

# 台灣金融研訓院第 30 期銀行內部控制與內部稽核測驗試題

## 科目：銀行內部控制與內部稽核（一般金融類）

入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①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。

②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。

③答案卡請務必繳回，違者該科以零分計算。

- 有關內部控制制度，下列敘述何者正確？
  - (1)內部控制是管理工具
  - (2)內部控制能保證企業經營成功
  - (3)內部控制只能保證企業不滅亡
  - (4)內部控制執行得好，即可替代管理
- 依 COSO 報告之八個構成要素於金融機構之運用，「權利及責任之分派-權責劃分」屬於下列何者之影響因素？
  - (1)內部環境
  - (2)目標設定
  - (3)事件辨識
  - (4)監控
- 監控係指自行檢查內部控制制度品質之過程，進行方式包括持續監控、個別監控或二者併用，一般而言，持續監控係由下列何者執行？
  - (1)外部稽核
  - (2)內部稽核
  - (3)各單位管理階層與員工
  - (4)類似內部稽核功能之員工
- 有關辦理自行查核發現舞弊時之處理措施，下列何者錯誤？
  - (1)自行查核人員立即密報自行查核主管
  - (2)對舞弊人員採取必要措施
  - (3)向媒體秘密檢舉
  - (4)防止意外事件之發生
- 銀行總機構之法令遵循主管，至少每隔多久應向董（理）事會及監察人（監事）報告？
  - (1)每一個月
  - (2)每三個月
  - (3)每六個月
  - (4)每十二個月
- 有關自行查核制度，下列敘述何者錯誤？
  - (1)自行查核係由稽核單位指派非經辦人員辦理查核
  - (2)自行查核之目的之一，在於及早發現業務經營缺失，使管理階層得以及時補正或改進
  - (3)自行查核制度可對意圖舞弊之從業人員產生嚇阻作用
  - (4)自行查核得以輔助內部稽核查核頻率之不足
- 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，銀行營業單位發生重大缺失或弊端時，下列何者有懲處建議權？
  - (1)內部稽核單位
  - (2)法務單位
  - (3)營業單位經理
  - (4)資訊單位
- 自行查核負責人對於年度查核計畫之擬定，下列敘述何者錯誤？
  - (1)應在年度開始前，作成「自行查核年度計畫表」
  - (2)「自行查核年度計畫表」逕送稽核單位核定
  - (3)「自行查核年度計畫表」先密陳單位主管核定後，再函報稽核單位備查
  - (4)自行查核年度計畫之內容須包括查核年度月份、種類、項目及內容等
- 銀行櫃員結帳後，現金如發生溢餘時，應以下列何項會計科目列帳？
  - (1)其他應收款
  - (2)其他應付款
  - (3)雜項收入
  - (4)其他收入
- 有關空白單據之管理，下列敘述何者正確？
  - (1)空白單據應設簿控管，領用及發送應每週登記一次
  - (2)營業時間外空白單據應由各經辦人員自行保管
  - (3)尚未領用之空白存摺可由主管預為簽章，以為備用
  - (4)空白單據應不定期盤點，作成紀錄
- 授信債權憑證保管袋之借調，應如何辦理最為妥當？
  - (1)填製調閱單，並由經辦人員核准
  - (2)填製調閱單，並由主管人員核准
  - (3)當日借還，得不填製調閱單
  - (4)主管人員口頭核准即可，不需填製調閱單
- 銀行發現偽（變）造、仿造新臺幣券幣時，截留後應檢送下列何單位處理？
  - (1)財政部
  - (2)臺灣銀行
  - (3)中央銀行
  - (4)警察機關
- 次日入帳之待交換票據依規定應以下列何項會計科目入帳？
  - (1)借「待交換票據」、貸「其他應付款」
  - (2)借「待交換票據」、貸「其他應收款」
  - (3)借「其他應付款」、貸「待交換票據」
  - (4)借「其他應收款」、貸「待交換票據」
- 自動櫃員機之鑰匙及密碼，應以下列何種方式掌管，以符合內部牽制？
  - (1)均由經辦員掌管
  - (2)均由單位主管掌管
  - (3)二人分別執管必要時可互為代理人
  - (4)二人分別執管並設簿登記嚴禁互為代理人
- 不具法人資格之公寓大廈管理委員會應以下列何種名義開立支票存款戶？
  - (1)不得開立
  - (2)委員會自身名義
  - (3)負責人名義，且委員會名稱不可併列於戶名
  - (4)負責人名義，但委員會名稱可併列於戶名
- 查核綜合存款業務，下列敘述何者錯誤？
  - (1)往來約定書應按帳號順序妥善保管
  - (2)辦理定期性存款中途解約，可先將款項轉入他人帳戶，但應查核正確性
  - (3)應查驗借款利息之計算是否正確
  - (4)開戶時徵提之往來約定書約定項目應經存戶簽章確認
- 銀行發現客戶有以偽造身分證辦理存款開戶，依據「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」之規定，應立即通報下列何者，並由其轉知各金融機構？
  - (1)內政部警政署
  - (2)銀行公會
  - (3)財金資訊公司
  - (4)金融聯合徵信中心
- 有關可轉讓定期存單，下列敘述何者正確？
  - (1)必須記載購買人之姓名
  - (2)可以辦理中途解約
  - (3)存期最長為三年
  - (4)利息所得採分離課稅

19. 給付大陸地區人民利息時，如其於一課稅年度內在臺灣地區居留、停留合計未滿 183 天者，應按利息給付總額扣繳多少稅率？  
(1) 6% (2) 10% (3) 15% (4) 20%
20. 銀行接獲法院扣押存款之命令，當被扣押戶之存款不足額時，至遲應於幾日內向法院聲明異議？  
(1) 三日 (2) 五日 (3) 十日 (4) 十五日
21. 定期存款到期日如為休假日，存戶於次營業日提取時，應如何給付休假日之利息？  
(1) 不予給付 (2) 按原存單利率給付  
(3) 按活期存款牌告利率給付 (4) 按活期儲蓄存款牌告利率給付
22. 支票存款戶退票後提存備付款，自退票日起算已滿幾年，原退票據仍未重行提示者，應填具「備付期滿註記申請單」核轉票據交換所辦理註記？  
(1) 一年 (2) 二年 (3) 三年 (4) 四年
23. 代扣非中華民國境內居住之個人或在中華民國境內無固定營業場所之營利事業之利息所得稅款，應於代扣日起算多久期間內解繳國庫？  
(1) 次日 (2) 十日 (3) 十五日 (4) 三十日
24. 有關銀行辦理存款開戶，下列敘述何者正確？  
(1) 公司籌備處開戶，其戶名及印鑑無需加註「籌備處」字樣  
(2) 本國公司之分公司開戶，無需徵提其總公司同意開戶之授權書  
(3) 辦理二人以上聯名開戶，得由其中一人親簽即可  
(4) 以影印或縮影照相方式留存開戶申請人之身分證（或護照或其他證明文件）影本
25. 有關銀行受理存單質押借款，下列敘述何者錯誤？  
(1) 質借人應為原存款人 (2) 借款金額不得超過存單金額  
(3) 借款期限得超過存單到期日 (4) 撥款前應辦妥質權設定程序
26. 依強制執行法規定，下列何者非屬執行名義？  
(1) 債權憑證 (2) 存證信函 (3) 確定之終局判決 (4) 依公證法規定得為強制執行之公證書
27. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規範，下列何者屬間接受信？  
(1) 貼現 (2) 出口押匯 (3) 一般週轉金貸款 (4) 開發國內外信用狀
28. 匯票、本票之背書人，對前手之追索權，自為清償之日或被訴之日起算，多久期間不行使，因時效而消滅？  
(1) 二個月 (2) 四個月 (3) 六個月 (4) 一年
29. 依主管機關規定，銀行辦理個人授信，對在全體金融機構總授信達新台幣多少金額以上者，應核驗其報稅資料？  
(1) 一千萬元 (2) 二千萬元 (3) 三千萬元 (4) 五千萬元
30. 銀行核貸不動產設定抵押權之擔保放款案件，下列敘述何者錯誤？  
(1) 擔保品不得為法令禁止或限制擔保者 (2) 擔保品依銀行訂定之鑑價標準鑑價  
(3) 以未成年人名義之不動產提供擔保者，其核貸用途應符合未成年人利益  
(4) 擔保品建物部分應投保足額火險，並徵提保險單影本及保費收據正本存卷
31. 有關授信業務，下列敘述何者正確？  
(1) 墊付國內票款得提供非交易行為所產生之票據 (2) 得以短期週轉金放款支應客戶長期資本性支出  
(3) 大額客票不須事先辦理票信徵信 (4) 提供擔保之動產須為價值穩定者
32. 銀行辦理無追索權應收帳款承購業務，其授信對象為下列何者？  
(1) 借戶 (2) 應收帳款讓與者 (3) 應收帳款還款者 (4) 賣方
33. 依主管機關規定，凡借款本金超逾約定清償期限多久以上，而未辦理轉期或清償者，應列報為逾期放款？  
(1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 六個月
34. 銀行辦理企業授信，其歸戶總額達新台幣多少金額時，財務報表即需經會計師財務簽證？  
(1) 一億元 (2) 五千萬元 (3) 三千萬元 (4) 一千萬元
35. 依銀行法規定，有關「長期授信」之期限，下列敘述何者正確？  
(1) 超過一年者 (2) 超過三年者 (3) 超過五年者 (4) 超過七年者
36. 下列何種不良資產得暫緩積極清理？  
(1) 逾期放款 (2) 協議分期償還放款並依約履行者  
(3) 催收款項 (4) 呆帳
37. 下列何種外匯存款利率為外匯指定銀行於營業場所必須揭示之五種幣別之一？  
(1) 港幣 (2) 紐西蘭幣 (3) 加幣 (4) 瑞士法郎
38. 有關出口託收業務，下列敘述何者錯誤？  
(1) 應憑國內客戶提供之裝運單據辦理 (2) 應代收收款項明細帳餘額應與總分類帳託收餘額相符  
(3) 收受入帳之出口所得外匯結售為新台幣者，應掣發其他交易憑證  
(4) 出口託收委託書留底聯特別指示欄須與出口託收申請書特別指示事項相符
39. 外匯存款不得以下列何種方式辦理？  
(1) 支票存款 (2) 活期存款  
(3) 定期存款 (4) 指定到期日外匯定期存款
40. 有關辦理買入光票業務，下列敘述何者錯誤？  
(1) 在核定額度內憑客戶提示之票據辦理 (2) 買入幣別為外幣  
(3) 得受理禁止背書轉讓之支票 (4) 支票面額不得塗改

41. 外匯指定銀行受理新台幣與外幣間遠期預購／預售業務，下列敘述何者正確？  
 (1) 客戶為規避匯率風險或套利均可承作  
 (2) 同筆交易得與其他銀行重複簽約  
 (3) 預購案件展延交割期限時，得以客戶所填切結書作為延遲付款交易證明文件  
 (4) 對徵取現金以外之其他擔保品作為保證金者，須於契約書上註記擔保品種類及金額，並經營業單位主管核章
42. 銀行受理出口押匯出口商開發之匯票，其匯票期限應在信用狀有效期限內，且應符合下列何者？  
 (1) 早於出口押匯日期  
 (2) 不早於出口押匯日期  
 (3) 早於相關單據之簽發日期  
 (4) 不早於相關單據之簽發日期
43. 有關銀行辦理債、票券買賣業務，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 買賣票券紀錄單應交主管覆核簽章  
 (2) 交易更正明細表應註明更正或取消電腦交易原委  
 (3) 各筆交易款項之支付，均應經主管核准  
 (4) 付款支票應以交易對手為抬頭人，惟不必註明禁止背書轉讓
44. 有關新台幣資金操作，下列敘述何者有缺失？  
 (1) 風險評估報告未含票券  
 (2) 買入之資產證券化受益證券納入限額控管  
 (3) 無信用評等之債券金額應與填報控管報表一致  
 (4) 有價證券投資應設立有價證券投資委員會
45. 依主管機關規定，商業銀行投資於非金融相關事業之總額，不得超過下列何者？  
 (1) 投資時該銀行總資產之百分之十  
 (2) 投資時該銀行淨值之百分之十  
 (3) 投資時該銀行實收資本總額之百分之十  
 (4) 投資時該銀行實收資本總額扣除累積虧損之百分之十五
46. 依信託法規定，受託人每年應至少一次作成信託財產目錄及編製收支計算表並送交下列何者？  
 (1) 委託人  
 (2) 監察人  
 (3) 代理人  
 (4) 信託公會
47. 有關員工持股信託委託人所享有之信託財產權益，下列敘述何者正確？  
 (1) 共同管理於退休時再計算個人持分  
 (2) 分別詳細記帳  
 (3) 共同委託人決議分配時再分別計算分配  
 (4) 不分配只享受資本利得
48. 兼營信託業務之銀行，募集非貨幣市場共同基金時，其投資於貨幣市場標的之總額占其募集發行額度之比率最高為若干百分比？  
 (1) 0%  
 (2) 30%  
 (3) 40%  
 (4) 50%
49. 下列何者可為境外華僑及外國人投資國內有價證券之保管人？  
 (1) 交易所  
 (2) 具行為能力自然人  
 (3) 任一法人  
 (4) 得經營保管業務之銀行
50. 下列何者非屬經主管機關核准開辦有價證券保管業務之金融機構其服務項目？  
 (1) 投資交易之決定  
 (2) 買賣交割  
 (3) 過戶登記  
 (4) 收益領取
51. 有關財富管理業務申訴之處理，下列何者非屬良好處理程序之要素？  
 (1) 應有獨立之單位或人員監督  
 (2) 處理過程以口頭或書面紀錄均可  
 (3) 建立集中處理投訴之專責單位  
 (4) 定期提供管理階層投訴方面之案情報告
52. 財富管理業務係以諮詢意見之提供為中心，服務範圍可包括下列何者？ A. 所有銀行業務 B. 兼營信託業務 C. 其他保險、證券相關業務  
 (1) 僅 A、B  
 (2) 僅 B、C  
 (3) 僅 A、C  
 (4) A、B、C
53. 依「證券投資顧問事業從業人員行為準則」之自律規範，公司員工應於其業務範圍內，注意業務進行與發展，對客戶的要求與疑問，適時提出說明。與客戶進行交易時，都必須秉持公平公正且充分尊重對方，此行為乃屬何種業務經營原則？  
 (1) 勤勉原則  
 (2) 忠實誠信原則  
 (3) 專業原則  
 (4) 善良管理人注意原則
54. 理財業務人員在為客戶進行理財規劃時，應以下列何者利益為最優先考量？  
 (1) 客戶  
 (2) 理財業務人員  
 (3) 銀行  
 (4) 政府
55. 有關銀行辦理財富管理業務，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 銀行應訂定最低往來金額與條件  
 (2) 若客戶交易屬於不尋常或可疑交易時，應立即通報  
 (3) 對客戶資料應保密  
 (4) 保證最低收益
56. 出售以債券形式發行之短期票券，於交易當日如無法交付買受人或其委託之銀行保管時，尚可交付下列何者保管？  
 (1) 銀行局  
 (2) 總合股務資料處理機構  
 (3) 集中保管機構  
 (4) 金融資訊協會
57. 有關證券自營商自行買賣有價證券業務，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 買賣時注意效率，依市場概況自行判斷後執行買賣  
 (2) 不得申報賣出未持有之有價證券  
 (3) 應注意勿損及公正價格之形成  
 (4) 應視市場情況有效調節市場之供求關係
58. 從事短期票券交易，其面額最低單位應為下列何者？  
 (1) 新台幣 5 萬元  
 (2) 新台幣 10 萬元  
 (3) 新台幣 20 萬元  
 (4) 新台幣 100 萬元
59. 有關票券的自營及經紀業務之敘述，下列何者正確？  
 (1) 向非金融機構客戶買進無記名可轉讓定存單時應取得前手交易憑證  
 (2) 因組織精減及任務需要，前台交易員可以兼任後台業務  
 (3) 在商業本票即將完成簽證承銷前，對於主要客戶可以先行交易  
 (4) 因作業配合不及，電腦列印之成交明細表可與買賣成交單資料不同
60. 下列何者非屬消費金融項目？  
 (1) 股票質押貸款  
 (2) 耐久性消費財貸款  
 (3) 貼現  
 (4) 信用卡預借現金

- 61.下列何者為行銷通路策略之間接銷售？  
(1)電話行銷 (2)個人銷售 (3)客戶推介客戶 (4)自動販賣機
- 62.有關消費金融產品之特性，下列敘述何者錯誤？  
(1)每筆金額較小，客戶量需達一定規模才有利潤 (2)龐大的銷售及資料處理人員  
(3)多具自償性，多屬於中長期融資 (4)產品要不斷創新、服務要便捷
- 63.有關消費金融產品之行銷推廣，下列敘述何者錯誤？  
(1)在行銷推廣活動訴求中，不可有攻擊或詆毀同業之行為  
(2)業務代表推廣產品前，應施予對相關法令規章適當且有效之訓練課程  
(3)應請員工於任職同意書中聲明保密條款之規範，並由委外機構簽署之  
(4)業務代表推廣產品時，應注意服裝儀容、配帶名牌及名片，並明確標示銀行名稱
- 64.申請人以他人之身分證及財產資料或藉變造的身分證、財產資料申請，以達到使用信用卡獲取不法利益之目的，係屬下列何種詐欺模式？  
(1)盜領貸款 (2)假消費真刷卡 (3)偽冒申請 (4)人頭貸款
- 65.有關消費金融產品之帳戶管理，下列敘述何者錯誤？  
(1)貸放款項得以現金支付  
(2)借款「約定書」應由本人親簽  
(3)對不熟悉的客戶，應至申貸人辦公地點或住家對保  
(4)如須由本行撥款代償時，應事先照會原貸行，並設法瞭解借戶於該行履約情形
- 66.下列何者乃因發卡機構有意願負擔掛失前 24 小時冒用責任，致為不法之持卡人所乘？  
(1)假消費真刷卡 (2)取得未達卡 (3)未印錄卡號 (4)信用卡假掛失
- 67.有關消費金融業務會計資料之查核重點，下列敘述何者錯誤？  
(1)應收帳款掛帳應經適當層級核准 (2)確認應收利息之提列正確無誤  
(3)久懸未銷帳之款項應做適當處置 (4)應收帳款、應付帳款等會計科目應彙總一筆銷帳
- 68.下列何者非屬銀行對於消費金融產品申貸戶之信用紀錄查詢管道？  
(1)支票存款照會查詢 (2)國稅局所得及財產資料查詢  
(3)票據交換所拒絕往來戶查詢 (4)金融聯合徵信中心信用資料查詢
- 69.下列何者係屬不法之有心人士利用未具法律知識之人向銀行申貸，撥款後供其使用之詐欺模式？  
(1)取得未達卡 (2)人頭貸款 (3)偽冒申請 (4)偽造卡
- 70.有關信用卡帳務作業，下列敘述何者錯誤？  
(1)爭議款項於調查期間應停止計息  
(2)發卡機構對爭議款項應於受理後十四日內回覆持卡人處理狀況或進度  
(3)信用卡之消費款項委託便利商店業代收者，每筆帳單代收金額上限為新台幣二萬元  
(4)依主管機關規定，應收帳款轉銷呆帳案件由有權人員核准後，應定期彙總呈報董事長備查
- 71.下列何者不是消費金融業務之產品（信用）循環(Credit Cycle)？  
(1)產品規劃 (2)授信評估 (3)債權收回 (4)教育訓練
- 72.有關銀行電腦輸入輸出資料管制，下列敘述何者錯誤？  
(1)輸入資料須留存紀錄，輸出資料免留下紀錄  
(2)輸入資料人員或核對人員之指派，應符合牽制原則  
(3)經電腦檢核為異常之輸入資料，應指定操作員以外人員負責查明處理  
(4)輸出產生不成功重新處理時，將原印錄未完之輸出確實刪除作廢
- 73.金融業務電腦化後，對稽核人員影響最大的改變為何？  
(1)稽核軌跡的改變 (2)作業方式的改變  
(3)作業分工的改變 (4)授權方式的改變
- 74.對備用作業卡之保管措施，下列處理方式何者有欠妥當？  
(1)將主管卡與櫃員卡分開封簽保管 (2)主管封簽，會計或出納保管  
(3)將卡片設為不可使用狀態 (4)將卡片設為可使用狀態
- 75.目前主管機關訂定網路銀行業務之電子轉帳及交易指示，有關客戶端之安控軟體，下列何者係採用 SSL 安全機制？  
(1)電子錢包 (2)瀏覽器（如 IE） (3)自然人憑證 (4)金鑰安控程式
- 76.有關網路安全，下列敘述何者正確？  
(1)多位員工為了方便可共用一組密碼 (2)特權使用者(ID)不受限制  
(3)用網路郵件寄送使用者密碼，應採取加密措施 (4)系統之使用紀錄不用留下稽核軌跡
- 77.下列何者非屬網路銀行對電子轉帳及交易性指示等之防護措施？  
(1)具訊息完整性 (2)具訊息隱密性 (3)具可重複性 (4)具來源辨識性
- 78.銀行辦理衍生性金融商品業務，市場一方因無法履行交易契約義務，而導致另一方發生損失係屬下列何種風險？  
(1)市場風險 (2)流動性風險 (3)信用風險 (4)作業風險
- 79.依主管機關規定，下列何者非屬銀行辦理新台幣與外幣間無本金交割遠期外匯業務(NDF)之承作對象？  
(1)國內自然人 (2)國內外匯指定銀行  
(3)在台外商銀行之國外聯行 (4)本國銀行之海外分行或子行
- 80.銀行辦理衍生性金融商品業務，應先評估其風險與收益，並訂定經營策略及作業準則，呈報下列何者核准後實施？  
(1)總經理 (2)董事長 (3)董（理）事會 (4)常董會

台灣金融研訓院  
第 30 期銀行內部控制與內部稽核測驗（一般金融類）  
試題正確答案

科目：銀行內部控制與內部稽核(每題 1.25 分)

1. 【1】 2. 【1】 3. 【3】 4. 【3】 5. 【3】 6. 【1】 7. 【1】 8. 【2】 9. 【2】 10. 【4】  
11. 【2】 12. 【3】 13. 【1】 14. 【4】 15. 【4】 16. 【2】 17. 【4】 18. 【4】 19. 【4】 20. 【3】  
21. 【2】 22. 【3】 23. 【2】 24. 【4】 25. 【3】 26. 【2】 27. 【4】 28. 【3】 29. 【2】 30. 【4】  
31. 【4】 32. 【3】 33. 【3】 34. 【3】 35. 【4】 36. 【2】 37. 【4】 38. 【3】 39. 【1】 40. 【3】  
41. 【4】 42. 【4】 43. 【4】 44. 【1】 45. 【2】 46. 【1】 47. 【2】 48. 【2】 49. 【4】 50. 【1】  
51. 【2】 52. 【4】 53. 【1】 54. 【1】 55. 【4】 56. 【3】 57. 【1】 58. 【2】 59. 【1】 60. 【3】  
61. 【3】 62. 【3】 63. 【3】 64. 【3】 65. 【1】 66. 【4】 67. 【4】 68. 【2】 69. 【2】 70. 【4】  
71. 【4】 72. 【1】 73. 【1】 74. 【4】 75. 【2】 76. 【3】 77. 【3】 78. 【3】 79. 【1】 80. 【3】