

台灣金融研訓院第 25 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。

- 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，銀行之法令遵循主管至少每隔多久應向董（理）事會及監察人（監事）報告相關事宜？
(1)每月 (2)每季 (3)每半年 (4)每年
- 會計師對金融機構出具之內部控制制度聲明書所聲明之事項，已依審查準則及審查程序進行審查，並已蒐集到充分、適切之證據，認為金融機構所聲明之內部控制制度有重大缺失，金融機構之聲明未能指出上述重大缺失，其聲明不允當；此審查報告提列之審查意見係屬下列何者？
(1)無保留意見 (2)否定意見 (3)保留意見 (4)無法表示意見
- 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，銀行每年應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，下列何者非屬其應查核項目？
(1)申報主管機關表報資料之正確性 (2)內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形
(3)備低呆帳提列政策之妥適性 (4)銀行授信政策
- 下列何項不是美國國會「崔德威委員會」(COSO)報告中強調之內部控制要素？
(1)內部環境 (2)風險評估 (3)資訊與溝通 (4)內部稽核功能評估
- 下列何者非屬金融機構內部控制之直接效益？
(1)降低錯誤及舞弊之可能性 (2)減少違法事件之發生
(3)減低風險損失、提高競爭力 (4)精簡人力、擴充營業規模
- 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)銀行之內部控制制度應涵蓋所有營運活動
(2)銀行不論其業務性質及規模，應有一體適用之內部控制制度
(3)銀行應訂定適當之政策及作業程序、相關業務規範及處理手冊
(4)銀行之內部控制制度應適時檢討，必要時應有法令遵循、內部稽核等相關單位之參與
- 金融機構內部自行查核之範圍，以上次查核基準日開始至何時止為原則？
(1)本月底 (2)本次查核基準日 (3)本次查核截止日 (4)本次計畫完成日
- 銀行收到次日入帳之待交換票據，應以下列何種會計科目入帳？
(1)借「待交換票據」貸「其他應收款」 (2)借「待交換票據」貸「其他應付款」
(3)借「其他應收款」貸「待交換票據」 (4)借「其他應付款」貸「待交換票據」
- 下列何者非屬空白單據？
(1)空白支票 (2)空白本票 (3)空白存摺 (4)空白取款憑條
- 銀行所收受之破損券幣應送交下列何單位調換？
(1)財政部 (2)中央銀行 (3)台灣銀行 (4)銀行公會
- 有關有價證券保管作業，下列敘述何者錯誤？
(1)應經常不定期盤點並作成紀錄
(2)有價證券送法院提存後，應將相關收據存卷或列帳
(3)送法院提存後，其本金、息票於到期時應辦理續存手續
(4)有價證券種類、面額、號碼及張數等內容應在保管袋上標示
- 金融機構收妥之待交換票據金額應存入下列何人帳戶？
(1)發票人 (2)受託人 (3)提示人 (4)保證人
- 有關出納作業，下列何者不符合內部牽制原則？
(1)代收稅款之作業流程由櫃員一人辦理
(2)出納人員未兼辦會計業務
(3)金庫備份密碼、鑰匙由相關人員密封後，分人分組保管
(4)進出金庫應設簿登記
- 存戶非為中華民國境內居住之個人，銀行應按利息給付額扣繳多少稅率之利息所得稅？
(1)6% (2)10% (3)15% (4)20%
- 定期儲蓄存款逾期息之計算，下列敘述何者錯誤？
(1)採單利給付 (2)折合日息計算
(3)到期日如為休假日，於次營業日提取時應按存單利率另給付休假日之利息
(4)存款到期日至提取日期間，如活期存款利率有調整者，仍按提取日利率計息
- 定期儲蓄存款逾期幾個月內，辦理轉期續存或轉存一年期以上之定期存款，得自原到期日起息？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 受雇於公民營企業之限制行為能力人，開立何種帳戶可由雇主出具證明？
(1)活期性存款 (2)定期性存款 (3)支票存款 (4)綜合存款
- 金融機構受理支票存款戶之退票「清償贖回」註記時，應於幾日內核轉票據交換所？
(1)二個營業日 (2)二個日曆日 (3)七個營業日 (4)七個日曆日

- 19.有關在台無住所之外國人開立新台幣存款帳戶，下列敘述何者錯誤？
(1)開立之新台幣存款帳戶不限金融機構及戶數
(2)外國法人應由在台代表人或代理人親自辦理
(3)辦理本項存款業務之相關資料應按季函報中央銀行
(4)外國自然人應持合法入境簽證（或戳記）之外國護照或華僑身分證明書親自辦理
- 20.銀行發行可轉讓定期存單應以新台幣多少元為單位，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
- 21.銀行辦理客戶存款開戶時，錄影機所錄攝之影像檔，依現行規定應至少保存多久？
(1)二個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)六個月
- 22.關於銀行辦理「同業存款」，下列敘述何者錯誤？
(1)同業存款應定期抄送對帳單 (2)應定期編製銀行往來調節表，並送主管人員核閱
(3)同業存款應以一般存款牌告利率計息 (4)信託投資公司、票券金融公司、證券金融公司之存款得列為同業存款
- 23.公教人員儲蓄存款，係依承辦銀行下列何種存款利率機動計息？
(1)活期儲蓄存款 (2)薪資轉帳活期儲蓄存款
(3)一年期定期儲蓄存款 (4)二年期定期儲蓄存款
- 24.代扣非中華民國境內居住之個人或在中華民國境內無固定營業場所之營利事業之利息所得稅款，應於代扣日起算多久期間內解繳國庫？
(1)次日 (2)十日 (3)十五日 (4)三十日
- 25.下列何者非屬不良資產評估之主要考量因素？
(1)借款期間之長短 (2)擔保品之可能變現價值
(3)主、從債務人之償還能力 (4)信用保證機構保證案件有無不代位清償之情事
- 26.有關免列報逾期放款之協議分期償還戶應符合之條件，下列何者錯誤？
(1)協議利率不低於原利率或新承作同類放款之利率
(2)符合一定條件，依協議條件履行達六個月以上，且未再違約者
(3)原係短期放款者，分期償還以每年償還積欠本息 10%以上為原則
(4)原係中長期放款者，其分期償還期限最長不得超過十年
- 27.有關抵銷權之行使，下列敘述何者錯誤？
(1)抵銷應以意思表示，向他方為之 (2)客戶之支票存款在未終止契約之前，銀行尚不得主張抵銷
(3)依債務之性質，不能抵銷者，不可以主張抵銷 (4)二人互負債務，而給付種類相同，雖均未屆清償期者，亦得抵銷
- 28.銀行法所稱中期放款之期限係指下列何者？
(1)一年以內而在七年以上之放款 (2)二年以上而在七年以內之放款
(3)超過一年而在七年以內之放款 (4)超過一年而在七年以上之放款
- 29.一般借款契約或借據所載利息請求權，自到期日之翌日起算，經過幾年其時效消滅（末日如遇星期日、例假日以次日代之）？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)五年
- 30.下列何者不是消費者貸款？
(1)房屋貸款 (2)汽車貸款 (3)有價證券貸款 (4)貼現
- 31.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，逾期放款及催收款逾清償期多久，經催收仍未收回者，得扣除可收回部分後，轉銷為呆帳？
(1)一年以上 (2)六個月以上一年以下 (3)六個月以上二年以下 (4)二年以上
- 32.辦理授信核貸作業，下列敘述何者錯誤？
(1)應在授權額度內核貸，如未符規定者，應取得適當核准
(2)已徵足額擔保品之自用住宅放款或消費性放款，為確保債權，仍得徵取連帶保證人
(3)借款之資金流向應與原借款用途相符
(4)擔保品須設質者，應於撥貸前辦妥相關設質程序
- 33.下列何者不是提供銀行擔保之動產所應具備之條件？
(1)價值穩定，較少變動者 (2)具有市場性，易變賣處分
(3)品質適於保存及鑑別，不易變質及損耗 (4)應符合立法院公布之「動產擔保交易標的物品類表」內容
- 34.依主管機關規定，銀行辦理個人授信，對在全體金融機構總授信達新臺幣多少金額以上者，應核驗其報稅資料？
(1)一千萬元 (2)二千萬元 (3)三千萬元 (4)五千萬元
- 35.有關辦理存單質借，下列敘述何者錯誤？
(1)必須辦妥質權設定程序 (2)應請存款人於定期存單上加蓋原留印鑑
(3)申請質借人限於原存款人及其直系親屬 (4)質借期限最長不得超過原存單上所約定之到期日
- 36.銀行受理出口押匯出口商開發之匯票，其匯票期限應在信用狀有效期限內，且應符合下列何者？
(1)早於出口押匯日期 (2)不早於出口押匯日期
(3)早於相關單據之簽發日期 (4)不早於相關單據之簽發日期
- 37.外匯指定銀行辦理客戶（自然人）以外匯存款定存單質押，承作新台幣授信業務，其外匯存款定存單所有人有無限制？
(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
- 38.依中央銀行規定，辦理新台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

39. 遠期外匯案件金額逾多少美元，指定銀行即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)十萬美元 (2)五十萬美元 (3)一百萬美元 (4)一百五十萬美元
40. 銀行辦理出口押匯業務，其性質係屬下列何者？
(1)授信 (2)保證 (3)代收款 (4)外匯買賣
41. 指定銀行非由台灣出口而在台灣押匯之三角貿易出口押匯所掣發之出口結匯證實書上，應加註何種字樣？
(1)「大陸出口、台灣押匯」 (2)「大陸出口」或「MLE」字樣
(3)「三角貿易」或「TAT」字樣 (4)無須加註任何字樣
42. 金融機構對經營績效不佳、或已停業之被投資事業，有鉅額損失者，應如何處理？
(1)認列當期投資損失 (2)列於股東權益項下 (3)分期攤銷 (4)僅於財務報表附註說明
43. 銀行投資於國內外各種有價證券之總餘額，除我國政府發行之公債、國庫券、中央銀行可轉讓定存單、中央銀行儲蓄券外，不得超過下列何者之 25%？
(1)該銀行核算基數 (2)該銀行淨值
(3)該銀行存款總餘額與金融債券發售額之和 (4)該銀行定期存款總額
44. 有關銀行轉投資企業之限制，下列敘述何者正確？
(1)銀行轉投資非金融相關事業之總額，不得超過投資時實收資本總額扣除累積虧損之 5%
(2)銀行轉投資非金融相關事業之總額，不得超過投資時實收資本總額扣除累積虧損之 10%
(3)銀行轉投資企業總額，不得超過投資時實收資本總額扣除累積虧損之 20%
(4)銀行轉投資企業總額，不得超過投資時實收資本總額扣除累積虧損之 30%
45. 目前票券利息所得所採之分離課稅稅率為下列何者？
(1)10% (2)15% (3)20% (4)25%
46. 銀行辦理不動產信託，有關信託財產指示及申請用印之印鑑變更時，依規定應經下列何者同意？
(1)委託人代表 (2)全體委託人 (3)信託監察人 (4)信託登記機構
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. 有關貨幣市場共同信託基金運用標的到期日及其存續期間之限制，下列何者正確？
(1)半年內；不大於 180 天 (2)1 年內；不大於 180 天 (3)半年內；不大於 240 天 (4)1 年內；不大於 240 天
49. 依主管機關規定，目前信託業應提存之賠償準備金至少為新台幣多少金額？
(1)五千萬元 (2)一億元 (3)三億元 (4)五億元
50. 信託業對信託財產不具有運用決定權之信託，其對信託財產之管理及運用，下列何者違反信託業法規定？
(1)購買信託業本身之財產 (2)購買信託業本身發行之有價證券
(3)讓售信託財產予信託業之利害關係人 (4)以信託財產辦理銀行法第五條之二所定授信業務
51. 依「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」規定，銀行辦理衍生性金融商品應訂定風險管理制度；其中對風險容忍度及業務承受限額，應定期檢討並提報至何種層級進行審定？
(1)總經理 (2)董事長 (3)董（理）事會 (4)股東會
52. 有關財富管理商品適合度政策，下列何種交易如未獲得具權責之上級長官書面核准同意，不得推薦？
(1)綠燈交易 (2)黃燈交易 (3)橘燈交易 (4)紅燈交易
53. 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)證券商管理辦法
54. 有關金融機構兼營證券商辦理有價證券買賣融資融券業務時，其淨值的規定，下列敘述何者正確？
(1)淨值改按「登記資本」計算 (2)淨值改按「實收資本」計算
(3)淨值改按「營業保證金」計算 (4)淨值改按「指撥營運資金」計算
55. 有關證券商與發行公司議定之包銷報酬或代銷手續費，分別不得超過包銷有價證券總金額與代銷有價證券總金額之多少百分比？
(1)10%；10% (2)5%；5% (3)5%；10% (4)10%；5%
56. 票券商業務人員非經下列何單位登記，不得執行職務？
(1)中央銀行 (2)金管會 (3)票券金融商業同業公會 (4)銀行公會
57. 原則上，全權委託投資之同一委任人對同一受任人在同一證券經紀商同一營業處所，得開立幾戶全權委託投資帳戶？
(1)一戶 (2)二戶 (3)三戶 (4)五戶
58. 通常「授信擔保品保管袋」不含下列何項文件？
(1)貸款契約書 (2)待補事項登記簿 (3)他項權利證明書 (4)火險保單
59. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，發卡機構應提列全部墊款金額多少比率之備抵呆帳？
(1)2% (2)10% (3)50% (4)100%
60. 下列何者係屬對申貸者的職業特性、在職期間及個人本身的特質，諸如名聲、付款習慣、持有資產等所作的考慮？
(1)職業狀況 (2)穩定性 (3)償債能力 (4)還款意願
61. 有關消費金融業務帳戶管理之內部控制，下列敘述何者錯誤？
(1)金庫及製卡室之控管應符牽制原則 (2)債權憑證應由指定之主管人員負責保管
(3)信用卡委外製卡，應依主管機關規定辦理 (4)持卡人繳交款項，經輸入電腦銷帳後，應經原登錄人員覆核其銷帳內容
62. 對於信用卡、現金卡繳款延滯 61 天以上之催收戶，下列何者為針對收回困難延滯戶之催收步驟？
(1)商請客戶於本行借新還舊 (2)於家門口留下挑釁語氣的催告字眼
(3)利用客戶家中婚、喪、喜慶時訪催 (4)就被親友冒用之案件，請被冒用人協同本行人員前去刑事局報案，並請冒用人出面承擔賠償責任

- 63.有關消費金融業務行銷策略之查核重點，下列敘述何者錯誤？
(1)應定期進行員工徵信查核
(2)委外行銷合約不需檢視是否符合主管機關之規定
(3)應請員工於任職同意書中簽署保密條款
(4)行銷推廣活動訴求中，不可有攻擊或詆毀同業之行為
- 64.有關消金業務帳戶管理查核敘述，下列何者正確？
(1)信用卡正卡申請人年齡需滿 18 歲
(2)信用卡爭議款項於受理後，調查期間仍可繼續計算利息
(3)持卡人消費帳款之繳款資料，為利追蹤可完整列示客戶身分證字號及信用卡卡號
(4)受委託代收持卡人繳納信用卡消費帳款之便利商店，其每筆帳單代收金額上限為新臺幣二萬元
- 65.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
- 66.有關影響消費金融業務之因素，下列敘述何者較不合理？
(1)利率水準高，自然減少消費者貸款之需求
(2)一般較年輕之家庭，藉消費性融資購置耐久財之需求較強
(3)所得較高者，消費需求及償債能力高，故較敢於舉借較多貸款
(4)未來物價水準若預期上漲，將因而減少目前之消費及消費性貸款需求
- 67.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，下列敘述何者錯誤？
(1)第二類授信資產依債權餘額提列 2% 備抵呆帳
(2)第三類授信資產依債權餘額提列 10% 備抵呆帳
(3)第四類授信資產依債權餘額提列 40% 備抵呆帳
(4)第五類授信資產依債權餘額提列 100% 備抵呆帳
- 68.依主管機關規定，除經協議分期償還放款並依約履行者外，凡逾期放款應於清償期屆滿多久內轉入催收款科目？
(1) 1 個月 (2) 2 個月 (3) 3 個月 (4) 6 個月
- 69.下列何者非為消費金融產品之特性？
(1)不具自償性 (2)產品要不斷創新
(3)大多屬短期融資 (4)還款來源依賴借款戶的固定收入
- 70.下列何者為行銷通路策略之間接銷售？
(1)電話行銷 (2)個人銷售 (3)客戶推介客戶 (4)自動販賣機
- 71.營業單位電腦操作人員離開端末機前，應辦理下列何項作業？
(1)簽退作業(SIGN OFF) (2)簽到作業(SIGN ON)
(3)備援作業 (4)變更密碼作業
- 72.下列何者非銀行公會訂定之「金融機構辦理電子銀行業務安全控制作業基準」有關交易面安全控管設計之六大保護措施？
(1)隱密性 (2)簡單性 (3)完整性 (4)不可重複性
- 73.有關金融機構媒體管理，下列何者有缺失？
(1)儲存機密資料或程式之磁帶由二人會同封簽後密存
(2)注意媒體品質維護，必要時予以清潔、維護或重錄
(3)媒體廢棄前先經銷磁以防儲存於媒體內之資料外洩
(4)媒體編號由內標籤顯示區分，不於外標籤標明以維安全
- 74.有關金融機構對於電腦公司系統工程師使用之預設密碼，應於何時刪除或變更較為妥適？
(1)驗收及上線後 (2)驗收前上線後 (3)驗收及上線前 (4)驗收後上線前
- 75.就防止電腦犯罪而言，下列敘述何者錯誤？
(1)資訊作業應有適當之職務分工，明確劃分其作業範圍與責任
(2)密碼儲存於電腦系統應予以加密
(3)因為電腦舞弊須使用高深資訊技術，所以非資訊技術人員不會涉入電腦舞弊案件
(4)對電腦檔案資料之刪除、變更作業，電腦系統需皆須留下稽核軌跡
- 76.有關網路銀行業務之交易，下列敘述何者錯誤？
(1)網路銀行 SSL 安全性較 Non-SET 高
(2)應留存完整之交易紀錄，作為例外管理及追蹤依據
(3)網路銀行 SSL 安全機制毋須申請電子憑證
(4)金融機構應以每筆、每日、每月之交易金額高低，區分高低風險交易
- 77.依據「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」，經營策略及作業準則至少多久需檢討一次？
(1)每月 (2)每季 (3)每半年 (4)每年
- 78.下列何者係指金融資產之變現能力或指無法以合理價格軋平部位所產生之風險？
(1)信用風險 (2)市場風險 (3)作業風險 (4)流動性風險
- 79.有關衍生性金融商品之評價作業管理，下列敘述何者錯誤？
(1)交易部位應以即時或每日市價評估為原則 (2)交易員負責評價或提供評價資料
(3)市價評估報告應公允表達部位之公平價值 (4)評估報告應呈報董事會授權之高階主管
- 80.銀行與屬自然人之一般客戶之交易糾紛，無法依照銀行內部申訴處理程序完成和解，該客戶得向下列何者申請評議或調解？
(1)中華民國消費者文教基金會 (2)財團法人金融消費評議中心
(3)行政院消費者保護委員會 (4)財團法人犯罪被害人保護協會

台灣金融研訓院

第 25 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法規

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

科目：銀行內部控制與內部稽核

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **103年5月27日09:00至5月28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。