

中華郵政108年職階人員甄試

公告日期	107.12.17	報名日期		108.1.16~108.1.28		
第一試(筆試)日期	108.3.16	第二試(口試)日期		108.5.4~108.5.5		
甄試類別	營運職－ 郵儲業務-丙 (N8813)	需求名額	正取	2	科目	專業科目： 會計學
			口試	5		

第一題：

A公司於X1年1月1日以現金購入機器設備一台，總成本為\$750,000。該機器設備預計使用5年，估計殘值為\$50,000，採用直線法提列折舊。X2年初對該機器設備投入了資本支出\$150,000，該支出能使機器設備之使用年限延長2年，殘值減少至\$25,000，且自X2年起改採用年數合計法提列折舊。X3年1月1日A公司將該機器設備與B公司的一台機器設備進行交換，B公司的機器設備成本\$900,000，已提列累計折舊\$400,000，公允價值為\$530,000。當日A公司原有之機器設備的公允價值為\$530,000。

請問：

(一) A公司X1年12月31日為該機器設備所提列折舊之分錄，以及該機器設備之帳面價值為何？

【解析】

【歷史出題頻率】★★★★

- X1年（耐用年限5年、殘值\$50,000、直線法）應提列折舊費用 = $\frac{\text{成本} - \text{殘值}}{\text{耐用年限}} = \frac{750,000 - 50,000}{5} = \$140,000$ 。
- X1年底機器設備之帳面價值 = \$750,000 - \$140,000 = \$610,000。
- X1年12月31日提列折舊分錄如下：

X1/12/31	折舊費用	\$140,000
	累計折舊	\$140,000

(二) A公司X2年12月31日為該機器設備所提列折舊之分錄，以及該機器設備之帳面價值為何？

【解析】

【歷史出題頻率】★★★★

- X2年初該機器設備帳面價值 = \$610,000 + 資本支出\$150,000 = \$760,000。
- X2年（耐用年限6年、殘值\$25,000、年數合計法）應提列折舊費用 = $(\$760,000 - \$25,000) \times \frac{\text{X2年初起算剩餘耐用年限 } 6}{(1+2+3+4+5+6)} = \$210,000$ 。
- X2年底機器設備之帳面價值 = \$760,000 - \$210,000 = \$550,000。

合作金庫商業銀行108年新進人員甄試

公告日期	107.12.5	報名日期	107.12.7~107.12.19			
第一試(筆試)日期	108.1.6	第二試(口試)日期	108.2.16			
甄試類別	一般金融人員	需求名額	正取	126	科目	專業科目： 會計學
			備取	70		
			□試	230		
	客服人員		正取	20		
			備取	10		
			□試	50		

- () 甲公司X3年5月1日發行面額\$500,000，票面利率4%，6年期公司債。發行當天市場有效利率為5%。則甲公司的發行價格最可能為：
(A)溢價發行 (B)折價發行 (C)平價發行 (D)無法判定
- () 乙公司於X3年6月10日買入一批股票，乙公司持有該股票之目的是準備要短期內出售，以賺取價差為目的，則依照IFRS9之分類標準，該批股票應該被分類在：
(A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之證券投資
(B)透過損益按公允價值衡量之證券投資
(C)按攤銷後成本衡量之證券投資
(D)以權益法處理之股權投資
- () 甲公司於X5年1月1日買入丙公司發行之批股票，甲公司將該股票分類為透過損益按公允價值衡量之證券投資，甲公司支付\$30,000購入該股票，此外，也支付交易稅\$1,000與手續費\$800，則甲公司借記「透過損益按公允價值衡量之證券投資」的金額應為：
(A)\$30,000 (B)\$31,000 (C)\$31,800 (D)\$30,800
- () 甲公司於X1年3月5日以現金發行普通股10,000股，普通股票面額為\$10，發行價格為\$15，則甲公司正確的發行分錄為：
(A)借記：普通股股本\$100,000 (B)貸記：普通股股本\$150,000
(C)貸記：資本公積-普通股溢價\$50,000 (D)借記：現金\$100,000
- () 甲公司X1年5月1日以每股\$14買回面額\$10之庫藏股10,000股，並且於10月2日以每股\$15之價格再發行庫藏股5,000股。則甲公司對於庫藏股再發行應做的正確分錄為：
(A)借記：庫藏股票交易\$70,000 (B)借記：現金\$70,000
(C)貸記：庫藏股票\$75,000 (D)貸記：資本公積-庫藏股票交易\$5,000

3. 所以丙公司對此礦產於X1年期末應提列之折耗成本計算如下：
- (1). 單位折耗率 = $(\$41,000,000 - \$2,000,000) \div \text{蘊藏量 } 10,000,000 = \3.9 ；
- (2). 折耗成本 = $\$3.9 \times \text{開採量 } 500,000 \text{噸} = \$1,950,000$ 。

13. (B)

【歷史出題頻率】★★★

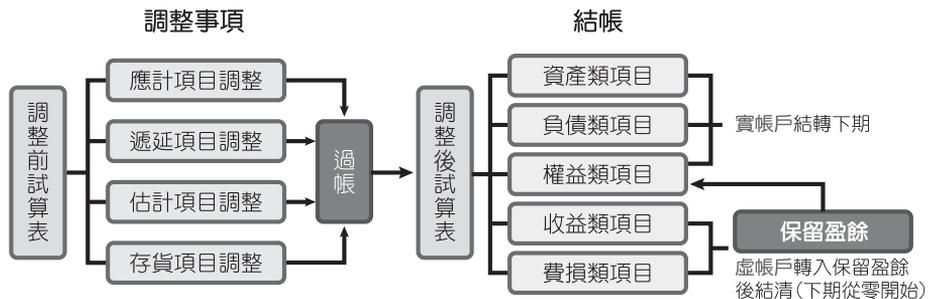
1. 本題依據會計之「應計基礎」：交易與其他事項之影響應於發生時予以辨認記錄及報導。應計基礎下，凡收益實現及費用發生時均予入帳，而不論收(付)現與否。→依上原則，甲公司於X1年12月31日應認列「X1年10月1日～X1年12月31日」共3個月所發生之租金收入，金額 = $\$18,000 \div 12 \times 3 = \$4,500$ 。
2. 又由題幹之提示，甲公司會計人員於收到現金時之分錄為「貸記預收租金」→由此即可知甲公司針對預收項目之會計處理係採取「記實轉虛法」。收到款項時帳入實帳戶之預收收入負債，待期末再將已實現服務之部分由負債轉入虛帳戶之收入科目。
- 所以甲公司於X1年期末調整分錄之作法為「認列X1年10月1日～X1年12月31日實現之租金收入」，分錄如下：

調整分錄－租金收入	
預收租金	\$4,500
租金收入	\$4,500

14. (D)

【歷史出題頻率】☆☆☆

1. 會計程序中「結帳」程序之意義為：企業於會計期間終了時，將「虛帳戶」(收益與費損)結清，轉入「本期損益」；並將「實帳戶」(資產、負債、業主權益)結轉至下期，稱之為「結帳」。其概念如下圖



2. 依上結帳程序的做法與調整／結帳之間的關係圖看選項：
- (A) 租金費用屬費用類項目→結帳後餘額「歸零」，故與調整後試算表餘額不相等。
- (B) 服務收入屬收益類項目→結帳後餘額「歸零」，故與調整後試算表餘額不相等。
- (C) 保留盈餘屬權益類項目→結帳時將虛帳戶餘額轉入保留盈餘下，會使保留盈餘於結帳後之餘額與調整後試算表餘額不相等。
- (D) 應付帳款屬資產類項目→該科目於調整程序完成後之餘額即不會再變動，所以結帳時並不影響該科目餘額→結帳後／調整後餘額應該會相等。

20. (C)

【歷史出題頻率】☆☆☆

1. 高退貨率之銷貨，若能估計退貨率，仍可於銷貨時認列銷貨收入。但在退貨無法合理估計之情況下，應按「退貨權利屆滿法」處理。
2. 所謂「退貨權利屆滿法」，原則上就是在「退貨權利屆滿時」認列收益，但若符合下列兩個情況之一時，應提前認列收益：
 - (1) 合約中已規定不准退貨的部分：由於該規定的部分不會發生退貨，故應採「普通銷貨法」處理，立即認列收益。
 - (2) 對方已將商品售予第三人的部分：該出售的部分已可合理推定不會再發生退貨情事（風險已移轉），故可按期認列收益。
3. 題幹並未敘明其狀況為兩個提前認列收益的條件之一。因此依據基本原則，本題應選擇(C)銷貨退回金額確定後始認列銷貨收入。

21. (C)

【歷史出題頻率】☆☆☆

資產週轉率之計算公式為：

$$\text{資產週轉率} = \text{銷貨淨額} \div \text{平均資產總額} \left[\frac{\text{期初總資產} + \text{期末總資產}}{2} \right]$$

將題幹數字代入上式即得：

$$\begin{aligned} \text{資產週轉率} 3 &= \text{銷貨淨額} \$150,000 \div [(\text{期初總資產} \$70,000 + \text{期末總資產}) \div 2] \\ &\rightarrow \text{期末總資產} = \$30,000 \end{aligned}$$

22. (A)

【歷史出題頻率】☆☆☆

- (A) 錯誤：估計負債是指企業因過去發生的交易而承擔的某項義務，但該義務之確切數量需根據經驗或有關資料加以估計。
→所以估計負債應該是「確定會發生」，但「金額不確定」
- (B) 正確：IAS 37號「負債準備、或有負債及或有資產」之認列及處理原則如下表：

會計項目	經濟效益流入(流出)的可能性	金額衡量	認列及處理方式
負債準備	很有可能(機率>50%)	可以	估計入帳
或有負債	很有可能(機率>50%)	不可以	附註揭露
	有可能	無論可不可以	附註揭露
	極少可能	無論可不可以	不處理
或有資產	很有可能(機率>50%)	無論可不可以	附註揭露
	有可能	無論可不可以	不處理
	極少可能	無論可不可以	不處理

對照上表可知，訴訟案件如為「有可能」敗訴，則無論其賠償金額可否合理估計，均應歸類於或有負債。

- (C) 正確：參選項(B)之整理表可知，預計三年內（很有可能發生）將支付之售後服務費用（金額可合理估計），應估計負債準備並入帳。
- (D) 正確：參選項(B)之整理表可知，或有負債如為「有可能發生」，則無論賠償金額可否合理估計，均應於財務報表附註中揭露。

臺銀人壽108年專案約聘人員甄試

公告日期	108.9.6	報名日期		108.9.6~108.9.23		
第一試(筆試)日期	108.10.6	第二試(口試)日期		108.11.10		
甄試類別	投資類財經研究員(18級)	需求名額	正取	1	科目	會計學
			備取	2		
			口試	6		

第一題：

A公司之試算表如下：

A公司 試算表 X1年12月31日		
	借方	貸方
現金	\$560,000	
應收帳款	120,000	
存貨	75,000	
預付租金	60,000	
設備	1,400,000	
短期借款		\$55,000
長期借款		50,000
應付帳款		30,000
預收收入		45,000
收入		875,000
薪資費用	640,000	
股本		1,800,000
	<u>\$2,855,000</u>	<u>\$2,855,000</u>

A公司在編製上列試算表時，尚有下列資訊未納入考量：

- (1)預付租金係於年初時預付兩年之租金。
- (2)設備每月須提列\$10,000 之折舊。
- (3)預收收入已實現\$15,000 。

合作金庫商業銀行108年新進人員甄試

公告日期	107.12.5	報名日期		107.12.7~107.12.19		
第一試(筆試)日期	108.1.6	第二試(口試)日期		108.2.16		
甄試類別	一般金融人員	需求名額	正取	126	科目	專業科目： 貨幣銀行學
			備取	70		
			口試	230		
	客服人員		正取	20		
			備取	10		
			口試	50		

- () 假設其他情況不變下，央行大量賣出公債，將會使：
(A)AS線左移 (B)AS線右移 (C)AD線左移 (D)AD線右移
- () 下列有關金融體系的敘述何者錯誤？
(A)間接金融中，資金供給者所持有的證券是資金需求者所發行的證券
(B)包括金融市場與金融中介兩部分
(C)銀行體系是屬於「間接」金融
(D)「地下金融」又稱為「黑市」金融
- () 銀行買入資金需求者的票據，扣除利息後貸出資金，此為：
(A)放款 (B)貼現 (C)透支 (D)準備金
- () 假設其他條件不變，下列哪個因素會帶動貨幣需求提高？
(A)利率的提高 (B)支付技術的改善 (C)通貨膨脹的風險增加 (D)所得的增加
- () 下列何者沒有納入我國貨幣總計數M2中？
(A)外國人持有之新臺幣存款
(B)銀行承做結構型商品所收本金
(C)郵政儲金總數
(D)企業及個人持有其他貨幣機構之附買回交易餘額
- () 我國央行所實施的貼現窗口制度中，現行的央行貼放利率下列何者利率最低？
(A)重貼現率 (B)擔保放款融通利率
(C)短期融通利率 (D)金融業隔夜拆款利率
- () 企業及個人向金融機構購買票券，並約定一定期間後由金融機構買回原票券的交易方式稱為：
(A)可轉讓定期存單 (B)附買回交易 (C)商業本票 (D)特別股
- () 假設其他情況不變下，央行的資產增加，會使得準備貨幣數量：
(A)增加 (B)減少 (C)不一定 (D)不變

3. (D)

【歷史出題頻率】☆☆☆

- 存託憑證 (Depository Receipts, 簡稱DR) 是指外國發行公司不將該外國證券在本國境內以原證券形式直接發行、流通, 而約定委由本國存託機構 (Depository Bank) 在境內發行一種可轉讓憑證, 此可轉讓憑證表彰一定數量之公司的**有價證券 (即股票)**, 所以持有該存託憑證等於擁有該公司的有價證券。
- 而**股票**是表彰發行公司所有權的憑證, 又稱為「**權益證券**」→股票代表著其持有人 (股東) 對公司的所有權。

4. (C)

【歷史出題頻率】★★★★

基於**債券價格與利率間呈「反向變動」**關係。題幹當市場利率「上升」, 可知債券價格應該會「下跌」。

5. (B)

【歷史出題頻率】★★★★

中央銀行與銀行的關係就如同銀行與客戶的關係一般, 銀行對客戶進行存放款業務, 而中央銀行則對銀行進行存放款業務。當銀行發生流動性危機時, 中央銀行可以緊急提供資金融通, 以維持金融體系的安定; 當銀行有超額流動性時, 中央銀行可以吸收銀行多餘的資金。所以一般又將中央銀行稱為「**銀行的銀行**」。

6. (A)

【歷史出題頻率】☆☆☆

可轉讓定期存單之存期以月為單位, **最短一個月, 最長一年**, 可指定到期日。

7. (D)

【歷史出題頻率】☆☆☆

銀行為求放款的安全性, 通常會以「5P原則」來審查客戶信用:

- 借款人 (people)**: 強調企業必須以責任感、依約履行債約、償還債務及有效經營企業, 來取得銀行的充分信賴, 必要時可藉關係戶、介紹人的良好往來保證襯托。
- 資金用途 (purpose)**: 主要瞭解貸款資金的運用計畫, 是否合理、合情、合法, 避免有挪用於不當之用途, 或以短支長之現象發生。
- 還款來源 (payment)**: 係在強調企業的還款財源與還款期間, 短期借款的還款來源來自於營業收入, 中長期借款則來自於折舊加當期的利潤。
- 債權保障 (protection)**: 假如借款戶無法履行還款義務, 銀行即會依法訴追, 因此, 借款人應該提供適當的內外部保障, 如擔保品、保證人等。
- 授信展望 (perspective)**: 基本上銀行在承貸時, 會預估貸放後的基本風險和預期之報酬, 一般稱為授信展望, 而在評估借款戶的未來展望與願景時, 旨在強調企業所屬產業未來的展望與企業本身未來的發展性如何。

8. (C)

【歷史出題頻率】★★★★

- 利率風險: 銀行的財務狀況因利率與預期呈相反方向變動而惡化的風險。
- 市場風險: 因市場狀況改變造成市場價格不利變動, 對銀行資產負債表表內和表外部位所產生損失的風險, 包括利率、匯率與商品價格風險。

16. (C)

【歷史出題頻率】★★★

利率之升降單位主要有二：

- (1).基本點(Basis Point, 簡稱BP)：是衡量利率的最小單位。
一個基本點相當於0.01%。
- (2).碼：1碼=0.25%（即25個基本點）。

17. (C)

【歷史出題頻率】★★★

現行存款保障的上限，每一存款人在國內同一家銀行之新台幣及外幣存款之本金及利息，合計受到最高保障的金額為**新台幣300萬元**。最高保額是指每一存款人，在國內同一家要保機構**新臺幣及外幣存款之本金及利息**受到存款保險保障的最高額度。中央存保公司賠付時，係以新臺幣為支付幣別。

18. (D)

【歷史出題頻率】★★★

金融監督管理委員會為我國負責銀行、證券、期貨及保險等金融業監理業務之單一機關。見《金融監督管理委員會組織法》之相關規定，

- 第1條，行政院為健全金融機構業務經營，維持金融穩定及促進金融市場發展，特設金融監督管理委員會（以下簡稱本會）。
- 第2條第1,2項，
 - (1).本會主管金融市場及金融服務業之發展、監督、管理及檢查業務。
 - (2).前項所稱金融市場包括**銀行市場**、**票券市場**、**證券市場**、**期貨及金融衍生品市場**、**保險市場**及其清算系統等；所稱金融服務業包括金融控股公司、金融重建基金、中央存款保險公司、銀行業、證券業、期貨業、保險業、電子金融交易業及其他金融服務業；但金融支付系統，由中央銀行主管。

19. (D)

【歷史出題頻率】★★☆

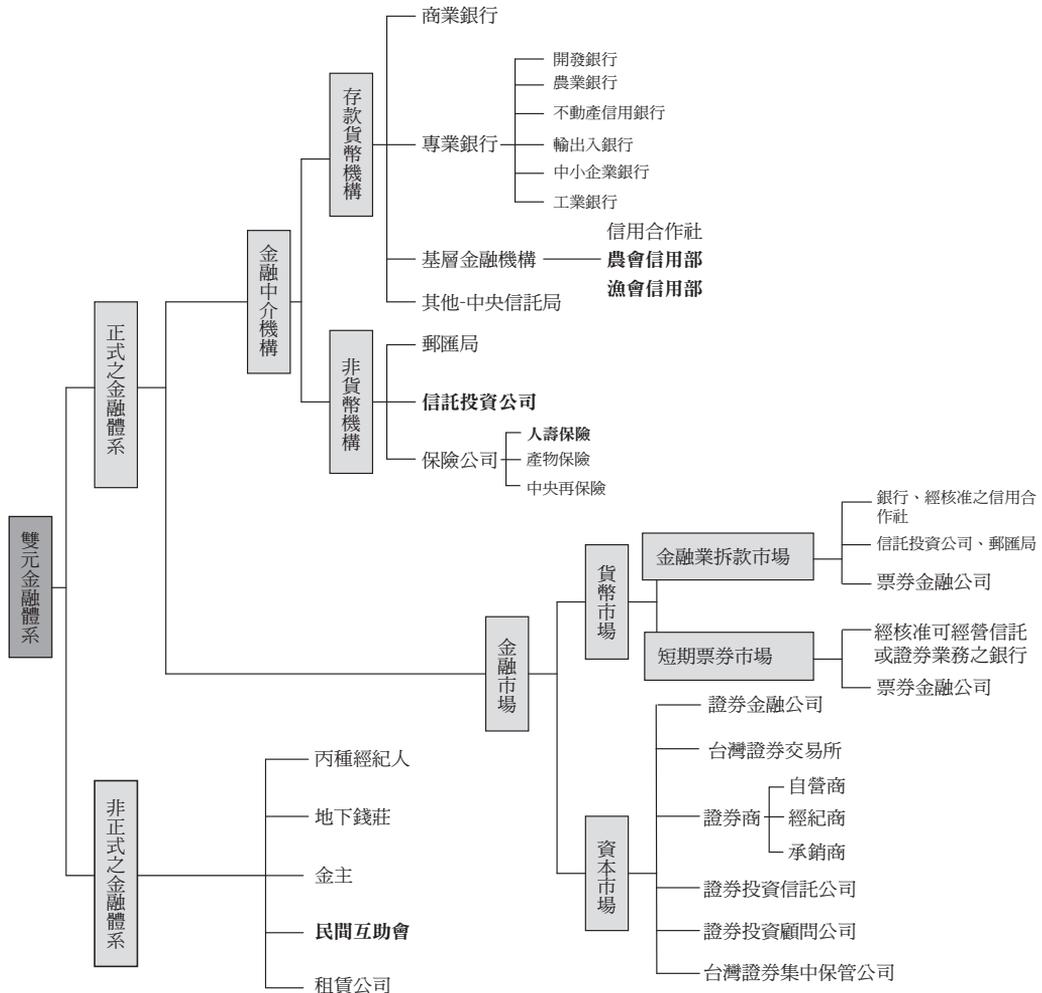
1. ETF (Exchange Traded Fund) 乃指數股票型基金之英文名稱。其為一結合股票交易特性與指數型基金架構的有價證券，也就是「以股票方式交易，獲取指數報酬的基金」。其作法係將表彰該指數的「一籃子股票」交付信託並以其為實物擔保，分割成眾多單價較低之投資單位，發行ETF無實體受益憑證。
2. 其他選項：
 - (A).保本基金(Capital Guarantee Fund)是指在定投資期限內，對投資者所投資的本金提供一定比例（一般在80－100%）保證的基金。也就是說，基金投資者在投資期限到期日，根據基金管理人的投資結果，至少可以取回一定比例的本金，而本金未獲保證的部分（指保本幅度低於100%的基金）和收益仍有一定的風險。
 - (B).避險基金(Hedge Fund)在國內又稱為「對沖基金」或「套利基金」，其名稱易讓人產生字義上的誤解，其實避險基金的本質及內涵與一般共同基金大不相同。避險基金的定義為：避險基金收取與績效有關的管理費用，並可自由運用各種積極投資策略，配合槓桿、衍生性商品交易、建立長短部位等手法，在廣泛的金融市場中進行證券與其他資產交易，以從中獲得「絕對報酬（報酬率一定要為正→也就是一定要有賺錢才算達成目標）」。

- (B). 外匯存款：屬M2組成項目。
 (C). 定期存款：屬M2組成項目。
 (D). 支票存款：同屬M1A、M1B與M2組成項目。
 流動性以支票存款最高下，可知其交易媒介功能最強。

15. (B)

【歷史出題頻率】★★★

現代金融體系架構圖如下：



對照上圖與選項即可知(B)農漁會信用部 為選項中唯一之存款中介機構。(A)信託投資公司 屬投資中介機構；(C)人壽保險公司 則為契約中介機構。(D)民間互助會係屬「非正式金融體系(民間借貸)」。而題幹之存款貨幣機構(金融中介)則與金融市場同屬正式金融體系。

上式中 V 為股票估計價值、 D_1 為股息、 P_1 為股票1年到期後之預期價格、 K 則為折現率。

3. 無限期股息折現模型：依上概念，假設持有股票多年，由於無法估計多年後股票的準確價格，因此通常假設投資人會一直持有該股票→由此該模型則成為「無限期股息折現模型」。算式如下：

$$V = \frac{D_1}{1+K} + \frac{D_2}{(1+K)^2} + \cdots + \frac{D_\infty}{(1+K)^\infty}$$

上式即反映出，某一股票的價值其實就是「未來股息折現值加總之和」。

17. (A)

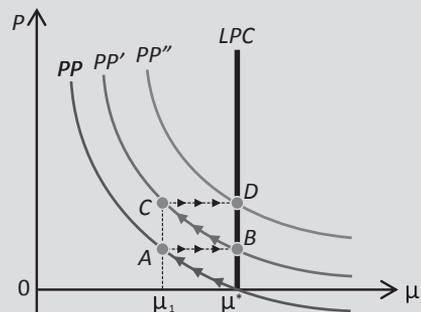
【歷史出題頻率】☆☆☆

- 題幹所問「貨幣政策與預期通貨膨脹調整速度」兩者間之關係影響到的是「貨幣政策的效力」。如果：
 - 民眾對於預期通貨膨脹率之調整非常快速：代表央行的擴張性貨幣政策效果不為民眾所採信，此時貨幣政策對於刺激實質產出並無效果，只會造成物價水準上漲。
 - 民眾對於預期通貨膨脹率之調整較為緩慢：代表民眾相信央行的擴張性貨幣政策能夠有效刺激經濟成長，而此時貨幣政策就會收到效果。
- 而依據「理性預期學派」的主張，**中央銀行的可信度(credibility)**愈高，一般大眾愈有意願追隨中央銀行的寬鬆（緊縮）政策而提高（抑制）支出行為，於是貨幣政策的最終目標就愈容易實現。
- 一個可信度(credibility)高的央行，係指該央行擁有極高的信譽(reputation)，而其所採取的貨幣政策可以得到民眾的信任與支持。1990年代以來，基於學理的推演及實際證據，顯示央行如果具備較高的獨立性(independence)及透明化(transparency)，則政策的可信度較高，其政策易被各界所支持，從而政策成功的機會較大。



補充說明：本題「貨幣政策效力與預期膨脹率調整速度」可以「引進預期的菲力普曲線（或稱擴充菲力普曲線）」說明：

- 右圖假設央行欲透過需求管理政策、刺激總合需求使產出增加，失業率由 μ^* 降低至 μ_1 。如果中央銀行的可信度過低，則一般大眾在政策實施當下即會認為央行政策對刺激產出降低失業率並無效果、只會導致通貨膨脹升高，使得通貨膨脹之預期快速的隨政策調整。在此情況下，央行的需求管理政策造成菲力普曲線上均衡點的變動為「 $A \rightarrow B \rightarrow C \rightarrow D$ （失業率不變）」，也就是該政策完全達不到降低失業率的效果。



- 而在上擴充菲力普曲線模型下，唯有透過央行的「可信度(credibility)」→也就是民眾相信央行的貨幣政策是有效的，才可有效降低民眾對於通貨膨脹率升高預期的快速調整。而只要預期通貨膨脹率不快速調整，則央行的需求管理政策就可使菲力普曲線向左方移動，達到低通膨與低失業率的目標。