

台灣金融研訓院第 27 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。

- 有關內部控制與內部稽核之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)內部稽核為內部控制制度之依據
 - (2)內部稽核是內部控制之一環
 - (3)稽核單位應了解內部控制環境
 - (4)稽核單位應負責查核營業及管理單位
- 下列何者為其他所有內部控制及風險管理要素之基礎？
 - (1)風險評估
 - (2)控制活動
 - (3)內部環境
 - (4)資訊與溝通
- 有效的內部控制制度應定義每一階層之控制活動，下列何者非屬控制活動？
 - (1)高階主管之覆核工作
 - (2)會計帳目核驗與調節制度
 - (3)員工旅遊計畫
 - (4)權責劃分制度
- 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，下列敘述何者錯誤？
 - (1)總稽核之職位應等同於副總經理
 - (2)內部稽核單位應以超然獨立之精神，執行稽核業務
 - (3)銀行應建立隸屬於總經理之內部稽核單位
 - (4)總稽核不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務
- 下列何者非屬銀行總機構法令遵循主管之職責？
 - (1)定期向總稽核報告
 - (2)審核銀行新種業務之合法性
 - (3)建立相關金融法令規章資訊系統
 - (4)統籌全行法令遵循計劃之擬定及推動
- 會計師審查金融機構出具之內部控制制度聲明書，在辦理查核時，下列何者不須立即通報主管機關？
 - (1)受查金融機構，財務狀況顯著惡化
 - (2)發現行員挪用存戶存款達五位數中
 - (3)在會計或其他紀錄有虛偽造假或缺漏，情節重大者
 - (4)無法並拒絕提供所需報表、憑證、帳冊及會議記錄
- 銀行自行查核制度係指下列何者？
 - (1)由簽證會計師查核各單位之業務
 - (2)由自行查核單位內人員查核自己經辦之業務
 - (3)由內部稽核人員查核各單位之業務
 - (4)由自行查核單位內人員相互查核非自己經辦之業務
- 下列何者不是自行查核負責人之職責？
 - (1)選定查核項目及範圍
 - (2)選定自行查核日期
 - (3)自行查核執行情形之考核
 - (4)年度開始前擬定「自行查核計畫」
- 下列何者屬於空白單據？ A.空白支票 B.空白取款憑條 C.空白存摺 D.領款號碼牌
 - (1) A.B.C
 - (2) B.C.D
 - (3) A.C.D
 - (4) A.B.D
- 櫃員結帳後發現現金有溢餘時，應以下列何種方式處置後，再積極查明原因以備日後追查？
 - (1)由櫃員收存保管
 - (2)以「其他應付款」科目列帳
 - (3)以「暫付款」科目列帳
 - (4)以「其他預收款」科目列帳
- 有關提回之交換票據，下列敘述何者錯誤？
 - (1)應指定專人覆核
 - (2)交換員應於票據上加蓋「提回交換章」
 - (3)交換員應於票據上加蓋「特別橫線章」
 - (4)金額若有誤差，以「其他應收款」或「其他應付款」科目列帳者，應於次營業日沖正
- 盤點託收票據張數及金額，除核對明細表外，應與日計表中何種會計科目之金額相符？
 - (1)應收代收款（受託代收款）
 - (2)應付代收款（受託代收款）
 - (3)其他應收款（受託代收款）
 - (4)其他應付款（受託代收款）
- 託收票據如於遞送途中遺失，應如何處理最為妥適？
 - (1)通知發票人應向付款行辦理掛失止付
 - (2)通知委託人並向票據交換所辦理掛失止付
 - (3)通知委託人並向付款行辦理掛失止付
 - (4)通知發票人並向票據交換所辦理掛失止付
- 下列何者屬於有價證券？ A.國庫券 B.商業本票 C.取款憑條 D.受益憑證
 - (1) A.B.C
 - (2) B.C.D
 - (3) A.B.D
 - (4) A.C.D
- 代扣繳非中華民國境內居住之個人利息所得稅款，應於何時解繳國庫？
 - (1)次月五日
 - (2)次月十日
 - (3)代扣日起算十日內
 - (4)代扣日起算二十日內
- 關於存款印鑑卡管理作業，下列敘述何者錯誤？
 - (1)印鑑卡應經存戶親簽，並經各級人員核章後啟用
 - (2)存戶印鑑不得有塗改重蓋之情形
 - (3)兩人以上聯名開戶時，得由其中一人親簽即可
 - (4)印鑑卡應填寫啟用日期
- 有關可轉讓定期存單，下列敘述何者正確？
 - (1)金額以一百萬元為單位，並按其倍數發行
 - (2)存期最短為一個月，最長不得超過兩年
 - (3)逾期提取本金時，其逾期部分應計付逾期利息
 - (4)不得辦理中途解約
- 銀行接獲法院之扣押命令，如扣押之存款不足額時，至遲應於幾日內以訴狀或公文向法院聲明異議？
 - (1)五
 - (2)七
 - (3)十
 - (4)十五
- 下列票據何者不得辦理掛失止付？
 - (1)支票
 - (2)保付支票
 - (3)本票
 - (4)匯票

- 20.存戶如為非中華民國境內居住之個人（大陸地區人民除外），其利息所得稅應如何扣繳？
(1)按利息給付總額百分之十
(2)按利息給付總額百分之十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳
(3)按利息給付總額百分之二十
(4)按利息給付總額百分之二十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳
- 21.外匯指定銀行應揭示五種貨幣之存款利率，下列何者非屬之？
(1)瑞士法郎 (2)歐元 (3)英鎊 (4)澳幣
- 22.定期儲蓄存款逾期轉存未滿一年之定期存款，至遲於逾期多久以內，得自原到期日起息？
(1)半個月 (2)一個月 (3)二個月 (4)三個月
- 23.有關支票存款業務，下列敘述何者正確？
(1)拒絕往來戶申請撤銷付款委託，應不予受理
(2)本票之撤銷付款委託應於提示期限經過後，方得受理
(3)遇票據交換所追查支存戶基本資料時，應於3週內將查證結果及憑證送票據交換所
(4)法人戶已辦妥負責人變更手續，舊負責人所簽發票據退票時，退票理由單應填寫舊負責人資料
- 24.為避免舞弊案件發生，有關交易控管，下列敘述何者錯誤？
(1)指定之核印人員始有權核對客戶之印鑑，不可假手他人代為核印
(2)交易核准前務必檢視借貸整套之借貸傳票及附件
(3)所有行員均能經手現金交易
(4)定期檢視員工之帳戶交易
- 25.下列何者不宜作為辦理授信所徵取之動產擔保品？
(1)品質適於保存及鑑別 (2)不易變質及耗損
(3)具有市場性，易變賣處分 (4)價格波動大，可望獲利
- 26.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規範，下列何者屬直接授信？
(1)保證 (2)承兌 (3)透支 (4)開發國內外信用狀
- 27.票據執票人對前手之追索權，就請求權時效期間而言，匯票為支票之幾倍？
(1)1倍 (2)2倍 (3)3倍 (4)4倍
- 28.依主管機關規定，原則上凡積欠貸款本金超過清償期限幾個月以上，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
- 29.依「中華民國銀行公會會員授信準則」相關規定，有關銀行辦理授信作業，下列敘述何者錯誤？
(1)簽訂借貸契約後，應將契約乙份交付客戶收執
(2)授信業務之相關費用，應於書面中明定收費方式，並按月隨利息收取
(3)對授信案件審核之作業程序，應製作流程圖，標示於營業場所
(4)除法令另有規定外，未經辦理徵信者，不應核貸授信
- 30.依強制執行法規定，下列何者不屬執行名義？
(1)買賣契約 (2)依民事訴訟法成立之和解或調解
(3)確定之終局判決 (4)假扣押、假處分、假執行之裁判
- 31.有關授信戶之覆審作業，下列敘述何者錯誤？
(1)覆審人員得覆審本身承辦之授信案件 (2)覆審人員應由有授信業務經驗之人員擔任
(3)如發現擔保品價值貶落時，應隨即採取必要措施 (4)中長期授信應對借款計畫實施之進度及成效，加以瞭解及追蹤
- 32.發現逾期放款戶有將不動產過戶或設定抵押權於他人等脫產行為之虞時，宜聲請法院對其財產作保全措施，下列何者為最佳措施？
(1)聲請核發支付命令 (2)聲請強制執行 (3)聲請假扣押查封 (4)起訴
- 33.辦理短期授信應注意事項，下列敘述何者錯誤？
(1)貸款期限在一年以內
(2)授信額度超過一億元以上者，應徵提「現金流量預估表」
(3)以協助企業在其經常性營業活動中，維持商品及勞務所需之週轉金為目的之融資
(4)供企業購買營業週期內所需流動資產或償還流動負債所使用
- 34.依民法規定，因侵權所生之損害賠償請求權時效期間，自請求權人知有損害及賠償義務人時起，至遲多少年間不行使而消滅？
(1)一年 (2)二年 (3)五年 (4)十年
- 35.金融機構對企業辦理短期授信之徵信時，毋需徵提下列何種資料？
(1)授信戶資料表 (2)董監事名冊影本 (3)主要負責人之資料表 (4)預估資產負債表
- 36.依銀行法三十三條授權規定，所稱授信達中央主管機關規定金額者，係指對銀行之利害關係人為擔保授信，其對同一授信客戶之每筆或累計金額超過新臺幣多少金額或各該銀行淨值百分之一孰低者？
(1)一億元 (2)二億元 (3)三千萬元 (4)一千萬元
- 37.國外進口商雖財務健全，惟其政府外匯短缺，於辦理出口押匯時，應特別加強注意下列何種風險？
(1)市場風險 (2)國家風險 (3)作業風險 (4)信用風險
- 38.外匯指定銀行辦理新臺幣與外幣間遠期外匯交易，依規定得展期時，應依下列何種匯率重訂展期價格？
(1)依原訂契約之匯率辦理 (2)依展期日當時市場之匯率辦理
(3)依原交易日銀行掛牌之匯率辦理 (4)依展期前二個營業日銀行掛牌之平均匯率辦理

【請接續背面】

- 39.依規定，遠期外匯案件逾多少金額或等值外幣時，指定銀行應以電腦連線傳送大額遠期外匯交易資料予中央銀行外匯局？
(1)五十萬美元 (2)一百萬美元 (3)一百五十萬美元 (4)二百萬美元
- 40.依中央銀行規定，本國人一次結匯新臺幣多少元以上，須填報「外匯收支或交易申報書」？
(1)十萬元 (2)三十萬元 (3)五十萬元 (4)一百萬元
- 41.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
- 42.債票形式之本票最高發行面額不得大於新臺幣多少元？
(1)10萬元 (2)100萬元 (3)1,000萬元 (4)一億元
- 43.有關貨幣市場交易工具之敘述，下列何者錯誤？
(1)一年期以內各類債券 (2)債券換股權利證書
(3)一年期以內商業承兌匯票 (4)一年期以內中央銀行儲蓄券
- 44.銀行與客戶承做債券附條件交易，其約定買回或賣回之期限應不超過下列何者？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)四年
- 45.商業銀行投資各種有價證券之餘額，除我國政府發行之公債、國庫券、中央銀行可轉讓定期存單或中央銀行儲蓄券外，不得超過該行所收存款總餘額加計下列何者之和 25%？
(1)銀行核算基數 (2)銀行淨值 (3)備抵投資跌價損失 (4)金融債券發售額
- 46.辦理企業員工福利儲蓄(或持股)信託，當被投資公司股東會有董監事改選時，應由下列何者代表出席行使表決權？
(1)受益人 (2)委託人 (3)受託銀行 (4)員工持股會
- 47.有關信託資金集管理運用業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)其廣告及營業促銷活動，不得涉及對非特定人公開招募特定集管理運用信託商品之行為
(2)不得以其他類似「基金」之名稱為廣告行銷
(3)得從事證券信用交易
(4)為外匯避險需求所辦理之新臺幣與外幣間匯率選擇權交易名目本金，不得超過該信託資金投資國外有價證券之本金
- 48.信託業受託為不動產業務管理處分時，應辦理下列何種手續？
(1)登報公告 (2)向地政機關為信託登記
(3)向金融聯合徵信中心查詢 (4)申請財政部核准
- 49.依信託法規定，受託人應每年至少定期幾次作成信託財產目錄及編製收支計算表，送交委託人及受益人？
(1)一 (2)二 (3)三 (4)四
- 50.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
- 51.依主管機關規定，下列何者非為以書面向銀行申請成為辦理衍生性金融商品業務之專業自然人客戶必要條件之一？
(1)提供新臺幣三千萬元以上之財力證明
(2)提供總資產超過新臺幣一千五百萬元以上之財力證明書
(3)客戶具備充分之金融商品專業知識或交易經驗
(4)充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品得免除之責任並同意簽署為專業客戶
- 52.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
- 53.財富管理從業人員自律規範中，妥慎保管客戶資料，禁止洩露機密資料或有不當使用之情事，以建立客戶信賴之基礎，屬於何種原則？
(1)忠實誠信原則 (2)勤勉原則 (3)專業原則 (4)保密原則
- 54.有關銀行辦理財富管理業務，下列敘述何者正確？
(1)理財業務人員之獎酬結構，僅得以銷售目標及銷售數量之達成率作為計算基礎
(2)銀行為確保理財服務品質，得採秘密之顧客檢核手法，協助檢視執行業務之服務品質
(3)客戶來行辦理金融商品轉換，銀行無須執行 KYC 程序
(4)銀行得以提供贈品方式招攬新客戶開立存款帳戶
- 55.假設某甲為風險趨避者，不願承擔任何損失，理財業務人員某乙若以新興市場基金近期績效表現優異，積極向某甲推介該類型基金，則某乙違反下列何種政策？
(1)勤勉政策 (2)商品適合度政策 (3)利益衝突禁止政策 (4)優先交易禁止政策
- 56.證券承銷商出售其所承銷之有價證券，須代理發行人交付下列何者？
(1)投資說明書 (2)公開說明書 (3)營業計畫書 (4)財務預測說明書
- 57.有關附買回交易(RP)為票券商於承作附買回交易時，從客戶端取得資金，俟約定日期到期後將客戶資金及利息給付予客戶，故附買回交易成為票券商重要的資金來源，亦為票券商之負債操作，故該交易於資產負債表之會計科目，應表示為下列何者？
(1)附買回負債 (2)附買回資產 (3)附賣回負債 (4)附賣回資產
- 58.目前我國票券商辦理票券業務時，所依據的法規為何？
(1)短期票券商管理規則 (2)票券金融管理法 (3)票券商管理辦法 (4)金融消費者保護法
- 59.下列何者係為工商企業基於商品交易或勞務提供而簽發之匯票，並委託銀行為付款人經銀行承兌者？
(1)融資性商業本票 (2)交易性保證匯票 (3)銀行承兌匯票 (4)交易性商業本票

- 60.消費金融業務之查核範圍應涵蓋整個產品自產品規劃至債權收回之循環，惟不包括下列何者？
(1)客戶行為規範 (2)授信評估 (3)帳戶管理 (4)風險控制
- 61.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，經評估為第四類之授信資產，應以其債權餘額之多少提列備抵呆帳及保證責任準備？
(1) 2% (2) 10% (3) 50% (4) 100%
- 62.在我國境內發行之國際通用信用卡於國內使用，應以下列何種幣別結算？
(1)美金 (2)歐元 (3)日圓 (4)新臺幣
- 63.凡逾繳款截止日未繳（足）當期最低應繳款者，即屬延滯放款，其中延滯等級 M2，係指延滯多久期間者？
(1)一個月以內 (2)一個月至二個月 (3)二個月至三個月 (4)三個月至四個月
- 64.下列何者非屬消費金融產品間接銷售之行銷通路？
(1)委外行銷公司 (2)郵購或型錄銷售 (3)仲介或代書 (4)車商
- 65.銀行在辦理消費金融業務時，應瞭解客戶之居住狀況（是否設籍或寄居、有無家人聯絡電話），是為避免下列何種風險？
(1)授信風險 (2)作業風險 (3)流動性風險 (4)政治風險
- 66.下列何者非屬查核消費金融業務之「授信評估」常見缺失？
(1)未確認借款人檢具財力證明之真實性 (2)徵審流程未於時限內作業完成，損及銀行信譽
(3)債權憑證未由指定之主管人員負責保管 (4)未依規定查詢內部電腦系統及金融聯合徵信中心等信用資料庫
- 67.有關信用卡持卡人信用資料及特約商店信用卡交易異常資料，應依規定時間準時向下列何機構申報？
(1)金管會 (2)銀行公會 (3)聯合信用卡中心 (4)金融聯合徵信中心
- 68.第三人有意或無意取得發卡機構寄交申請人之新信用卡，此時在空白的新卡上隨便簽上一名字便可以用偽簽之信用卡消費，達到詐欺之目的，係屬於消費金融詐冒風險中之何種詐欺模式？
(1)被竊卡 (2)偽造卡 (3)取得未達卡 (4)未印錄卡號
- 69.下列何者不是消費金融產品之特性？
(1)每筆交易金額較小 (2)產品要不斷創新 (3)其貸款具有自償性 (4)銷售人員素質不一
- 70.有關信用卡發卡機構對特約商店管理及作業，下列敘述何者錯誤？
(1)信用卡收單合約書收費率之建檔工作，應經主管人員覆核並蓋章確認
(2)郵購商店實際經營負責人，應於規定時間內無退票及強制停用信用卡記錄
(3)特約商店資料建檔應由建檔人員覆核
(4)抽核刷卡機借用收據憑證應與帳列「存入保證金」科目所載相符
- 71.有關信用卡或現金卡之發卡，下列敘述何者錯誤？
(1)全職學生申請現金卡以一家金融機構為限
(2)金融機構未完成徵授信審核程序前，不得製發現金卡
(3)已持超過 3 家以上發卡機構之信用卡片者，金融機構核發卡片應審慎評估
(4)發卡機構信用卡契約條款印製之字體不得小於 12 號字
- 72.下列何者非屬金融機構營業單位與電腦作業有關之電腦犯罪手法？
(1)騙取主管卡進行非法交易 (2)趁他人未簽退時非法輸入交易資料
(3)偽造憑證擅自進行轉帳交易 (4)結帳後輸出報表
- 73.有關金融機構資料庫檔案管理，下列何者有缺失？
(1)重要或機密檔案使用密碼或存取控制軟體管制
(2)檔案之建立、維護與刪除皆經申請、核可及驗收程序
(3)重要檔案之使用（含使用被拒絕）留有紀錄
(4)正式作業程式與測試作業程式均放置於正式程式館中加強管理
- 74.在機房門禁管制中，下列何者進出機房不用登記進出時間？
(1)稽核人員 (2)資料管制員 (3)輪班操作員 (4)系統維護人員
- 75.下列何者非屬電子銀行業務之訊息傳輸途徑？
(1)行動網路 (2)網際網路 (3)臨櫃跨行通匯 (4)金融機構專屬網路
- 76.有關營業單位電腦設備管理，下列敘述何者錯誤？
(1)端末機使用者密碼應定期變更
(2)可二人或多人共用一端末機使用者代號
(3)端末機操作人員暫時離機，應執行簽退（SIGN OFF）
(4)廠商來營業單位維護電腦機器設備，應由專人陪同並登記控管
- 77.有關網路銀行之安全控管機制，下列何者未採用電子憑證，使用者憑身分證號碼、使用者代碼及個人密碼即可進入網路銀行？
(1) SSL 機制 (2) SET 機制 (3) Non-SET 機制 (4) FXML 機制
- 78.依「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」規定，下列何者不屬於衍生性金融商品之範圍？
(1)指數股票型基金(ETF) (2)新臺幣遠期利率協定(FRA)
(3)新臺幣利率選擇權(IRO) (4)新臺幣利率交換(IRS)
- 79.交易員未經核准從事營業時間後交易，其違反授權之行為屬於下列何種風險類型？
(1)信用風險 (2)市場風險 (3)作業風險 (4)流動性風險
- 80.依「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」規定，銀行不得與直接或間接持有其股份總額多少比率以上之股東從事台股股權衍生性商品及台股股權結構型商品交易？
(1) 5% (2) 10% (3) 15% (4) 20%

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