

臺灣銀行 106 年新進人員甄試試題

進用職等／甄試類別【代碼】：六職等／企金業務人員【K9529-K9533】

科目二：綜合科目【含：(1)會計學概要、貨幣銀行學概要、票據法概要、銀行法概要；(2)授信及外匯專業能力】

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前先檢查答案卡(卷)，測驗入場通知書編號、座位標籤號碼、甄試類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡(卷)作答者，不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選擇題 68 題，每題 1.25 分，合計 85 分】與【非選擇題 1 題，合計 15 分】，共 100 分。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
④非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。
⑤請勿於答案卡(卷)上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
⑥本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該節扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑦答案卡(卷)務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

壹、四選一單選擇題 68 題 (每題 1.25 分)

- 【3】1.若一國的法定存款準備率是 10%，流通中通貨有 400 億元，而支票存款有 1,000 億元，超額存款準備為 1 億元，則下述貨幣乘數與貨幣供給分別是多少？
① 10 與\$10,000 億元 ② 2.8 與\$4,000 億元 ③ 2.794 與\$1,400 億元 ④ 2.794 與\$10,400 億元
- 【2】2.若預期未來 5 年的一年期公債利率分別為 4%、6%、7%、8%與 10%，若一年期至五年期的流動性溢酬分別為 0%、0.25%、0.5%、0.75%與 1%，則預期五年期債券利率應為多少？
① 7.5% ② 8% ③ 11% ④ 8.5%
- 【4】3.下列敘述何者正確？
①在相同經濟景況下，國庫券的違約風險較一般公司債為高
②我國的法定存款準備率由高至低的順序為：支票存款、活期儲蓄存款、活期存款、定期儲蓄存款、定期存款
③金融業拆款利率為中央銀行授信給銀行時所使用的利率
④可轉讓定期存單較定期存單更能減少銀行資金缺口或不足的窘境
- 【3】4.下列敘述何者正確？
① M2 成長率上升突破 M1B 成長率，有利股市上漲
②央行短期融通利率低於央行擔保放款融通利率
③貨幣總計數 M1A 的流動性較 M2 佳，M1A 組成項目的存款準備率較 M2 高
④股票可以當作銀行的流動準備
- 【1】5.下列何者不是臺灣企業赴國外籌資可使用的工具？
①臺灣存託憑證(TDR) ②全球存託憑證(GDR)
③歐洲可轉換公司債(ECB) ④美國存託憑證(ADR)
- 【3】6.下列何者為中央銀行執行寬鬆貨幣政策的方式？
①調高重貼現率 ②調高存款準備率
③公開市場買進有價證券 ④外匯市場賣出外匯
- 【1】7.下列何者不包括在貨幣總計數 M1B 之中？
①定期存款 ②活期儲蓄存款 ③活期存款 ④支票存款
- 【1】8.在甲國發行但以乙國貨幣計價的債券，稱為：
①歐洲債券(Euro Bond) ②外國債券(Foreign Bond)
③可轉換公司債(Convertible Bond) ④零息債券(Zero Coupon Bond)
- 【2】9.下列何者為銀行發生變現力與準備部位不夠所產生的風險？
①信用風險 ②流動性風險 ③市場風險 ④營運風險
- 【3】10.隨著金融科技(FinTech)的蓬勃發展，下列何者不是金融業將面對的趨勢？
①智慧型機器多元使用 ②去中介化(Disintermediation)
③有助於防制洗錢 ④顧客往來關係較不緊密
- 【2】11.甲簽發本票予乙作為購買手機的價金，但手機有重大瑕疵，事後乙將該票背書予不知情之供貨商丙，丙向甲提示票據，此時甲可否依乙交付之物有瑕疵而拒絕付款？
①可以，因為丙非善意執票人
②不可以，因為丙為善意第三執票人
③可以，因為甲有物的抗辯，可對抗善意第三執票人丙
④不可以，因為甲沒有任何抗辯權
- 【2】12.甲積欠乙新臺幣 50 萬元之債務，擬以票據償還，並以自己為發票人及主債務人。請問甲簽發何種票據類型？
①匯票 ②本票 ③支票 ④保付支票
- 【2】13.甲填乙為收款人之本票乙張，下列敘述何者錯誤？
①該本票應為記名本票
②乙要移轉票據權利，僅以交付該本票予受讓人即可合法轉讓
③甲於本票到期時，應負支付票款之義務
④執票人乙要行使本票權利，須證明背書連續始可
- 【4】14.甲同意乙為票據之變造，甲簽名在變造前，乙未於票據上簽名，該二人應負責任為何？
①甲乙均依原有文義負責 ②甲乙均依變造後文義負責
③甲依原有文義，乙依變造後文義負責 ④甲依變造後文義負責，乙不負票據責任

- 【2】15.下列何者非票據法之票據？
①平行線支票 ②債權憑證 ③甲存本票 ④匯票
- 【2】16.有關支票之性質敘述，下列何者錯誤？
①付款人為金融機構 ②有一定之到期日
③發票人應依支票文義負責 ④可以劃平行線成為平行線支票
- 【3】17.有關票據的特性，應不包含下列何者？
①文義性 ②可轉讓性 ③有因性 ④要式性
- 【3】18.有關匯票性質之敘述，下列何者錯誤？
①匯票有提供信用之功能，到期日始需付款 ②匯票基本屬於委託證券，委託付款人付款
③匯票應為記名證券，收款人為絕對必要記載事項 ④匯票付款人於承兌前，非為票據債務人
- 【1】19.依票據法規定，下列何者負有照支票文義擔保支票支付之責任？
①發票人 ②付款人 ③執票人 ④保證人
- 【2】20.主管機關得依銀行資本等級之不同而採取不同之行政措施，下列何者不是資本顯著不足時得採用之措施？
①派員監管 ②派員接管
③命令限期裁撤分支機構或部門 ④命令處分特定資產
- 【1】21.銀行法對於下列之行為均設有刑事責任之處罰，何者之刑度最輕？
①銀行負責人向存戶收受佣金、酬金或其他不當利益
②銀行負責人意圖為自己或第三人不法之利益，或損害銀行之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於銀行之財產或其他利益者
③散布流言或以詐術損害銀行之信用者
④非銀行而經營收受存款業務者
- 【4】22.商業銀行得投資之有價證券，不包括下列何者？
①公債 ②短期票券
③金融債券 ④依據財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券審查準則規定列為櫃檯買賣管理股票者
- 【4】23.下列何種存款不計利息？
①活期存款 ②活期儲蓄存款 ③定期存款 ④支票存款
- 【4】24.下列何種銀行不得發行金融債券？
①商業銀行 ②工業銀行 ③農業銀行 ④信託投資公司
- 【3】25.銀行法第 87 條規定：「為便利專業信用之供給，中央主管機關得許可設立專業銀行，或指定現有銀行，擔任該項信用之供給。」下列何者非屬本條所稱之專業銀行？
①農業銀行 ②工業銀行 ③商業銀行 ④不動產信用銀行
- 【3】26.銀行對於下列何者，不得受理貼現？
①匯票 ②本票 ③支票 ④信用狀
- 【4】27.銀行法上有所謂「反面承諾」之制度，此種制度僅適用於何種授信客戶？
①無違約紀錄之客戶 ②實收資本額新臺幣 100 億元以上之大型企業
③公益性質之財團法人 ④股份有限公司
- 【2】28.銀行虧損到何種程度時，其董事或監察人應即申報中央主管機關？而中央主管機關對這種銀行，應於多久之時間內限期命其補足資本？
①虧損逾資本 1/4 時；1 個月內 ②虧損逾資本 1/3 時；3 個月內
③虧損逾資本 1/2 時；1 個月內 ④虧損逾資本 2/3 時；3 個月內
- 【1】29. B 公司與銀行承做三年期美元/新臺幣換匯換利(CROSS CURRENCY SWAP)，金額新臺幣 3 億元，美元/新臺幣匯率為 30.00，期初期末皆交換本金，B 公司付臺幣固定利率 1.50%，收美元三個月 LIBOR+0.50，第一期三個月 LIBOR 定價利率為 1.15%，期初 B 公司應收取的金額為：
①新臺幣三億元 ② 1,000 萬美元 ③ USD41,250 ④ TWD1,125,000
- 【4】30.有關銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法的相關規定，下列敘述何者錯誤？
①申請為專業客戶之自然人，需提供新臺幣三千萬元以上之財力證明；或單筆交易金額逾新臺幣三百萬元，且於該銀行之存款及投資往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力證明書
②專業客戶除專業機構投資人外，得以書面向銀行要求變更為一般客戶
③銀行不得利用衍生性金融商品遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入或幫助客戶遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等粉飾或操縱財務報表之行為。選擇權交易應注意避免利用權利金(尤其是期限長或極短期之選擇權)美化財務報表，進而引發弊端
④所稱複雜性高風險商品，係指具有結算或比價期數超過六期且隱含賣出選擇權特性之衍生性金融商品
- 【1】31.指定銀行辦理未涉及新臺幣匯率之外匯信用違約交換(Credit Default Swap)及外匯信用違約選擇權(Credit Default Option)業務的相關規定，下列敘述何者錯誤？
①承作對象限於專業機構投資人及最近一期財務報告總資產超過新臺幣五千萬元，且資本額超過新臺幣五千萬元之國內外法人
②對象如為國內顧客者，除其主管機關規定得承作信用衍生性商品且為信用風險承擔者外，僅得承作顧客為信用風險買方之外匯信用衍生性商品
③國內顧客如為信用風險承擔者，合約信用實體應符合其主管機關所訂規範，且不得為大陸地區之政府、公司及其直接或間接持有股權達百分之三十以上之公司
④指定銀行本身如為信用風險承擔者，且合約信用實體為利害關係人，其交易條件不得優於其他同類對象，並應依相關銀行法令規定辦理
- 【2】32.下列有關換匯交易(FX SWAP)與換匯換利(CROSS CURRENCY SWAP)的敘述，何者正確？
①兩者期初期末皆需交換本金
②換匯交易為固定利率，換匯換利可為浮動利率或固定利率
③兩者的利息交換皆換算為同一貨幣清算
④換匯交易通常為中長期融資工具，換匯換利通常為短期融資工具
- 【2】33.某甲認為美聯儲會將持續升息，以下何種策略是他最不可能採取的：
①賣出六個月期新臺幣買權美元賣權 ②買入十年期美國公債
③買美元存入外幣帳戶 ④買入美元/新臺幣六個月遠期外匯

【請接續背面】

- 【1】34.美國聯準會宣佈升息一碼，升息後之利率為 1.25%，請問升息前之利率應為：
 ① 1% ② 1.125% ③ 1.15% ④ 1.24%
- 【1】35.關於美元/新臺幣遠期外匯與無本金交割遠期外匯，下列敘述何者錯誤？
 ①兩者承作對象皆包括國內外法人 ②遠期外匯依實質外匯收支需要訂定期限
 ③無本金交割遠期外匯到期結清時一律採現金差價交割 ④遠期外匯展期應依當時市場匯率重訂展期價格
- 【3】36.有關「新臺幣匯率選擇權業務」，下列敘述何者正確？
 ①承作對象僅限國內法人 ②權利金之幣別僅得以所承作交易之外幣為之
 ③僅得辦理陽春型(Plain Vanilla)選擇權 ④到期履約時僅得以差額交割
- 【4】37.下列何項外匯收支或交易，申報義務人應於檢附所填申報書及相關證明文件，經由銀行業向中央銀行申請核准後，始得辦理新臺幣結匯：
 ①公司、行號每筆結匯金額達一百萬美元以上之匯款
 ②團體、個人每筆結匯金額達五十萬美元以上之匯款
 ③於中華民國境內之交易，其交易標的涉及中華民國境外之貨品或服務之匯款
 ④未滿二十歲領有中華民國國民身分證之自然人，每筆結匯金額達新臺幣五十萬元以上之匯款
- 【3】38.有關 FORFAITING 遠期信用狀賣斷業務，下列敘述何者錯誤？
 ①係指出口商將遠期信用狀項下開狀行已承兌之遠期匯票或承擔之延期付款義務讓渡予買斷行，以取得資金，日後若因開狀行之信用風險及國家風險，致屆期而不獲兌付時，買斷行無權向出口商追索
 ② FORFAITING 係於遠期匯票經開狀銀行承兌後，始予作無追索權之買斷
 ③須占用出口押匯額度
 ④無利率變動風險
- 【3】39.銀行業辦理人民幣業務之管理，下列敘述何者錯誤？
 ①承作自然人買賣人民幣業務，每人每次買賣現鈔之金額，均不得逾人民幣二萬元
 ②承作自然人買賣人民幣業務，每人每日透過帳戶買賣之金額，均不得逾人民幣二萬元
 ③承作於外幣提款機提領人民幣現鈔業務，每人每次提領之金額，不得逾人民幣一萬元
 ④承作自然人匯款人民幣至大陸地區業務，其對象應以領有中華民國國民身分證之個人為限，並應透過人民幣清算行或代理行為之；匯款性質應屬經常項目，且每人每日匯款之金額，不得逾人民幣八萬元
- 【3】40.某銀行美元/新臺幣匯率掛牌為 30.05/30.15，客戶欲償還美元貸款，分行給予 3 分優惠，請問此分行對客戶報價應為：
 ① 30.02 ② 30.08 ③ 30.12 ④ 30.18
- 【1】41.某日市場行情美元兌新臺幣匯率為 30.00，美元兌日圓匯率為 120.00，一日圓可兌換多少新臺幣？
 ① 0.2500 ② 0.3600 ③ 4 ④ 3600
- 【1】42.某客戶辦理出口押匯日圓一千萬元整，營業單位向交易員詢價取得成本匯率銀行買入為 0.2750，銀行賣出為 0.2760，營業單位如欲賺取新臺幣 5,000 元利潤，請問報價應為：
 ① 0.2745 ② 0.2755 ③ 0.2760 ④ 0.2765
- 【2】43.某銀行澳幣/新臺幣匯率掛牌為 22.50/23.10，客戶至分行將澳幣定存解約兌換成新臺幣，分行給予 8 分優惠，請問此分行報價應為：
 ① 22.42 ② 22.58 ③ 23.02 ④ 23.18
- 【2】44.美元/新臺幣即期價格為 30.15，一個月期換匯點數為-0.025，請問美元/新臺幣一個月期遠期外匯匯率應為多少？
 ① 30.15 ② 30.125 ③ 30.175 ④ 30.40
- 【3】45. L/C、D/A、D/P 之付款方式，對進口商而言，其有利的順序為：
 ① L/C、D/A、D/P ② L/C、D/P、D/A ③ D/A、D/P、L/C ④ D/P、L/C、D/A
- 【1】46.依中央銀行規定公司、行號與團體、個人每年累積結購或結售金額（不包含進、出口貨品或對非居民提供服務收入或償付非居民提供服務支出之匯款）之匯款限額各為：
 ①五千萬美元、五百萬美元 ②五千萬美元、一百萬美元
 ③一千萬美元、一百萬美元 ④一千萬美元、五百萬美元
- 【2】47.非居民每筆結購或結售金額未超過多少金額之匯款，銀行得於申報義務人填妥申報書後，逕行辦理新臺幣結匯？
 ①一萬美元 ②十萬美元 ③新臺幣十萬元 ④新臺幣五十萬元
- 【1】48.美元兌新臺幣外匯市場交易時間為：
 ① 09:00-12:00，14:00-16:00 ② 09:30-12:30，14:00-16:00
 ③ 09:00-12:00，13:30-16:00 ④ 09:30-12:00，13:30-16:00
- 【2】49.依銀行法對企業之授信限額規定，下列敘述何者正確？
 ①銀行對同一自然人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值百分之 5，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之 1
 ②對同一法人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值百分之 15，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之 5
 ③對同一關係人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值百分之 30；對同一關係人之無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之 10
 ④對同一關係企業之授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之 40，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值之百分之 10
- 【2】50.財團法人金融聯合徵信中心有關「呆帳紀錄」揭露期限規定，自清償之日起揭露之年限為何？但最長不超過自轉銷之日起之年限為何？
 ①一年、三年 ②三年、五年 ③三年、一年 ④五年、五年
- 【2】51.銀行辦理授信覆審追蹤工作，應遵循實施內容，下列敘述何者正確？ A.直接授信應查核其償還來源是否合理 B.配合交易行為之週轉資金貸款應追蹤查核其交易行為是否實在 C.對約定分期償還之企業授信，應隨時查核其資金實際用途是否與申貸用途相符 D.無追索權應收帳款承購應注意買方之付款是否有嚴重逾期現象。
 ①僅 AC ②僅 BD ③僅 ACD ④僅 BCD
- 【3】52.甲君為銀行分行經理（屬辦理授信有權人員），又 A 為甲君兒子之岳母，B 為甲君夫人之兄，C 為甲君之妹婿，D 為甲君弟弟之媳婦，請判斷何人為該銀行於銀行法之利害關係人？
 ①僅 ABD ②僅 ABC ③僅 BC ④僅 ACD
- 【3】53.依中央銀行「銀行業辦理外匯業務作業規範」對外幣貸款業務之規定，下列敘述何者錯誤？
 ①承作對象以國內客戶為限 ②憑客戶提供其與國外交易之文件或本行核准之文件辦理
 ③出口後之出口外幣貸款，不得兌換為新臺幣 ④出口前之外銷貸款，不得兌換為新臺幣
- 【4】54.依個人資料保護法規定，一般個人資料得經當事人同意蒐集、處理、利用，同意之內涵為何？
 ①應取得當事人書面同意 ②不須當事人同意惟不得涉及特定資料
 ③不須當事人同意 ④當事人同意即可，不拘泥於以書面形式
- 【3】55.依民法規定，不動產抵押權之效力不及於下列何種標的？
 ①抵押物之從物 ②抵押物之從權利
 ③抵押物扣押前抵押人就抵押物得收取之法定孳息 ④抵押物扣押後自抵押物分離之天然孳息
- 【2】56.公司須具備下列何項條件下，始得擔任保證人？
 ①股東會決議得為保證 ②公司章程規定得為保證
 ③董事長同意得為保證 ④董事會決議得為保證
- 【3】57.銀行承購客戶（以下稱賣方）因買賣契約、勞務契約或其他債權契約得對應收帳款債務人（以下稱買方）請求於一定清償期間給付一定金額之應收帳款債權，並承擔買方之信用風險，以上描述係指下列何項授信業務？
 ①遠期信用狀賣斷 ②出口押匯
 ③無追索權應收帳款承購 ④有追索權應收帳款承購
- 【2】58.授信戶中長期週轉資金授信之總授信金額達新臺幣 2 億元者，需加送下列何項徵信資料？
 ①建廠或擴充計劃 ②營運計畫 ③資金來源去路表 ④會計師認可之預估報表
- 【1】59.個人授信戶，年度收入情形，應以下列何種內容為準，並作為其償還能力與還款財源之參考？
 ①最近年度綜合所得稅申報書影本 ②綜合所得稅結算試算表
 ③扣繳憑單 ④授信戶所填寫之個人收入資料
- 【4】60.依銀行法規定，銀行辦理住宅及企業建築放款之總額，原則上不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和的多少%？
 ① 5 ② 10 ③ 20 ④ 30
- 【1】61.下列何者非為支票應記載事項？
 ①到期日 ②金額 ③發票日 ④付款地
- 【2】62.依據中小信保基金規定，信用惡化通知，授信銀行應於知悉日起幾個月內通知基金？
 ① 1 個月 ② 2 個月 ③ 3 個月 ④ 4 個月
- 【4】63.銀行辦理授信業務，其合理之定價，宜考量之因素不包含下列何項？
 ①客戶整體貢獻度 ②本身資金成本 ③營運成本 ④客戶往來時間
- 【2】64.辦理個人授信，應依據下列何項內容，確實匡計資金實際需求及評估償還能力？
 ①擔保品 ②借款用途 ③所得稅申報書 ④保證人財力
- 【2】65.下列何者非會計師查核意見類型？
 ①否定意見 ②修正式保留意見 ③修正式無保留意見 ④保留意見
- 【4】66.違約金請求權因幾年不行使而時效消滅？
 ① 3 年 ② 5 年 ③ 10 年 ④ 15 年
- 【3】67.下列何種授信案件得酌情免予索取徵信資料？
 ①十足擔保之授信案件 ②上市公司申請之授信案件
 ③會員銀行申請之授信案件 ④他行定存單十足擔保之授信案件
- 【3】68.徵提擔保信用狀或保證函承做新臺幣授信，開狀或簽發機構為下列何者時，不得列為擔保科目？
 ①已在我國設立分行之外國銀行 ②最近一年資本在世界排名 500 名之銀行
 ③最近一年總資產在世界排名 500 名之保險公司 ④最近一年總資產在世界排名 500 名之銀行

貳、非選擇題 1 大題

第一題：

下列是 A 公司 20X6 年之交易資料：

項目	金額
期初存貨	\$180,000
期末存貨	165,000
20X6 年度進貨	297,000
20X6 年度進貨退回	5,000
20X6 年度進貨運費	8,000
20X6 年度現金銷貨	90,000
20X6 年度銷貨毛利	125,000
期初應收帳款	120,000
20X6 年度應收帳款呆帳沖銷數	5,000
20X6 年度應收帳款收現數	390,000
20X6 年期初備抵呆帳貸餘	2,000

試作：

- （一）20X6 年度銷貨成本為？【4 分】
 （二）20X6 年度賒銷金額為？【3 分】
 （三）期末應收帳款餘額為？【4 分】
 （四）若 A 公司採應收帳款餘額百分比法提列呆帳，估計呆帳率為 2%，則 20X6 年度呆帳提列數為？【4 分】