

一般金融類 - 銀行內部控制制度

- | 解答 | 題號 | 題目 |
|----|----|--|
| 3 | 01 | 下列何者非屬內部控制之重要性？
1. 減低企業失敗機率 2. 提高企業競爭力 3. 保證企業永續經營 4. 降低錯誤及舞弊可能 |
| 1 | 02 | 「權力及責任之授派 - 權責劃分」係屬內部控制五大要素中何者之影響因素？
1. 控制環境 2. 風險評估 3. 控制活動 4. 資訊與溝通 |
| 2 | 03 | 各層級人員在其職權範圍內，對內部控制有效運行負有責任，下列敘述何者錯誤？
1. 內部稽核人員負維護之責 2. 主管機關負設計之責 3. 員工負執行之責 4. 董事會負監督之責 |
| 2 | 04 | 有關內部控制與內部稽核之敘述，下列何者錯誤？
1. 內部稽核是內部控制的一環 2. 內部稽核為內部控制制度之依據
3. 稽核單位應定期評估營業單位自行查核辦理之績效 4. 稽核單位應負責查核業務及管理單位 |
| 3 | 05 | 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. 高階管理階層之覆核 2. 核准與授權系統 3. 經營目標之擬訂 4. 驗證與調節系統 |
| 3 | 06 | 下列何項風險係指內部制度設計不當、人員疏失或控管不周所造成損失之風險？
1. 信用風險 2. 國家風險 3. 作業風險 4. 市場風險 |
| 4 | 07 | 為防止電腦犯罪，有關電腦系統之安全控管，下列敘述何者錯誤？
1. 職能應分工牽制
2. 員工變動時，單位主管應立即檢視系統進出紀錄並修正授權
3. 應由超然獨立人員負責檢視控管系統 4. 電腦系統應限制使用者之使用次數 |
| 2 | 08 | 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，自行查核應由下列何者負責督導執行？
1. 駐區稽核人員 2. 單位副主管或相當職級以上人員
3. 科長級或相當職級人員 4. 專員或領組級人員 |
| 4 | 09 | 下列何者非屬金融機構自行查核發現缺失時之處理原則？
1. 單位負責人應切實檢討改善 2. 將重大缺失列管追蹤考核
3. 稽核單位應加以審核並定期追蹤 4. 發現缺失時，如能立即改善，則可不予揭露 |
| 3 | 10 | 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. 本年底 3. 本次查核基準日 4. 本次計畫完成日 |
| 1 | 11 | 金融機構辦理自行查核，下列何者可不列為空白單據盤點之項目？
1. 空白取款憑條 2. 空白支票 3. 空白定存單 4. 空白存摺 |
| 3 | 12 | 銀行對破損券幣應隨時整理，並送交下列何者調換？
1. 總行 2. 財政部 3. 臺灣銀行 4. 中央銀行 |
| 2 | 13 | 銀行內外金庫之監視錄影帶依規定應至少保存多久？
1. 一個月 2. 二個月 3. 六個月 4. 一年 |
| 3 | 14 | 自動櫃員機如留置他行之金融卡，應如何處理？
1. 剪卡作廢 2. 通知持卡人領回 3. 密封寄還發卡機構 4. 自行保管 |

- 3 15 銀行檢查人員檢查金庫庫存現金時，下列敘述何者錯誤？
1. 應登記金庫進出記錄 2. 事先應保密
3. 為節省人力，可由檢查人員單獨盤點 4. 先盤點大鈔，再盤點小鈔
- 1 16 銀行辦理客戶現金收付至少達新臺幣多少元以上時，依法應登記交易人之資料？
1. 一百萬元 2. 一百五十萬元 3. 二百萬元 4. 三百萬元
- 4 17 銀行託收票據久未收受時，應如何處理？
1. 待客戶通知 2. 待受託銀行通知 3. 向客戶查詢處理 4. 向受託銀行查詢處理
- 4 18 銀行辦理託收票據業務，經同業註銷劃線之票據存入本行，應註明下列何事項？
1. 改委本行背書 2. 改委本行承兌 3. 改委本行保證 4. 改委本行託收
- 4 19 銀行櫃員結帳後發生現金短少時，應如何列帳並積極查明處理？
1. 經辦人員自行補足 2. 以「其他應付款」科目列帳 3. 以「暫收款」科目列帳 4. 以「其他應收款」科目列帳
- 3 20 票據交換所追查支票存款戶基本資料有關事項時，銀行至遲應於多久內將資料送票據交換所？
1. 五日 2. 一週 3. 二週 4. 一個月
- 3 21 銀行辦理在台無住所之外國人開設新臺幣帳戶業務，依規定應將其相關資料按月函送下列何者？
1. 財政部 2. 經濟部 3. 中央銀行 4. 外交部
- 3 22 有關金融機構處理待交換票據之作業，下列敘述何者錯誤？
1. 加蓋本行特別橫線章 2. 存入提示人帳戶
3. 以借「待交換票據」、貸「其他應收款」科目列帳 4. 張數、金額及明細表應與帳載相符
- 1 23 依票據法規定，對本票、支票發票人及匯票承兌人之請求權時效各為多久？
1. 本票及匯票三年、支票一年 2. 本票及匯票二年、支票一年 3. 本票及匯票一年、支票三年 4. 皆為二年
- 2 24 銀行應如何掌管金庫鑰匙及密碼，以符合牽制作業？
1. 分由會計及主管指定人員掌管 2. 分由出納及主管指定人員掌管
3. 分由總務及主管指定人員掌管 4. 分由會計及總務掌管
- 2 25 有關銀行出納作業，下列敘述何者正確？
1. 代客戶保管之存摺，應放入櫃員現金箱 2. 營業終了時，櫃員現金箱應放置於金庫內
3. 主管不應於營業時間中抽查櫃員現金，以免影響作業 4. 外幣庫存現金不需計入保險金額
- 2 26 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. 僅憑甲之申請書，銀行即可辦理 2. 憑甲之申請書並經乙同意後，銀行即可辦理
3. 僅憑甲於存單背面加蓋原留印鑑，銀行即可辦理 4. 銀行一概不得受理
- 4 27 付款銀行就存款不足票據之掛失止付，應如何辦理？
1. 不予受理 2. 受理，但不提存止付票款
3. 僅於其存款餘額予以止付，其後如再有存款時，不予止付
4. 先就其存款餘額予以止付，其後如再有存款時，繼續予以止付
- 4 28 銀行收到法院扣押存戶存款之執行命令，如扣押之存款不足額時，至遲應於幾日內向法院聲明異議？

1. 三日 2. 五日 3. 七日 4. 十日
- 3 29 綜合存款係將下列何者綜合納入一本存摺內？ A. 活期性存款 B. 定期性存款 C. 擔保放款 D. 貼現
1. ABD 2. BD 3. ABC 4. ABCD
- 3 30 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二十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳
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十
- 3 31 客戶以委任或授權方式委託第三人代辦開戶者，銀行對委任或授權事項應如何辦理？
1. 報經主管同意 2. 逕行辦理 3. 徵信調查 4. 予以婉拒
- 2 32 銀行櫃員發現偽鈔時，應如何處理？
1. 依規定填製通報單，並於鈔券加蓋「偽造作廢券」章後，交還持有人
2. 依規定填製通報單，並於鈔券加蓋「偽造作廢券」章後，截留送相關單位
3. 鈔券加蓋「偽造作廢券」章後，交還持有人 4. 將該鈔券截留，作為銀行教育訓練使用
- 1 33 公司、行號開立下列何種存款帳戶時，銀行應對其作實地查證？
1. 支票存款 2. 活期存款 3. 定期存款 4. 綜合存款
- 1 34 本行支存戶於終止本票擔當付款契約後，繼續簽發本行擔當付款本票，如提示之本票係於終止契約後簽發者，本行應以下列何種理由退票？
1. 擅自指定金融業者為本票之擔當付款人 2. 撤銷付款委託
3. 終止契約結清戶 4. 終止擔當付款契約
- 2 35 銀行辦理公教人員儲蓄存款，每一公教職員之累計最高限額為新臺幣若干元？
1. 三十五萬元 2. 七十萬元 3. 一百萬元 4. 二百萬元
- 3 36 有關銀行印鑑卡之管理，下列敘述何者錯誤？
1. 印鑑卡應經相關各級人員核章後啟用 2. 留存印鑑之使用方式，須經存戶簽章註明
3. 留存印鑑蓋不清楚時，須請存戶塗去後，在其旁空白處重蓋
4. 印鑑卡在每日營業終了須收妥並上鎖
- 2 37 一年期可轉讓定期存單發行年息為3%，到期日為92年11月16日（星期日），客戶於92年11月20日臨櫃解約時牌告活期存款年息為1%，銀行應計付之逾期利息為何？
1. 不計付逾期利息 2. 按面額計付年息3%一天之利息
3. 按面額計付年息3%一天及年息1%三天之利息 4. 按面額計付年息1%四天之利息
- 4 38 有關銀行對空白支票之核發，下列敘述何者錯誤？
1. 客戶未辦妥開戶手續，不得核發 2. 核發時，應將票據起訖號碼填記於「票據領取證」
3. 存戶領用時，應於「票據領取證」上加蓋原留印鑑，並經主管核准
4. 存戶之存款被扣押且經全數提存備付者，應停止核發
- 3 39 銀行辦理票據掛失止付，通知止付人最遲應於申請後幾日內，提出已為聲請公示催告之證明，否則止付通知失其效力？

1. 一日 2. 三日 3. 五日 4. 七日

- 1 40 .下列何種款項，銀行不須轉入「其他應付款」？
1. 支票存款戶申請撤銷付款委託之票款 2. 票據掛失止付所提存之金額
3. 支票存款戶受拒絕往來處分後，其帳戶餘額 4. 支票存款戶拒絕往來後申請兌付票據之現金
- 2 41 下列何者親持身分證證明文件申請開設支票存款戶，金融業者得予受理？
1. 經法定代理人出具同意書之限制行為能力人 2. 在臺設有住所之外國人
3. 持有定居證之大陸地區人民 4. 在臺無住所之華僑
- 1 42 「貼現」係指銀行以下列何種方式先予墊付，俟本票或匯票到期時收取票款並償還墊款之融通方式？
1. 預收利息 2. 預收本金 3. 預收違約金 4. 預收簽證費
- 1 43 .銀行對中長期授信額度超過新臺幣多少金額之大額授信戶，應徵提「現金流量預估表」？
1. 二億元 2. 一億元 3. 二千萬元 4. 一千萬元
- 1 44 銀行辦理墊付國內應收款項，於票據到期兌現時應存入下列何種帳戶，並依約轉帳沖還放款？
1. 備償專戶 2. 客戶指定本行支存帳戶 3. 客戶指定他行支存帳戶 4. 愛心專戶
- 1 45 有關銀行辦理授信業務，下列敘述何者錯誤？
1. 借戶提供之本票，如徵有授權書，其本票發票日可空白不填
2. 公司戶作保應徵提公司章程，以確認該公司得對外作保
3. 個人名義之借款不得撥入公司戶 4. 借款約定書應由借款人親簽
- 4 46 依財政部規定，應填報列管之逾期放款涵蓋範圍，下列敘述何者錯誤？
1. 貸款本金超逾約定清償期限三個月以上，而未辦理轉期或清償者
2. 中長期分期償還放款或貸放本金未按期攤還逾六個月以上者
3. 放款擔保品已拍定待分配部分 4. 放款本金未到期而利息已延滯三個月以上者
- 3 47 依「中華民國銀行商業同業公會全國聯合會會員授信準則」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
- 1 48 .依財政部規定，逾期放款屆滿多久未受清償者，即應轉列「催收款項」科目？
1. 六個月 2. 九個月 3. 一年 4. 二年
- 2 49 依財政部規定，下列何者非屬消費者貸款？
1. 房屋修繕貸款 2. 一般營運週轉金貸款 3. 汽車貸款 4. 個人小額信用貸款
- 2 50 依財政部規定，個人在金融機構總授信金額至少達新臺幣多少元以上者，即應提供報稅資料？
1. 一千萬元 2. 二千萬元 3. 三千萬元 4. 四千萬元
- 3 51 銀行移送財團法人中小企業信用保證基金保證之案件，下列敘述何者正確？
1. 首次送保之案件應事先向金融聯合徵信中心查詢是否符合送保規定
2. 對查覆內容為「未申請」者，保留期限為六十天
3. 「移送信用保證通知單」應於開發進口信用狀後七個營業日內填送
4. 「移送信用保證通知單」應於授信撥貸後十個營業日內填送
- 4 52 有關銀行逾期放款及催收款之轉銷，下列何者為轉銷時不須檢附之證明文件？
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. 受破產之宣告者：裁定書 4. 逾清償期者：存款證明書
- 2 53 以建物為擔保品之授信，應投保火險，並以下列何者為受益人？
1. 債務人 2. 貸款銀行 3. 其他債權人 4. 擔保品所有權人
- 1 54 國際金融業務分行（OBU）不得辦理下列何種業務？
1. 以境內股票或不動產為擔保之授信 2. 即期及遠期外匯交易
3. 進出口業務 4. 收受外匯活期存款
- 3 55 出口押匯係屬銀行之何種業務？
1. 存匯 2. 信託 3. 授信 4. 理財
- 4 56 指定銀行辦理客戶以外匯存款定存單質押承作之新臺幣授信業務，其外匯存款定存單之所有人有無限制？
1. 無任何限制 2. 限為外國人 3. 限為本國人 4. 限為申請授信之人
- 2 57 銀行受理出口押匯出口商開發之匯票，其匯票發票日期應在信用狀有效期限內，且應符合下列何者？
1. 早於相關單據之簽發日期 2. 不早於相關單據之簽發日期 3. 早於出口押匯日期 4. 不早於出口押匯日期
- 3 58 遠期外匯案件金額至少逾多少美元，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 2. 五十萬 3. 一百萬 4. 一百五十萬
- 2 59 依銀行法規定，商業銀行轉投資非金融相關事業，對於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. 百分之三 2. 百分之五 3. 百分之十 4. 百分之十五
- 3 60 兼營票券金融業務之銀行，依規定至少應存儲新臺幣多少金額之現金或經認可之債、票券等，於中央銀行作為保證金？
1. 一千萬元 2. 二千萬元 3. 五千萬元 4. 一億元
- 1 61 銀行投資票券金融公司未逾該票券金融公司發行股份多少百分比時，得再投資第二家？
1. 百分之五 2. 百分之十 3. 百分之十五 4. 百分之二十
- 4 62 有關銀行辦理短期股票投資，下列敘述何者錯誤？
1. 就交易部位應設停損點 2. 操作上市上櫃股票，應定期開會檢討投資策略
3. 交易及交割由不同人員辦理 4. 投資組合之選定不需留存書面會議紀錄備查
- 2 63 信託業受託持有「每一員工福利儲蓄信託」分別所投資股票合計數達該企業已發行股數至少多少百分比以上時，即應申報財政部備查？
1. 百分之三 2. 百分之五 3. 百分之七 4. 百分之十
- 4 64 銀行投資於證券投資信託事業已發行股份總數達多少百分比以上者，非經核准不得擔任該事業所發行基金之保管機構？
1. 百分之三 2. 百分之五 3. 百分之七 4. 百分之十
- 1 65 銀行辦理指定用途信託資金業務，下列敘述何者正確？
1. 以指定用途信託申請書代替信託手續費收入憑證者，仍需報繳印花稅
2. 受託銀行可為委託人提供投資判斷
3. 可辦理基金受益權單位之質借 4. 分支機構可直接向基金經理公司辦理基金交易
- 2 66 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. 總稽核

- 3 67 依我國現行刑法規定，偽造信用卡係觸犯下列何種罪刑？
1. 偽造公文書罪 2. 偽造私文書罪 3. 偽造有價證券罪 4. 偽造塑膠貨幣罪
- 3 68 下列何者非屬信用卡消費帳單應揭露項目？
1. 消費日期 2. 消費地區與國家 3. 可完全辨識之信用卡卡號 4. 簽帳金額
- 4 69 為有效防制信用卡犯罪，應由下列何單位研發信用卡防偽技術？
1. 檢警調單位 2. 銀行公會 3. 法務部 4. 信用卡國際組織
- 4 70 有關收單機構於簽定特約商店前之應辦事項，下列敘述何者正確？
1. 若為特約商店之加盟店，則無須親自訪查 2. 應查詢聯合信用卡處理中心風險特店資料
3. 爭取收單業務無須考慮是否會引發惡性價格競爭 4. 應確定商店經合法登記
- 4 71 下列何者非屬銀行傳票裝訂之應注意事項？
1. 應逐張編號 2. 應按時裝訂
3. 應呈主管人員核閱 4. 裝訂後應定期登記於目錄簿
- 2 72 銀行處理轉帳交易如有一部份現金收入或支出者，其現金部份得以下列何種會計科目代轉？
1. 部門往來 2. 臨時存欠 3. 暫收暫付款項 4. 聯行往來
- 4 73 客戶以下列何種方式繳交放款利息，銀行可免繳納印花稅？
1. 以匯入匯款繳交 2. 以活期存款自動轉帳繳交 3. 以現金繳交 4. 以支票繳交
- 4 74 銀行取得下列何項外來憑證時，其全年累計金額不得超過當年度經稽徵機關核定營業費用總額之千分之三十？
1. 統一發票 2. 借據
3. 政府機關出具之規費收據 4. 小規模營利事業出具之普通收據
- 3 75 就銀行會計事務之處理，有關記帳幣別，下列敘述何者正確？
1. 國外分支機構應以新臺幣為記帳本位幣
2. 國內分支機構以外幣交易時，應立即依當時匯率結算為新臺幣記帳
3. 國內分支機構以外幣收付時，得以原幣分戶記載
4. 國內分支機構以外幣收付，於月結算時不需編製折合新臺幣之合併財務報表
- 4 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
- 4 77 有關銀行網路安全作業，下列敘述何者正確？
1. 對已公布之電腦系統最新修補程式（patch），應定期安裝以彌補安全漏洞
2. 電腦公司系統工程師使用之預設密碼於上線後始可刪除或變更
3. 內部網路與網際網路應予以合併以利控管 4. 機密性資料不應存放於網際網路平台
- 3 78 網路銀行之約定轉入帳戶交易，得排除下列何種安全設計？
1. 訊息隱密性、完整性 2. 來源辨識性、不可重複性
3. 無法否認傳送訊息、無法否認接收訊息 4. 訊息隱密性、來源辨識性
- 4 79 有關網路銀行SET及NON-SET之安全機制，下列敘述何者正確？
1. SET有電子憑證，NON-SET沒有 2. SET採用金鑰安控程式，NON-SET採用電子錢包

3. SET使用對象限個人戶，NON-SET限企業戶 4. SET採帳戶電子憑證，NON-SET採身分電子憑證

2 80 股票公開發行之銀行至遲須於股東會後幾日內備妥股東會議事錄，並連同年報向財政部證期會申報？

1. 10日 2. 20日 3. 30日 4. 45日

*** 以上試題由經濟日報特邀專家進行解答，謹供應考人參考 ***

Copyright 2003 udnemoney.com & udnjob.com. All rights reserved. [聯合理財網](#)、[人事線上](#)