

台灣金融研訓院第 17 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。

- 有關內部控制制度，下列敘述何者正確？
(1)內部控制是管理工具 (2)內部控制能保證企業經營成功
(3)內部控制只能保證企業不滅亡 (4)內部控制執行的好，即可替代管理
- 依 1992 年 COSO 提出「內部控制-整合架構」報告，內部控制五大要素中，下列何者係構成內部控制制度之基礎？
(1)監督 (2)控制活動 (3)資訊與溝通 (4)內部控制環境
- 企業在實現其目標的過程中願意接受的風險程度，稱為下列何者？
(1)風險偏好 (risk appetite) (2)風險係數 (risk correlation)
(3)風險因應 (risk response) (4)風險辨識 (risk identification)
- 銀行為杜絕弊端、健全經營，下列敘述何者錯誤？
(1)加強員工法律及實務訓練 (2)對表現良好員工，應避免施行職務輪調，以使其發揮所長
(3)銀行應檢討改進內部控制制度缺失 (4)注意各項作業流程是否符合牽制原則，並落實各項作業規定
- 有關內部控制制度之建立及實施，下列敘述何者錯誤？
(1)應有內部稽核及資訊單位參與 (2)只涵蓋交易循環為基礎之控制
(3)應配合業務、財務及管理之需要 (4)適時檢討改進，以求有效持續實施
- 下列何種制度係由金融機構各營業單位成員，相互查核業務實際執行情形，俾及早發現經營缺失並適時予以改正？
(1)自行查核制度 (2)遵守法令主管制度 (3)內部稽核制度 (4)績效考核制度
- 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
- 下列何者非屬銀行總機構遵守法令主管之職責？
(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
- 有關金融機構辦理有價證券保管業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)有價證券送法院提存，不須列帳 (2)有價證券應經相關人員密封後入庫保管
(3)有價證券之本金、息票到期應兌領入帳 (4)有價證券應經常作不定期盤點，並作成紀錄
- 銀行櫃員結帳後，現金如發生溢餘時，應以下列何項會計科目列帳？
(1)其他應收款 (2)其他應付款 (3)雜項收入 (4)其他收入
- 託收票據如於遞送途中遺失，應通知下列何者，並立即向付款行辦理掛失止付手續？
(1)發票人 (2)背書人 (3)委託人 (4)保證人
- 營業終了現金入庫後，除經主管或指定人員複點外，平時每隔多久應不定期全部細點一次，並作成檢查紀錄？
(1)每週一次 (2)每半個月一次 (3)每月一次 (4)每三個月一次
- 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
- 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)
- 未成年人存款，其一次存入金額或一課稅年度內累計存入總金額達新台幣多少元者，應將其資料通報當地國稅局？
(1)五十萬元 (2)一百萬元 (3)一百五十萬元 (4)二百萬元
- 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
- 定期存款到期日如為休假日，存戶於次營業日提取時，應如何給付休假日之利息？
(1)不予給付 (2)按原存單利率給付
(3)按活期存款牌告利率給付 (4)按活期儲蓄存款牌告利率給付
- 公司支票存款戶如已辦妥負責人變更手續，舊負責人或其授權人所簽發票據發生退票時，退票理由單負責人欄應填寫下列何者？
(1)新負責人資料 (2)舊負責人資料 (3)被授權人資料 (4)空白暫不填寫
- 某甲將銀行定期存單設質給某乙，嗣後甲於存單到期前申請自動轉期，下列敘述何者正確？
(1)銀行一概不得受理 (2)僅憑甲之申請書，銀行即可照辦
(3)憑甲之申請書並經乙同意後，銀行即可照辦 (4)僅憑甲於存單背面加蓋原留印鑑，銀行即可照辦
- 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

21. 定期儲蓄存款逾期在二個月以內轉期續存，其新存款適用之利率，下列敘述何者正確？
(1)依原存款之利率為準 (2)依原存款到期日之牌告利率為準
(3)依原存款轉存日之牌告利率為準 (4)依原存款之利率與到期日之牌告利率孰低為準
22. 辦理可轉讓定期存單利息所得稅之扣繳，應按利息給付額扣繳百分之多少？
(1)百分之五 (2)百分之十 (3)百分之十五 (4)百分之二十
23. 下列何者親持身分證明文件申請開設支票存款戶，金融業者得予受理？
(1)在台無住所之華僑 (2)在台設有住所之外國人
(3)經法定代理人出具同意書之未成年人 (4)持有台灣地區居留證之在大陸地區人民
24. 受理未到期票據之掛失止付，應於下列何時將止付金額留存備付？
(1)止付通知日 (2)止付通知五日內 (3)票據到期日 (4)取得聲請公示催告證明之日
25. 有關貸款作業，下列敘述何者錯誤？
(1)公司名義之借款可撥入個人帳戶 (2)應依撥款申請書上指定之借戶存款帳號撥付
(3)撥貸前所徵提之借款約定書應由借款人親簽 (4)貸款用途如為購買增資股票，應於撥付後取得相關證明文件
26. 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
27. 辦理以不動產為擔保之授信，下列敘述何者錯誤？
(1)已存在之租賃關係，應徵提原租賃契約影本
(2)以新建完成之房屋為擔保者，應徵提「無法定抵押權存在」之切結書
(3)辦理自用住宅貸款，已取得足額擔保，為安全考量仍須徵連帶保證人
(4)審查建築融資之資金流向，應徵提營造廠商出具之工程款收款證明或其他證明
28. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者屬間接授信？
(1)一般營運週轉金貸款 (2)開發國內外信用狀 (3)消費者貸款 (4)出口押匯
29. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理企業中長期授信，對總授信金額達新台幣多少元之大額授信戶，依規定應徵提現金流量預估表？
(1)三千萬元 (2)八千萬元 (3)一億元 (4)二億元
30. 收到法院假扣押、假處分裁定書後，應於多久期間內執行查封或處分行為？
(1)三十天內 (2)三個月內 (3)六個月內 (4)一年內
31. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，個人在金融機構總授信金額達新台幣多少元者，應提供個人報稅資料核驗？
(1)四千萬元 (2)三千萬元 (3)二千萬元 (4)一千萬元
32. 逾期放款個案有因疏於注意請求權而致時效消滅，下列何者時效最短？
(1)支票之執票人對前手之追索權 (2)匯票之背書人對前手之追索權
(3)本票之背書人對前手之追索權 (4)本票之執票人對前手之追索權
33. 有關請求權消滅時效中斷之方式，下列敘述何者錯誤？
(1)聲請調解 (2)聲請強制執行
(3)請求後六個月內不起訴 (4)依督促程序，聲請發支付命令
34. 依強制執行法規定，下列何者非屬執行名義？
(1)債權憑證 (2)存證信函
(3)確定之終局判決 (4)依公證法規定得為強制執行之公證書
35. 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
36. 逾期放款除經協議分期償還並依約履行者外，應於何時轉入催收款科目？
(1)清償期屆滿六個月內 (2)積欠利息超過清償期三個月
(3)積欠本金超過清償期三個月 (4)積欠利息未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者
37. 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) AB (2) BC (3) CD (4) AD
38. 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
39. 銀行辦理外幣擔保付款之保證業務，其承作對象，下列敘述何者正確？
(1)限國內客戶 (2)限國外客戶 (3)國內及國外客戶均可 (4)國外客戶須憑交易文件辦理
40. 銀行辦理出口押匯，對經由通知銀行轉知受益人之信用狀，與由開狀銀行直接寄給受益人之信用狀比較，何種情況之風險較高？
(1)風險相同 (2)前者之風險較高 (3)後者之風險較高 (4)無法比較

41. 有關銀行辦理新台幣與外幣間遠期外匯買賣，下列敘述何者錯誤？
(1) 公司與個人均得辦理 (2) 須評估客戶訂約金額及營業狀況等
(3) 應於訂約後交割前徵提相關證明文件 (4) 不得以客戶所填切結書作為遲延付款交易之證明文件
42. 承銷融資性商業本票發行面額，應以新台幣多少元為最低單位？
(1) 10 萬元 (2) 100 萬元 (3) 1,000 萬元 (4) 1 億元
43. 有關投資業務之敘述，下列何者正確？
(1) 國際金融業務分行得辦理直接投資業務 (2) 銀行與客戶承作債券附條件交易，其期限得超過一年
(3) 國際金融業務分行得辦理不動產投資業務 (4) 商業銀行擔任受託機構者不得投資於其發行之受益證券
44. 商業銀行投資非金融相關事業之總餘額，不得超過投資時銀行實收資本總額扣除累積虧損之多少百分比？
(1) 10% (2) 20% (3) 30% (4) 40%
45. 商業銀行不得投資於該銀行之利害關係人所發行的下列何種有價證券？
(1) 金融債券 (2) 銀行發行之可轉讓定存單
(3) 次順位金融債券 (4) 經其他銀行保證，惟未經其他票券商承銷或買賣之短期票券
46. 有關來台之大陸地區人民，下列何者不可為信託業務之委託人？
(1) 具台灣戶籍之大陸地區人民 (2) 在台已開立新台幣存款帳戶者
(3) 在台已開立外匯存款帳戶者 (4) 配偶具台灣戶籍而本人不具者
47. 委任人全權委託投資資金（至少 500 萬元），應於簽約時分幾次全額存入保管銀行專戶內？
(1) 1 次 (2) 2 次 (3) 3 次 (4) 4 次
48. 依主管機關規定，兼營信託業務之銀行，其監察人至少應有幾人符合信託專門學識或經驗？
(1) 一人 (2) 二人 (3) 三人 (4) 四人
49. 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
50. 除經金管會核准者外，有關兼營信託業務之銀行，不得擔任證券投資信託事業之基金保管機構之情形，下列何者錯誤？
(1) 該銀行擔任基金之簽證機構時
(2) 由證券投資信託事業或其代表人擔任該銀行董事或監察人時
(3) 該銀行投資於證券投資信託事業已發行股份總數達百分之三時
(4) 證券投資信託事業持有該銀行已發行股份總數達百分之十以上時
51. 有關銀行辦理財富管理業務產品適合度政策，下列何種交易不須特別揭露相關資訊或踐行必要之程序步驟？
(1) 綠燈交易 (2) 黃燈交易 (3) 橘燈交易 (4) 紅燈交易
52. 銀行辦理財富管理業務，有關產品適合度政策所應包括之內容，下列敘述何者錯誤？
(1) 應建立監控機制 (2) 產品風險等級之分類
(3) 不應該有例外交易 (4) 客戶風險等級之分類
53. 財富管理業務係以諮詢意見之提供為中心，服務範圍可包括下列何者？ A. 所有銀行業務 B. 兼營信託業務 C. 其他保險、證券相關業務
(1) 僅 AB (2) 僅 BC (3) 僅 AC (4) ABC
54. 理財業務人員在金融商品銷售時，下列何者非屬商品適當性原則所要求之文件？
(1) 客戶資料分析表 (2) 客戶保密協定 (3) 風險報告書 (4) 適合客戶需求之適合度分析意見書
55. 依「銀行辦理財富管理業務作業準則」規定，理財業務人員之資格條件內容，由下列何者所擬？
(1) 證交所 (2) 投信投顧公會 (3) 銀行同業公會 (4) 信託業商業同業公會
56. 票券商賣出短期票券時，與客戶約定於未來某特定日期，依約定價格買回原短期票券，係指下列何種買賣方式？
(1) 附買回交易（RP） (2) 附賣回交易（RS） (3) 買賣斷交易 (4) 平倉交易
57. 票券商業人員非經下列何單位登記，不得執行職務？
(1) 中央銀行 (2) 行政院金管會
(3) 票券金融商業同業公會 (4) 財團法人金融聯合徵信中心
58. 辦理債券交易業務時，對客戶以現金給付之交割價款達新台幣多少元以上者，應查驗確認投資人身分，並留存交易紀錄憑證？
(1) 50 萬元 (2) 100 萬元 (3) 150 萬元 (4) 200 萬元
59. 證券商對疑似洗錢之交易，除確認客戶身分，並應留存交易憑證外，應向下列何機構申報？
(1) 內政部警察局 (2) 金管會證期局 (3) 金管會檢查局 (4) 法務部調查局
60. 有關消費金融業務之帳戶管理，下列敘述何者錯誤？
(1) 借款人以具有行為能力者為原則
(2) 債權憑證應由指定之主管人員負責保管
(3) 若保證人於借據上簽名蓋章，則不須徵提約定書
(4) 嗣後有關授信往來之借（票）據及文件之簽章，均應與約定書留存簽章相符
61. 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

62. 有關消費金融產品之特性，下列敘述何者錯誤？
(1) 產品要不斷創新、服務要便捷 (2) 每筆金額小，相對的承作單位成本高
(3) 多具自償性，多屬於中長期融資 (4) 每筆交易金額較小，客戶量需達一定規模才有利潤
63. 有關消費金融的行銷通路策略中，下列何者屬於「直接銷售」的一種？
(1) 由客戶再推介客戶 (2) 設置自動貸款機(ALM)
(3) 委託外界公司行銷 (4) 請有合作關係的車商行銷
64. 有關消費金融商品規劃之查核，下列何者有缺失？
(1) 目標市場明確 (2) 「例外管理」之彈性大，差異條件比率高
(3) 授信準則配合環境變化適時修訂 (4) 產品定價謹守成本加成原則，並以市場需求為導向
65. 除經主管機關核准之特案推廣外，信用卡附卡申請人年齡至少須滿幾歲？
(1) 十四歲 (2) 十五歲 (3) 十六歲 (4) 十八歲
66. 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
67. 依主管機關規定，信用卡發卡機構對從事高額異常偽卡消費及從事融資變現異常消費行為之特約商店，應提報予下列何者？
(1) 金融聯合徵信中心 (2) 聯合信用卡中心 (3) 警察局 (4) 金管會
68. 銀行對資產負債表表內及表外之授信資產，應按規定確實評估提足準備，有關各類授信資產應提列之最低標準，下列敘述何者錯誤？
(1) 第二類授信資產債權餘額之 5%
(2) 第三類授信資產債權餘額之 10%
(3) 第四類授信資產債權餘額之 50%
(4) 第五類授信資產債權餘額之 100%
69. 下列何者為稽核人員對營業單位消費金融業務之查核重點？
(1) 產品規劃 (2) 授信政策 (3) 政策準則之遵循 (4) 績效考核
70. 稽核人員對於消費金融業務之查核，可利用之輔助工具，下列何者較不具相關性？
(1) 定期存款明細表 (2) 逾期放款明細表
(3) 動產設定未回報表 (4) 信用相關之管理資訊系統
71. 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
72. 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
73. 有關銀行電腦使用者權限之授予，下列敘述何者正確？
(1) 須與職務相當 (2) 主管可兼經辦之權限，以利工作執行
(3) 可二人或多人共用一使用者代號 (4) 人員輪調可不刪除其原有權限，以便隨時代理之用
74. 有關金融機構密碼單或金融卡之製作管理，下列何者有缺失？
(1) 指定不同人員分開製作金融卡及密碼單 (2) 金融卡之製作卡數或密碼單之印製張數均予嚴密控管
(3) 密碼單印製完成後立即將密碼檔錄成磁片密封歸檔
(4) 金融卡製作或密碼單印製情形均予紀錄並由有關人員簽章
75. 主管機關規範電子金融交易所稱「約定轉入帳戶」屬於下列何種風險類型交易？
(1) 高風險 (2) 中風險 (3) 低風險 (4) 無風險
76. 網路銀行業務若採用 SET 安全機制，係由下列何者核發電子憑證？
(1) 金融機構電子金融部 (2) 金融聯合徵信中心 (3) 聯合信用卡處理中心 (4) 網路認證公司
77. 下列何者係屬銀行業務導入電腦化後所產生之最大的改變？
(1) 資料不容易被隱匿或竄改 (2) 對稽核人員最大的改變為授權方式的改變
(3) 稽核人員必須利用電腦輔助稽核工作 (4) 櫃員辦理各項交易均於傳票認證，如有弊端容易被查覺
78. 有關衍生性金融商品交易，超逾風險限額時，不應採取下列何種措施？
(1) 結清部位 (2) 經有權人員核可
(3) 簽報提高風險限額 (4) 由交易人員自行衡量風險限額
79. 有關銀行辦理新台幣與外幣間無本金交割遠期外匯業務（NDF）之承作對象，下列何者非屬之？
(1) 國內指定銀行 (2) 在台商銀行之國外聯行
(3) 本國銀行之海外分行或子行 (4) 在台無分行之國外金融機構
80. 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