

台灣金融研訓院第 23 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(消費金融類)

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。

1. 下列何者為稽核單位隸屬於董（理）事會之目的？
(1)管理階層之關係 (2)組織內之成長 (3)超然獨立之精神 (4)方便涉入其他單位的經營活動
2. 內部環境是其他所有內部控制及風險管理要素的基礎，而下列哪一項是內部環境的核心？
(1)董事會 (2)總經理與副總經理 (3)總稽核與稽核處 (4)監察人
3. 依金融機構內部控制之責任層級，內部稽核部門發現內部控制缺失，應先向何者報告？
(1)董事會 (2)總經理 (3)總稽核 (4)分行經理
4. 有關內部稽核的職能，下列敘述何者錯誤？
(1)從例行查核延伸為諮詢服務 (2)由「法規導向稽核」轉為「風險導向稽核」
(3)加強機構內人員與資訊的交流 (4)保證銀行永續成功經營
5. 內部控制理論發展的初期階段可溯自 1936 年美國會計師協會發布的「會計師對財物報表的審查」，及 1949 年美國審計程序委員會提出之內部控制，下列何者是該時期強調內部控制的目的？
(1)組織協調 (2)會計帳簿 (3)偵錯防弊 (4)營運效能
6. 依我國金融稽核體系之規劃，金融機構內部控制體系，係由風險管理制度及下列哪三個制度所構成？
(1)法令遵循主管、自行查核、會計師 (2)內部稽核、自行查核、會計師
(3)法令遵循主管、內部稽核、會計師 (4)法令遵循主管、內部稽核、自行查核
7. 銀行應建立內部控制及稽核制度，係依據下列何項法令？
(1)公司法 (2)銀行法 (3)審計準則公報 (4)公開發行公司建立內部控制處理準則
8. 有關稽核計劃之執行，下列敘述何者錯誤？
(1)庫存現金之查核宜突擊式現場查核
(2)現場查核可深入瞭解場外監控無法查明之問題
(3)場外監控有助於確定現場查核重點及查核時間配置
(4)場外監控可提供現場查核之事前風險預警，惟查核成本較高
9. 銀行所收受之破損券幣，應隨時整理並送交下列何者調換？
(1)臺灣銀行 (2)中央銀行 (3)合作金庫銀行 (4)銀行公會
10. 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
11. 現金出納應於櫃檯辦理，如在櫃檯以外之場所收付現金時，應經何人核准？
(1)會計 (2)副總經理 (3)總稽核 (4)主管人員
12. 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
13. 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
14. 銀行簽發本行支票之金額，其存款準備金應如何計算？
(1)併入定期存款準備金計算 (2)併入活期存款準備金計算
(3)併入一般支票存款準備金計算 (4)自本行庫存現金或存放中央銀行往來戶項下扣除
15. 有關公教人員儲蓄存款，下列敘述何者正確？
(1)由存戶自行按月定額存入 (2)存戶可隨時提取存款，但提取後不得再行存入
(3)每一存戶累計最高限額為新臺幣三十萬元 (4)離職人員可不須結清銷戶，惟不得再行存入
16. 有關存款開戶，下列敘述何者錯誤？
(1)持有定居證之在大陸地區人民，應以選擇一家銀行開設活期存款及活期儲蓄存款帳戶為限
(2)應以影印或縮影照相方式，留存申請人之身分證影本及第二項身分證明文件
(3)在台無住所之外國人，僅能開設活期存款、活期儲蓄存款及定期存款
(4)以委任或授權方式委託第三人代辦開戶者(支存戶除外)，金融機構對委任或授權事項應辦理徵信調查
17. 盤點「託收票據」之金額，應與日計表中何種會計科目之金額相符？
(1)其他應收款 (其他應付款) (2)待交換票據 (其他應收款)
(3)應收代收款 (受託代收款) (4)暫收款 (暫付款)
18. 不具法人資格之公寓大廈管理委員會如持有向主管機關報備之文件，若欲開立支票存款戶，應以下列何種名義申請辦理？
(1)不得開立 (2)公寓大廈管理委員會名義
(3)公寓大廈管理委員會之負責人名義，但委員會名稱可併列於戶名內
(4)公寓大廈管理委員會之負責人名義，但委員會名稱不可併列於戶名內
19. 有關查核款項收付，下列何項無缺失？
(1)取款憑條日期更改經存戶蓋原留印鑑 (2)存戶存入現金，經辦員於傳票上蓋轉帳章與私章
(3)取款憑條金額之大寫更改經存戶蓋原留印鑑 (4)傳票認證資料中經辦員代號與傳票上蓋章之經辦員不一致

20. 定期儲蓄存款逾期轉存未滿一年之定期存款，如逾期幾個月以內，得自原到期日起息？
(1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 六個月
21. 依民法規定，請求權之時效期間，下列敘述何者錯誤？
(1) 借據本金十五年 (2) 墊款十五年 (3) 利息五年 (4) 違約金十年
22. 依據「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」第十一條，在下列何種情況下，該逾期放款應扣除可收回部份後轉銷為呆帳？
(1) 逾清償期二年，經催收仍未收回者
(2) 第一次拍賣流標後，欠款與第二次拍賣公告底價間之差額
(3) 逾清償期一年，經催收仍未收回者
(4) 擔保品市值與現欠債務間之差額
23. 借款人甲以其名下不動產設定抵押權向 A 銀行借款，嗣甲因車禍意外身亡，其繼承人配偶乙、已成年子女丙及未成年子女丁均未拋棄繼承，A 銀行聲請拍賣抵押物裁定時，應以下列何者為相對人？
(1) 甲乙丙丁 (2) 甲乙丙 (3) 乙丙丁 (4) 甲丙丁
24. 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
25. 依銀行法第三十三條規定，銀行對其利害關係者辦理擔保授信，下列敘述何者錯誤？
(1) 應有十足擔保
(2) 應取得適當之授信層級核准
(3) 其授信條件不得優於其他同類授信對象
(4) 如授信達中央主管機關規定金額以上者，應經四分之三以上董事之出席及出席董事三分之二以上同意始可辦理
26. 下列何種情況不適用一般授信約定書所列「加速條款」之引用？
(1) 未能按月付息時 (2) 借款人依破產法聲請和解時
(3) 任何一宗債務不依約清償時 (4) 提供之擔保品出售予第三人時
27. 辦理墊付國內票款所徵提之票據，下列何者符合授信規範？
(1) 借款戶董、監事開立之票據 (2) 預付借款戶貨款之票據
(3) 借款戶保證人所開立之票據 (4) 借款戶合法商業行為所產生之票據
28. 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
29. 依「外匯收支或交易申報辦法」規定，公司及行號每年累積結購或結售金額未超過多少之匯款，申報義務人得於填妥申報書後，逕行辦理新臺幣結匯？
(1) 五百萬美元 (2) 一千萬美元 (3) 三千萬美元 (4) 五千萬美元
30. 外匯指定銀行收到外商銀行在大陸地區之分支機構或大陸地區銀行的海外分行所開來的信用狀，應以下列何種方式通知國內之受益人？
(1) 得直接通知 (2) 需經由國內之外商銀行通知
(3) 需經外匯局核准才能通知 (4) 不得通知
31. 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
32. 有關債券市場之敘述，下列何者正確？
(1) 債券在店頭市場是以競價方式撮合 (2) 債券發行期限均在一年以上
(3) 債券市場交易工具不包括無實體公債 (4) 債券在集中市場是以議價方式交易
33. 商業銀行轉投資非金融相關事業，對每一事業之投資金額不得超過該被投資事業實收資本總額或已發行股份總數之多少百分比？
(1) 3% (2) 5% (3) 10% (4) 25%
34. 信託業管理人員若係以最近一年內參加信託公會或其認可之機構舉辦之信託業務訓練課程並持有結業證書之條件取得資格者，其參加訓練課程之累計時數應至少在多少小時以上？
(1) 十二 (2) 十五 (3) 十八 (4) 二十一
35. 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
36. 依信託法規定，受託人每年應至少一次作成信託財產目錄及編製收支計算表並送交下列何者？
(1) 委託人 (2) 監察人 (3) 代理人 (4) 信託公會
37. 依「證券投資顧問事業從業人員行為準則」之規定，有關個人交易之規範，下列何者錯誤？
(1) 經手人員於到職日起五日內應申報持有有價證券之數量
(2) 經手人員不得取得與業務相關之初次上市（櫃）股票
(3) 經手人員為其個人帳戶買入某種股票後三十日內不得再行賣出
(4) 經手人員得於知悉公司推介予客戶之股票前二日以上，獲得督察主管書面核准買入該股票

- 38.有關商品適合度政策，下列何種交易不須特別揭露相關資訊？
 (1)綠燈交易 (2)黃燈交易 (3)橘燈交易 (4)紅燈交易
- 39.銀行經營財富管理業務除應經董（理）事會核可外，並應檢具下列何種資料報金管會核准？A.經營政策 B.營運模式 C.業務目標 D.作業準則
 (1)AB (2)BC (3)AC (4)AD
- 40.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
- 41.為導正我國承銷業務的健全發展，有關包銷報酬及承銷手續費之敘述，下列何者正確？
 (1)包銷之報酬最高不得超過包銷有價證券總金額之 5%
 (2)代銷之手續費最高不得超過代銷有價證券總金額之 5%
 (3)包銷之報酬最高不得超過包銷有價證券總金額之 8%
 (4)代銷之手續費最高不得超過代銷有價證券總金額之 8%
- 42.下列何種情形證券經紀商不得接受委託人之委託開戶？
 (1)受破產宣告已經復權者 (2)未成年人已經法定代理人代理者
 (3)證券交易所職員雇員開戶買賣上市股票 (4)受禁治產宣告已經法定代理人代理者
- 43.有關消費金融業務風險控制之查核要點，下列敘述何者正確？
 (1)客戶若不方便時，可僅提供身分證影本供核對
 (2)對於非銀行委任之代辦公司推介之案件，均得予以接受
 (3)信用（現金）卡授權單位已錄製之錄音帶應上鎖，並由專人負責保管
 (4)非持卡人本人掛失信用卡時，得不予設控
- 44.有關信用卡帳務作業，下列敘述何者錯誤？
 (1)爭議款項於調查期間應停止計息
 (2)發卡機構對爭議款項應於受理後十四日內回覆持卡人處理狀況或進度
 (3)信用卡之消費款項委託便利商店業代收者，每筆帳單代收金額上限為新台幣二萬元
 (4)依主管機關規定，應收帳款轉銷呆帳案件由有權人員核准後，應定期彙總呈報董事長備查
- 45.有關信用（現金）卡交易風險控管，下列敘述何者正確？
 (1)空白卡因無客戶資料尚無控管之必要 (2)未達卡之風險在於卡片背面已有客戶簽名
 (3)信用額度核定後，即使發卡機構也無法更動 (4)發現偽冒信用卡案件，應積極主動通知檢警調單位
- 46.有關消金業務授信評估之敘述，下列何者錯誤？
 (1)應由有權之審核人員決定核貸及額度
 (2)訂定條件差異核准比率
 (3)資料輸入處理應符合牽制原則，放行過程有雙人控管
 (4)辦理徵信作業過程中如發現申請人有授信不良紀錄，可依正常程序辦理
- 47.客戶主動來行申請消費者貸款時，若其主動提供之財力、資歷、在職證明等資料相當齊全完整時，銀行人員應該有何反應？
 (1)婉拒申請 (2)禮貌性的收下即可
 (3)特別注意詳核文件之真實性 (4)堅持留下文件正本附卷送審
- 48.銀行對於消費者貸款之風險管理，不包含下列何者？
 (1)申貸案件數量 (2)書面審查 (3)聯徵查詢 (4)帳戶管理
- 49.有關委外催收合約之處理，下列敘述何者錯誤？
 (1)該合約應會簽法務單位 (2)應經主管機關核准，始得委外
 (3)委外合約之約定事項，應定期檢視績效 (4)該合約不須包含再委外之限制及受委託機構之工作準則
- 50.一般放款授信資產經評估已無擔保部份，且授信戶積欠本金或利息超過三個月至六個月者，依規定係屬第幾類資產？
 (1)二 (2)三 (3)四 (4)五
- 51.下列何者非屬消費金融項目？
 (1)股票質押貸款 (2)耐久性消費財貸款 (3)貼現 (4)信用卡消費款
- 52.下列何者非屬銀行辦理消費金融業務授信審核評估之因素？
 (1)償債能力 (2)穩定性 (3)還款意願 (4)人際關係
- 53.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
- 54.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)未依規查詢內部電腦系統及金融聯合徵信中心等信用資料庫
- 55.下列何種情形發生時，信用卡發卡機構應登錄至國際黑名單，並定期持續追蹤觀察？
 (1)持卡人死亡 (2)非持卡人本人之用卡時
 (3)非持卡人本人查詢餘額時 (4)持卡人之卡片停用後，仍有國外消費之請款時
- 56.下列何者非為消費金融業務顧客需求之「4S」？
 (1)Security (2)Stability (3)Simple (4)Smile
- 57.下列何者非屬直接銷售之行銷通路？
 (1)客戶推介客戶 (2)一般營業單位 (3)郵購或型錄銷售 (4)電話行銷

58. 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
59. 下列何者非屬法催程序？
(1)起訴 (2)聲請假扣押 (3)聲請本票裁定 (4)寄發催繳信函
60. 有關信用卡的授權控管，依規定以電話錄音紀錄所有授權交易情況，作為日後有糾紛時之依據，此錄音系統應多久檢查一次？
(1)每日 (2)每三日 (3)每週 (4)每月
61. 在延滯放款中，屬延滯等級 M1 者，係指延滯多久期間？
(1)一個月以內 (2)一個月至二個月 (3)二個月至三個月 (4)四個月至五個月
62. 依主管機關規定，各金融機構對已核發之信用卡、現金卡或信用貸款至少每隔多久應定期辦理覆審？
(1)一個月 (2)三個月 (3)半年 (4)一年
63. 依主管機關規定，有關全職學生申請信用卡或現金卡，下列敘述何者正確？
(1)申請現金卡以三家發卡機構為限
(2)申請信用卡正卡，以三家發卡機構為限
(3)申請信用卡正卡，每家發卡機構所核發之歸戶額度不得逾新台幣三萬元
(4)申請現金卡，除父母同意者外，每家發卡機構首次核給信用額度不得超過新台幣二萬元
64. 下列何者乃因發卡機構有意願負擔掛失前 24 小時冒用責任，致為不法之持卡人所乘？
(1)假消費真刷卡 (2)取得未達卡 (3)未印錄卡號 (4)信用卡假掛失
65. 有關發卡機構辦理現金卡業務應注意事項，下列敘述何者錯誤？
(1)應訂定申訴處理程序及設立申訴專線
(2)指標利率調整時，應於營業場所及網站公告並通知持卡人
(3)應採取單一利率定價，並定期覆核調整
(4)應於申請書詳列利率及各項費用之計收標準及收取條件，讓申請人簽名確認
66. 下列何者不是消費金融業務之產品（信用）循環（Credit Cycle）？
(1)產品規劃 (2)授信評估 (3)債權收回 (4)教育訓練
67. 有關銀行辦理消費性貸款之帳戶管理，下列何者有缺失？
(1)債權憑證由債務人親自填寫並簽章 (2)擔保放款均先辦妥擔保物之抵押權或質權設定始予撥貸
(3)不熟悉之客戶，應至其辦公處所或住家對保 (4)貸款應以現金支付借戶本人或依委託轉帳存入其指定帳戶
68. 下列何者係屬不法之有心人士利用未具法律知識之人向銀行申貸，撥款後供其使用之詐欺模式？
(1)取得未達卡 (2)人頭貸款 (3)偽冒申請 (4)偽造卡
69. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構於持卡人收到所申請信用卡之日起幾日內，經持卡人通知解除契約者，除持卡人已使用該信用卡外，不得向持卡人請求負擔任何費用？
(1)七日 (2)八日 (3)九日 (4)十日
70. 依主管機關規定，銀行對於第三類授信資產之債權餘額應至少提足多少之備抵呆帳及保證責任準備？
(1)2% (2)10% (3)50% (4)100%
71. 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
72. 下列何者非為影響消費金融業務之因素？
(1)景氣循環 (2)家庭所得水準 (3)家庭中賺取所得之年齡 (4)新臺幣對美元匯率之高低
73. 依主管機關規定，信用卡附卡申請人年齡須滿幾歲才能申請？
(1)14 (2)15 (3)16 (4)18
74. 有關消費金融產品之債權回收，下列敘述何者錯誤？
(1)應注重催收績效，也應關心催收之品質 (2)給付給委外公司之佣金應由專人確實覆核
(3)委外催收可直接與受託機構簽訂契約，無庸訂定作業辦法
(4)與客戶簽定聲明書或切結書等文件，須由法務人員確認其適法性
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. 目前網路銀行所使用之安全機制中，下列何者係採身分電子憑證？
(1)SSL (2)Non-SET (3)SET (4)以上皆是
77. 下列何種程式之原始碼（Source code）不可存放於主機系統程式館內？
(1)放款 (2)存款 (3)亂碼化介面 (4)ATM 扣款
78. 下列何者係屬標的資產之市場價格發生變動，而對衍生性金融商品市價造成變動之風險？
(1)市場風險 (2)流動性風險 (3)信用風險 (4)作業風險
79. 有關金管會對金融機構辦理衍生性商品之管理，下列敘述何者錯誤？
(1)注重金融機構風險管理能力 (2)採正負面表列方式管理
(3)以風險導向之監理為主 (4)注重金融機構承擔損失能力
80. 負面表列之衍生性金融商品，除涉及須經中央銀行許可之外匯商品外，金管會於核准第一家銀行辦理後，其他銀行於申請書件、法規遵循聲明書及風險預告書送達金管會之次日起多久內，金管會未表示反對意見者，即可逕行辦理？
(1)五日內 (2)十日內 (3)十五日內 (4)二十日內

台灣金融研訓院

第 23 期銀行內部控制與內部稽核測驗（消費金融類）

試題正確答案

科目：銀行內部控制與內部稽核法規

1. 【1】 2. 【2】 3. 【4】 4. 【3】 5. 【4】 6. 【1】 7. 【2】 8. 【4】 9. 【4】 10. 【1】
11. 【2】 12. 【4】 13. 【3】 14. 【4】 15. 【4】 16. 【3】 17. 【2】 18. 【3】 19. 【2】 20. 【2】
21. 【4】 22. 【1】 23. 【3】 24. 【4】 25. 【4】 26. 【2】 27. 【2】 28. 【4】 29. 【3】 30. 【1】
31. 【2】 32. 【2】 33. 【1】 34. 【2】 35. 【1】 36. 【4】 37. 【4】 38. 【4】 39. 【3】 40. 【2】
41. 【3】 42. 【1】 43. 【4】 44. 【3】 45. 【3】 46. 【3】 47. 【4】 48. 【3】 49. 【4】 50. 【4】

科目：銀行內部控制與內部稽核

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **102年3月26日 09:00 至 3月27日 18:00** 止，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。