

# 台灣金融研訓院第 29 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。

- 銀行之風險管理架構，不包括下列何者？
  - (1)銀行之策略、風險偏好及風險容忍度間之協調整合
  - (2)辨識和管理風險
  - (3)同業之資本結構
  - (4)增進風險因應決策
- 金融機構的內部控制係一管理過程，由下列何者以外之成員共同實踐以合理保證內控目標之達成？
  - (1)股東會
  - (2)董事會
  - (3)管理階層
  - (4)全體員工
- 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)資訊與溝通
- 為有效監督及控管金融機構之經營風險，各國金融主管機關多以下列哪四種原則，平衡建構金融稽核體系？
  - (1)存款保險制度、市場制約、專業機構制衡及主管機關監督
  - (2)統一會計制度、市場制約、專業機構制衡及主管機關監督
  - (3)業者自律、市場制約、專業機構制衡及主管機關監督
  - (4)業者自律、存款保險制度、專業機構制衡及主管機關監督
- 下列何者應對確保建立並維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任？
  - (1)總經理
  - (2)董（理）事會
  - (3)分行經理
  - (4)總稽核
- 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，內部自行查核分一般查核與專案查核，一般查核至少多久辦理一次？
  - (1)每月
  - (2)每季
  - (3)每半年
  - (4)每年
- 會計師審查金融機構出具之內部控制制度聲明書所聲明之事項，其審查報告依審查意見分為幾類？
  - (1)三類
  - (2)四類
  - (3)五類
  - (4)六類
- 有關辦理內部自行查核應注意事項，下列敘述何者錯誤？
  - (1)應由自行查核人員同一人連續多次查核同一項目
  - (2)內容應包括靜態之帳務憑證核對，並顧及交易程序之動態查核
  - (3)查核事實及缺失，應詳載於工作底稿內
  - (4)所發現之缺失，自行查核負責人應促請注意改善
- 依「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，單筆現金收或付達若干新臺幣以上時，即應確實核對客戶身分，並依規定於電腦上登錄其資料？
  - (1)五十萬元
  - (2)一百萬元
  - (3)一百五十萬元
  - (4)二百萬元
- 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
- 下列何者非屬出納經管的業務？
  - (1)日計表之編製
  - (2)各種有價證券之保管
  - (3)幣券及破損券之兌換
  - (4)辦理現金及票據之收付及保管
- 營業時間內櫃員之抽屜或現金箱不得留存下列何種物品？
  - (1)現金收付章
  - (2)櫃員私章
  - (3)客戶存摺
  - (4)託收票據
- 自動櫃員機之補鈔作業，應以下列何種方式處理，以符合內部牽制？
  - (1)由櫃員主任補鈔
  - (2)由掌管密碼人員補鈔
  - (3)由掌管鑰匙人員補鈔
  - (4)由掌管密碼及鑰匙人員共同補鈔
- 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
- 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%
- 銀行發行可轉讓定期存單應以新臺幣多少元為單位，並按其倍數發行？
  - (1)一萬元
  - (2)十萬元
  - (3)五十萬元
  - (4)一百萬元
- 有關新臺幣存款計息，下列敘述何者錯誤？
  - (1)存款利率應以年利率為準並於營業廳內牌告
  - (2)各種存款（不含可轉讓定期存單）利息之支付均須依牌告利率計付
  - (3)代扣中華民國境內居住之個人利息所得稅應於次月十日前解繳國庫
  - (4)同業存款應以較一般存款牌告為高之利率計息
- 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

19. 辦理存款相關業務，對下列哪一種情形應進一步追查原因？  
 (1) 櫃員離座時於端末機執行簽退手續  
 (2) 非存款櫃員操作營業部門端末機  
 (3) 櫃員收到鉅額現金，立即將現金繳交大出納  
 (4) 櫃員短暫時間外出，經向主管報備，經主管確認後同意
20. 辦理存款業務，下列敘述何者有缺失？  
 (1) 遇有存戶未即時領回存摺時，即設簿登記  
 (2) 營業時間中未對櫃員現金作不定時抽點  
 (3) 辦理存摺之磁條重鍵，由主管加以核對  
 (4) 由主管核對更正交易明細
21. 在臺無住所之外國人可開設下列何種新臺幣存款帳戶？ A. 支票存款 B. 活期存款 C. 活期儲蓄存款 D. 定期存款  
 (1) 僅 A、B (2) 僅 A、C (3) 僅 B、C、D (4) A、B、C、D
22. 有關存款印鑑卡之內部控制，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 啟用應經主管人員核章  
 (2) 印鑑遺失申請更換，須於申請書上簽蓋原留印鑑  
 (3) 應註明共幾式憑幾式有效  
 (4) 應註明啟用日期
23. 對於定期性存款，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 採機動利率計息時應分段計息  
 (2) 定期存款到期超過一個月續存，自轉存之日起息  
 (3) 到期日如為休假日於次營業日提取時，應給付活期存款利息  
 (4) 定期存款在一個月以內轉期續存者以原存款轉存日之牌告利率為準
24. 受理已到期票據之掛失止付，應立即辦理止付金額之留存，並應將其轉列下列何種會計科目？  
 (1) 「其他應付款-止付票款」  
 (2) 「暫收款-止付票款」  
 (3) 「預收款-止付票款」  
 (4) 「其他應收款-止付票款」
25. 銀行辦理票據貼現，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 貼現應按月計收利息  
 (2) 貼現票據之記載須符合票據法規定  
 (3) 貼現票據應為借戶合法商業交易行為所產生之票據  
 (4) 貼現係銀行以預收利息方式購入未屆到期日之票據，並取得對借戶追索權之票據融通方式
26. 借據所載利息請求權之時效為多久？  
 (1) 四個月 (2) 一年 (3) 五年 (4) 十五年
27. 銀行辦理授信業務應本安全性、流動性、公益性、收益性及成長性等五項基本原則，並依 5P 審核原則核貸之。下列何者非屬授信 5P 審核原則？  
 (1) 借款戶 (2) 借款期間 (3) 資金用途 (4) 授信展望
28. 銀行辦理中長期授信企業總授信金額達新臺幣多少元時，需徵提現金流量預估表？  
 (1) 二億元 (2) 一億元 (3) 五千萬元 (4) 三千萬元
29. 有關銀行辦理存單質借，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 質借人限原存款人  
 (2) 借款期限不得超過存單到期日  
 (3) 必須辦妥質權設定  
 (4) 只要存單簽發行出具拋棄抵銷權同意書，即可質借
30. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」之規範，下列何種為間接授信？  
 (1) 企業貸款 (2) 消費者貸款 (3) 出口押匯 (4) 承兌
31. 有關銀行逾期放款及催收款之轉銷，下列何者非屬轉銷時應檢附之證明文件？  
 (1) 解散者：政府有關機關之證明  
 (2) 經和解者：和解筆錄或裁定書  
 (3) 逾清償期一定期間之放款者：存款證明書  
 (4) 受破產之宣告者：裁定書
32. 原貸七年期房屋貸款，付款滿三年後未依約攤還月付金，餘欠本息 100 萬元。若欲以協議清償條件之履行免以列報逾期放款，則其於原殘餘年限內須分期償還之最低總金額為何？  
 (1) 10 萬元 (2) 30 萬元 (3) 50 萬元 (4) 無金額之限制
33. 銀行對借款人辦理一般營運週轉金貸款，必須明瞭事項下列何者正確？  
 (1) 借款人所提供擔保品之種類及數量  
 (2) 借款人之賒銷金額及賒欠天數暨買方信用情況  
 (3) 借款人業務性質、產銷程序及業務財務近況  
 (4) 借款人購置機器設備之詳細計畫
34. 金融機構逾期放款與催收款轉銷呆帳，應經下列何種層級決議通過？  
 (1) 總經理 (2) 董事長 (3) 董（理）事會 (4) 監察人會
35. 發行商業本票保證期限，最長應在多久以內？  
 (1) 三個月 (2) 六個月 (3) 九個月 (4) 一年
36. 有關授信覆審之敘述，下列何者正確？  
 (1) 覆審人員得覆審自己本身經辦案件  
 (2) 重要授信個案如有需要應辦理實地覆審  
 (3) 授信覆審後應每六個月編製覆審報告  
 (4) 須指定未具授信經驗人員辦理覆審
37. 依中央銀行規定，辦理新臺幣多少金額以上等值外幣之交易結匯案件，應依外匯收支或交易有關證明文件詳實填寫「外匯收支或交易申報書」辦理申報？  
 (1) 二十萬元 (2) 三十萬元 (3) 五十萬元 (4) 一百萬元
38. 指定銀行自行訂定並報央行同意核備之新臺幣與外幣間交易總部位限額，其中無本金交割新臺幣遠期外匯及新臺幣匯率選擇權二者合計之部位限額，不得超過總部位限額之多少？  
 (1) 二分之一 (2) 三分之一 (3) 四分之一 (4) 五分之一
39. 外匯存款開戶不得以下列何種方式辦理？ A. 活期存款 B. 定期存款 C. 支票存款 D. 可轉讓定期存單  
 (1) A、B (2) B、C (3) C、D (4) A、D
40. 外匯指定銀行辦理客戶（自然人）以外匯存款定存單質押，承作新臺幣授信業務，其外匯存款定存單所有人有何限制？  
 (1) 無任何限制 (2) 限為外國人  
 (3) 限為境外客戶 (4) 限為授信申請人本人

41. 開狀銀行已辦妥進口擔保提貨後，於收到國外押匯單據正本時，應如何處理？  
 (1) 應向進口商徵提匯票 (2) 進口商已領貨，無須做任何處理  
 (3) 應向進口商徵提保險單 (4) 應檢具正本海運提單以掛號向船運公司換回擔保提貨書
42. 有關投資事項之敘述，下列何者正確？  
 (1) 人手不足由後台人員兼任前台交易員  
 (2) 購入同一發行人之有價證券須訂最高控管額度  
 (3) 買賣票券紀錄單無須紀錄交易時間  
 (4) 庫存票券未定期盤點
43. 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，不得超過下列何者之百分之二十五？  
 (1) 銀行核算基數 (2) 銀行淨值  
 (3) 所收存款總餘額及金融債券發售額之和 (4) 備抵投資跌價損失及所收存款總額之和
44. 銀行辦理短期票券投資業務，下列各項措施何者有缺失？  
 (1) 短期票券投資風險控管，原則上以該票據之發票人（行）為歸戶對象  
 (2) 買入商業本票中，由自行營業單位保證之比率甚高  
 (3) 定期評估保證機構或承兌機構之信用及營運狀況  
 (4) 對購入同一金融機構保證或承兌或無保證之有價證券訂定最高額度
45. 下列何者非屬查核票券買賣成交單之範圍？  
 (1) 交易員有無越權 (2) 成交單是否列印「日、時、分」  
 (3) 作廢成交單有無保留、列管 (4) 交易對手盈虧紀錄
46. 依主管機關規定，信託業如對信託財產不具有運用決定權，則下列何項行為屬於信託業禁止行為？  
 (1) 購買政府發行之債券 (2) 購買信託業本身發行之票券  
 (3) 以信託財產辦理銀行法所定授信業務 (4) 購買信託業本身銀行業務部門承銷之票券
47. 下列何者為信託業接受不動產為信託財產時應辦理之事項？  
 (1) 報中央銀行核准 (2) 辦理地上權登記  
 (3) 辦理信託登記 (4) 辦理抵押權登記
48. 有關銀行辦理員工持股信託管理帳戶，應依下列何種方式處理？  
 (1) 依每一員工分別記帳 (2) 合併記帳  
 (3) 依部門別分別記帳 (4) 應個別員工要求採取彈性處理
49. 銀行辦理證券投資信託基金保管銀行業務時，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 基金存款不足時，不可代為墊款 (2) 基金存款不足時，不可抵用待交換票據  
 (3) 基金資產之保管與帳務處理應由同一人擔任 (4) 應於交割後確認有價證券或款項已撥入基金專戶內
50. 保管銀行於辦理全權委託投資保管業務時，應以下列何者名義開立投資買賣帳戶？  
 (1) 委任人 (2) 受任人 (3) 保管銀行 (4) 監察人
51. 受託銀行以信託財產購買本身業務部門經紀之有價證券時，應經下列何者書面同意？  
 (1) 委託人 (2) 受益人 (3) 信託監察人 (4) 信託部主管
52. 有關銀行辦理財富管理業務之敘述，下列何者錯誤？  
 (1) 對客戶負有忠實義務 (2) 提供客戶資產負債組合之解決方案  
 (3) 以提供諮詢意見為中心 (4) 以銷售銀行其他部門之產品或服務為主要目的
53. 銀行向一般客戶提供結構型商品交易服務應盡告知義務；對於交易條件標準化且存續期間超過幾個月之商品，應提供一般客戶不低於幾日之審閱期間審閱結構型商品相關契約？  
 (1) 三個月；五日 (2) 三個月；七日  
 (3) 六個月；五日 (4) 六個月；七日
54. 銀行辦理財富管理業務，對於法令遵循之查核，至少應多久進行一次？  
 (1) 一年 (2) 一年半 (3) 二年 (4) 三年
55. 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
56. 票券商承銷融資性商業本票，以債票形式發行，其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) 1 億元
57. 證券商辦理有價證券買賣融資融券與辦理有價證券借貸業務，對每種證券融券與出借之總金額，合計不得超過多少？  
 (1) 總資產的 1% (2) 總負債的 3%  
 (3) 總淨值的 5% (4) 總股本的 7%
58. 有關票券商辦理簽證業務，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 確實核對發行公司及保證人之印鑑 (2) 確實審核票券應記載事項  
 (3) 融資性商業本票不須經票券商簽證 (4) 經票券商簽證之短期票券，代表一筆真實有效之合格票券
59. 票券商業務人員應經向下列何種機構辦理登記後，才可以開始執行業務？  
 (1) 銀行業同業公會 (2) 證券商同業公會  
 (3) 票券金融商業同業公會 (4) 證期局
60. 有關訪催客戶之要領，若遇客戶無人在家時，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 可留下字條張貼，並拍照存證 (2) 觀察信箱內物品是否已無人居住  
 (3) 徵詢當地村、里、鄰長客戶居住狀況 (4) 設法入內查看並在大門上以粉筆書寫催告字眼
61. 銀行消費金融產品之策略與規劃，應從下列何者開始？  
 (1) 作業流程 (2) 產品定位 (3) 市場分析 (4) 利潤模型

62. 有關消費金融產品的特性，下列敘述何者錯誤？  
(1) 客戶量須達一定規模才有利潤 (2) 每筆承作成本高  
(3) 多屬於中長期融資，且不具自償性 (4) 風險程度低是首要原則，收益相對可不予考量
63. 銀行在辦理消費金融授信審核時，對於評估申貸者之償債能力，下列敘述何者錯誤？  
(1) 個人所得應扣除不穩定的非持續性所得  
(2) 編製申貸人個人資產負債表可瞭解其償債能力  
(3) 還款金額除以可供償債之所得淨額之比率越大越好  
(4) 利率的變動與潛在的負擔亦可影響申貸者的償債能力
64. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月未繳足者，應於該六個月後之幾個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳？  
(1) 二 (2) 三 (3) 六 (4) 十二
65. 有關消費金融業務信用卡授權風險控管，下列敘述何者正確？  
(1) 尚未解約之風險特店交易，可先取消專人監控持卡人消費情形  
(2) 信用卡停用或掛失後，仍有國外消費之請款時，應登錄於國際黑名單  
(3) 風險控管人員僅就授權單位人員通報異常者予以設控，對客戶服務單位人員通報異常者不必處理  
(4) 對於設控之卡片或持卡人，應由風險控管單位確認後轉予授權單位查核，以決定是否予以解控
66. 為因應消費性貸款申請案件多且核貸時間短的特性，下列何者為金融機構能正確而迅速從事授信判斷的最佳措施？  
(1) 建立信用評分制度 (2) 增加徵信照會人員  
(3) 停止受理新案件 (4) 徵調有經驗授信主管支應
67. 有關銀行辦理消費金融業務，當一般案件喪失期限利益時之債權回收法催程序，不包括下列何者？  
(1) 函催 (2) 假扣押 (3) 支付命令 (4) 起訴
68. 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
69. 要做好消費者貸款之產品行銷，下列何者非屬有效的銷售管理策略？  
(1) 後勤支援系統 (2) 績效考核 (3) 激勵措施 (4) 保證核貸
70. 有關消費金融業務，下列敘述何者錯誤？  
(1) 約定書立約定書人簽章處應請借款人親自簽名蓋章  
(2) 對保作業應確實將對保地點及時間登載於契約書上之對保欄  
(3) 放款不得以現金支付，必須轉存入借戶設於本行之存款帳戶內或依委託轉入指定帳戶  
(4) 授信案件撥貸時，若部分應徵提文件尚未齊備，基於商機得應借戶要求通融先行辦理，事後再向單位主管報備
71. 消費金融業務經營成功的要素，下列何者錯誤？  
(1) 滿足客戶需求 (2) 商品單一化  
(3) 優良組織體系 (4) 銀行的風險管理技術
72. 金融機構資訊單位組織與管理之查核，下列何者有缺失？  
(1) 安控人員兼預算規劃 (2) 操作人員兼程式撰寫  
(3) 各科職掌明確且符合制衡原則 (4) 對調離職人員取消其使用者代號、密碼
73. 有關電腦應用系統開發及維護作業，下列敘述何者錯誤？  
(1) 各種程式文件應指定專人保管  
(2) 系統實施前，由原設計人員測試無誤後即可上線  
(3) 程式修改須填寫申請書，並經相關主管核可後始可辦理  
(4) 系統開發、設計、測試等，以及檔案資料、程式之命名、說明文件之撰寫應標準化
74. 下列何者非屬銀行資料處理電腦化後所產生的變化？  
(1) 具有無紙性 (2) 資料不容易被隱匿或竄改  
(3) 可使許多處理步驟集中在一個部門內 (4) 主管卡或授權密碼取代授權人員之簽名或蓋章
75. 資訊單位對程式變更之控管，下列敘述何者正確？  
(1) 程式修改及換版工作，應由程式設計人員負責辦理  
(2) 程式變更經由修改人員測試無誤後即可換版  
(3) 程式修改後須由換版人員利用電腦與原程式作比對，產生報表供主管覆核  
(4) 程式修改後由修改人員列印修改前後內容，供主管覆核
76. 為查核操作人員有無執行非法之工作(JOB)，以下列何種稽核軌跡最值得信賴？  
(1) 工作申請書 (2) 工作排程表  
(3) 機房操作日誌 (4) 系統運作紀錄或控制台操作紀錄
77. 有關銀行電腦作業之管理，下列敘述何者錯誤？  
(1) 連線管理人員不可兼任應用系統程式維護人員  
(2) 變更程式，應留存測試及變更前後之內容  
(3) 非例行性批次作業毋需經申請核准  
(4) 重要資料檔案應存放異地備援
78. 有關銀行從事衍生性金融商品之交易，下列敘述何者錯誤？  
(1) 以名日本金衡量信用風險  
(2) 通常以收受抵押品或投保來降低信用風險  
(3) 應於財務報表揭露衍生性金融商品交易狀況  
(4) 衍生性金融商品較為複雜且不易衡量，故其潛在風險遠大於傳統金融業務
79. 下列何者非屬衍生性金融商品？  
(1) 遠期契約 (2) 國外基金 (3) 期貨契約 (4) 交換契約
80. 衍生性金融商品之風險中，金融資產之變現能力或無法以合理價格軋平部位所產生之風險係指下列何者？  
(1) 信用風險 (2) 價格風險 (3) 流動性風險 (4) 作業風險

台灣金融研訓院

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