

臺灣銀行110年新進人員甄試試題

公告日期	110.5.25 110.7.7修訂	報名日期		110.6.25~110.7.21		
第一試(筆試)日期	110.9.4	第二試(口試)日期		110.10.24		
甄試類別	五職等/一般金融人員	需求名額	正取	108	科目	綜合科目： 會計學概要
			備取	51		
	五職等/採購人員		正取	1		
			備取	1		
	五職等/客服人員		正取	4		
			備取	2		

- () 下列何項交易，會導致資產總額和負債總額同時增加？
 (A)以現金購買運輸設備 (B)以現金償還應付帳款
 (C)賒購土地 (D)發行股票取得現金
- () A公司已經做完調整分錄，然而尚未進行結帳分錄，各個會計項目皆為正常餘額，各項目的餘額如下：薪資費用\$7,000、預付租金\$5,000、應收帳款\$15,000、現金\$70,000、預收收入\$20,000、銷貨收入\$50,000、普通股股本\$30,000、水電費用\$3,000，則當年度淨利為何？
 (A)\$30,000 (B)\$40,000 (C)\$50,000 (D)\$55,000
- () B公司X1年初支付連續三年度的保險費共\$36,000，X1年初當天會計人員借記「預付保險費」，貸記「現金」，X1年底會計人員因疏忽而遺漏保險費用之調整分錄，則此疏忽將如何影響X1年底之財務報表？
 (A)資產金額高估、負債金額高估 (B)資產金額低估、負債金額低估
 (C)資產金額高估、費用金額低估 (D)資產金額低估、收入金額低估
- () A公司X1年12月31日公司帳上顯示銀行存款餘額為\$200,000。會計人員發現公司下列額外事項：存款不足退票\$35,000，在途存款\$26,000，銀行代扣手續費\$500，未兌現支票\$20,000，則A公司X1年12月31日正確銀行存款金額為何？
 (A)\$144,500 (B)\$164,500 (C)\$170,500 (D)\$200,000
- () B公司X2年5月31日帳列銀行存款餘額為\$30,000，5月31日銀行往來調節表顯示未兌現支票\$6,000，在途存款\$5,000，而5月31日未兌現支票\$6,000均在6月期間兌現。6月期間公司支票紀錄\$200,000，銀行兌現支票紀錄\$175,000。此外，公司帳面6月期間存款紀錄為\$45,000，銀行6月期間存款紀錄為\$42,000，則6月30日銀行往來調節表的未兌現支票金額為何？
 (A)\$6,000 (B)\$11,000 (C)\$23,000 (D)\$31,000

6. () A公司採用備抵法處理應收帳款之預期信用減損損失，年初經催收客戶之程序後，確定該筆應收帳款無法收回，故立即將該筆應收帳款衍生之備抵損失沖銷，則沖銷該備抵損失對應收帳款淨變現價值的影響為何？
(A)增加應收帳款淨變現價值 (B)減少應收帳款淨變現價值
(C)應收帳款淨變現價值不變 (D)視沖銷的金額而定
7. () A公司X1年1月1日備抵損失有貸方餘額\$18,000，X1年5月中旬公司向債務人催款後，確定有一筆應收帳款\$9,000無法收回，故公司隨即將該筆應收帳款之備抵損失沖銷。然而，在X1年11月初該筆被沖銷之應收帳款的債務人，又將部分欠款金額\$5,000償還給A公司。A公司使用備抵法估計預期信用減損損失，X1年12月31日應收帳款餘額為\$600,000，A公司以應收帳款餘額的3%估列備抵損失，則X1年12月31日應該提列的預期信用減損損失金額為何？
(A)\$18,000 (B)\$14,000 (C)\$6,000 (D)\$4,000
8. () A公司X2年銷貨總額\$350,000，銷貨折扣\$4,000，銷貨退回\$8,500，銷貨運費\$3,000，則A公司X2年度之銷貨淨額為何？
(A)\$340,500 (B)\$337,500 (C)\$320,000 (D)\$315,000
9. () A公司X2年6月1日賒銷商品\$300,000給B公司，付款條件為1/10，n/30。同年6月5日B公司退回部分瑕疵商品共\$20,000給A公司，A公司在6月6日收到B公司支付部分貨款之現金\$148,500。此外，A公司在6月25日收到剩餘全部貨款之現金，則A公司在本次銷售商品過程，前後兩次總共收到多少現金？
(A)\$300,000 (B)\$288,000 (C)\$280,000 (D)\$278,500
10. () B公司存貨採定期盤存制，X3年12月31日倉庫管理人員實際盤點商品存貨數量共12,000個，然而，這12,000個商品存貨包含下列存貨數量：(1)A公司存放於B公司倉庫，委託B公司代為銷售的商品1,000個；(2)已經出售給C客戶，但是因為C客戶暫時放置於B公司，由B公司代為管理商品500個。此外，X3年12月31日B公司有來自D公司的在途進貨700個（交易條件為起運點交貨），B公司有銷售予E公司的在途銷貨300個（交易條件為目的地交貨），則B公司X3年12月31日正確之期末存貨數量為何？
(A)10,500個 (B)11,000個 (C)11,500個 (D)12,500個
11. () B公司存貨採定期盤存制，X2年度進貨\$700,000，進貨運費\$5,000，銷貨\$950,000，銷貨退回\$50,000，X2年1月1日存貨\$80,000。B公司依過去經驗正常毛利率為35%，若依照毛利率法推估X2年12月31日的期末存貨為何？
(A)\$180,500 (B)\$200,000 (C)\$265,000 (D)\$280,000
12. () B公司在X4年1月1日機器設備的成本為\$900,000，累計折舊為\$210,000，估計殘值為\$60,000，B公司採用直線法提列折舊，每個年度的折舊費用為\$70,000，則該機器設備從X4年1月1日起之剩餘耐用年限為何？
(A)7年 (B)8年 (C)9年 (D)10年

科目	綜合科目：會計學概要			題數	27
	臺灣銀行110年新進人員甄試【五職等/一般金融人員、五職等/採購人員、五職等/客服人員】				
題序	01 - 10	11 - 20	21 - 27		
答案	CBCBDCBDC	BCBDCCAACD	DDBCADB		
備註	無更正紀錄。				

解析

1. (C)

- (A) 以現金購買運輸設備：分錄作「借：運輸設備；貸：現金」→其會導致資產總額一增一減餘額不變。
- (B) 以現金償還應付帳款：分錄作「借：應付帳款；貸：現金」→其會導致資產負債總額同時減少。
- (C) 賒購土地：分錄作「借：土地；貸：應付帳款/票據」→其會導致資產負債總額同時增加。
- (D) 發行股票取得現金：分錄作「借：現金；貸：普通股股本」→其會導致資產權益總額同時增加。

2. (B)

1. 「結帳分錄」乃會計期間終了結清「收益」與「費損」帳戶的分錄。
→亦即只有收入與費用之科目需要在期末結轉至本期損益。

2. 題幹各會計科目中：

- (1). 薪資費用\$7,000：屬費用類科目。
- (2). 預付租金\$5,000：屬資產類科目。
- (3). 應收帳款\$15,000：屬資產類科目。
- (4). 現金\$70,000：屬資產類科目。
- (5). 預收收入\$20,000：屬負債類科目。
- (6). 銷貨收入\$50,000：屬收益類科目。
- (7). 普通股股本\$30,000：屬權益類科目。
- (8). 水電費用\$3,000：屬費用類科目。

→結清收益/費用科目後結轉本期損益下，可知本期淨利=銷貨收入\$50,000－薪資費用\$7,000－水電費用\$3,000=\$40,000。

3. (C)

1. 「預付費用」乃一具預付性質之資產科目。期末應針對該期已實現部分認列，以符合會計之「權責基礎」與「收入費用認列原則」。調整分錄為「借：XX費用、貸：預付費用」→該分錄會使「費用增加、資產減少」。
2. 故若期末未做此調整分錄，可知其將會導致「費用低估、資產高估」。

4. (B)

1. 題幹A公司銀行往來調節表之調節項目中：
 - (1). 存款不足退票\$35,000→銀行未收到此筆款項故無法記帳，但公司帳尚未扣除→公司須做調整(扣除\$35,000)。
 - (2). 在途存款\$26,000→公司已記帳銀行未記帳→銀行帳須做調整(加計\$26,000)。
 - (3). 銀行手續費\$500→銀行已記帳公司未記帳→公司須做調整(扣除\$500)。
 - (4). 未兌現支票\$20,000→公司已記帳銀行未記帳→銀行帳須做調整(扣除\$20,000)。
2. 依據上述調整事項製作 A公司12月之銀行往來調節表如下：

銀行往來調節表 12月31日			
公司帳上存款餘額	\$200,000	銀行對帳單餘額	\$158,500
加：		加：在途存款	\$26,000
減：存款不足退票	\$35,000	減：未兌現支票	\$20,000
銀行代扣手續費	500		
正確餘額	\$164,500	正確餘額	\$164,500

5. (D)

6月底未兌現支票金額 = 5月末兌現支票餘額\$6,000 + 6月公司記錄支票開立金額\$200,000 - 6月銀行記錄支票兌付金額\$175,000 = \$31,000。

6月份未兌現支票金額之概念如下圖：

公司帳	銀行帳
5月末兌現支票\$6,000	6月支票支付數\$175,000
6月支票支出數\$200,000	6月末兌現支票金額 = \$31,000

仿真模擬試題 (二)

[完全依據實際考情設計]

1. () 請由高至低排序下列「貨幣」之流動性：a.外匯存款 b.支票存款 c.定期存款 d.現金
(A)dacb (B)bdca (C)dcab (D)dbac
2. () 通貨膨脹率升高時，會對下列何者有利：
(A)債權人(lender) (B)債務人(borrower) (C)固定收入者 (D)納稅義務人
3. () 下列敘述何者錯誤？
(A)目前我國票券市場的信用工具之中，交易量最大者為國庫券
(B)拆款市場被包含於貨幣市場之中
(C)就投資人而言，他與銀行從事附買回交易是一種短期資金的運用方式
(D)國庫券為倒帳風險相對最小的金融工具
4. () 假設法定存款準備率(required reserve ratio)為20%，銀行的超額準備金(excess reserves)為1,000元，且其活期存款帳戶為80,000元。若中央銀行調降法定存款準備率至10%，在其他條件不變下，則銀行超額準備與實際準備金有何種改變？
(A)二者皆不變，超額準備仍為1,000，實際準備金為17,000
(B)超額準備增加至9,000，實際準備金不變仍為17,000
(C)超額準備增加至9,000，實際準備金由17,000增加至25,000
(D)超額準備增加至9,000，實際準備金由17,000減少至9,000
5. () 假設有四張到期日分別為1年、5年、10年與20年的公債，其當期收益率均為5%。則何者之到期收益率會最接近5%？
(A)1年期公債 (B)5年期公債 (C)10年期公債 (D)20年期公債
6. () 若到期收益率為12%，計算面額 \$ 1,000，票面利率9%，三年後到期的附息債券價格(每半年付息)：
(A)\$921.89 (B)\$926.27 (C)\$950.85 (D)\$930.74
7. () 下列何者非證券交易所的主要功能與任務？
(A)創造連續性的交易市場 (B)協助企業籌措資金
(C)證券集中保管 (D)保護投資大眾
8. () 若預期未來5年的一年期公債利率分別為5%、6%、7%、8%與9%，而投資人偏好持有短期債券且一年期至五年期的流動性貼水分別為0%、0.25%、0.5%、0.75%與1%，根據流動性貼水理論預期五年期債券利率應為多少？
(A)6.25% (B)8% (C)9.5% (D)11%

9. () 下列有關金融體系的敘述，何者是錯誤的：
- (A) 金融體系具備風險分擔、流動性、資訊揭露等功能
 - (B) 銀行體系是屬於「間接」金融
 - (C) 間接金融中，資金有餘者所持有的證券是資金不足者所發行的證券
 - (D) 「地下金融」又稱為「黑市」金融
10. () 相對於店頭市場，下列何者是集中市場的特色？
- (A) 交易商品客製化
 - (B) 採個別議價方式交易
 - (C) 交易規範較鬆散
 - (D) 商品流動性高
11. () 下列有關VIX指數(Chicago Board Options Exchange Volatility Index)之敘述何者正確？
- (A) 反映Dow Jones工業指數的波動程度
 - (B) 反映過去三十天指數的波動程度
 - (C) VIX指數之變動與市場指數呈正相關
 - (D) VIX指數並無法精準預測指數走向
12. () 有關政府預算與債券供給的關係，下列敘述何者正確？
- (A) 預算赤字越大，政府發行的債券越少
 - (B) 龐大的政府預算赤字，會使債券供給曲線向左平移
 - (C) 政府預算有盈餘，會增加債券的供給
 - (D) 政府預算有盈餘，會使債券供給曲線向左平移
13. () 以下何者被視為中央銀行貨幣政策最重要的目標？
- (A) 追求高就業
 - (B) 追求物價穩定
 - (C) 追求經濟成長
 - (D) 追求利率穩定
14. () 有關可轉債的特徵，下列何者錯誤？
- (A) 可轉債相當於債券和選擇權之組合
 - (B) 通常具有轉換凍結期間
 - (C) 轉換比率為債券面額除以轉換價格
 - (D) 票面利率通常較相同條件之一般公司債高
15. () 我國央行所實施之貼現窗口制度中，貼現利率由高至低排序何者正確？
- (A) 短期融通利率 > 擔保放款之再融通利率 > 重貼現率
 - (B) 擔保放款之再融通利率 > 重貼現率 > 短期融通利率
 - (C) 重貼現率 > 短期融通利率 > 擔保放款之再融通利率
 - (D) 短期融通利率 > 重貼現率 > 擔保放款之再融通利率
16. () 政府適度運用擴張性的財政、貨幣政策可以使何種失業率下降？
- (A) 摩擦性失業
 - (B) 結構性失業
 - (C) 循環性失業
 - (D) 自然性失業
17. () 一般而言，中央銀行較常使用公開市場操作來影響貨幣供給量，其理由為何？
- (A) 具有精確控制貨幣供給量的效果
 - (B) 政策效果迅速
 - (C) 具宣示效果
 - (D) 不易反向操作，因而較具穩定性

科目	貨幣銀行學（概要） 仿真模擬試題（二）			題數	40
題序	01 - 10	11 - 20	21 - 30	31 - 40	
答案	DBABDBCBCD	DDBDACACCD	CB DABABDCB	BDCB ABABDB	
備註	無更正紀錄。				

解析

1. (D)

- 「流動性」又可稱為「貨幣性」。資產的「流動性」高低就是指該資產「變換現金」的速度→因此「現金」可以說是流動性最高的資產，或是現金根本沒有流動性的問題。至於各項貨幣就「流動性」高低之排序則為：M1A>M1B>M2。
- 題幹所列四項貨幣中：
 - 現金流動性最高；
 - 支票存款為M1A組成項目；
 - 外匯存款與定期存款均為M2組成項目；惟定期存款有「到期前不得提取」之規定，故其流動性不如外匯存款。
 故四者之流動性高低排序應為「d→b→a→c」。

2. (B)

- (A) 錯誤(B)正確：由於借款時適用的利率是「名目利率」，但實質的利息收入／支出卻是「實質利率」。因此假設名目利率固定，則當通貨膨脹率愈高→實質利率愈低→愈有利於債務人（borrower）、愈不利於債權人（lender）。
- (C) 錯誤：通貨膨脹下，
- 固定收入者（例如：受薪階級）：當發生非可預期通貨膨脹時，由於其名目薪資調整較慢→購買力下降使其實質所得降低。
 - 非固定收入者（又稱伸縮性收入者。例如：公司經營者）：能即時調整商品價格→購買力不變下實質所得不受影響。再加以雇主之實質薪資支出因通貨膨脹而下降，故反而因此得利。
 - 所得重分配：固定收入者減少部分由非固定收入者獲得→所得不均度惡化（貧富差距擴大）。
- (D) 錯誤：累進稅率下，當通貨膨脹發生→薪資調高→高薪資適用高稅率→實質稅賦增加。

3. (A)

- (A) 錯誤：目前我國票券市場中交易量最大者為「商業本票」。
- (B) 正確：同業拆款的期限大多為1天（24小時），因而有時又叫隔日或隔夜放款；少部分天期較長之拆款期限可達三個月、六個月，最多不超過一年→故其性質屬貨幣市場信用工具（發行期間1年以內）。
- (C) 正確：附買回交易的標的均為「短期票券」。
- (D) 正確：國庫券是一種沒有風險的金融工具（倒帳風險為「零」）。一般投資市場係將稱為「無風險資產」，而其報酬率則稱為「無風險報酬率(Risk-Free Return)」。任一投資之報酬率與國庫券報酬率之差即為「風險溢酬」。



補充：附買回交易

即客戶與銀行承作短期票券交易時，雙方事先議定承作金額、天期及利率，到期時由銀行按原承作金額，加上依約定利率、天期計算出之利息，買回上開短期票券。

4. (B)

- 由題幹之敘述可推知，當法定存款準備率為20%、且活期存款帳戶為80,000元時，法定準備金額=80,000元×20%=16,000元。實際準備=法定準備16,000+超額準備1,000=17,000。
- 今當央行調降存準率至10%，在活期存款帳戶仍為80,000元下，可知此時之法定準備金額=80,000元×10%=8,000元。原法定準備金16,000元下→多出的8,000元成為超額準備金；超額準備=1,000+8,000=9,000。實際準備=法定準備8,000+超額準備9,000=17,000。

5. (D)

- 由於「到期收益率=當期收益率+資本利得率」→當債券到期日越長，代表該債券之「利息收益越高」→也就是「當期收益率（利息收益率）」佔債券到期收益之比重會越高→如此則會使「當期收益率」與「到期收益率」兩者之值越接近，當期收益率會是到期收益率之良好近似值。
- 依上概念看題幹，四公債之當期收益率均為5%下，可知到期日最長之20年公債其到期殖利率會最接近當期收益率之5%。

6. (B)

- 債券之「評價」係指債券目前「合理的價格」。而債券合理的價格則應為各期「現金流量」之折現值。亦即以下兩者之和：
 - 各期利息之「折現值」。而折現之「折現率」則多以「殖利率」為準。如以數學式表達則為（假設持有n期）：

$$\frac{\text{利息收入}}{(1+r)^1} + \frac{\text{利息收入}}{(1+r)^2} + \dots + \frac{\text{利息收入}}{(1+r)^n} = \sum_{i=1}^n \frac{\text{利息收入}}{(1+r)^i}$$

式中r即殖利率（投資人持有至到期日之預期報酬率）

(2). 到期日償還面額之「折現值」。如以數學式表達則為：

$$\frac{\text{面額}}{(1+r)^n}$$

2. 附息債券評價：

$$\text{附息債券價格} = \sum_{i=1}^n \frac{\text{利息收入}}{(1+r)^i} + \frac{\text{面額}}{(1+r)^n}$$

題幹給定該債券將於3年內到期，而此3年之到期收益率為12%下→以3年為到期年限、12%為折現率與面額\$1,000代入計算該債券價格即得（注意每「半年」付息下應以半年為一期）：

$$\begin{aligned} \text{附息債券價格} &= \sum_{i=1}^6 \frac{\text{利息收入}}{(1+r)^i} + \frac{\text{面額}}{(1+r)^6} \\ &= \frac{1000 \times 9\% / 2}{(1+6\%)^1} + \frac{1000 \times 9\% / 2}{(1+6\%)^2} + \frac{1000 \times 9\% / 2}{(1+6\%)^3} + \frac{1000 \times 9\% / 2}{(1+6\%)^4} \\ &\quad + \frac{1000 \times 9\% / 2}{(1+6\%)^5} + \frac{1000 \times 9\% / 2}{(1+6\%)^6} + \frac{1000}{(1+6\%)^6} \cong 926.27。 \end{aligned}$$

7. (C)

1. 證券交易所的主要功能與任務包括：

- (1). 創造連續性的交易市場。
- (2). 決定公平價格。
- (3). 協助企業籌措資金。
- (4). 預測景氣變動。
- (5). 提供完整資訊。
- (6). 促使上市公司財務業務資訊公開。
- (7). 保護投資大眾。

2. 選項(C)證券集中保管 目前乃臺灣集中保管結算所（簡稱集保中心）之業務。

8. (B)

1. 流動性貼水理論主張長期債券利率應等於預期短期利率之平均數加長期債券之「流動性貼水」（或稱期限貼水）。如以數學式表達則為：

長期債券利率 = 預期短期利率的平均數 + 長期債券之流動性貼水

2. 依上公式與題幹給定之數字即可推算預期未來1年至5年期之債券利率：

- (1). 1年期利率 = 未來1年之1年期債券利率5% + 1年期債券流動性貼水0% = 5%；
- (2). 2年期利率 = (未來1年之1年期債券利率5% + 未來第2年之1年期債券利率6%) ÷ 2 + 2年期債券流動性貼水0.25% = 5.75%；
- (3). 3年期利率 = (未來1年之1年期債券利率5% + 未來第2年之1年期債券利率6% + 未來第3年之1年期債券利率7%) ÷ 3 + 3年期債券流動性貼水0.5% = 6.5%；

- (4). 4年期利率=(未來1年之1年期債券利率5%+未來第2年之1年期債券利率6%+未來第3年之1年期債券利率7%+未來第4年之1年期債券利率8%)÷4+4年期債券流動性貼水0.75%=7.25%；
- (5). 5年期利率=(未來1年之1年期債券利率5%+未來第2年之1年期債券利率6%+未來第3年之1年期債券利率7%+未來第4年之1年期債券利率8%+未來第5年之1年期債券利率9%)÷5+5年期債券流動性貼水1%=8%。

9. (C)

- (A) 正確：為了撮合資金供給者與資金需求者，金融體系提供三項主要功能：流動性的提供、風險分擔，以及資訊收集與揭露。透過這三項主要功能，能有效降低資金交易風險，減輕資訊不對稱之缺陷，進而降低資金交易成本，提昇資金配置與使用的效率。
- (B) 正確：銀行體系乃最重要之金融中介機構。
- (C) 錯誤：資金不足者所發行的證券係於「金融市場」流通→此應為直接金融。間接金融下，資金有餘者所持有的乃「二手證券」→既然買入的是「二手證券」，就代表資金供給者並非直接由資金需求者端取得證券，而是從其他負責銷售證券之「中介機構」購入。
- (D) 正確：「地下金融」指無制度、欠缺管理或非正式的金融體系，又稱為「非正式」金融體系，簡稱為「地下」金融、「黑市」金融。例如：地下錢莊。

10. (D)

1. 整理集中市場與店頭市場之比較如下表：

項目	集中市場	店頭市場
別名	公開市場	議商市場
定義	上市公司股票在證券交易所，以集中競價方式買賣的市場。證券交易所本身不做買賣活動，更不決定價格，只提供集中交易場所，屬於發行市場性質	有價證券在證券商的營業櫃檯進行議價交易所形成的市場，屬於流通市場性質
組織性	有組織	無組織
規範	有嚴格的規範	規範較鬆散
交易場所	集中交易場所	非集中交易場所，例如，銀行及證券商的營業櫃檯
交易方式	透過「公開喊價」或「電子自動撮合系統」的「集中競價」方式交易	主要以「議價」方式交易
交易雙方認識與否	彼此不認識	彼此認識
商品是否標準化	標準化	通常為非標準化(客製化)
價格透明度	價格透明且容易取得	價格較不透明