

# 中華郵政股份有限公司 100 年從業人員甄試試題

職階 / 甄選類科【代碼】：營運職 / 金融業務【98106】

專業科目 (1)：會計學及貨幣銀行學

入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前須檢查答案卷、入場通知書編號、桌角號碼、甄選類科是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。  
 ②本試卷為一張單面，共有四大題之非選擇題，各題配分均為 25 分。  
 ③限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分。不必抄題但須標示題號。  
 ④應試人得自備使用簡易型電子計算機（須不具財務、工程及儲存程式功能且按鍵不得發出聲響），應試人於測驗時將不符規定之電子計算機放置於桌面或使用，若經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分，計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。  
 ⑤答案卷務必繳回，未繳回者該科成績以零分計算。

## 題目一：

台中公司民國 99 年度損益表及 99 年 12 月 31 日資產負債表中之各項比率如下：

台中公司 損益表 民國 99 年度		台中公司 資產負債表 民國 99 年 12 月 31 日	
銷貨收入淨額	100.0 %	現金	3.5 %
銷貨成本	(60.3)	短期投資	1.8
銷貨毛利	39.7	應收帳款淨額	7.3
營業費用	(27.5)	存貨	8.1
利息費用	(1.7)	財產廠房及設備	79.3
稅前淨利	10.5	資產總額	100.0 %
所得稅費用	(4.2)	流動負債	10.4 %
淨利	6.3 %	應付公司債，10%	29.4
		普通股股本，面額\$10	33.0
		資本公積 - 普通股溢價	10.8
		保留盈餘	16.4
		負債與股東權益總額	100.0 %

## 其他資料：

- 民國 99 年度之稅前淨利為\$3,196,200，普通股股本\$7,854,000。
- 該公司普通股全年發行且流通在外，當年並無庫藏股，99 年底每股市價\$35。
- 民國 99 年 1 月 1 日之存貨為\$2,150,000、股東權益為\$13,080,000、資產總額為\$22,400,000，全年營業天數 365 天。

試求下列各項財務比率或指標：(如無法整除則計算至小數第 2 位)

- 本益比【10 分】
- 流動比率【5 分】
- 存貨平均週轉日數【5 分】
- 負債比率【5 分】

## 題目二：

高雄股份有限公司在台北銀行有一支票存款帳戶，相關資料如下：

1.民國 99 年 11 月底銀行調節表內列示如下內容：

銀行對帳單餘額	\$500,000
加：在途存款(11/30)	80,000
減：未兌現支票	(150,000)
調節後銀行餘額	\$430,000

2. 12 月份公司現金簿內列示：

本月存入	\$5,275,880
本月支出	4,954,200
銀行存款餘額	751,680

12月底銀行送來對帳單列示：

本月存款	\$5,260,000
本月支出	4,896,000
存款餘額	864,000

3.經查發現下列未入帳項目及錯誤事項：

- 公司12月底送存現金\$100,000，銀行尚未入帳。
- 公司已簽發支票中有三張，持票人尚未兌領，分別是：
  - #1202 \$110,000
  - #1206 60,000
  - #1208 50,000
- 12月底，台北銀行為高雄股份有限公司託收\$4,000之應收票據，加計\$160之利息。銀行收取託收手續費\$40，該票據之前並未記錄應計利息。
- 退回的已兌現支票中發現其中一張由鳳山公司所簽發、支付林大德先生的支票\$8,000，但銀行卻誤扣高雄股份有限公司的帳戶。
- 12月31日銀行對帳單顯示有一張存款不足支票\$1,600，係客戶張大能先生簽發償付高雄股份有限公司之貨款。
- 銀行扣當月份帳戶處理手續費\$100，並代扣郵電費\$1,100。
- 有一張償付貨款之支票，面額\$31,000，公司帳上誤記為\$30,000。

## 試作：

- 編製高雄股份有限公司民國 99 年 12 月份之銀行調節表（調節至正確餘額）。【20 分】
- 記錄 12 月底應有之調節分錄。【5 分】

## 題目三：

假設中央銀行在市場上向投資人王小明購買了一百萬元的政府公債，王小明將該筆資金存入他的往來銀行大發銀行。

- 請問銀行體系中的準備(reserves)數量與貨幣基數(monetary base)如何變動？並請將央行、大發銀行與王小明三者的 T 字帳(T-account)變動情形列出。【8 分】
- 假設其他條件不變，若台灣的貨幣乘數(money multiplier)大約為 2.5，則央行上述的舉動會使貨幣供給增加多少？央行此舉為貨幣政策工具中的哪一種？【4 分】
- 央行另外兩種主要的貨幣政策工具為何？請簡要說明並分析此三種貨幣政策工具之優劣。【13 分】

## 題目四：

若下列三種不同債券之面值(face value)皆為\$10,000，票面利率(coupon rate)皆為 10%，到期日(maturity date)皆為 10 年：債券 A 目前的市場價格為\$8,000，債券 B 目前的市場價格為\$10,000，債券 C 目前的市場價格為\$12,000。

- 請說明何謂當期收益率(current yield)？上述債券的當期收益率各為何？【10 分】
- 請說明何謂到期收益率(yield to maturity)？上述何種債券的到期收益率最高？為什麼？【10 分】
- 請簡要分析當期收益率與到期收益率之間的關係。【5 分】