

# 合作金庫商業銀行 109 年新進理財人員甄試試題

## 甄才類別【代碼】：理財人員【P8401-P8409】

### 專業科目：理財規劃理論與實務概要

\*入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，該節不予計分。  
②本試卷一張雙面，共 80 題，每題 1.25 分，限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。  
③請勿於答案卡書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。  
④本項測驗僅得使用簡易型電子計算器（不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝（錄）影音、資料傳輸、通訊或類似功能），且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。  
⑤答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 【4】1.下列何者不包含在淨營運資本之中？  
①應收帳款 ②應付帳款 ③存貨 ④呆帳
- 【2】2.下列何者可被視為永續年金？  
① 30 年美國附息公債 ② 萬年公債(Consols) ③ 99 年希臘附息公債 ④ 60 年歐洲公債
- 【1】3.下列何項投資原則不考慮時間價值？  
①回收期 ②內部報酬率 ③淨現值 ④利潤指數
- 【2】4.下列何者可表示為企業之淨營運資本？  
①流動負債-流動資產 ②流動資產-流動負債  
③長期資產-流動負債 ④長期資產-長期負債
- 【2】5.與投資與否無關且已支付之成本稱為下列何者？  
①固定成本 ②沉沒成本 ③機會成本 ④隨機成本
- 【1】6.投資美國政府公債基金之主要風險為何？  
①利率風險 ②違約風險 ③市場風險 ④巨災風險
- 【4】7.共同基金主要藉由分散化降低下列何種風險？  
①系統風險 ②違約風險 ③利率風險 ④特定風險
- 【1】8.若共同基金為效率投資組合，下列敘述何者正確？  
①僅有系統風險 ②僅有非系統風險  
③在某一風險水準下，其報酬率最低 ④在某一報酬率水準下，其風險最高
- 【4】9.下列何者非屬現金流量表之內容？  
①投資活動 ②融資活動 ③營運活動 ④獲利來源
- 【2】10.人壽保險續期保費之繳費寬限期為何？  
① 15 日 ② 30 日 ③ 45 日 ④ 90 日
- 【4】11.基本上，下列何種保險通常無解約金之設計？  
①定期壽險 ②終身壽險 ③養老保險 ④健康保險
- 【1】12.國人平均餘命持續延長所致之風險統稱為下列何者？  
①長壽風險 ②扶養失衡風險 ③失能風險 ④社福風險
- 【1】13.於國內發行且以外幣計價之債券稱為下列何者？  
①國際債券 ②國內債券 ③可轉換債 ④可贖回債
- 【3】14.股東與企業經營者追求目標不一致所產生的成本，稱為下列何者？  
①回流成本 ②附加成本 ③代理成本 ④動機成本
- 【3】15.可由要保人自選共同基金之保險商品屬於下列何者？  
①利變型財產保險 ②利變型人壽保險 ③投資型人壽保險 ④投資型財產保險
- 【1】16.分紅保單中，法令規定可分配紅利盈餘之比例不得低於下列何者？  
① 70% ② 80% ③ 90% ④ 95%
- 【3】17.主動投保之要保人可能產生的風險為何？  
①心理危險 ②道德危險 ③逆選擇 ④理賠爭議
- 【1】18.夏普比率之定義為何？  
①超額報酬／報酬率之標準差 ②超額報酬／無風險報酬  
③絕對報酬／貝他係數 ④超額報酬／貝他係數
- 【2】19.影響利變型人壽保險商品之增值回饋金的主要因素為何？  
①保證成本 ②宣告利率 ③佣金率 ④定價利率
- 【2】20.利率期限結構可做下列何種解釋？  
①即期利率與債券價格的關係 ②即期利率與債券到期期限的關係  
③即期利率與債券債息的關係 ④遠期利率交換與債券價格的關係

- 【3】21.若丁公司之淨利率為 20%，總資產周轉率為 0.5，自有資金比率為 80%，則丁公司之股東權益報酬率為多少？  
① 8.0% ② 10.5% ③ 12.5% ④ 16.0%
- 【4】22.避險基金又稱為下列何者？  
①基金中的基金 ②不動產投資信託基金  
③傘型基金 ④對沖基金
- 【1】23.基金經理公司係委託下列何者來保管其基金資產？  
①保管機構 ②經理公司 ③受託銀行 ④承代銷機構
- 【3】24.下列何者非屬固定收益之投資等級？  
①穆迪 Baa ②標準普爾 BBB ③穆迪 Ba ④標準普爾 A
- 【2】25.目前金融機構所推行之以房養老金融商品，其利息給付之敘述，下列何者正確？  
①因貸款餘額不變，故利息給付也愈多 ②因貸款餘額增加，故利息給付也愈多  
③因貸款餘額減少，故利息給付也愈少 ④因貸款餘額不變，故利息給付也愈少
- 【1】26.採行定期定額投資下之長期效果為下列何者？  
①具有平均投資成本的效果 ②具有抗跌保本的效果  
③具有高額報酬的效果 ④具有規避稅負的效果
- 【2】27.投資共同基金的優點不包括下列何者？  
①專業投資機構的管理和運用 ②有效分散系統性風險  
③投資容易且變現性佳 ④具節稅功能
- 【1】28.若投資者以指定用途信託資金投資共同基金，其信託架構為下列何者？  
①自益信託 ②完全他益信託  
③本金自益利息他益 ④本金他益利息自益
- 【3】29.年金保險的特性為下列何者？  
①以一次性給付的生存保險 ②以一次性給付的死亡保險  
③以年金方式給付的生存保險 ④以年金方式給付的死亡保險
- 【4】30.下列何種基金是同時著重在資本利得與固定收益？  
①成長型基金 ②成長加收益型基金  
③收益型基金 ④平衡型基金
- 【2】31.當客戶以手邊所投資之共同基金來進行完全他益信託贈與時，係以下列何者計算贈與稅價值？  
①共同基金初次發行面額 ②信託成立當下之共同基金淨值  
③信託結束後實際贈與當下之共同基金淨值 ④共同基金清算時實際價值
- 【1】32.養老保險又稱為下列何者？  
①生死合險 ②定期壽險 ③儲蓄保險 ④終身壽險
- 【2】33.針對中央銀行貨幣政策工具，下列敘述何者錯誤？  
①央行降低重貼現率，因此有增加準備貨幣的作用  
②央行在公開市場買入債券，則貨幣準備將減少  
③央行提高存款準備率，將使資金轉趨緊縮  
④央行若自外匯市場購進外匯，進而增加貨幣數量
- 【3】34.有關衡量基金績效之崔諾(Treynor)指數之敘述，下列何者正確？  
①衡量每單位總風險下所能產生之超額報酬 ②衡量每超額報酬下所能承擔的總風險  
③衡量每單位系統風險下所能產生之超額報酬 ④衡量每超額報酬下所能承擔的系統風險
- 【1】35.在勞工退休金條例下之雇主每月應提撥率，不得低於勞工每月工資多少？以及勞工每月自願提繳多少比率，得自當年度個人綜合所得總額中全數扣除？其數值分別為下列何者？  
① 6%；6% ② 6%；9% ③ 9%；6% ④ 9%；9%
- 【2】36.某基金經理人將 6,000 萬元資金投資在存續期間為 3 年之債券，將 3,000 萬元投資在存續期間為 6 年之債券，市場殖利率為 2%；當利率上升 1 碼時，此債券投資組合之價值將如何變動？  
①上漲 0.98% ②下跌 0.98% ③上漲 1.48% ④下跌 1.48%
- 【1】37.採多個定期保險與一個生存保險結合，其目的在增加被保險人死亡時之保障，係指下列何者？  
①多倍型養老保險 ②增額分紅型養老保險  
③養老終身型保險 ④還本型終身保險
- 【3】38.在進行個別公司分析時，下列敘述何者錯誤？  
①評價公司管理人員之重心在於分析其是否能達成所宣稱的管理目標  
②就財產分析方面亦須了解其實際之價值與帳面價值是否相等  
③財務分析的重點在於了解公司獲得市場佔有率及保持高利潤的主要因素  
④穩健產品擴展與創新是決定公司成長之重要因素
- 【3】39.在總體經濟分析中，下列敘述何者錯誤？  
①景氣對策信號為黃藍燈時，表示景氣欠佳  
② GDP 係指所有在單一經濟體內在一段時間內（通常一年）所生產之財貨與勞務之總市值價值  
③製造業新接訂單變動率及股價指數變動率可視為經濟動向指標中之同時指標  
④當新臺幣升值，以外國貨幣標價之本國商品價格變高，故較不利出口

【請接續背面】

- 【1】40.有關指數股票型基金(ETF)之敘述，下列何者錯誤？  
①屬於主動式管理的基金  
②幾乎完全隨著指數的變動而漲跌  
③其上市後交易方式與封閉型基金相似  
④ETF的市價緊貼著基金資產淨值
- 【3】41.根據歷史經驗，下列何種固定收益的信用工具，其信用風險最大？  
①政府公債  
②國庫券  
③投機等級債券  
④商業本票
- 【2】42.區分資本市場和貨幣市場的差異主要在於下列何者？  
①金管會核准發行的數量  
②證券發行期限的長短  
③證券收益率  
④交易風險
- 【2】43.境外基金需經核准方得在我國境內募集及銷售，下列何者非屬合法的銷售機構？  
①證券投資信託事業  
②資產管理顧問公司  
③證券投資顧問事業  
④證券經紀商
- 【2】44.現行每一存款人在台灣同一家金融機構的最高保額存款本金為何？  
①新臺幣 150 萬元  
②新臺幣 300 萬元  
③新臺幣 500 萬元  
④新臺幣 1,000 萬元
- 【4】45.海島公司股票價格除權前為 16.9 元，假設配發 3 元的股票股利，請問除權後的參考價格為多少元？  
① 10 元  
② 11 元  
③ 12 元  
④ 13 元
- 【1】46.下列何者非屬投資結構型商品的主要直接風險？  
①作業風險  
②流動性風險  
③信用風險  
④匯兌風險
- 【3】47. A 公司 106 年稅前會計淨利為 1,500,000 元，帳上依直線法提列折舊費用 600,000 元，但報稅時依加速折舊法提列之折舊為 1,100,000 元，若無其他差異項目，則該公司當年度應付所得稅（按稅率 17%計）為何？  
① 85,000 元  
② 107,000 元  
③ 170,000 元  
④ 340,000 元
- 【3】48.甲持有投資日本債券的國外基金，嗣該基金在 107 年獲配海外債券利息所得 1,000 萬元，同一年度出售該基金損失 500 萬元，但上年度出售該基金則有損失 700 萬元，請問 107 年度甲的海外所得應申報金額為何？  
① 300 萬元  
② 500 萬元  
③ 1,000 萬元  
④免申報
- 【3】49.有關發行市場私募制度，下列何者正確？  
①招募對象不受限制  
②招募人數不受限制  
③必須向特定人招募  
④私募發行的成本通常高於公開發行的成本
- 【2】50.下列何者之利息所得非採分離課稅方式扣繳，須依規定將利息所得併入綜合所得總額申報所得稅？  
①國庫券  
②活期存款  
③銀行承兌匯票  
④可轉讓定存單
- 【4】51.依信託業法規定，營業信託契約之訂定，應以下列何種方式為之？  
①電話  
②錄音  
③口頭  
④書面
- 【4】52.目前在我國賣出公司債時須課徵多少證券交易稅？  
① 0.3%  
② 0.2%  
③ 0.1%  
④免稅
- 【3】53.依據境外基金管理辦法，下列何者錯誤？  
A.管理機構應委任多位總代理人在國內代理基金募集  
B.銷售機構對於一定金額以上之境外基金交易，應依洗錢防制法規定辦理  
C.境外基金管理機構受其主管機關處分，總代理人應於事實發生日起十日內公告  
①僅 AB  
②僅 BC  
③僅 AC  
④ ABC
- 【2】54.台灣上市（櫃）公司之年度財務報告，自 101 年會計年度開始，最遲應於年度終了後幾個月內公告並申報？  
①二個月  
②三個月  
③四個月  
④五個月
- 【3】55.有關證券投資信託基金之敘述，下列何者錯誤？  
①基金資產應交由指定保管機構保管  
②基金資產應分散投資  
③股票型基金係指投資股票達淨資產價值 50%以上之基金  
④指數股票型基金(ETF)可上市或上櫃，投資人可透過證券商從事買賣
- 【4】56.股價指數期貨無法規避下列何者？  
①市場風險  
②指數型投資組合之風險  
③系統風險  
④個別公司股利變動之風險
- 【1】57.中央銀行如欲採取緊縮貨幣政策，應採取下列何項措施？  
①提高存款準備率  
②調降重貼現率  
③買進可轉讓定期存單  
④調降中央銀行收受銀行業轉存款利率
- 【4】58.金融服務業應依各類金融商品或服務之特性，向金融消費者說明之重要內容，不包括下列何項？  
①消費者應負擔之費用及違約金，包括收取時點、計算及收取方式  
②消費者權利行使、變更、解除及終止之方式及限制  
③公司對該金融商品或服務之重要權利、義務及責任  
④公司績效表現與業績目標

- 【2】59.對寄達之壽險保單經審閱後，多久之內可以撤回，請求退還保費？  
①收到第 2 天起算 5 天內  
②收到第 2 天起算 10 天內  
③收到第 7 天起算 5 天內  
④收到第 7 天起算 10 天內
- 【4】60. A 債券 4 年後到期，其面額為 10 萬元，每年付息一次 6,000 元，若該債券以 106,000 元買入，則持有至到期日之到期殖利率為何？  
①等於 6%  
②大於 6%  
③大於 7%  
④小於 6%
- 【3】61.銀行法依銀行自有資本與風險性資產之比率，將銀行劃分成幾種資本等級？  
①二種  
②三種  
③四種  
④五種
- 【4】62.下列何者非屬金融消費者保護法所指稱之金融服務業？  
①銀行業  
②保險業  
③期貨業  
④證券集中保管事業
- 【1】63.保險人之解除契約權，自保險人知有解除之原因後，經過多久不行使而消滅？  
①一個月  
②三個月  
③六個月  
④二年
- 【1】64.下列何種金融機構可以發行金融債券籌集資金？  
①專業銀行  
②農會信用部  
③信託投資公司  
④證券投資信託公司
- 【3】65.下列何者屬於人身保險範疇？  
①保證保險  
②陸空保險  
③傷害保險  
④火災保險
- 【4】66.根據巴賽爾資本協定第三版(Basel Capital Accord III)，銀行自有資本加計保護緩衝資本(capital conservation buffer)後之資本適足率須達下列何者？  
① 7.0%  
② 8.5%  
③ 9.5%  
④ 10.5%
- 【4】67.有關人壽保險之除外責任，下列何種情況保險人仍須負給付保險金之責？  
①被保險人因犯罪被處死  
②被保險人因越獄而致殘廢  
③要保人故意致被保險人於死  
④受益人故意致被保險人於死，惟被保險人沒死卻成殘廢
- 【4】68.下列何種票券市場工具不以貼現方式發行？  
①商業本票  
②乙種國庫券  
③銀行承兌匯票  
④可轉讓定期存單
- 【4】69. A 公司為其員工成立之員工持股信託，係屬下列何種信託？  
①公益信託  
②個別信託  
③集團信託  
④準集團信託
- 【1】70.依據銀行法，銀行不得對其持有實收資本總額多少比率以上之企業為無擔保授信？  
①百分之三  
②百分之五  
③百分之七  
④百分之十
- 【1】71.下列何者不是銀行對借款人信用評估之 5P 原則？  
① Profit  
② People  
③ Payment  
④ Perspective
- 【2】72.根據金融消費者保護法，金融服務業者在收到金融消費者之申訴後，應於收受申訴之日起幾日內為適當之處理並回覆申訴者？  
① 20 日內  
② 30 日內  
③ 60 日內  
④ 90 日內
- 【2】73.有關銀行吸收存款之敘述，下列何者正確？  
①利率應以月率為準，並於營業場所揭示  
②各種存款應依中央銀行所定比率提準備金  
③可於規定利息外，以津貼、贈與或其他給與方法吸收存款  
④違反規定吸收存款處新臺幣五十萬元以上五百萬元以下罰鍰
- 【3】74.下列何者是評估銀行資產品質之主要衡量指標？  
①存放比率  
②淨值報酬率  
③逾期放款比率  
④自有資本比率
- 【3】75.當債券以折價方式交易時，下列敘述何者正確？  
①票面利率大於當期收益率  
②當期收益率大於殖利率  
③到期收益率大於票面利率  
④當期收益率大於到期收益率
- 【4】76.臺灣證券交易所發行量加權股價指數是以下列何種方法編製之指數？  
①簡單平均法  
②等值加權法  
③價格加權法  
④市值加權法
- 【4】77.當 T 股票價格為 311 元時，下列敘述何者正確？  
①履約價格為 290 之 T 股票買權為價外選擇權  
②履約價格為 300 之 T 股票賣權為價內選擇權  
③履約價格為 310 之 T 股票買權為價外選擇權  
④履約價格為 320 之 T 股票賣權為價內選擇權
- 【2】78.下列何種衍生性金融商品交易有違約的可能性而須繳納保證金？  
①買進買權  
②買進期貨  
③買進賣權  
④買進認購權證
- 【4】79.美元兌新臺幣匯率自 31.455 變動至 30.441，下列敘述何者正確？  
①新臺幣貶值 3.22%  
②新臺幣升值 3.22%  
③新臺幣貶值 3.33%  
④新臺幣升值 3.33%
- 【3】80.有關遺囑信託之敘述，下列何者正確？  
①以遺囑設立信託，應另行訂定信託契約為之  
②繼承人於遺囑人死亡後，依據遺囑，與受託人簽訂之信託契約  
③委託人以立遺囑方式設立信託，無須取得受託人同意，是一種單獨行為  
④委託人在生前與受託人訂立之信託契約，須以其死亡為條件，使該信託於委託人死亡時發生效力