

中華郵政股份有限公司 100 年第 2 次從業人員甄試試題
職階／甄選類科【代碼】：專業職(一)／一般金融【B6403】
專業科目(1)：會計學概要及貨幣銀行學概要

*請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卷、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本試卷為一張單面，共有四大題之非選擇題，各題配分均為 25 分。
③非選擇題限用藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，**不必抄題但須標示題號**，請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分。
④切勿在答案卷上署名簽章或書寫非必要之文字、編號、符號或自備稿紙書寫，違者該科答案卷即**認無效，並以零分計算**。
⑤應試人得自備使用簡易型電子計算機(須不具財務、工程及儲存程式功能且按鍵不得發出聲響)，應試人於測驗時將不符規定之電子計算機放置於桌面或使用，若經勸阻無效，仍執意使用者，扣除該科目成績 10 分，計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑥**答案卷務必繳回，未繳回者該科以零分計算。**

題目一：

台東公司 2011 年 10 月 31 日，現金總分類帳顯示餘額為\$369,840。當日的銀行對帳單顯示餘額為\$461,748。經核對銀行對帳單及現金帳後，發現下列事項：

1. 10 月份銀行對帳單中包含銀行手續費用\$1,500 扣款。
2. 10 月 31 日未兌現支票共計\$88,806，在途存款\$71,598。
3. 公司於 10 月初簽發#2110 支票\$28,400 以清償台南公司帳款，該支票於 10 月份已兌現支領，但公司誤記並過帳為\$24,800。
4. 銀行於 10 月 15 日幫台東公司代收票據\$108,000，另加上利息\$1,800，銀行並收取收費費用\$600，截至 10 月 31 日台東公司尚未記錄此交易。
5. 客戶台西公司給予的支票，因存款不足被退票，金額\$29,400。

試作：

- (一) 編製 2011 年 10 月 31 日的銀行調節表，兩方均調節至正確餘額。【20 分】
- (二) 編製銀行調節表的目的為何？【5 分】

題目二：

高雄公司 2010 年底資產負債表資料如下：

現金	\$?	應付帳款	\$66,000
應收帳款	13,200	應付公司債	44,000
存貨	30,680	普通股股本	79,200
土地	47,200	保留盈餘	19,360
機器設備	110,000		
減：累計折舊	(18,040)		
	<u>\$208,560</u>		<u>\$208,560</u>

2011 年度產生\$20,240 之淨利，並發生下列交易資料：

1. 應收帳款及存貨分別減少\$6,600 及\$6,160。
2. 應付帳款減少\$5,720。
3. 購買長期股票投資\$7,040。
4. 機器設備之折舊\$7,480。
5. 機器設備(成本\$8,000，累計折舊\$3,200)以\$6,000 出售，且另支付現金\$10,000 購買機器設備。
6. 宣告並發放現金股利\$12,800。

請根據以上資料計算：

- (一) 2010 年底高雄公司帳上之現金餘額。【5 分】
- (二) 2011 年之營業活動現金流量淨額。【5 分】
- (三) 2011 年之投資活動現金流量淨額。【5 分】
- (四) 2011 年之融資活動現金流量淨額。【5 分】
- (五) 2011 年底高雄公司帳上之現金餘額。【5 分】

題目三：

請根據利率期限結構(term structure of interest rate)回答下列問題：

- (一) 何謂殖利率曲線(yield curve)? 【5 分】
- (二) 請分別以純預期理論(pure expectation theory)、習性偏好理論(preferred habitat theory)與市場區隔理論(segmented market theory)說明長、短期利率關係。【15 分】
- (三) 當殖利率曲線的斜率為零時，分別以上述三個理論說明未來短期利率的走勢。【5 分】

題目四：

請回答下列有關貨幣供給的相關問題：

- (一) 何謂貨幣基數(monetary base)? 【5 分】
- (二) 說明貨幣基數、貨幣乘數與貨幣供給之關係。【10 分】
- (三) 假設流通在外的通貨(outstanding currency)為 5,000，活期性存款為 10,000，定期存款為 5,000，活期性存款準備率為 10%，定期存款準備率為 5%，銀行的超額準備為 500，則狹義的貨幣供給量、貨幣基數與貨幣乘數各為多少？(請忽略單位)【10 分】