

③ 授信限額及授信總餘額：頻出度：第41期

對象	授信種類	限制比率
銀行法第三十三條第一項所列限制對象之同一法人	擔保授信總餘額	不得超過淨值之10%
銀行法第三十三條第一項所列限制對象之同一自然人	擔保授信總餘額	不得超過淨值之2%
銀行全行做銀行法第三十三條第一項所列全部限制對象	擔保授信總餘額	不得超過淨值之150%

④ 授信限制對象之授信限額及授信總餘額之「除外」規定：

頻出度：第16、17、22、26、35、40、44期

- i. 配合政府政策，經主管機關專案核准之專案授信，或經中央銀行專案轉融通之授信。
 - ii. 對政府機關或公營事業之授信。
 - iii. 以公債、國庫券、中央銀行儲蓄券、中央銀行可轉讓定期存單、本行存單或本行金融債券為擔保品之授信。
3. 銀行法第三十二、三十三條所稱利害關係者，謂有下列情形之一而言 頻出度：第21、25、30、33、36、37、43期 § 33-1。

- ① 銀行負責人或辦理授信之職員之配偶、三親等以內之血親或二親等以內之姻親。
- ② 銀行負責人、辦理授信之職員或前款有利害關係者獨資、合夥經營之事業。
- ③ 銀行負責人、辦理授信之職員或第一款有利害關係者單獨或合計持有超過公司已發行股份總數或資本總額百分之十之企業。
- ④ 銀行負責人、辦理授信之職員或第一款有利害關係者為董事、監察人或經理之企業。但其董事、監察人或經理人係因投資關係，經中央主管機關核准而兼任者，不在此限。
- ⑤ 銀行負責人、辦理授信之職員或第一款有利害關係者為代表人、管理人之法人或其他團體。

理解

淨值

係指銀行上一會計年度決算後淨值。

舊授信案件得依原契約至所訂借期屆滿為止。

講義

金融機構應建立其利害關係人授信檔案資料備查，並應配合人員異動及股權變動，隨時更新資料。應受授信限制對象之資料應完成電腦建檔，並供辦理授信人員線上查詢，該等資料免再函報主管機關。辦理授信徵信調查，均應增列利害關係人查詢，並載明於相關書表上。對應受授信限制對象之授信明細資料應於每年七月底以前函報主管機關。票券金融公司亦應比照銀行規定辦理。 頻出

度：第11、29、33期



◎補充

銀行資本適足率不足2%時，將在90天內由金管會派人接管。至於接管標準為何訂為2%？金管會表示是參考國外的作法，但金管會同時強調，未來監理的重點不在2%的退場標準，而是只要有銀行資本適足率低於8%，金管會就會採取「立即糾正措施」的動作。

◎補充

業務或財務惡化之處置

銀行因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務或有損及存款人利益之虞時，主管機關應派員接管、勒令停業清理或為其他必要之處置，必要時得通知有關機關或機構禁止其負責人財產為移轉、交付或設定他項權利，函請入出國管理機關限制其出國。

2. 資本等級劃分

① 銀行依自有資本與風險性資產之比率，劃分下列資本等級：🔍 § 44 II

a. 資本適足。b. 資本不足。c. 資本顯著不足。d. 資本嚴重不足。所稱資本嚴重不足，指自有資本與風險性資產之比率低於百分之二。銀行淨值占資產總額比率低於百分之二者，視為資本嚴重不足。

② 不得以現金分配盈餘或買回股份之情形 🔍 § 44-1

資本等級為資本不足、顯著不足或嚴重不足，不得對負責人發放報酬以外之給付，亦不得以現金分配盈餘或買回其股份；資本等級為資本適足者，如以現金分配盈餘或買回其股份，有致其資本等級降為前款等級之虞者，不得以現金分配盈餘或買回其股份。

③ 銀行資本等級之措施 🔍 § 44-2 頻出度：第35期

主管機關應依銀行資本等級，採取下列措施之一部或全部：

資本不足者	<p>a. 命令銀行或其負責人限期提出資本重建或其他財務業務改善計畫。對未依命令提出資本重建或財務業務改善計畫，或未依其計畫確實執行者，得採取次一資本等級之監理措施。</p> <p>b. 限制新增風險性資產或為其他必要處置。</p>
資本顯著不足者	<p>a. 適用前款規定。</p> <p>b. 解除負責人職務，並通知公司登記主管機關於登記事項註記。</p> <p>c. 命令取得或處分特定資產，應先經主管機關核准</p> <p>d. 命令處分特定資產。</p> <p>e. 限制或禁止與利害關係人相關之授信或其他交易。</p> <p>f. 限制轉投資、部分業務或命令限期裁撤分支機構或部門。</p> <p>g. 限制存款利率不得超過其他銀行可資比較或同性質存款之利率。</p> <p>h. 命令對負責人之報酬酌予降低，降低後之報酬不得超過該銀行成為資本顯著不足前十二個月內對該負責人支給之平均報酬之百分之七十。</p> <p>i. 派員監管或為其他必要處置。</p>

◆ 內部控制之目的 Q §4 頻出度：第5、6、11、25、29、31、33、34、37、38期

內部控制之基本目的在於促進金控公司及銀行業健全經營，並應由其董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成：

1. 營運之效果及效率。
2. 財務報導之可靠性、及時性、透明性及符合相關規範。
3. 相關法令之遵循。

所稱營運之效果及效率目標，包括獲利、績效及保障資產安全等目標。

◆ 內部控制之設計及執行

1. 內部控制三道防線 Q §6 頻出度：第6、11、31期

金控公司及銀行業應建立自行查核制度、法令遵循制度與風險管理機制及內部稽核制度等內部控制三道防線，以維持有效適當之內部控制制度運作。

2. 金融控股公司（含子公司）與銀行業之內部控制制度應包含下列組成要素：Q §7 頻出度：第15、17、25、26、27、29、32期

講義

金融機構之內部控制制度內容應包括下列五大項：

1. 控制環境。
2. 風險評估。
3. 控制作業。
4. 資訊與溝通。
5. 監督作業。



內部控制制度五大原則	說明
控制環境	係金融控股公司及銀行業設計及執行內部控制制度之基礎。控制環境包括金融控股公司及銀行業之誠信與道德價值、董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會治理監督責任、組織結構、權責分派、人力資源政策、績效衡量及獎懲等。董事會與經理人應建立內部行為準則，包括訂定董事行為準則、員工行為準則等事項。
風險評估	風險評估之先決條件為確立各項目標，並與金融控股公司及銀行業不同層級單位相連結，同時需考慮金融控股公司及銀行業目標之適合性。管理階層應考量金融控股公司及銀行業外部環境與商業模式改變之影響，以及可能發生之舞弊情事。其評估結果，可協助金融控股公司及銀行業及時設計、修正及執行必要之控制作業。
控制作業	係指金融控股公司及銀行業依據風險評估結果，採用適當政策與程序之行動，將風險控制在可承受範圍之內。控制作業之執行應包括金融控股公司及銀行業所有層級、業務流程內之各個階段、所有科技環境等範圍、對子公司之監督與管理、適當之職務分工，且管理階層及員工不應擔任責任相衝突之工作。 <small>頻出度：第39、43期</small>

◆ 安全控管 頻出度：第26期

本基準構面包括交易面、管理面、環境面及支付工具面等四大構面之安全需求及安全設計，其基本標準如下：

1. 交易面之安全需求

交易面之安全需求依安全防護措施之不同分述如下：

訊息隱密性	係指訊息不會遭截取、窺竊而洩漏資料內容致損害其秘密性。
訊息完整性	係指訊息內容不會遭篡改而造成資料不正確性，即訊息遭篡改時，該筆訊息無效。
訊息來源辨識	係指傳送方無法冒名傳送資料。
訊息不可重複性	係指訊息內容不得重複。
無法否認傳送訊息	係指傳送方無法否認其傳送訊息行為。
無法否認接收訊息	係指接收方無法否認其接收訊息行為。

2. 各傳輸途徑之安全防護措施 頻出度：第30、40、44期

應達到之安全防護措施：

網路別	金融機構專屬網路			網際網路		
	電子轉帳及交易指示類		非電子轉帳及交易指示類	電子轉帳及交易指示類		非電子轉帳及交易指示類
防護措施	高風險性之交易	低風險性之交易		高風險性之交易	低風險性之交易	
訊息隱密性	非必要	非必要	非必要	必要	必要	備註一
訊息完整性	必要	必要	非必要	必要	必要	非必要
訊息來源辨識	必要	非必要	非必要	必要	非必要	非必要
訊息不可重複性	必要	必要	非必要	必要	必要	非必要
無法否認傳送訊息	必要	非必要	非必要	必要	非必要	非必要
無法否認接受訊息	必要	非必要	非必要	必要	非必要	非必要

註1：透過網際網路傳送非電子轉帳及交易指示類之足以識別該個人之資料訊息時，應具備訊息隱密性防護措施。

3. 交易面之安全設計

① 介面安全設計：

- 使用憑證簽章得應用於高風險交易，其安全設計應簽署適當內容並確認該憑證之合法性、正確性、有效性、保證等級及用途限制。

銀行應依交易類別及交易風險高低建立交易安全設計。



講義

- 必要：係指金融機構必須具備該項防護措施。
- 非必要：係指金融機構得視情況自行決定是否要該項防護措施。



5. 為避免詐騙冒貸案件發生金融機構辦理消費性放款，應請依下列事項注意辦理： 頻出度：第5、15、21、26、33、34、35、36、42期

① 對借戶填寫之申請書資料內容應詳為查證，如借戶任職之公司行號是否確為經向相關單位申請登記之公司行號，該公司行號電話號碼經與查號台查得之電話號碼是否相同等，均應經查證程序，如查證發現借戶填寫之任職公司行號未向相關單位申請登記，或其電話號碼與查號台查得之電話號碼不同或電話號碼於查號台未登記，應斟酌採取適當查證確認或實地調查程序，以避免遭歹徒以輾轉轉接電話方式冒名接受電話徵信。

② 對借戶提供之身分證明文件，應至內政部戶役政為民服務公用資料庫網站(網址 <http://www.ris.gov.tw>)查詢並確實核對客戶身分，以防範不法人士持偽冒身分證冒貸。



③ 對借戶提供之財力證明文件如：各類所得扣繳暨免扣繳憑單、在職證明書及銀行存摺等資料，應詳細審查其真偽，必要時並應向稅務機關、證明書簽發單位或金融同業查證，以防範以偽造不實之財力證明資料冒貸。 頻出度：第33、41期

④ 金融機構如依「金融機構作業委託他人處理應注意事項」委託第三人為消費性放款之行銷或客戶身分及親筆簽名之核對等業務，金融機構仍需依徵信及授信等程序妥為查證，如發現受委託第三人有以偽造不實資料或人頭戶申請貸款情節者，應即終止委託契約，若涉有違法情事並應移送法辦。 頻出度：第15、21、34、35、42期

⑤ 嚴禁行員與放款客戶或金融機構委託處理業務之第三人間有資金往來，如發現有不當資金往來情形，應嚴予查處相關人員責任，若涉有違法情事並應移送法辦。

6. 為強化金融機構內部管理，有效杜絕人員舞弊： 頻出度：第33、39、41期

① 金融機構主管人員對業務處理程序，應善盡督導、覆核責任。

還有!還有!165全民防詐騙超連結<http://www.ris.gov.tw>及防詐騙諮詢及檢舉專線165、110，都可以適時的協助民眾遇阻詐騙



@補充

金融機構作業委託他人處理應注意事項已修正為『金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法』，且委外項目已改為：消費性貸款行銷，但不含該項業務授信審核之准駁。故已不可再委外辦理客戶身分及親筆簽名之核對。

銀行內控 QRcode

最新線上題庫

www.jody.com.tw

好消息～現在練習各章考題與歷屆試題，有更好的線上題庫平台可以使用了！！

現在就前往學習研究社線上題庫網站 www.jody.com.tw，利用以下功能：

(1) QB 題庫 - 按試卷練習：可以寫到近年歷屆試題。

(2) QB 題庫 - 按科目練習：將各科試題按學科架構分類，方便分章節演練。

隨時隨地都可寫到最新、最完整的考古題喔。



銀行內控 最新試題與詳解線上看



※ 解析線上看有效期限：即日起至 114 年 1 月 31 日止

※ 使用方法：請下載手機QR Code掃瞄器APP（請優先使用獨立的掃瞄器APP，以避免LINE內建之掃瞄器造成網頁無法正常顯示），掃瞄下方之QR Code即可自動連結。

銀行內控試題總整理 (JODY 線上題庫)

單元 1 各章練習 100 題

名稱	網址	QR Code
內控內稽法規相關概念總練習	https://www.jody.com.tw/q?id=12799	
信託業法法規相關概念總練習	https://www.jody.com.tw/q?id=12800	



歷年試卷

首頁 > QB題庫 > 按試卷練習 > 歷年試卷



Hi, 未命名 歡迎加入JODY，從這裡可以找到歷年考試的試卷喔!

試卷名稱 ▾ 請輸入試卷名稱

🔍 搜尋

進階搜尋



★ 推薦試卷 最新試卷 本(月/周)排行 即將考試

試卷ID: EM00001376

平均正確率

51.79%

大魔王

111年度臺灣中小企業銀行新...

業據法(概要)

111.03.12 就業考試-金融機構招考

臺灣中小企業銀行

一般行員(一)

249 次作答, 共21 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001418

平均正確率

66.49%

大魔王

111年臺灣銀行新進人員甄試...

業據法(概要)

111.07.09 就業考試-金融機構招考

臺灣銀行

一般金融人員/5職等 / 客服人員/5職等

222 次作答, 共26 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001582

平均正確率

58.33%

大魔王

111年第二次第一銀行新進人...

業據法(概要)

111.11.05 就業考試-金融機構招考

第一銀行

雙語行員/6職等 / 一般行員/6職等 / 一般行員/5職等

212 次作答, 共12 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001379

平均正確率

54.51%

大魔王

111年度合作金庫商業銀行第...

業據法(概要)

111.05.14 就業考試-金融機構招考

合作金庫商業銀行

一般金融人員

186 次作答, 共13 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001363

平均正確率

54.38%

大魔王

111年臺灣銀行新進人員甄試

貨幣銀行學(含大意、概要)

111.07.09 就業考試-金融機構招考

臺灣銀行

一般金融人員/5職等 / 客服人員/5職等

177 次作答, 共26 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001572

平均正確率

66%

大魔王

111年第一銀行第二次新進人...

銀行法(概要)

111.11.05 就業考試-金融機構招考

第一銀行

一般行員 B/6職等 / 雙語行員(德語組) / 雙語行員(日語組) / 雙語行員(英語組)/6職等 / 一般行員 C/6職等 / 一般行員 A/5職等

151 次作答, 共12 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001440

平均正確率

50.01%

大魔王

特殊試題: 111年台灣金融研...

銀行法(概要)

111.05.01 金融燈籠

財團法人台灣金融研訓院

金融人員基礎學科測驗(FIT)

135 次作答, 共25 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001423

平均正確率

59.6%

大魔王

特殊試題: 111年台灣金融研...

業據法(概要)

111.05.01 金融燈籠

財團法人台灣金融研訓院

金融人員基礎學科測驗(FIT)

119 次作答, 共25 題



+ 加入測驗



單選

1. 我國目前流通的新台幣「壹佰圓」不屬於：

- A 商品貨幣(commodity money)
- B 不可兌換貨幣(inconvertible money)
- C 命令貨幣(fiat money)
- D 無限法償(unlimited legal tender)

#Q00071211

未設定信心狀態



單選

2. 根據貨幣的定義與功能，下列何者不計入「貨幣」統計項目內？

- A 您放在錢包裡的零錢
- B 便利商店收銀機裡的現金
- C 自動提款機(ATM)裡的鈔票
- D 您在銀行的活期存款



00:00:24

重來

答題狀況 0/23

每頁20題



存檔

交卷



我的錯題

收藏題庫

收藏試卷

我的註解

測驗紀錄

★ 試題列表 - All (52)

 排除今日做過的試題

進階搜尋

開始測驗

編號	試卷名稱/科目	問題本文	答題次數	平均正確率	答題日期	信心指數	加入收藏題庫
1	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	假設法定存款準備率為25%，且每家銀行的超額準備率為15%。.....	16	81.25%	2023/01/30	☹️	+
2	特殊試題：111年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	假設90天期國庫券的面額為100萬元，報價為95.50，請.....	31	64.52%	2023/01/30	😬	✓
3	特殊試題：111年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	假設中央銀行透過公開市場操作向銀行體系賣出1,000億公債，.....	24	62.5%	2023/01/30	☹️	+
4	特殊試題：111年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	當企業的倒帳風險增加而且政府的預算赤字增加，則可貸資金市場的.....	22	77.27%	2023/01/30	☹️	+
5	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	A公司使用6萬美元的自有資金，並借入額外的50萬歐元，借1個.....	13	30.77%	2023/01/30	😬	+
6	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	某國政府採取固定匯率並執行完全沖銷措施，則出口增加會對該國的.....	12	33.33%	2023/01/30	☹️	+
7	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	永續債券面額100萬元，票面利率為7%，若要求報酬率為5%，.....	15	60%	2023/01/30	☹️	+
8	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	陳醫師投資股票的名目報酬率為4%，預期通貨膨脹率為1%，而陳.....	13	38.46%	2023/01/30	☹️	+
9	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(4)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	根據期限結構的預期理論(Expectation Theory).....	20	50%	2023/01/30	☹️	+



答題分析



全部可計分題型 40

■ 正確題數 28

■ 錯誤題數 12

■ 未作答 0

*不計分:送分題,填充,簡答,申論,計算,其他

時間掌控

 作答時間
00:18:29

 平均單題作答時間
00:00:28

重新測驗

單選

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

正確答案: **D** 作答正確
✓ 76.19% A 0% B 23.81% C 0% D 76.19%

(請重整畫面獲得最新資訊)

貨幣銀行學(含大意、概要)

財團法人台灣金融研訓院

金融人員基礎學科測驗(FIT)

特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)]

試題編號：Q00030268 試卷編號：EM00001349



1 特殊試題：1-1
基礎學科測驗(一)
會計學(含大

2 112年臺灣土
會計學(含大

3 112年臺灣銀
會計學(含大

4 特殊試題：1-1
擬試題(一)
會計學(含大

5 特殊試題：1-1
基礎學科測驗(一)
會計學(含大

6 特殊試題：1-1
擬試題(一)
會計學(含大

7 111年臺灣土
會計學(含大

8 特殊試題：1-1
基礎學科測驗(一)
會計學(含大

9 110年臺灣土
人員甄試
會計學(含大

10 111年特種考
會計學(含大

特殊試題：1-1

單選

甲公司於 X4 年 3 月 1 日購入成本 \$400,000 的機器設備，估計耐用年限為 5 年，殘值為 \$25,000，採 150% 餘額遞減法提列折舊，並以成本模式作為入帳基礎。購買時，會計人員不慎將此交易認為收益支出，若此項錯誤未及時更正，將對 X4 年度之損益表影響為何？

- A 淨利高估 \$100,000
- B 淨利高估 \$120,000
- C 淨利低估 \$280,000
- D 淨利低估 \$300,000

正確答案：D

✓ 22.22% A 33.33% B 0% C 44.44% D 22.22%

(請重整畫面獲得最新資訊)

會計學(含大意、概要)

臺灣土地銀行

證券營業員/職等

112年臺灣土地銀行新進專業人員甄試試題

試題編號 - Q00061322 試卷編號 - EM00002398



試題解析 -

1. 150% 餘額遞減法計算折舊費用之作法如下：

折舊率 = 1.5 ÷ 耐用年限

每年折舊費用 = 期初帳面價值 × 折舊率 = (成本 - 累計折舊) × 折舊率

未滿一年之折舊計算原則：應依「提供服務比例」分攤成本。

2. 故本題甲公司於 150% 餘額遞減法 X4 年期末應提列折舊費用計算如下：

折舊率 = 1.5 ÷ 耐用年限 5 年 = 0.3。

X4 年應提列折舊費用 = 期初帳面價值 \$400,000 × 折舊率 0.3 × X4 年提供服務比例 10/12 = \$100,000。

3. 購買時會計人員將此交易認為收益支出 → 借記費用支出 \$400,000 → X4 年費用高估 \$300,000 → X4 年淨利低估 \$300,000。

章節： PART1-1-9 不動產、廠房及設備-1-9-1 不動產、廠房及設備之取得

PART1-1-18 會計政策 / 估計變動與錯誤更正-1-18-2 會計錯誤更正

