

合作金庫商業銀行 101 年新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：一般人員 / 金融組【C4504】

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 題單選題，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。

- 【4】1.下列何者為股東權益之抵減科目？
①應付公司債折價 ②銷貨折扣 ③應分配股票股利 ④庫藏股票
- 【2】2.台北公司向矽谷公司訂購商品一批，雙方約定目的地交貨，則商品運費應由何者負擔？
①台北公司 ②矽谷公司
③台北公司與矽谷公司平均分攤 ④由台北公司、矽谷公司與貨運公司平均分攤
- 【4】3.台中公司於 100 年 1 月 1 日以\$100,000 購買機器設備，預估耐用年限 10 年，無殘值，採直線法提列折舊。該公司對該項機器設備選擇重估價模式之會計處理。101 年 12 月 31 日之機器設備公允價值為\$120,000，則 101 年 12 月 31 日資產負債表之機器設備帳面金額為：
① \$80,000 ② \$90,000 ③ \$100,000 ④ \$120,000
- 【3】4.台南公司於 100 年 5 月 1 日發行面額\$100,000，票面利率 12%的一年期票據，發行時票面利率與市場利率相當，則該公司 100 年度之利息費用應為：
① \$0 ② \$6,000 ③ \$8,000 ④ \$12,000
- 【1】5.權益法(equity method)之會計處理僅適用於下列何項投資？
①普通股 ②特別股 ③公司債 ④商業本票
- 【3】6.企業對固定資產採重估價模式而產生之「其他綜合損益」，應歸屬之科目類別為：
①資產 ②負債 ③其他權益 ④資產抵減科目
- 【4】7.股票溢價發行，其發行成本之會計處理，下列何者正確？
①增加「保留盈餘」 ②增加「銷貨折扣」 ③減少「股本」 ④減少「資本公積」
- 【4】8.企業進行股票股利宣告之影響為：
①資產減少 ②負債增加 ③股東權益總數減少 ④股東權益總數不變
- 【1】9.保留盈餘將因下列何種情況而減少？
①現金股利宣告 ②前期費用高估之更正 ③當年度淨利 ④公司債折價發行
- 【2】10.高雄公司於 100 年 1 月 1 日發行面額\$100,000，5 年期，票面利率 10%，市場利率 12%之公司債，每年 12 月 31 日付息，發行價格為\$93,000。該公司以利息法(有效利率法)攤銷溢(折)價，則 100 年度利息費用中，溢(折)價攤銷數為多少？
① \$600 ② \$1,160 ③ \$1,200 ④ \$1,400
- 【1】11.甲公司以\$200 購入鐵鎚一把，該鐵鎚可為企業帶來 20 年經濟效益，但該公司將鐵鎚以「費用」入帳係基於：
①重大性 ②行業特性 ③企業個體假設 ④穩健原則
- 【2】12.企業以現金償還積欠貨款時，其影響為何？
①資產增加 ②負債減少 ③權益減少 ④費用增加
- 【3】13.下列何者不屬於損益表之組成科目？
①出售資產損失 ②銷貨退回與折讓 ③應收股利 ④利息收入
- 【3】14.企業以永續盤存制進行存貨的帳務處理時，在起運點交貨之交易條件下，支付進貨運費予貨運公司時應借記：
①進貨 ②進貨運費 ③存貨 ④進貨折讓
- 【2】15.當物價持續上升，企業之「銷貨成本」在採用先進先出法與平均法之差異為：
①先進先出法大於平均法 ②先進先出法小於平均法
③先進先出法與平均法相等 ④不一定
- 【1】16.秋日公司 100 年 12 月 31 日存貨成本為\$100,000，淨變現價值為\$80,000，則 100 年 12 月 31 日資產負債表之存貨帳面金額為：
① \$80,000 ② \$90,000
③ \$100,000 ④需視公司採用之成本流動假設(cost flow assumption)而定
- 【1】17.夏天公司於 100 年 5 月 5 日發生火災，70%的存貨遭到損毀，當年第一季的銷貨毛利率為 30%，第二季之相關資料如下：期初存貨\$180,000，進貨\$1,200,000，銷貨收入\$2,000,000，銷貨退回\$80,000，以毛利法估計火災損失之存貨成本為多少？
① \$25,200 ② \$36,000 ③ \$42,000 ④ \$60,000
- 【2】18.某企業銷貨金額依價目表計算為\$200,000，該企業對於銷貨提供 20%商業折扣，則應貸記「銷貨收入」多少？
① \$40,000 ② \$160,000 ③ \$200,000 ④視收到之現金而定
- 【2】19.在分類式資產負債表中，「土地改良物」應歸屬：
①流動資產 ②不動產、廠房及設備 ③無形資產 ④長期投資

- 【3】20.若企業以\$104 價格發行面值\$100 之公司債，則公司債為：
①平價發行 ②折價發行 ③溢價發行 ④面值發行
- 【4】21.有關企業進行 2：1(two-for-one)股票分割影響之敘述，下列何者錯誤？
①保留盈餘不變 ②股東權益總數不變 ③流通在外股數增加 ④股票每股面值不變
- 【2】22.當企業發現前期之折舊費用因計算錯誤而高估\$10,000，更正該項錯誤應貸記：
①折舊費用 ②保留盈餘 ③累計折舊 ④不動產、廠房及設備
- 【3】23.發行新股屬於下列何種活動產生之現金流入？
①營業活動 ②投資活動 ③籌資活動 ④經營活動
- 【1】24.下列何者為永久性(實)帳戶？
①預收收入 ②銷貨收入 ③銷貨折扣 ④銷貨退回
- 【3】25.下列何者不屬於調整分錄？
①借記：應收利息；貸記：利息收入 ②借記：保險費用；貸記：預付保險費
③借記：銷貨收入；貸記：損益彙總(Income Summary) ④借記：折舊費用；貸記：累計折舊
- 【4】26.貨幣市場共同基金可投資下列何種商品？
①公司債 ②指數型基金 ③台灣存託憑證 ④可轉讓定期存單
- 【4】27.劣幣驅逐良幣是指何種法則？
①費雪法則 ②劍橋法則 ③李嘉圖法則 ④格萊欣法則
- 【3】28.1945-1971 年間通行的新金匯兌本位制中，扮演準備通貨的是：
①英鎊 ②馬克 ③美元 ④法郎
- 【3】29.下列何者屬於直接金融機構？
①農會信用部 ②信託投資公司 ③證券金融公司 ④信用合作社
- 【4】30.下列何者屬於次級市場？
①股票 IPO ②盈餘轉增資 ③現金增資 ④庫藏股買回
- 【3】31.有關票券金融公司的資金來源，下列何者錯誤？
①自有資金 ②向銀行融資 ③進行附賣回操作 ④在同業拆款市場拆借
- 【4】32.貨幣政策在執行上會出現時間落後，下列何者屬外部落後？
①認知落後 ②行政落後 ③中期落後 ④決策落後
- 【4】33.有關資產投資組合風險，下列敘述何者錯誤？
①包括市場風險與個別風險 ②金融風暴屬於市場風險
③個別風險又稱為非系統風險 ④不要將雞蛋放在同一籃子可以降低市場風險
- 【2】34.可貸資金理論強調：
①貨幣市場 ②債券市場 ③股票市場 ④外匯市場
- 【3】35.貨幣供給對利率的影響過程中會產生多種效果，下列何者錯誤？
①流動性效果 ②所得效果 ③排擠效果 ④物價水準效果
- 【1】36.費雪方程式強調：
①實質利率 ②名目利率 ③到期收益率 ④目前收益率
- 【4】37.央行為消除外界對銀行資金的干擾所進行的反向公開市場操作，屬於：
①動態操作 ②靜態操作 ③互換操作 ④防衛性操作
- 【1】38.下列理論何者強調投資人是風險中立者？
①純預期理論 ②習性偏好理論 ③流動性貼水理論 ④市場區隔理論
- 【1】39.一美元等於新台幣 29 元，則下列何者正確？
①直接報價、價格報價法、美元是商品 ②直接報價、數量報價法、新台幣是商品
③間接報價、價格報價法、新台幣是商品 ④間接報價、數量報價法、美元是商品
- 【2】40.假設日圓對新台幣的匯率是 0.35，在日本一碗拉麵是 700 日圓，在台灣一碗拉麵是新台幣 200 元，則日本與台灣的實質匯率是多少？
① 0.35 ② 1.225 ③ 2.857 ④ 3.5
- 【3】41.有關銀行貸款的逆選擇效果，下列何者錯誤？
①因為資訊不對稱 ②發生在貸款契約簽定前 ③被稱為桃子問題 ④銀行採用平均利率
- 【4】42.做為銀行的核心資本，下列何者錯誤？
①普通股 ②保留盈餘 ③法定公積 ④備抵呆帳
- 【3】43.第二版的巴塞爾協定所考慮的金融風險，下列何者錯誤？
①信用風險 ②市場風險 ③國家風險 ④作業風險
- 【2】44.銀行評等 CAMEL 中的 A 是強調資產的：
①規模 ②品質 ③成長 ④效率
- 【1】45.下列何者的法定準備率最低？
①定期存款 ②儲蓄存款 ③活期存款 ④支票存款
- 【1】46.當顧客以現金存入活期存款帳戶，針對此筆存款性質，下列何者正確？
①交易性存款、原始存款 ②儲蓄性存款、原始存款 ③交易性存款、引申存款 ④儲蓄性存款、引申存款
- 【4】47.自由準備的定義是：
①借入準備加上非借入準備 ②法定準備加上超額準備 ③實際準備減去法定準備 ④超額準備減去借入準備
- 【2】48.貨幣供給量可以分解為三個赤字，下列何者錯誤？
①財政赤字 ②民主赤字 ③金融收支赤字 ④國際收支赤字

【請接續背面】

- 【4】49.在凱因斯的流動性偏好理論中，受到利率影響的動機是：
①交易動機 ②投資動機 ③預防動機 ④投機動機
- 【2】50.下列何者是央行所採取質的、直接管制措施？
①存款準備率 ②信用分配 ③道德勸說 ④重貼現率
- 【4】51.依票據法規定，下列敘述何者錯誤？
①在票據上簽名者，依票上所載文義負責 ②二人以上在票據上共同簽名時，應連帶負責
③票據法所稱票據，為匯票、本票及支票 ④票據上之簽名，不得以蓋章代之
- 【4】52.依票據法規定，下列敘述何者錯誤？
①代理人未載明為本人代理之旨而簽名於票據者，應自負票據上之責任
②無代理權而以代理人名義簽名於票據者，應自負票據上之責任
③代理人逾越權限時，就其權限外之部分，亦應自負票據上之責任
④無代理權而以代理人名義簽名於票據者，本人應負票據上之責任
- 【1】53.票據之偽造或票上簽名之偽造，不影響於真正簽名之效力，是為票據之：
①獨立性 ②對價性 ③連帶性 ④文義性
- 【2】54.票據上之簽名或記載被塗銷時，非由票據權利人故意為之者，其效力如何？
①票據無效 ②不影響於票據上之效力 ③效力未定 ④票據法未有規定
- 【3】55.有關票據上之權利，下列敘述何者錯誤？
①對匯票承兌人，自到期日起算，三年間不行使，因時效而消滅
②對本票發票人，自到期日起算，三年間不行使，因時效而消滅
③匯票、本票之執票人，對前手之追索權，自作成拒絕證書日起算，三年間不行使，因時效而消滅
④支票之執票人，對前手之追索權，四個月間不行使，因時效而消滅
- 【4】56.有關匯票應記載之事項，下列何者錯誤？
①未載受款人者，以執票人為受款人
②未載付款人者，以發票人為付款人
③未載付款地者，以付款人之營業所、住所或居所所在地為付款地
④未載發票地者，為無效匯票
- 【4】57.有關匯票之敘述，下列何者錯誤？
①發票人得以自己或付款人為受款人，並得以自己為付款人
②發票人得於付款人外，記載一人為擔當付款人
③發票人得於付款人外，記載在付款地之一人為預備付款人
④發票人應照匯票文義擔保承兌及付款，且不得依特約免除擔保承兌之責
- 【3】58.有關匯票之敘述，下列何者錯誤？
①記名匯票發票人有禁止轉讓之記載者，不得轉讓
②就匯票金額之一部分所為之背書，或將匯票金額分別轉讓於數人之背書，不生效力，背書附記條件者，其條件視為無記載
③空白背書之匯票，不得以空白背書或記名背書轉讓之
④匯票之最後背書為空白背書者，執票人得於該空白內，記載自己或他人為被背書人，變更為記名背書，再為轉讓
- 【1】59.有關支票之敘述，下列何者錯誤？
①以支票轉帳或為抵銷者，並非視為支票之支付
②付款人於發票人之存款或信用契約所約定之數不敷支付支票金額時，得就一部分支付之
③付款人於支票上記載照付或保付或其他同義字樣並簽名後，其付款責任，與匯票承兌人同
④支票在票載發票日期前，執票人不得為付款之提示
- 【1】60.有關支票平行線之規定，下列敘述何者錯誤？
①平行線支票不得撤銷
②支票經在正面劃平行線二道者，付款人僅得對金融業者支付票據金額
③支票上平行線內記載特定金融業者，付款人僅得對特定金融業者支付票據金額
④劃平行線支票之執票人，如非金融業者，應將該項支票存入其在金融業者之帳戶，委託其代為取款
- 【2】61.依銀行法規定，銀行對遠期匯票或本票，以折扣方式預收利息而購入者，為何種業務？
①質借 ②貼現 ③承兌 ④透支
- 【1】62.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，如保證人無另外書面同意之情況下，其保證契約自成立之日起，原則上有效期間不得逾多少年？
① 15 年 ② 20 年 ③ 25 年 ④ 30 年
- 【2】63.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。但因投資關係，並經中央主管機關核准者，得兼任被投資銀行之何種職務？
①總經理 ②董事或監察人 ③分行經理 ④顧問
- 【4】64.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，稱為何者？
①悠遊卡 ②信用卡 ③提款卡 ④現金儲值卡
- 【2】65.銀行法規定，銀行對於客戶之存款、放款或匯款等有關資料，應保守秘密。如係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多少萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣多少萬元以上，其轉銷呆帳資料，則不受銀行法規定保密義務之限制？
① 3,000 萬元；3,000 萬元 ② 5,000 萬元；3,000 萬元
③ 3,000 萬元；1,000 萬元 ④ 1,000 萬元；1,000 萬元

- 【4】66.銀行法規定，銀行不得對該法所定之利害關係人為無擔保授信。下列何者不屬於銀行法所規定之無擔保授信利害關係人之範圍內？
①分行副理 ②董事
③辦理授信之職員之配偶擔任總經理之企業 ④銀行持有實收資本總額 2% 之企業
- 【4】67.銀行法就商業銀行及專業銀行經營信託或證券業務之規定，下列敘述何者錯誤？
①營業及會計必須獨立
②應指撥營運資金專款經營
③除其他法律另有規定者外，銀行經營信託業務，準用銀行法有關信託投資公司之規定辦理
④經營信託及證券業務之人員，關於客戶之往來、交易資料，除其他法律或主管機關另有規定外，應保守秘密；對同一銀行其他部門之人員，則不受前述規定之限制
- 【4】68.依銀行法規定，銀行受讓業務或財務狀況顯著惡化之銀行之營業及資產負債時，該受讓銀行所適用之規定，下列敘述何者錯誤？
①股份有限公司經代表已發行股份總數過半數股東出席之股東會，以出席股東表決權過半數之同意行之；不同意之股東不得請求收買股份，免依公司法第 185 條至第 188 條規定辦理
②免依大量解僱勞工保護法第 5 條第 2 項規定辦理
③經主管機關認為有緊急處理之必要，且對金融市場競爭無重大不利影響時，免依公平交易法第 11 條第 1 項規定向行政院公平交易委員會申報
④免向行政院金融監督管理委員會申請許可，不適用金融機構併法之規定
- 【4】69.銀行法有關商業銀行投資之規定，下列敘述何者正確？
①商業銀行得向主管機關申請投資於金融相關事業，但不得參與該相關事業之經營
②商業銀行與其持有實收資本總額 3% 以上之企業，或與本行負責人、職員或主要股東，或銀行法第 33 條之 1 銀行負責人利害關係人，不得為不動產交易
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，以三家為限
④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之淨值
- 【3】70.銀行法關於銀行因業務或財務狀況顯著惡化、不能支付其債務或有損及存款人利益之虞時，主管機關應派員接管、勒令停業清理或為其他必要處置之規定，下列敘述何者錯誤？
①銀行經主管機關派員接管或勒令停業清理時，其股東會、董事會、董事、監察人或審計委員會之職權當然停止
②銀行經主管機關派員接管者，銀行之經營權及財產之管理處分權均由接管人行使之
③銀行清理期間，為確定債權金額，其重整、破產、和解、強制執行等程序不受影響，繼續進行
④接管人對受接管銀行為「讓與全部或部分營業及資產負債」之處置，經報主管機關核准者，受讓營業及資產負債之銀行債權讓與之通知得以公告方式為之，免依民法第 297 條規定辦理
- 【4】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，金融控股公司及銀行業應建立法令遵循主管制度、風險管理機制、內部稽核制度以及自行查核制度，以維持下列何制度之有效適當運作？
①鑑價制度 ②催收制度 ③函證制度 ④內部控制制度
- 【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，金融控股公司及其子公司與銀行業應保有完整之財務、營運及遵循資訊，下列何者非屬銀行資訊系統所提供之資訊應具備之特性？
①策略性 ②及時性 ③一致性 ④可靠性
- 【3】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，內部稽核單位對下列何種單位，得免辦專案查核，惟每年至少應辦理一次一般查核？
①會計單位 ②人事單位 ③國外營業單位 ④財務保管單位
- 【2】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，金融控股公司及銀行業稽核單位之查核報告，應於查核結束日起多久函送金融檢查機構？
① 1 個月內 ② 2 個月內 ③ 3 個月內 ④ 4 個月內
- 【1】75.內部稽核人員(含正副主管及總稽核)每年應參加主管機關認定機構所舉辦或稽核人員所屬金融控股公司(含子公司)或銀行業機構(含母公司)自行舉辦之金融相關業務專業訓練，其中正副主管及總稽核每年至少應參加訓練之時數為何？
① 20 小時以上 ② 30 小時以上 ③ 36 小時以上 ④ 60 小時以上
- 【3】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，金融控股公司及銀行業之法令遵循自行評估作業，其頻率為何？
①每一個月至少一次 ②每三個月至少一次 ③每半年至少一次 ④每一年至少一次
- 【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，有關內部控制之目標，下列敘述何者錯誤？
①相關法令之遵循 ②財務報導之可靠性 ③營運之效果及效率 ④達成預算盈餘目標
- 【4】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，有關金融控股公司及銀行業內部稽核單位及相關制度，下列敘述何者錯誤？
①應定期向監察人(監事)或審計委員會報告 ②總稽核職位應等同於副總經理
③應建立總稽核制，綜理稽核業務 ④應設立隸屬總經理室之內部稽核單位
- 【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，銀行各營業、財務、資產保管、資訊單位及國外營業單位於下列何種情形時，該月份仍須辦理專案自行查核？
①已辦理一般自行查核 ②已辦理法令遵循事項自行評估
③內部稽核單位已辦理一般業務查核 ④金融檢查機關已辦理專案業務檢查
- 【2】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，會計師辦理銀行內部控制制度之查核時，不須對下列何者表示意見？
①備抵呆帳提列政策之妥適性 ②營運或專案計畫目標之達成情形
③銀行申報主管機關表報資料正確性 ④內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形