

臺灣中小企業銀行 106 年度第二次新進人員甄選試題

甄選類別【代碼】：外匯人員【L1920 – L1924】

綜合科目：(1)含會計學、票據法、銀行法(2)含國際金融業務概要、國際貿易實務概要

*入場通知書編號：

注意：①作答前先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤號碼、甄選類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，不予計分。
②本試卷一張雙面共 80 題，每題 1.25 分，共計 100 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請勿於答案卡書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
④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。
⑤答案卡務必繳回，違反者該節成績以零分計算。

- 【3】1.下列敘述何者正確？
①借記會增加資產或增加收入
②借記會減少負債或減少費用
③貸記會減少資產或增加負債
④貸記會增加費用或增加收入
- 【2】2.某公司的辦公用品項目的期初餘額為\$600，期末餘額為\$400。假設當年度耗用的辦公用品費用為\$3,100，請問此公司本期購進的辦公用品金額為多少？
① \$2,700
② \$2,900
③ \$3,100
④ \$3,300
- 【1】3. 2017 年 4 月 30 日，甲公司以\$18,000 購買三年期的產物保險。請問其當年底損益表上列示的保險費用金額為何？
① \$4,000
② \$4,500
③ \$6,000
④ \$14,000
- 【2】4.某公司賒購商品一批共計\$240,000，付款條件為 3/10、2/20、n/30。該公司於 10 天內支付一半款項。其餘款項中有一半於第 18 天支付，另一半於第 29 天支付，試問該公司共支付多少現金？
① \$232,800
② \$235,200
③ \$235,800
④ \$236,400
- 【2】5.甲公司於年底實際進行存貨盤點，發現存貨的帳面金額為\$45,000，但實際盤點商品金額為\$44,500，此時甲公司應做的調整分錄為：
①借記保留盈餘，貸記存貨
②借記銷貨成本，貸記存貨
③借記存貨，貸記保留盈餘
④借記存貨，貸記銷貨成本
- 【3】6.永續盤存制中，記錄賒帳購入商品之退回時，應貸記：
①進貨退回與折讓
②進貨
③存貨
④應付帳款
- 【4】7.在其他條件不變下，公司的資本公積轉增資時，有何影響？
①權益增加，權益報酬率增加
②權益不變，權益報酬率增加
③權益減少，權益報酬率不變
④權益不變，權益報酬率不變
- 【3】8.一民宿業者於遊客訂房時收取訂金且立即認列收入。2016 年 12 月，該民宿收到遊客所付之訂金共\$10,000，其中有 60%係為 2017 年元月之訂房。試問，若該業者未於 2016 年底作 12 月收取訂金之調整分錄，其 2016 年的財務報表將產生何種錯誤？
①權益低估，負債低估
②資產高估，負債高估
③收入高估，負債低估
④收入高估，資產高估
- 【3】9.銀行有下列哪些情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回其股份？A.資本等級為資本不足、B.資本等級為顯著不足、C.資本等級為嚴重不足、D. 資本等級為適足。
① ABCD
②僅 ACD
③僅 ABC
④僅 BCD
- 【3】10.銀行辦理放款時，對於借款人所提質物或抵押物之放款值，依法應根據下列哪些因素，覈實決定？A.時值、B.折舊率、C.銷售性、D.未來性。
① ABCD
②僅 ACD
③僅 ABC
④僅 BCD
- 【3】11.下列哪一項有關銀行法第 12-1 條規定之敘述錯誤？
①銀行辦理自用住宅放款，不得要求借款人提供連帶保證人
②銀行辦理消費性放款，不得要求借款人提供連帶保證人
③銀行辦理個人購屋放款，不得要求借款人提供保證人
④銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，已取得前條所定之足額擔保時，不得要求借款人提供保證人
- 【3】12.下列哪一項有關銀行法規定之敘述錯誤？
①銀行不得經營未經中央主管機關核定經營之業務
②銀行之種類或其專業，除政府設立者外，應在其名稱中表示之
③除法律另有規定者外，非銀行不得經營放款業務
④銀行負責人及職員不得以任何名義，向存戶、借款人或其他顧客收受佣金
- 【4】13.依銀行法規定，銀行依下列何者之比率，來劃分資本等級？
①非自有資本與風險性資產
②自有資本與非風險性資產
③非自有資本與非風險性資產
④自有資本與風險性資產
- 【4】14.為保障存款人之利益，依銀行法規定，得由政府或銀行設立存款保險之組織，請問下列何者為我國現行之存款保險組織？
①健保局
②中央銀行
③集保公司
④中央存保公司
- 【2】15.下列何者不屬於銀行法所稱之銀行種類？
①商業銀行
②信用合作社
③專業銀行
④信託投資公司
- 【4】16.下列何者不是銀行法規定商業銀行之主要任務？
①收受支票存款
②供給短期信用
③收受活期存款
④供給長期信用

- 【2】17.王董持有支票乙張，該支票發票地在美國，付款地在台北，請問依票據法規定王董應於下列何種期限內，為付款之提示？
① 7 日
② 2 個月
③ 15 日
④ 1 個月
- 【1】18.阿明代理其妻阿美簽發本票乙張，但未載明為阿美代理之旨而簽名於票據，請問該本票應由何人負責？
①阿明
②阿美
③無效
④阿明與阿美連帶負責
- 【3】19.阿呆與阿虎共同簽發票面金額新台幣 5 萬元支票乙張給阿三，經查阿呆今年 18 歲，阿虎今年 21 歲，請問該支票之票據責任應由何人負責？
①阿呆與阿虎連帶負責
②阿呆
③阿虎
④無效
- 【3】20.張太太開立匯票乙張給王五，她在該票據正面記載除非經其同意否則不能轉讓給外國人，請問該記載事項效力為何？
①效力未定
②生票據上之效力
③不生票據上之效力
④生票據上之效力，但張太太得撤銷之
- 【1】21.小毛從張董家竊取李董開立面額新台幣 500 萬元之本票乙張，事後小毛持該本票向李董要求付款，請問李董能否逕予拒絕付款？
①因小毛為惡意取得該票據，所以能拒絕付款
②因票據無因性，所以不能拒絕付款
③需視張董是否同意而定
④需視張董有無辦理掛失止付而定
- 【4】22.依票據法規定，支票付款人於提示期限經過後，仍得付款，但下列何者為例外情形？甲、發票人撤銷付款之委託時；乙、發行滿一年時；丙、發行滿半年時；丁、發票人未撤銷付款之委託時。
①甲丙
②乙丁
③丙丁
④甲乙
- 【3】23.支票付款人若於支票上記載保付並簽名後，請問依法下列何人得免除責任？甲、發票人；乙、背書人；丙、付款人。
①僅甲
②僅乙
③僅甲乙
④甲乙丙
- 【1】24.有關票據背書之規定，下列敘述何者錯誤？
①背書人於票上記載禁止轉讓者，不得轉讓
②無記名匯票得僅依交付轉讓之
③背書由背書人在匯票之背面或其黏單上為之
④背書人記載被背書人，並簽名於匯票者，為記名背書
- 【2】25.依據「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，我國銀行業辦理人民幣業務，自然人買賣人民幣業務，每人每次每日透過帳戶買賣之金額不得超過人民幣_____元，而外幣提款機提領人民幣現鈔之金額，每人每次不得逾人民幣_____元。
① 2 萬元、1 萬元
② 2 萬元、2 萬元
③ 5 萬元、2 萬元
④ 8 萬元、2 萬元
- 【1】26.「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」主要內容為海峽兩岸雙方各自同意一家貨幣清算機構，按照雙方法規，為對方提供己方貨幣之結算及清算服務。其後，台灣方面遴選_____為大陸新臺幣清算行，大陸方面指定_____為臺灣人民幣清算行。
①台灣銀行上海分行、中國銀行台北分行
②台灣銀行台北分行、中國銀行上海分行
③台灣銀行台北分行、中國銀行北京分行
④台灣銀行台北分行、中國人民銀行上海分行
- 【2】27.國際間，許多國家在過去經歷過相當高的通貨膨脹率，而這些國家的貨幣也都因此而經歷過大幅貶值。此現象是與下列何者的概念有關？
①利率平價(IRP)條件
②購買力平價(PPP)條件
③國際費雪效應(IFE)條件
④國際收支之匯率模型
- 【4】28.假設目前美元一年期定存利率是 2.1%，日圓一年期定存利率是 0.2%，即期匯率是 US\$1=¥109.66。根據利率平價(IRP)條件，可算出一年期遠期匯率(¥/US\$)最為接近下列何項？
① 112.19
② 111.75
③ 111.74
④ 107.62
- 【3】29.依據「外匯收支或交易申報辦法」規定，公司、行號每年累積結購或結售之自由結匯金額為等值_____元，團體、個人每年累積結購或結售之自由結匯金額為等值_____元。
① NT\$3000 萬元、NT\$300 萬元
② US\$100 萬元、US\$10 萬元
③ US\$5000 萬元、US\$500 萬元
④ NT\$5000 萬元、NT\$500 萬元
- 【1】30.有關境外外國金融機構辦理匯入款結售為新台幣時，下列何者正確？
①不管金額大小均不得辦理
②每筆等值 NT\$50 萬以下逕行辦理
③每筆等值 USD10 萬以下逕行辦理
④每年享有 USD500 萬之自由結匯額度
- 【1】31.向國內外匯指定銀行辦理外幣應收帳款承購業務之承作方應為下列何者？
①國內廠商出口業務
②國內廠商進口業務
③國外廠商出口業務
④國外廠商進口業務
- 【4】32.下列何種出口外匯業務可以提供賣方資金融通、承擔倒帳風險、帳款管理與催收等服務功能？
① Forward Contract
② Letter of Credit
③ Futures Contract
④ Factoring
- 【2】33.下列有關出口託收之匯票敘述，何者錯誤？
①若依是否跟隨商業單據區分，可有光票託收與跟單託收兩類
②匯票上註明付款人為代收銀行
③匯票上註明號碼、金額、發票日期及到期日等法定要件
④匯票金額原則上應與商業發票及出口託收申請書所載相符
- 【1】34.考量日圓在近期將可能會升值因素，可以運用下列何項來試圖獲利？
①今天於 CME 買進日圓期貨合約(¥ futures)
②今天在台灣銀行賣出日圓遠期外匯(¥ forwards)
③今天買進歐洲美元期貨合約(Eurodollar futures)
④今天賣出歐洲美元期貨合約(Eurodollar futures)
- 【4】35.開發信用狀之通知方式不可用下列那一方式通知？
①全文電報(Full Cable)
②簡文電報(Concise Cable)
③航郵方式(Airmail)
④電話通知後+全文傳真(Full Fax)
- 【4】36.依 UCP600 規定，金額之前若有「about」、「approximately」等字樣或類似語意之用語，解釋為容許不逾該金額上下之差額。
① 1%
② 3%
③ 5%
④ 10%
- 【1】37.依據「管理外匯條例」第二條之規定，外匯不包括下列何項？
①交易性黃金
②外國貨幣
③外幣票據
④外幣有價證券
- 【1】38.在一個陽春型利率交換合約中，於獲利原則下，付固定利率的一方應是預期利率在未來將_____才會簽訂此合約。
①上升
②下降
③大幅波動
④維持平穩

【請接續背面】

【3】39.下列有關外匯利率交換（換匯換利或雙率交換）合約的敘述何者正確？

- ① 合約買方是指浮動利率支付者
- ② 一定包括期初的本金互換、期中的利息互換、期末的本金互換
- ③ 是陽春型外匯交換與陽春型利率交換的綜合體
- ④ 其他條件不變，合約價值(V_{CCS})會隨浮動利率指標水準的下降而增加

【4】40.其他條件不變下，若日圓相對於其他貨幣匯率的波動性變大，則以日圓為標的之買權(Call Option)的價格就會____，而以日圓為標的之賣權(Put Option)的價格就會____。

- ① 下跌；下跌
- ② 上升；下跌
- ③ 下跌；上升
- ④ 上升；上升

【2】41.某投資人買了一個英鎊賣權，權利金和履約價格分別為\$0.04/£及\$1.40/£。假設市場即期匯率在到期日為\$1.35/£，則投資人此時執行合約的單位淨獲利可能為：

- ① \$0.00（不會獲利）
- ② \$0.01
- ③ \$0.02
- ④ \$0.09

【4】42.某美國公司有瑞郎計價的應付帳款，因為擔心未來瑞郎相對於美元大幅升值；請問下列何者避險方式最為適合？

- ① 買進瑞郎賣權
- ② 買進美元期貨合約
- ③ 賣出瑞郎遠期契約
- ④ 借美元，轉換成瑞郎，存瑞郎

【2】43.假設基期時我國及英國的物價指數均為100，GBP：NTD=1：38.26，兩年之後若我國物價指數為103，英國物價指數為105，根據相對購買力平價學說，在兩年後GBP：NTD的匯率最接近下列何項？

- ① 36.87
- ② 37.53
- ③ 39.00
- ④ 39.70

【1】44.假設外匯市場	US\$：CHF	即期匯率	0.9400	-	0.9500
貨幣市場	CHF	年利率	0.60%		
	US\$	年利率	1.20%		

根據利率平價理論，請問一年期的US\$：CHF遠期匯率最接近下列何項？

- ① 0.9344-0.9444
- ② 0.9456-0.9557
- ③ 0.9344-0.9557
- ④ 0.9444-0.9456

【3】45.依主管機關規定，臺灣地區銀行在第三地區設立之分支機構及國際金融業務分行辦理大陸地區之授信總餘額，加計其對大陸地區以外國家或地區之法人辦理授信業務且授信額度或資金轉供大陸地區人民、法人、團體、其他機構及其在大陸地區以外國家或地區設立之分支機構使用之總餘額，不得超過第三地區分支機構及國際金融業務分行上年度決算後資產淨額合計數多少比率？

- ① 5%
- ② 10%
- ③ 30%
- ④ 50%

【3】46.下列有關進口託收業務敘述，何者錯誤？

- ① 進口託收業務有D/A、D/P與O/A等三大種類
- ② 除非託收指示書有特別授權，否則應全額付款或全額承兌
- ③ 若託收提示時，廠商拒絕付款或承兌時，代收銀行有義務立即作成拒絕證書
- ④ 若託收提示時，廠商辦理副提單背書或擔保提貨，銀行將產生授信行為

【4】47.其他條件不變，在任一年度，下列何者會使我國國際收支表中的「所得收支淨額」為負值？

- ① 我國人民匯贈給中國大陸親友的金額高於中國大陸人民匯贈給台灣親友的金額
- ② 我國購買他國國庫券的金額高於他國購買我國國庫券的金額
- ③ 我國人民對外國股票及債券的投資金額高於外國人對我國股票及債券的投資金額
- ④ 我國公司發放給國外投資人的現金股利超過外國公司發放給我國投資人的現金股利

【2】48.國際金融體系中所謂的「三難困局」(Trilemma)，指的是下列何種？

- ① 浮動匯率制度、資本管制、獨立的貨幣政策三者很難同時存在
- ② 固定匯率制度、自由開放的資本市場、獨立的貨幣政策三者很難同時存在
- ③ 浮動匯率制度、自由開放的資本市場、獨立的貨幣政策三者很難同時存在
- ④ 固定匯率制度、資本管制、獨立的貨幣政策三者很難同時存在

【1】49.若台灣銀行報價US\$：NT\$=30.1350（買）-30.2350（賣），花旗銀行報價US\$：NT\$=30.0550-30.1550，請問透過兩家銀行的報價，US\$1的套利空間應為多少NT\$？

- ① 0
- ② 0.0200
- ③ 0.0800
- ④ 0.1800

【3】50.台北外匯經紀公司報價：	US\$:	NT\$
	Bid		Ask
	Spot	30.1350	- 30.2350
	3M Swap	0.0080(S/B)	- 0.0120(B/S)

請問0.008(S/B)所代表的係何匯率值？

- ① Spot 30.1350與3M 30.2350
- ② Spot 30.1350與3M 30.1430
- ③ Spot 30.2350與3M 30.2430
- ④ Spot 30.2350與3M 30.1370

【4】51.某美國進口廠商預計三個月後，將支付一筆€500,000元，為免三個月後US\$貶值使兌換支出成本增加，擬利用外匯避險操作方式固定匯率，目前市場報價如下：

外匯市場	€:US\$	即期匯率	1.2055	-	1.2155
		3M 匯率	1.2150	-	1.2250
貨幣市場	€	年利率	0.40%存	-	1.60%貸
	US\$	年利率	1.20%存	-	2.00%貸

請問該廠商如果採用「遠期避險」方式，實際獲得的€:US\$的有效匯率最為接近下列何項？

- ① 1.2150
- ② 1.2204
- ③ 1.2206
- ④ 1.2250

【2】52.某美國進口廠商預計三個月後，將支付一筆€500,000元，為免三個月後US\$貶值使兌換支出成本增加，擬利用外匯避險操作方式固定匯率，目前市場報價如下：

外匯市場	€:US\$	即期匯率	1.2055	-	1.2155
貨幣市場	€	年利率	0.40%存	-	1.60%貸
	US\$	年利率	1.20%存	-	2.00%貸

若該美國進口廠商如果採用「即期避險」方式，實際獲得的€:US\$的有效匯率最為接近下列何項？

- ① 1.2191
- ② 1.2204
- ③ 1.2179
- ④ 1.2079

【1】53.下列何者是國際間用以解釋貿易商在報價、訂約時所使用貿易條件的國際規則？

- ① Incoterms
- ② UCP
- ③ URC
- ④ ISBP

【2】54.賣方使用下列哪一個貿易條件交易時，其所需承擔的交易責任與風險相對較輕？

- ① FOB 條件
- ② FAS 條件
- ③ CFR 條件
- ④ DAT 條件

【3】55.貿易商在貿易過程中使用下列哪一個貿易條件時，其在貨物運輸方式的安排上（例如選用海運或空運）會較受到限制？

- ① EXW 條件
- ② FCA 條件
- ③ CIF 條件
- ④ DDP 條件

【1】56.賣方使用下列何種付款安排時，其所承擔的風險較低？

- ① C.W.O.
- ② L/C
- ③ D/P
- ④ O/A

【2】57.按一般交易習慣，賣方使用下列何種貿易條件時，其有義務要為國際貨運中之貨物投保運輸保險？

- ① EXW 條件
- ② CIP 條件
- ③ CFR 條件
- ④ FOB 條件

【2】58.下列哪一個貿易條件的貨物風險負擔移轉的時點與其他三者不同？

- ① FOB 條件
- ② FAS 條件
- ③ CFR 條件
- ④ CIF 條件

【2】59.下列何種貿易單據具備有物權的功能？

- ① 商業發票
- ② 海運提單
- ③ 信用狀
- ④ 水險保單

【3】60.賣方以CIF條件交易時，倘契約未約定，依照Incoterms 2010之規定其至少應為貨物投保何種貨運保險？

- ① ICC(A)
- ② ICC(B)
- ③ ICC(C)
- ④ Institute War Clause-Cargo

【1】61.透過定期船運送之貨物，其運送契約上通常顯示之裝卸條件為何？

- ① Berth term
- ② FIO
- ③ FI
- ④ FO

【2】62.目前我國貨物進出口所課徵的商港服務費，係依照下列何種基準課徵？

- ① 貨物的價值
- ② 貨物的數量
- ③ 廠商信用等級
- ④ 貨品品質等級

【2】63.根據貿易流程，下列何種單據的出現時間相對較晚？

- ① B/L (Bill of Lading)
- ② D/O (Delivery Order)
- ③ M/R (Mate's Receipt)
- ④ S/O (Shipping Order)

【3】64.進口商在海運之貨物已運抵進口地但又未取得正本海運提單情況下，其可透過下列何種權宜做法進行提貨？

- ① 申請託收
- ② 申請應收帳款承購
- ③ 申請擔保提貨
- ④ 申請保結押匯

【3】65.貿易業者若出現單據瑕疵而欲向銀行申請保結押匯時，通常需提供下列何種文件？

- ① L/H
- ② P/O
- ③ L/I
- ④ C/O

【2】66.目前國內廠商常憑藉以優異的產品設計、製造能力在海外搶單；故一般像爭取到NIKE、ADIDAS訂單的交易，通常是屬於下列何種模式？

- ① OEM
- ② ODM
- ③ OBM
- ④ IBM

【3】67.廠商在開發新興國家市場時，因交易風險頗高，故下列何種機制是較適切的風險管理作法？

- ① 運用單一窗口
- ② 產品責任保險
- ③ 投保輸出保險
- ④ 遠期外匯交易

【2】68.下列何者是維持交易關係較理想的貿易糾紛處理方式？

- ① 法院訴訟
- ② 雙方和解
- ③ 法院調解
- ④ 行政調解

【2】69.下列關於海運貨運單(Sea Waybill)功能屬性的敘述，何者錯誤？

- ① 託運人的貨物收據
- ② 收貨人憑單提貨依據
- ③ 不具流通性
- ④ 記名式發行

【1】70.下列哪一個國際規則的制定單位與其他三者不同？

- ① GRIF 2002
- ② UCP 600
- ③ URC 522
- ④ URDG 758

【4】71.一般在不考慮其他風險的情況下，若新台幣處於貶值趨勢時，出口商應選擇下列何種支付方式進行貿易？

- ① C.W.O.
- ② L/C
- ③ D/P
- ④ O/A

【1】72.下列何者非屬國際間的多邊貿易協定？

- ① 政府採購協定
- ② 服務業貿易總協定
- ③ 農業協定
- ④ 貿易便捷化協定

【3】73.一般而言，在使用NEGOTIABLE B/L的場合，該B/L之收貨人欄位較可能的記載方式為何？

- ① 空白
- ② 填寫出口商名稱地址
- ③ 填寫to order
- ④ 填寫進口商名稱地址

【2】74.若政府提供資源給予銀行，俾其提供特別優惠的融資利率來幫助特定貿易廠商外貿出口時，此將可能違反下列何種貿易規定？

- ① 反傾銷法規
- ② 反補貼法規
- ③ 技術性貿易障礙法規
- ④ 政府採購法規

【2】75.為防止空氣污染的擴大，而對於產自東南亞的機車要求較國產機車更高的廢氣排放標準之作法，有可能會違反下列哪一種國際貿易原則？

- ① 最惠國待遇原則
- ② 國民待遇原則
- ③ 透明化原則
- ④ 貿易便捷化原則

【3】76.依據UCP600之規定，下列單據何者貨物之說明，須與信用狀所顯示者相符；其餘得為不與信用狀說明有所抵觸之統稱？

- ① 提單
- ② 包裝單
- ③ 發票
- ④ 保險單

【2】77.出口商透過應收帳款承購(Factoring)，仍是無法處理下列何種風險與損失？

- ① 匯率變動風險
- ② 可歸責於賣方過失所產生之商業糾紛
- ③ 信用風險
- ④ 政治風險

【3】78.貿易商由FTA會員國進口貨品，若欲主張較優惠之關稅待遇時，通常須特別向海關提供下列何種單據？

- ① 商業發票
- ② SGS公證報告
- ③ 原產地證明書
- ④ 黑名單證明書

【1】79.下列何者是貿易電子商務相對於傳統貿易商務更具優勢者？

- ① 客製化程度較高
- ② 交易安全性較高
- ③ 商品品質較有保障
- ④ 通關物流成本較低

【3】80.若一原為USD100/CTN CIF NEW YORK的報價，但客戶還價為USD105/CTN CIFC5 NEW YORK時，其利潤率將由原先的10%變為多少？

- ① 5%
- ② 5.75%
- ③ 6%
- ④ 10%