信用評等之敘述，下列何者正確？①AAA級債券的違約風險最高 ②A級債券是屬於投機級債券(垃圾債券) ③AA級債券的違約風險高於BB級債券 ④BB級債券的利率高於AA級債券

【4】30.有關影響利率變動的因素中，下列何者會使利率上升？①國民所得減少 ②中央銀行增加貨幣供給 ③物價水準下降 ④中央銀行減少貨幣供給

【1】31.債券發行者可能無法如期支付利息或到期時無法償還面額的風險，稱為：①違約風險 ②市場風險 ③利率風險 ④法律風險

【4】32.下列何種信用等級的債券之風險貼水最高？①AAA級債券 ②BBB級債券 ③B級債券 ④D級債券

【2】33.古典貨幣數量學說中，在費雪(Fisher)所提出的貨幣流通速度與交換等式中，M表貨幣數量、P表物價水準和Y表總產出，則V(貨幣流通速率)等於：

① $V = \frac{P}{M \times Y}$ ② $V = \frac{P \times Y}{M}$ ③ $V = \frac{M \times P}{Y}$ ④ $V = M \times P \times Y$

【2】34.有關中央銀行之敘述，下列何者正確？①目前台灣的中央銀行隸屬於總統府 ②財政部長是中央銀行理事會的當然理事 ③法務部長是中央銀行監事會的當然監事 ④內政部長是中央銀行理事會的當然理事

【3】35.如果法定準備率是20%，則簡單存款乘數等於下列何者？① 20 ② 10 ③ 5 ④ 0.2

【2】36.中央銀行調高法定準備率，則貨幣供給量會有何變化？①貨幣供給量增加 ②貨幣供給量減少 ③貨幣供給量不受影響 ④貨幣供給量的變化無法預測

【1】37.在貨幣供給量與貨幣基數之間所存在的倍數關係中，若M代表貨幣供給量、m代表貨幣乘數和MB代表貨幣基數，則其間的關係是：

① $M = m \times MB$ ② $M = MB / m$ ③ $M = m + MB$ ④ $M = m - MB$

【2】38.如果商業銀行提高超額準備，對於貨幣乘數有何影響？①會使貨幣乘數變大 ②會使貨幣乘數變小 ③貨幣乘數沒有影響 ④對貨幣乘數的影響無法預測

【1】39.惡性通貨膨脹率經常是下列何者的結果？①爆炸性的貨幣供給成長率 ②進口量超過出口量 ③政府財政支出減少 ④出口暢旺

【3】40.有關匯率之敘述，下列何者正確？①購買力平價說可以完全解釋匯率的變動 ②一國物價水準的變動與匯率無關 ③一國貨幣的升值，將使廠商更不容易將貨物賣到國外 ④貿易障礙的增加導致一國的貨幣長期間會傾向貶值

【2】41.依據購買力平價理論(The Theory of Purchasing Power Parity)，下列敘述何者正確？①台灣的物價水準相對於外國物價水準上升，則新臺幣兌外國貨幣會有升值的傾向 ②台灣的物價水準相對於外國物價水準上升，則新臺幣兌外國貨幣會有貶值的傾向 ③購買力平價理論對於短期間的匯率變動有很強的解釋能力 ④購買力平價理論是指匯率會反映兩國間的利率變動而有所調整

【2】42.銀行承兌匯票是屬於何種工具？其交易場所是屬於何種市場？①貨幣市場、金融業拆款市場 ②貨幣市場、短期票券市場 ③資本市場、短期票券市場 ④資本市場、金融業拆款市場

【2】43.有關利率期間結構之敘述，下列何者正確？①預期理論的假設，不同期限債券的利率是由該債券的供給與需求所共同決定，並不會受到其他不同期限債券預期報酬的影響 ②市場區隔理論係假設不同期限的債券彼此之間是無法互相取代的 ③依據流動性偏好理論，期限越長的債券之流動性貼水越小 ④預期理論假設債券投資人對於某特定期限的債券，會有特別的偏好

【3】44.有關「貨幣」之敘述，下列何者正確？①不使用貨幣，而使用以物易物的交易方式，可以大幅地降低交易成本 ②使用以物易物的交易方式，可以大幅地減少交易的價格數目 ③能夠做為貨幣使用的商品必須要能容易地標準化，使其價值容易確定 ④一個商品就算不能被大眾廣泛的接受，也能有效被當作貨幣使用

【請接續背面】

【4】45.有關貨幣基數之敘述，下列何者正確？
①中央銀行的政府存款增加，會使貨幣基數增加
②中央銀行的國外資產增加，會使貨幣基數減少
③中央銀行對政府債權增加，會使貨幣基數減少
④中央銀行對金融機構債權增加，會使貨幣基數增加

【4】46.在貨幣需求理論中，提出永久所得(Permanent Income)概念的是哪一位經濟學者？
①李嘉圖 (Ricardo) ②亞當斯密 (Adam Smith) ③凱因斯 (Keynes) ④傅利曼 (Friedman)

【3】47.凱因斯(Keynes)認為當利率水準上漲時，人們對於貨幣的實質貨幣需求數量會：
①增加 ②不變
③減少 ④人們的實質貨幣需求數量的改變無法預測

【1】48.假若中央銀行自公開市場中買回國庫券，則：
①貨幣基數金額會增加 ②貨幣供給量不變
③貨幣供給量會減少 ④貨幣基數金額不變

【2】49.在 IS-LM 模型中，若貨幣供給增加，則：
①總合產出水準(Y)上升，利率水準(i)上升 ②總合產出水準(Y)上升，利率水準(i)下跌
③總合產出水準(Y)下跌，利率水準(i)上升 ④總合產出水準(Y)下跌，利率水準(i)下跌

【3】50.銀行在經營其業務時，會面對諸多風險，下列敘述何者正確？
①流動性風險是指銀行的借款人可能無法如期返還借款的風險
②信用風險是指銀行的財務狀況因利率與預期呈相反方向變動而惡化的風險
③市場風險是指因市場價格變動，對銀行資產負債表表內和表外部位所產生損失的風險
④利率風險是指銀行對於隨時可能發生的資金需求，其準備部位和流動性來源不足所產生的風險

【3】51. A 簽發本票作為向 B 購買貨物之貨款，請問下列何者將使該本票無效？
①該本票未記載到期日 ②該本票之發票人處只有簽名而無簽姓，但有 A 之右手大拇指指印
③該本票正面記載驗貨無瑕疵始付款 ④該本票未記載利率

【3】52. A 為無行為能力人，惟 B 並不知悉此事，A 簽發本票一紙作為向 B 購買貨物之款項，B 並將該本票背書轉讓與 C，並自 C 取得相當於票款金額之貨物一批，請問下列敘述何者正確？
①若 C 係善意而不知 A 為無行為能力人，則 C 有權向 A 請求給付貨款，A 無抗辯之理由
②不論 C 是否為善意而不知 A 為無行為能力人，因 C 已給付相當對價始取得該本票，故 C 均取得對 A 行使付款請求權之權利，A 無抗辯之理由
③不論 C 是否為善意亦不論 C 是否給付相當對價而取得該本票，A 對任何人均不負票據責任
④因 B 係善意不知 A 為無行為能力人，故 B 亦無任何票據責任

【1】53. A 簽發面額新台幣一十萬元之本票一紙作為向 B 同額借款之擔保，嗣到期日前 A 又擬向 B 再借一十萬元，B 乃將先前 A 簽發之本票請 A 將金額塗改為二十萬元，請問下列敘述何者正確？
①金額不得塗改，金額遭到塗改之票據將成為無效票據
②A 為票據之發票人，故其有權塗改票據上之記載，並對二十萬元負票據責任
③金額不得塗改，故 A 僅對塗改前之一十萬元負票據責任
④經雙方協議則得塗改金額，未經雙方協議則不得塗改金額，且金額之塗改限於票據交付前始得為之

【1】54. A 向 B 購買貨物一批價款一十萬元，A 以其名義簽發同額本票一張交付予 B，到期日記載為 2011 年 6 月 1 日，雙方並約定 B 應於 5 月 1 日交付貨物，惟 B 未能依約給付貨物並於 5 月 5 日將本票背書轉讓與 C，自 C 取得九萬五千元花用，經 A 催告後 B 仍未能履約，A 乃對 B 主張解除契約，C 於受讓票據之當時並不知悉 B 違約之事實，但於事後知悉，請問下列敘述何者正確？
① C 於受讓票據當時並不知悉 B 違約之事實，故應認為 C 為善意
② C 於受讓票據當時並不知悉 B 違約之事實但已於事後知悉，故應認為 C 為惡意
③ C 對於其主張為善意之有利事實應負舉證責任
④ C 善意惡意之事實應由 B 負舉證責任，與 A 無關

【3】55. A 簽發有效本票一張交付予 B，請問下列敘述何者正確？
①對記載到期日之本票發票人之請求權消滅時效為自發票日起算一年
②對未記載發票日之本票發票人之請求權消滅時效為自見票日起算一年
③對未記載到期日之本票發票人之請求權消滅時效為自發票日起算三年
④對未記載發票日之本票發票人之請求權消滅時效為自見票日起算三年

【2】56.匯票付款人承兌之效果，下列敘述何者正確？
①匯票付款人不論是否承兌均負匯票之付款義務 ②匯票付款人僅於承兌之後成為承兌人始負票據法規定之義務
③匯票付款人與匯票發票人間之關係稱為原因關係，若付款人不承兌則原因關係消滅
④匯票付款人承兌前負背書人責任，承兌後負與本票發票人相同之責任

【4】57.下列敘述何者正確？
①背書及承兌均不得就票載金額之一部為之
②背書不可一部背書，但承兌得由付款人於承兌時自行決定是否為一部承兌
③票據上之背書及保證不可一部為之，但承兌經執票人同意時得一部為之
④背書不可一部為之，保證得由保證人決定是否一部為之，承兌須經執票人同意時始得為一部承兌

【3】58. A 遺失 B 簽發之有效支票一張，已向金融機構辦理止付通知，並已依法院裁定進行登報之公示催告，在公示催告期間，善意第三人 C 自訴外人 D 手中，以外觀符合票據法規定之程序受讓該支票，請問下列敘述何者正確？
①一旦掛失止付即排除第三人善意受讓之適用
②掛失止付僅生暫時效力，不排除第三人善意受讓之適用，但已完成登報程序者，則可排除第三人善意受讓之適用
③掛失止付及公示催告均不排除第三人善意受讓票據之適用
④在公示催告期間受讓票據者，若受讓人為金融從業人員，則無善意受讓之適用，其他人則有善意受讓之適用

【2】59.有關支票之平行線，下列敘述何者錯誤？
①平行線分為一般平行線與特別平行線。其區別在於平行線內是否記載特定之金融機構
②平行線支票僅能存入銀行進行交換，不得存入郵局帳號進行交換
③平行線支票之執票人得委任第三人存入其於金融機構之帳號代為領取
④平行線支票仍得以背書或符合票據法規定之方式轉讓

【2】60.有關保付支票之說明，下列何者錯誤？
①保付支票係由付款人擔任與匯票承兌人相同之責任 ②付款人簽名保付後，發票人免除其責任，但背書人不免除其責任
③付款人僅得於存款人之存款額度內為保付，違反者科以罰鍰
④付款人不得於原信用契約約定額度以外為保付，違反者科以罰鍰

【1】61.依銀行法規定，銀行負責人及職員不得兼任其他銀行任何職務。但於下列何種情形，得兼任被投資銀行之董事或監察人？
①因投資關係，並經中央主管機關核准者 ②因業務需要
③因被投資銀行為關係企業者 ④因直接或間接控制被投資銀行之人事需要者

【4】62.依銀行法規定，銀行對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，其最長期限為幾年？
① 30 年 ② 20 年 ③ 10 年 ④無限制

【3】63.依銀行法規定，發卡人以電子、磁力或光學形式儲存金錢價值，持卡人得以所儲存金錢價值之全部或一部交換貨物或勞務，並得作為多用途之支付使用者，稱為下列何者？
①信用卡 ②金融卡 ③現金儲值卡 ④悠遊卡

【2】64.依銀行法規定，銀行對於客戶之存款、放款或匯款等有關資料，如對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣若干萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣若干萬元以上，則銀行就該客戶轉銷呆帳資料之保密義務得予以免除？
① 5,000 萬元；5,000 萬元 ② 5,000 萬元；3,000 萬元
③ 3,000 萬元；3,000 萬元 ④ 1,000 萬元；1,000 萬元

【1】65.設有股東會之銀行每屆營業年度終了，應編製年報，並應將營業報告書、財務報表、盈餘分配或虧損撥補之決議及其他經主管機關指定之項目，於股東會承認後幾日內，分別報請主管機關及中央銀行備查？
① 15 日 ② 20 日 ③ 30 日 ④ 60 日

【2】66.銀行依銀行法辦理授信，其期限超過 1 年而在 7 年以內者，稱為下列何者？
①短期信用 ②中期信用 ③長期信用 ④彈性信用

【1】67.銀行法有關商業銀行投資不動產規定，下列敘述何者錯誤？
①商業銀行對自用不動產之投資，除營業用倉庫外，不得超過其於投資該項不動產時存款總餘額之 5%
②商業銀行為短期內自用需要而預購者，得投資非自用不動產
③商業銀行依銀行法規定投資非自用不動產總金額不得超過銀行淨值之 20%
④商業銀行與其持有實收資本總額 3%以上之企業為不動產交易時，須合於營業常規，並應經董事會 2/3 以上董事之出席及出席董事 3/4 以上同意

【4】68.下列何者不屬於銀行法規定「擔保授信」之「擔保」？
①就機器設備設定質權 ②就定期存單設定質權 ③本國銀行出具之保證函 ④民間公證人出具之保證函

【2】69.甲銀行之 A 分行經理之哥哥，欲至同一銀行 B 分行申貸借款，依銀行法規定，下列敘述何者正確？
①因屬不同分行，故 B 分行得為無擔保授信，並無限制
② B 分行不得為無擔保授信，但如申貸者屬無擔保之消費者貸款，不在此限
③ B 分行得為無擔保授信，但其核給之授信條件不得優於其他同類授信對象
④ B 分行得為無擔保授信，但應經甲銀行 2/3 以上董事之出席及出席董事 3/4 以上同意

【1】70.銀行法關於銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，如已取得該法所定之足額擔保時，就徵取保證人之規定，下列敘述何者錯誤？
①如將來進行催收程序，依法須先就保證人之財產聲請假扣押後，始得向借款人財產進行假扣押
②不得以任何理由要求借款人提供連帶保證人
③銀行辦理此種授信依法徵取保證人時，該保證人所負責任，應以一定金額為限
④銀行法之該條規定，對企業戶之工商放款不適用之

【1】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，內部稽核單位對各單位辦理查核之次數，下列敘述何者正確？
①國內營業單位每年應至少辦理一次一般查核及一次專案查核
②國內財務保管單位每年應至少辦理二次專案查核
③國內資訊單位每年應至少辦理二次一般查核
④國外營業單位每年應至少辦理一次專案查核

【1】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，營業單位、內部稽核或其他內控人員發現之內部控制缺失均應即時向適當層級報告，若屬重大之內部控制缺失應立即採取改正措施，並應向下列何人報告？
①高階管理階層及董（理）事會 ②經濟部
③內政部 ④監察院

【4】73.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，銀行具有業務或交易核准權限之各級主管之資格限制，下列敘述何者錯誤？
①應於就任前取得主管機關認定機構舉辦之銀行內部控制與內部稽核測驗考試合格證書
②曾擔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
③應參加主管機關認定機構舉辦之稽核人員研習班或電腦稽核研習班，並經前述訓練機構考試及格且取得結業證書
④首次擔任銀行國內外營業單位之經理者，均應參加內部稽核單位之查核實習四次以上

【4】74.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，銀行應建立總稽核制，綜理稽核業務，其解聘或調職應如何辦理？
①四分之三董（理）事出席，出席董（理）事三分之二以上之同意，並報請主管機關核准
②由董事長決定
③董（理）事會全體董（理）事二分之一以上之同意
④經董（理）事會全體董（理）事三分之二以上之同意，並報請主管機關核准

【2】75.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，有關金融控股公司與銀行業內部控制制度，下列敘述何者正確？
①控制活動非銀行每日整體營運之一部分 ②應有適當之職務分工
③高階管理階層應負責核准整體經營策略與重大政策 ④總經理對確保建立並維持適當有效之內部控制制度負有最終責任

【1】76.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，銀行為符合法令之遵循應建立下列何種制度，指派人員擔任並負責執行法令遵循事宜？
①法令遵循制度 ②遵守安全控管制度 ③自行查核制度 ④內部稽核制度

【4】77.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，銀行業營業、財務、資產保管及資訊單位辦理自行查核工作時，下列作業何者有缺失？
①指定非原經辦人員辦理查核 ②事前應注意保密
③應留存工作底稿 ④查核缺失於報告主管後，可不在自行查核報告揭露

【2】78.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，銀行已辦理法令遵循事項自行評估之月份，該月得免辦理下列何種查核？
①一般自行查核 ②專案自行查核 ③內部稽核專案查核 ④內部稽核一般業務查核

【4】79.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，內部稽核報告及其工作底稿應至少留存幾年備查？
①一年 ②二年 ③三年 ④五年

【3】80.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，下列何者非屬得對銀行業提列檢查意見或查核缺失之單位？
①內部稽核單位 ②委任之會計師 ③金融聯合徵信中心 ④金融檢查機關