

臺灣中小企業銀行 106 年度新進人員甄選試題

甄選類別【代碼】：理財專員【K3502 – K3503】

綜合科目：理財規劃實務

*請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前應先檢查答案卡，測驗入場通知書號碼、桌角號碼、應試科目是否相符，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 65 題，第 1-40 題，每題 1.25 分；第 41-65 題，每題 2 分，共計 100 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
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、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑤答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

【4】1.假設甲公司股票市價為 47 元，甲公司股票某一選擇權賣權之履約價格為 50 元、其內含時間價值為 2 元，則該賣權權利金合理報價，下列何者正確？

- ① 0 ② 2 元 ③ 3 元 ④ 5 元

【1】2.有關期貨、現貨及遠期交易之敘述，下列何項正確？

- ①遠期交易當事人為買賣雙方 ②遠期交易係於交易所集中交易
③期貨交易係約定未來某一時期為給付時間 ④現貨交易係在交易所公開競價以決定價格

【2】3.下列何者係利用 T-Bill 和歐洲美元(Euro Dollar)間的一種期貨價差交易？

- ① NOB 價差交易 ②泰德價差交易(TED Spread)
③兀鷹價差交易(Condor Spread) ④加工產品間之價差交易

【1】4.我國民法規定遺囑之預立方式，下列何種不須具備見證人？

- ①自書遺囑 ②公證遺囑 ③代筆遺囑 ④口授遺囑

【1】5.設若甲、乙為夫妻，育有丙、丁。今丙為投資股票，曾向甲借貸新臺幣 200 萬元；甲在丁結婚時曾贈與 100 萬元嫁妝，又在丙自行創業時，資助 300 萬元。甲在前揭嫁妝、創業並未有反對計入遺產之意思表示。如甲死亡時遺有財產 300 萬元，請問丙繼承該 300 萬元遺產時可分得多少元？

- ①無法分得 ② 100 萬元
③ 200 萬元 ④應繳回 400 萬元予乙丁平分

【4】6.有關「黃金帳戶」與「黃金存摺」的敘述，下列何者正確？

- ①黃金帳戶可質借 ②黃金存摺不可提領實體黃金
③黃金帳戶的交易單位為 1 公克 ④黃金存摺的投資幣別為新臺幣與人民幣

【4】7.下列資產證券化基金，何者是先完成資金募集後再投資不動產？

- ①資產抵押擔保證券(ABS) ②不動產抵押貸款證券(MBS)
③不動產資產信託基金(REATS) ④不動產投資信託基金(REITS)

【1】8.有關保單條款的敘述，下列何項正確？

- ①批註效力高於保單條款
②批註效力等同保單條款
③保單條款高於新批註效力
④新批註效力等同前批註之效力

【2】9.下列公司財務報表，何者屬於流量觀念？ A 損益表 B 資產負債表 C 現金流量表

- ①僅 AB ②僅 AC ③僅 BC ④ ABC

【2】10.影響債券存續期間的因素，下列何者正確？ A 到期期間 B 票面金額 C 票面利息 D 到期殖利率

- ①僅 ABC ②僅 ACD ③僅 BCD ④ ABCD

【2】11.甲先生與乙銀行簽訂信託契約，由甲先生為委託人將土地交付乙銀行信託，在信託期間，甲先生指示乙銀行賣出土地，取得金錢，該金錢即成為信託財產，請問此一信託屬於下列何種信託？

- ①金錢信託 ②不動產信託 ③地上權信託 ④金錢債權信託及其擔保物權

【4】12.影響權證之價格因素，除標的物價格變化外，下列何項正確？ A 溢價率 B 對沖率 C 波動率 D 槓桿倍數

- ①僅 ABC ②僅 ACD ③僅 BCD ④ ABCD

【1】13.影響權證價格之「實質槓桿倍數(Effective gearing)」為槓桿倍數(Gearing)乘以下列何項？

- ①對沖率 ②波動率 ③溢價率 ④現貨價格

【2】14.我國遺產稅及贈與稅的課徵，下列敘述何項錯誤？

- ①非中華民國國民採「屬地主義」 ②非中華民國國民課徵遺產稅包括國內及國外遺產
③經常居住中華民國境內之中華民國國民採「屬人主義」
④經常居住中華民國境外之中華民國國民採「屬地主義」

【4】15.依我國稅法規定計算「基本所得額」涵括之項目，下列何者錯誤？

- ①綜合所得淨額 ②非現金捐贈金額
③未上市櫃股票之交易所得 ④受益人與要保人相同之人壽保險給付

【1】16.有關股票技術分析之三大要素，下列何者正確？ A 時間 B 成交量 C 股票價格 D 經濟成長 E 景氣循環 F 油價與物價

- ①僅 ABC ②僅 BCD ③僅 CDE ④僅 DEF

【1】17.有關股票技術分析之道氏理論，其指股價之長期變動趨勢者，下列何項正確？

- ①基本波動 ②次級波動 ③技術修正 ④日常波動

【4】18.馬凱爾(Burton G Malkiel)的債券價格五大定理，下列何者錯誤？

- ①債券價格與殖利率為反向關係 ②債券到期日越長，債券價格對殖利率之敏感性越高
③低票面利率債券之利率敏感性大於高票面利率債券
④債券價格對利率敏感性之增加程度，隨到期時間愈長而遞增

【2】19.有關債券免疫策略之假設，下列何項錯誤？

- ①長短期的殖利率相同 ②收益率曲線為上升趨勢
③發行者沒有倒帳及被贖回的風險 ④利率變動僅使收益率曲線平行移動(Parallel Shift)

【1】20.下列何者為景氣落後指標？

- ①失業率 ②股價指數 ③外銷訂單指數 ④工業生產指數

【4】21.請問洗錢對社會與經濟的影響，下列敘述何者正確？ A 稅收損失 B 犯罪增多 C 損害合法公司 D 削弱金融機構

- ①僅 ABC ②僅 BCD ③僅 ACD ④ ABCD

【4】22.據報載外銀證券表示，全球金融市場面臨「巴黎症候群」，請問意指金融市場景氣為何？

- ①無關預期，一如往常 ②正如預期，平淡反應
③超過預期，皆大歡喜 ④不如預期，大失所望

【3】23.下列何者屬金融期貨商品？

- ①金屬期貨 ②能源期貨 ③指數期貨 ④軟性商品期貨

【1】24.有關選擇權的敘述，下列何者錯誤？

- ①賣方(Short)支付權利金 ②買方(Long)可能無限獲利
③履行契約決定權在買方(Long) ④賣方(Short)只有義務並無權利

【3】25.有關點心債之特色，以下何者錯誤？

- ①在香港發行 ②以人民幣計價
③發行公司限中國大陸註冊企業 ④原則上為中國大陸離岸公司債

【1】26.甲公司股利分配採高配股政策，其可能造成的影響，下列何者正確？ A 股本增加 B 稀釋盈餘 C 每股盈餘(EPS)上升

- ①僅 AB ②僅 AC ③僅 BC ④ ABC

【4】27.甲公司之股票市價為 100 元，每股盈餘 2 元，請問本益比為多少？

- ① 0.02 ② 3 ③ 25 ④ 50

【4】28.以未滿 15 歲之未成年人為被保險人訂立之人壽保險契約，下列敘述何者正確？

- ①該保險契約無效
②該保險契約於被保險人滿 15 歲之日起才發生效力
③該未成年人於年滿 15 歲以前死亡者，保險公司依保險金額理賠
④該未成年人於年滿 15 歲以前死亡者，保險公司加計利息退還所繳保費

【3】29.設使表彰台灣經濟景氣現況的「景氣對策信號燈」出現「藍」燈時，意指當時經濟景氣為何？

- ①熱絡 ②穩定 ③蕭條 ④熱絡轉穩定

【2】30.設使現在台灣消費者信心指數(Consumer Confidence Index)落在 100-200 之間，則意指消費者對景氣的信心為何？

- ①中立水準 ②偏向樂觀 ③偏向悲觀 ④無法測度

【請接續背面】

- 【3】31.設若營利事業虛報職工薪資，請問係屬下列何項減輕租稅負擔行為？
①節稅 ②租稅規避 ③租稅逃漏 ④租稅規劃
- 【1】32.一國經濟成長通常與國民薪資的變化呈現何種相關？
①正相關 ②負相關 ③零相關 ④服務業為正相關；製造業為負相關
- 【4】33.我國貨幣總計數 M_{1B} 係 M_{1A} 與下列何項相加？
①準貨幣 ②定期存款 ③外幣存款 ④活期儲蓄存款
- 【3】34.依據國際貨幣基金會(IMF)之定義，一國之外匯存底所涵括的項目，下列何者錯誤？
①特別提款權(SDR) ②政府持有的黃金
③政府發行的本國貨幣 ④國際貨幣基金的準備頭寸(Cash Position)
- 【3】35.假設甲為信託人，乙為受託銀行，丙為受益人，丁為信託監察人，戊為乙將信託財產依信託契約交易的第三人，今按信託法律關係之內、外二個層次分析，請問下列何者屬外觀層次？
①信託人甲和受託人乙 ②受益人丙和受託人乙
③第三人戊和受託人乙 ④信託監察人丁和受託人乙
- 【1】36.請問進出口廠商之出口託收匯票上記載之付款人，應以下列何者為限？
①進口商 ②出口商 ③無限制 ④託收銀行
- 【3】37. A 公司收到 B 公司限制在國內 C 銀行押匯之信用狀，今 A 公司持該信用狀及其有關單據向 D 銀行申請押匯時，所提示單據日期是否逾越信用狀之規定，應以向下列何者提示之時間為準？
① A 公司 ② B 公司 ③ C 銀行 ④ D 銀行
- 【4】38.請問影響黃金價格的結構因素，下列何項正確？ A 美元強弱 B 金融危機 C 通膨危機 D 財富效果
①僅 ABC ②僅 ACD ③僅 BCD ④ ABCD
- 【1】39.下列何者具備「商品」屬性兼有「準貨幣」角色？
①黃金 ②黃豆 ③大麥 ④石油
- 【3】40.下列何項不能兌換成實體黃金？
①黃金期貨 ②黃金憑證 ③黃金期貨 ETF ④實體黃金 ETF
- 【2】41.下列基金何者適合「保守型」投資人？
①平衡型基金 ②債券型基金 ③新興市場基金 ④衍生性商品基金
- 【1】42.下列何者屬股價技術分析範疇？
①移動平均線 ②經濟成長率 ③資產報酬率 ④長期資金適合率
- 【2】43.下列何者屬「平安保險」之範疇？
①癌症保險 ②個人傷害保險 ③重大疾病保險 ④長期看護保險
- 【4】44.有關期貨市場的功能，下列何項錯誤？
①避險 ②投機 ③價格發現 ④募集資本
- 【4】45.假設甲將現金 100 萬元依信託契約約定存入乙銀行，並於契約三年到期後將信託財產管理、運用之收益依契約約定交付子女兒丙，本金 100 萬元仍歸還甲，請問下述何者正確？
①甲為受託人 ②本件為公益信託
③本件為有價證券信託 ④本件為本金自益，孳息他益之信託
- 【3】46.有關黃金供給的主要來源，請問下列何項正確？ A 由礦藏供應 B 民間的舊金回收 C 官方央行的黃金儲備供應 D 作為喜慶飾品或財富儲存工具
①僅 AB ②僅 AD ③僅 ABC ④ ABCD
- 【2】47.下列影響買入選擇權價格之因素，何者愈高，選擇權之「買入賣權」價格愈低？
①履約價格 ②無風險利率 ③標的商品價格的波動 ④至到期前所剩餘時間
- 【1】48.按我國稅法規定之基本所得額，其計算基本稅額，下列何項錯誤？
①基本所得額扣除新臺幣 100 萬元後乘以 20%即為基本稅額
②基本所得額在新臺幣 600 萬元以下者，無需繳納基本稅額
③一般所得稅額大於或等於基本稅額，無需繳納基本稅額
④每一申報戶全年之海外所得超過新臺幣 100 萬元以上部分，應併入基本所得額計算基本稅額
- 【4】49.企業財務分析之總資產週轉率，下列敘述何者錯誤？
①分母為平均資產總額 ②分子為銷貨收入淨額
③為資產運用效率分析 ④是衡量獲利能力之指標
- 【1】50.設使甲公司依面額發行股票，則下列何者將會增加？ A 已發行股本 B 核定股本 C 資本公積
①僅 A ②僅 AB ③僅 BC ④ ABC

- 【2】51.周先生到某銀行承作歐式選擇權組合式商品（雙元貨幣 DCI）、連結標的為澳幣兌美元匯率(AUD/USD)，本金 100,000 澳幣、期間一個月（30 天）、年收益率 2%。假設進場當天即期匯率為 0.729、轉換匯率為 0.750，若到期清算日當天匯率為 0.751。則周先生持有該商品結果為何？
①本金轉換成美元 75,100 元、領息澳幣 166.67 元
②本金轉換成美元 75,000 元、領息澳幣 166.67 元
③本金轉換成美元 75,000 元、可領息美元 125 元
④本金仍為 100,000 澳幣、可領息澳幣 166.67 元
- 【4】52.有關普通股的敘述，下列何者錯誤？
①可參與公司經營權利 ②優先認購增資新股權利
③承擔公司的經營成敗後果 ④優先於特別股之分配股利權
- 【3】53.陳先生家戶所得中，在 104 年度扣除所得稅法中賦予的免稅額、扣除額後，所得淨額是 700 萬元；但其中有境外基金利息所得 200 萬，且另有 200 萬的扣除額係來自捐贈現金給政府。請問李先生當年度依最低稅負制計算出之基本稅額，下列何者正確？
① 0 ② 6 萬元 ③ 46 萬元 ④ 86 萬元
- 【2】54.有關近年來銀行銷售之「類全委保單」，下列敘述何者錯誤？
①投資帳戶採分離帳戶操作 ②投資撥回率之高低代表操作績效
③「類全委保單」分類屬於投資型保單 ④投資帳戶多委由投信公司負責投資操作
- 【2】55.蔣先生與甲銀行簽訂信託契約，由蔣先生為委託人將土地交付甲銀行信託，在信託期間，蔣先生指示甲銀行將該土地賣給季小姐，其取得交易價金仍存入信託專戶，信託到期時，再將該金錢交付予受益人蔣太太，請問該土地交易所產生的土地增值稅之納稅義務人，下列何者正確？
①蔣先生 ②甲銀行 ③季小姐 ④蔣太太
- 【4】56.若某基金之夏普(Sharp)指數為 1.1、標準差為 10%，另無風險利率為 1%，則該基金之平均報酬率，下列何者正確？
① 9% ② 10% ③ 11% ④ 12%
- 【3】57. A 買期貨、B 買選擇權、C 賣選擇權、D 融資賣出股票，上述交易中須繳交保證金者，下列選項何者正確？
①僅 ABC ②僅 ABD ③僅 ACD ④僅 BCD
- 【4】58.有關可贖回遠期契約(Target Redemption Forward)的敘述，下列何者正確？
①依中央銀行分類為一遠期外匯期貨商品
②客戶可提前與銀行解約停利（損）出場
③投資客戶可針對匯率雙邊走勢進行投資選擇
④主要架構是投資客戶向銀行買一個選擇權、賣一個選擇權
- 【4】59.計算 KD 值時，前一天的 $D_{T-1}=63$ ，當天的 $K_T=57$ ，請問當天 D_T 值下列何者正確？
① 45 ② 51 ③ 54 ④ 61
- 【1】60.「股價指數」是歸屬哪一類景氣指標，下列何者正確？
①領先指標 ②同步指標
③落後指標 ④附屬指標
- 【1】61.保險公司設計一般人壽保險商品的保險費率考量的因子，下列何者錯誤？
①匯率 ②利率 ③死亡率 ④費用率
- 【1】62.陳小姐想投資某後收型基金本金 500,000 元，其分銷手續費 2.5%，基金經理費 1.5%，基金保管費 0.15%，請問除 500,000 申購本金外，另需額外支付費用多少錢？（元以下無條件捨去）
① 0 ② \$7,500 ③ \$12,500 ④ \$20,000
- 【4】63.依目前我國遺產及贈與稅法相關規定，計算不動產贈與價值之基準，下列何者正確？
①依前次取得價格 ②依實價登錄評定時價
③土地依公告地價、房屋依評定標準價格 ④土地依公告現值、房屋依評定標準價格
- 【1】64.一零息債券到期殖利率為 3%、面額為 500,000 元，假設此債券 3 年到期，則理論上目前價格下列何者最接近？
① \$457,571 ② \$458,716 ③ \$500,000 ④ \$546,364
- 【3】65.依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準，投資於已開發國家區域之高收益債券之基金的風險報酬等級為：
① RR1 ② RR2 ③ RR3 ④ RR4