【B 卷】

# 華南金融集團 97 年新進人員聯合甄試試題

**【華南商業銀行：一般櫃台行員】**　　入場通知書號碼：_____

**專業科目：(1)貨幣銀行學概要　(2)會計學概要　(3)法律常識(含銀行法、票據法)**

注意：①**作答前須檢查試卷與答案卡所標示之卷別(分 A、B 卷)是否一致，以及入場通知書號碼、桌角號碼、應試類別是否相符。**
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。
③本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
④**答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。**

1.根據可貸資金理論，下列敘述何者錯誤？
①預期利率上升，則利率上升　②財富增加，則利率下跌
③其他資產的預期報酬增加，利率下跌　④債券相對其他資產的流動性增加，則利率下跌

2.如果一年期國庫券的利率 3%，而 A 等級的一年期公司債利率 5%，則根據利率預期理論，預計 A 等級的一年期公司債的倒帳率爲何？
①1.90%　②2.00%　③3.12%　④3.42%

3.當資本適足率未達標準時，下列方法何種錯誤？
①發行新普通股　②減少盈餘分配　③調整資產組合　④減少發行次順位債券

4.請問 CAMELS 中的 S 是指下列何種風險的敏感性？
①信用風險　②作業風險　③流動性風險　④市場風險

5.顧客以他行的支票存入銀行，則對整體銀行而言，下列敘述何者錯誤？
①存款貨幣不變　②準備金不變　③貨幣供給量不變　④放款減少

6.假設中央銀行在公開市場買入公債 1,000 元，若法定準備率 10%，現金外流率 15%，超額準備率 15%，則創造出的存款貨幣爲何？
①2,000 元　②2,400 元　③2,500 元　④3,000 元

7.中央銀行對抗通貨膨脹，下列政策手段何種錯誤？
①公開市場賣出操作　②提高貼現率　③提高存款準備率　④降低保證金比率

8.說明通貨膨脹率與失業率關係是：
①J 曲線　②收益曲線　③菲利普曲線　④M 曲線

9.下列美國法案中，何者使銀行與證券徹底分離？
①金融服務現代法　②金融控股公司法
③銀行法 (Glass-Steagall Act)　④存款機構解除管制與貨幣控制法

10.下列何者會促使貨幣基數增加？
①國外資產減少　②對政府債權減少　③金融機構轉存款減少　④政府存款增加

11.契約訂定後，由於無法區分借款人的風險，若銀行提高平均借款利率，則會發生何種現象？
①逆選擇　②道德危險　③信用分配　④拒貸

12.根據拋補的利率平價說，當本國的利率小於日本的利率，則日元之遠期匯率呈現：
①升水　②貼水　③平價　④不一定

13.因預防動機所持有的貨幣稱爲：
①閒置貨幣　②活動貨幣　③內生貨幣　④外生貨幣

14.凱因斯學派以下列何種效果闡明貨幣政策無效？
①實質餘額效果　②排擠效果　③所得效果　④流動性陷阱

15.自然失業率是考慮何種失業爲正常現象所計算出來的？
①循環性失業與結構性失業　②循環性失業與磨擦性失業
③磨擦性失業與潛伏性失業　④結構性失業與磨擦性失業

16.下列何者是流量概念？
①貨幣供給量　②所得　③存款　④房地產

17.具有銀貨兩訖的支付工具是：
①信用卡　②簽帳卡　③現金卡　④轉帳卡

18.葛來欣法則是強調貨幣的：
①耐久性　②易於分割　③同質性　④可逆性

19.關於拆款市場，下列敘述何者錯誤？
①主要參與者爲銀行　②以隔夜拆款最多
③拆借的主要目的爲準備金不足　④拆款市場的利率波動性小

20.關於存款貨幣機構，下列何者錯誤？
①商業銀行　②外商銀行　③信用合作社　④投資銀行

21.根據可轉讓定期存單的特性，下列何者錯誤？
①貨幣市場工具　②同時屬於初級市場與次級市場
③同時屬於集中市場與櫃台市場　④債務市場工具

22.下列何者非屬於活躍於資本市場的機構？
①票券金融公司　②證券交易所　③集保公司　④證券金融公司

23.下列金融機構中，何者扮演代理人角色？
①自營商　②經紀商　③包銷方式的承銷商　④證券金融公司

24.貨幣市場共同基金可以購買的金融資產，下列何者錯誤？
①可轉讓定期存單　②商業本票　③銀行承兌匯票　④股票

25.一年期利率 4%、二年期利率 5%、三年期利率 6%，則根據利率預期理論，預期二年後的一年期利率爲何？
①6%　②7%　③8%　④9%

26.中華公司於今年 6 月 29 日發現客戶仁愛公司的應收帳款$4,000，因宣告破產無法回收，而必須作沖銷分錄。假設中華公司採用備抵法（allowance method），則此沖銷分錄對中華公司的淨利及總資產有何影響？
①淨利增加，總資產亦增加　②淨利增加，總資產則減少
③淨利減少，總資產亦減少　④對淨利及總資產均無影響

27.基隆公司於 6 月 30 日收到$5,000 現金時，因時間延誤而於 7 月 1 日存入銀行存款帳戶中，在編製 7 月份銀行調節表時，應如何處理？
①從銀行的現金餘額中扣除$5,000　②增加銀行的現金餘額$5,000
③增加公司的現金餘額$5,000　④不做任何處理

28.南投公司於 2007 年 12 月 1 日，取得備供出售投資，成本爲$35,000。年底期末市場評價$33,000，試問損益表中應揭露之「未實現持有損益」金額爲何？
①$0　②$2,000　③$33,000　④$35,000

29.假設銷貨收入維持不變，下列何項會使毛利率改變？
①廣告費增加　②保險費減少　③銷貨成本增加　④辦公設備的折舊費用減少

30.存貨之成本市價孰低法主要是基於會計上何項原則？
①穩健（保守）原則　②一致性原則　③重要性原則　④客觀性原則

31.頭城公司持有第一公司 30%的股票權益。今年第一公司報導之淨利爲$180,000 及宣告並發放現金股利$50,000。試問頭城公司的投資收益爲何？
①$15,000　②$50,000　③$54,000　④$180,000

32.採用下列何種成本流程計算期末存貨，其所求得之淨利最小？
①個別認定法　②先進先出法　③加權平均法　④視情況而定

33.物價上漲時，若其他因素不變，存貨計價方式由後進先出法改爲先進先出法，則：
①負債佔總資產比率增加　②營業淨利率減少　③流動資產增加　④毛利率不變

34.木柵公司在 2007 年初請律師協助訂定公司章程，隨後發行每股面額$10 的普通股 4,000 股予該律師。若木柵公司當時普通股每股市價爲$15，則在記錄此一交易時，公司應借記：
①開辦費$6,000　②庫藏股票$6,000　③普通股股本$4,000　④資本公積—捐贈資本$4,000

35.有關期末存貨錯誤之影響，下列敘述何者錯誤？
①將導致本期的銷貨成本不正確　②將導致下一期的銷貨成本不正確
③將導致本期與下一期的淨利均不正確　④將導致本期與下一期的期末保留盈餘均不正確

36.埔里公司於 2001 年 4 月 1 日按面額發行 10 萬元、10 年到期之應付公司債券，試問 2010 年 12 月 31 日之埔里公司資產負債表，應將此 10 萬元之應付公司債列示於：
①流動負債項下　②估計負債項下　③或有負債項下　④長期負債項下

37.有關公司發行特別股股票，下列敘述何者錯誤？
①特別股係指享有某些普通股所未有之特殊或優先權利的股票
②特別股享有股利的優先權及優先於債權人受清償的權利
③發行特別股可避免稀釋當權派對公司之控制權
④特別股又稱優先股

38.若公司債券之票面利率低於市場利率時，債券之發行價：
①高於債券面額　②低於債券面額　③等於債券面額　④資料不足無法判斷

39.公司若想極小化其新取得資產第一年度的折舊費用，則應採行：
①較短的估計耐用年限、較高的估計殘值及直線折舊法
②較長的估計耐用年限、較高的估計殘值及直線折舊法
③較短的估計耐用年限、較低的估計殘值及倍數餘額遞減折舊法
④較長的估計耐用年限、較高的估計殘值及倍數餘額遞減折舊法

40.彰化公司第一年營業活動後，產生銷貨收入淨額$1,250,000，但應收帳款中發生壞帳沖銷$12,800，在公司採用直接沖銷法（direct write-off method）下，淨利爲$72,600。假如彰化公司採用備抵法（allowance method），估計收不回之帳款爲銷貨收入之 1.5%。試問，彰化公司採用備抵法下之淨利（或淨損）應爲多少金額？
①淨利$53,850　②淨利$59,800　③淨利$66,650　④淨利$85,400

41.年報、半年報或季報的編製概念是依據下面哪一個會計基本假設？
①會計期間假設　②歷史成本假設　③經濟個體假設　④貨幣單位假設

42.台中公司本年度之損益表上顯示銷貨收入爲$500,000，銷貨成本爲$360,000，營業費用爲$80,000，則銷貨毛利爲多少？
①$60,000　②$140,000　③$420,000　④$500,000

43.下列財務報表，何者可反映企業的財務狀況及償債能力？
①損益表　②資產負債表　③現金流量表　④保留盈餘表

44.有關試算表之敘述，下列何者錯誤？
①試算表可以驗證已登帳分錄的正確性　②試算表平衡並不保證會計記錄程序完全正確無誤
③假如正確的日記簿分錄被過帳兩次則試算表仍將保持平衡
④試算表驗證各帳戶於特定時點之借方總金額是否與貸方總金額相等

【請接續背面】

45.忠孝公司於 2007 年底調整前的帳列「備抵壞帳」餘額爲借餘$3,000，依應收帳款帳齡分析表估計指出，2007 年底預期無法回收的應收帳款金額爲$43,000，試問忠孝公司調整後的帳列「備抵壞帳」餘額應爲多少？
①借餘$40,000 ②貸餘$40,000 ③貸餘$43,000 ④貸餘$46,000
46.公司由於疏失，期末漏記應計收入之調整分錄，此將有何種影響？
①高估淨利，高估資產 ②高估淨利，低估資產 ③低估淨利，低估資產 ④低估淨利，高估資產
47.在以間接法編製現金流量表時，若本期淨利爲$66,000，而且當期應付帳款增加$5,000、存貨減少$3,000、應收帳款增加$6,000，此外無其他影響當期營業活動之淨現金流入的項目，則當期營業活動之淨現金流入爲多少？
①$52,000 ②$58,000 ③$64,000 ④$68,000
48.若宜蘭公司本年度每股盈餘爲$5，每股可配股利$3，而本年底每股帳面價值爲$36，每股市價爲$45，則該公司股票之本益比爲：
①7.2 倍 ②9 倍 ③12 倍 ④15 倍
49.在編製銀行調節表時，未兌現支票應如何處理？
①應加入銀行帳戶的現金餘額中 ②應自銀行帳戶的現金餘額中扣除
③應加入公司現金帳的餘額中 ④應自公司現金帳的餘額中扣除
50.苗栗公司本年底資產負債表中流動資產包括有現金$100,000、銀行存款$650,000、短期投資$140,000、應收款項$1,240,000、存貨$270,000、預付費用$80,000，而流動負債有$2,000,000，則速動比率爲：
①0.445 比 1 ②1.065 比 1 ③1.195 比 1 ④1.235 比 1
51.依銀行法規定，銀行得辦理貼現之票據，其種類爲何？
①遠期支票 ②未載明到期日之本票或匯票
③遠期匯票或本票 ④即期支票
52.有關銀行對同一人或同一關係人或同一關係企業之授信，下列敘述何者錯誤？
①對同一法人之授信總餘額，不得超過各該銀行淨值百分之十五
②對同一關係企業之無擔保授信總餘額，不得超過各該銀行淨值百分之十五
③對同一公營事業之授信總餘額，不得超過各該銀行之淨值
④對同一關係人之授信總餘額，不得超過各該銀行淨值百分之三十
53.下列何者屬於銀行法第十二條有關權利質權擔保品之範圍？
①倉單、存單 ②存單、提單 ③倉單、提單 ④應收帳款債權
54.依銀行法規定，信託投資公司應設立信託財產評審委員會，每隔多久將各信託戶之信託財產評審一次，並將每一信託帳戶審查結果，報告董事會？
①一個月 ②二個月 ③三個月 ④六個月
55.依銀行法規定，有關信託投資公司之敘述，下列何者錯誤？
①收受、經理或運用各種信託資金及經營信託財產，應與信託人訂立信託契約
②在未依信託契約營運前，或依約營運收回後尚未繼續營運前，其各信託戶之資金，應以存放中央銀行爲限
③經營證券承銷商或證券自營商業務時，至少應指撥相當於其上年度淨值百分之十專款經營
④應就每一信託戶及每種信託資金設立專帳
56.依銀行法規定，其所稱之「銀行」，不包括下列何者？
①票券金融公司 ②商業銀行 ③專業銀行 ④信託投資公司
57.依銀行法規定，關於利害關係人授信之限制，下列敘述何者錯誤？
①銀行不得交互對其往來銀行負責人爲無擔保授信
②A 銀行對甲公司持有其實收資本總額百分之三，故 A 銀行不得對甲公司辦理無擔保授信
③乙持有 B 銀行已發行股份總額百分之一，故乙爲 B 銀行之利害關係人
④C 銀行持有丙公司實收資本總額百分之三，故 C 銀行對丙公司辦理擔保授信，應有十足擔保
58.商業銀行對自用不動產之投資，依銀行法之規定，下列敘述何者正確？
①不得投資
②除營業用倉庫，不得超過其於投資該項不動產時之淨值
③不得超過投資時銀行實收資本總額 10%
④不得超過投資時銀行實收資本總額扣除累積虧損之 40%
59.依銀行法規定，銀行辦理下列何種授信，如已取得足額擔保時，不得再以任何理由要求借款人提供連帶保證人？
①企業建築放款 ②企業生產設備放款 ③工程履約保證 ④自用住宅放款
60.依銀行法規定，下列何項不屬於銀行辦理之授信業務？
①信用卡之循環信用 ②對遠期匯票或本票，以折扣方式預收利息而購入
③對支票存款戶予以墊付融通 ④擔任債券發行簽證人
61.關於參加承兌與承兌之差別，下列敘述何者錯誤？
①參加承兌目的在防止追索權之行使，承兌則在確定付款人之責任
②參加承兌人非票據之主債務人，匯票承兌人則絕對負票款支付之義務
③承兌人對全體票據債權人負支付義務，參加承兌人僅對被參加人之前手負其義務
④承兌人付款後票據上之權利即消滅，參加承兌人付款後對被參加人及其前手取得執票人之權利
62.關於票據保證，下列敘述何者錯誤？
①票據保證無須得債權人之同意，亦無先訴抗辯權 ②被保證人之債務縱爲無效，保證人仍負擔其義務
③支票不適用保證制度 ④形式上無效之票據，其保證人仍應負保證責任
63.有關票據之變造，下列敘述何者正確？
①票據變造係指無變更權人擅自爲簽名或其他票據上記載事項之變更
②票據變造人如未在票據上簽名，不負票據責任
③在變造後簽名者，仍依變造前的記載內容負責 ④不能辨別簽名在變造前或後時，推定簽名在變造後
64.有關票據背書之敘述，下列何者錯誤？
①空白背書之匯票，得交付轉讓 ②匯票得讓與發票人或其他票據債務人，但受讓人不得再爲轉讓
③背書人得記載在付款地之一人爲預備付款人 ④背書未記明日期者，推定其作成於到期日前
65.本票退票，背書人對於前手之追索權，自爲清償之日起或被訴之日起算，多久期間不行使，因時效而消滅？
①2 個月 ②4 個月 ③6 個月 ④一年
66.有關匯票承兌之敘述，下列何者正確？
①承兌得在匯票背面爲之 ②付款人僅在票面簽名未記載承兌字樣，不得視爲承兌
③發票人得爲於一定日期前，禁止請求承兌之記載 ④見票後定期付款之匯票，應自發票日起三個月內爲承兌之提示
67.有關匯票付款及參加付款之敘述，下列何者錯誤？
①執票人應於到期日或其後二日內爲付款之提示 ②匯票上載有擔當付款人者，其付款之提示應向擔當付款人爲之
③參加付款不問何人均得爲之 ④被參加付款人之前手 ，因參加付款而免除債務
68.甲簽發本票一紙，經乙背書轉讓予丙，丙又再背書轉讓予丁，丁於到期日提示付款時，遭付款行以拒絕往來理由退票，試問丁得對何人聲請法院爲本票裁定後強制執行？
①僅甲 ②僅乙 ③僅丙 ④甲、乙、丙皆可
69.關於回頭背書之追索權，下列敘述何者正確？
①執票人爲發票人時，得對其前手行使追索權 ②執票人爲背書人時，對該背書之前手無追索權
③保證人爲執票人時，對於被保證人之後手不得行使票據上之權利
④承兌人爲被背書人時，得對發票人或其他任何前手行使追索權
70.支票到期日後背書之效力，下列敘述何者正確？
①僅有通常債權轉讓之效力 ②具有票據法上背書之效力
③不生任何效力 ④票據因之無效
71.下列何者爲無效之票據？
①未記載受款人之本票 ②分期付款之匯票
③發票地之記載與實際發票地不符之支票 ④未記載付款地之支票
72.票據上附條件之背書，其效力爲何？
①該票據無效 ②該條件視爲無記載 ③該條件有效 ④該背書無效
73.關於票據發票之效力，下列敘述何者錯誤？
①本票發票人所負擔保付款責任與匯票承兌人同
②匯票上有免除擔保付款之記載者，發票人得依特約免負擔保付款之責
③票據上有二人以上簽名時，須負連帶責任
④無權代理而以代理人名義簽名予票據者，應自負票據上之責任
74.票據背書與民法一般債權讓與同爲權利之轉讓，關於二者之異同，下列何者正確？
①均爲要式行爲，必須以書面爲之
②票據背書人無須通知前手，即對前手發生效力；一般債權讓與則須通知債務人始生效力
③均得就債權之一部分爲讓與
④票據背書轉讓時，票據債務人得以自己與讓與人間所存抗辨事由對抗受讓人；一般債權讓與則否
75.執票人提示票據未獲付款，向法院訴請票據債務人給付票款，其票據權利之消滅時效期間，應自判決確定之日起算幾年內有效？
①五年 ②二年 ③三年 ④一年
76.關於票據上權利之消滅時效，下列敘述何者錯誤？
①執票人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本票執票人對前手之追索權自作成拒絕證書起一年間不行使，因時效而消滅
③支票之背書人對前手之追索權自清償日起四個月不行使，因時效而消滅
④見票即付之本票，執票人對發票人之付款請求權時效期間爲自發票日起算三年
77.拒絕付款證書，應於何時作成？
①提示付款日 ②拒絕付款日或其後五日內
③到期日 ④當事人約定之日
78.甲簽發匯票由乙承兌後交付與丙，丙背書轉讓與丁，丁再背書轉讓與甲，則甲對下列何者得行使追索權？
①僅乙 ②僅乙、丙 ③僅丙、丁 ④乙、丙、丁
79.劃普通平行線之支票，得由發票人於平行線內記載照付現款或同義字樣，由發票人簽名或蓋章於其旁，支票上有此記載者，其效力如何？
①視爲保付支票 ②視爲平行線之撤銷
③視爲指定僅得對特定金融業者支付票據金額 ④視爲撤銷付款委託
80.有關空白授權票據，下列敘述何者錯誤？
①空白授權票據爲發票人已簽名或蓋章惟記載不完全之票據
②被授權人應依事先之合意補充填載
③無論是否依事先之合意補填，發票人均應依票據文義對善意執票人負責
④票據權利人遺失空白授權票據，應即聲請爲公示催告