

合作金庫商業銀行 108 年第二次新進人員甄試試題

甄才類別【代碼】：理財人員【O5401-O5407】

專業科目：理財規劃理論與實務

\*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本試卷為一張雙面，四選一單選選擇題共 65 題，第 1~40 題，每題 1.25 分；第 41~65 題，每題 2 分，共 100 分。  
③選擇題限以 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。  
④請勿於答案卡上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。  
⑤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。  
⑥答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一部分：第 1~40 題（每題 1.25 分）

- 【4】1.針對要保人對於保險標的具有利害關係，係指下列哪一項原則？  
①損害填補原則 ②保險代位原則 ③最大誠信原則 ④保險利益原則
- 【3】2.當計算財務負擔率或自由儲蓄率時，係以財務支出或自由儲蓄額相對於下列何者之比率？  
①總資產 ②總負債 ③總收入 ④總支出
- 【3】3.有關夏普指數之定義，下列何者正確？  
①代表每單位報酬下之超額風險 ②代表每單位風險下之超額風險  
③代表每單位風險下之風險貼水 ④代表每單位報酬下之風險貼水
- 【1】4.在同樣的年限  $n$  及同樣的報酬率  $r$  之下，複利現值係數與複利終值係數之關係為下列何者？  
①複利終值係數 $\times$ 複利現值係數=1 ②複利終值係數 $\div$ 複利現值係數=1  
③複利終值係數 $\times$ 複利現值係數=1/n ④複利終值係數 $\div$ 複利現值係數=1/n
- 【2】5.針對勞工退休金條例施行細則所指之退休金運用收益，不得低於下列何者利率？  
①當地銀行一年期定期存款利率 ②當地銀行二年期定期存款利率  
③當地銀行一年期活期存款利率 ④當地銀行二年期活期存款利率
- 【2】6.若某投資平均報酬率為 5%，標準差為 8%，該平均報酬率服從常態分配，試問該平均報酬率約有 68% 的機率落在下列哪一個區間？  
① 1% ~ 9% ② -3% ~ 13% ③ -7% ~ 17% ④ -11% ~ 21%
- 【3】7.在總報酬率與投資年數相同時，單利年平均報酬率與複利年平均報酬率之敘述，下列何者正確？  
①單利年平均報酬率與複利年平均報酬率相同  
②單利年平均報酬率小於複利年平均報酬率  
③單利年平均報酬率大於複利年平均報酬率  
④單利年平均報酬率先小於複利年平均報酬率再依時間增加轉為大於
- 【2】8.下列何者理財規劃不具有時間彈性？  
①購屋規劃 ②教育規劃 ③換車規劃 ④旅遊規劃
- 【1】9.期貨商要求交易人所繳交之保證金稱為下列何者？  
①原始保證金 ②追繳保證金 ③維持保證金 ④擔保保證金
- 【4】10.銀行辦理住宅建築及企業建築放款總額，不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之比例為何？  
① 15% ② 20% ③ 25% ④ 30%
- 【2】11.若目前年支出為 60 萬元且淨資產為 1,000 萬元，請問在財務自由度為 1 的情形下，其投資報酬率應為下列何者？  
① 3% ② 6% ③ 9% ④ 12%
- 【1】12.對於被保險人於保險契約有效期間至保險期間屆滿時仍生存，保險公司依約定給付滿期保險金，係指下列何種保險？  
①儲蓄保險 ②生死合險 ③定期壽險 ④終身保險
- 【4】13.受託人以信託為業所接受的信託稱為營業信託，又稱為下列何者？  
①民事信託 ②契約信託 ③公益信託 ④商事信託
- 【4】14.當以股票為標的資產之買入買權操作時，其損益兩平點之股價為下列何者？  
①履約價 ②權利金 ③履約價－權利金 ④履約價＋權利金

- 【3】15.有關理財目標並進法的優點，下列何者錯誤？  
①使複利效果充分發揮 ②盡量延長各目標達成時間  
③提高遠期目標早期所需投入金額 ④早期儲蓄還有餘裕分配至中長期目標
- 【2】16.M1a 的表示為下列何者？  
① M1a=通貨淨額+活期存款  
② M1a=通貨淨額+活期存款+支票存款  
③ M1a=通貨淨額+活期存款+支票存款+活期儲蓄存款  
④ M1a=通貨淨額+活期存款+支票存款+活期儲蓄存款+準貨幣
- 【3】17.在進行核心 CPI 計算時，係以 CPI 扣除下列何者價格的變化來衡量？  
①教育娛樂 ②房價 ③食品與能源 ④醫療保健
- 【4】18.當客戶承做 30 天之票券附買回交易，承作金額 100 萬元，倘若雙方議定利率 2%，請問承做票券附買回到期值為下列何者？（考慮分離課稅負）  
① 998,521 元 ② 998,685 元 ③ 1,001,315 元 ④ 1,001,479 元
- 【4】19.有關理財型房貸之特性，下列何者錯誤？  
①以房地產為擔保品 ②不動用時完全不用支付利息  
③動用時按日計息 ④一般而言其適用利率較傳統型房貸為低
- 【1】20.若目前 1 美元兌台幣為 30 元，假設美元存款年利率為 3%，台幣存款年利率為 1%，請問在購買力平價原則下，一年後 1 美元兌台幣應為下列何者？（取近似值）  
① 29.42 元 ② 29.87 元 ③ 30.53 元 ④ 30.97 元
- 【2】21.下列何者屬於短期信用評等的表示？  
①中華信評 twA ②惠譽 F2 ③穆迪 A1 ④標準普爾 A-
- 【4】22.下列何者不是可轉換公司債的優點？  
①下跌有支撐 ②保障固定收益 ③獲取資本利得 ④具有漲幅限制
- 【4】23.依銀行法第二十條規定，銀行分為三種，下列何者錯誤？  
①商業銀行 ②專業銀行 ③信託投資公司 ④投資銀行
- 【1】24.銀行經營外匯業務須經下列何者之許可？  
①中央銀行 ②金管會 ③財政部 ④行政院
- 【2】25.銀行辦理授信，期間五年者稱為？  
①短期信用 ②中期信用 ③長期信用 ④短中期信用
- 【3】26.依證券商設置標準，經營證券自營商之最低實收資本額為何？  
①新台幣 1 億元 ②新台幣 2 億元 ③新台幣 4 億元 ④新台幣 5 億元
- 【3】27.證券投資信託契約之受託人為下列何者？  
①證券投資信託事業 ②投資人 ③基金保管機構 ④金管會
- 【1】28.投信事業如發行國內基金，應每營業日公告前幾營業日基金每受益權單位淨資產價值？  
①一 ②二 ③三 ④五
- 【3】29.投信公司辦理自然人客戶全權委託投資業務，接受客戶委託之資產不得低於新台幣多少？  
① 100 萬元 ② 300 萬元 ③ 500 萬元 ④ 1,000 萬元
- 【3】30.下列何者非屬人身保險？  
①健康保險 ②年金保險 ③火災保險 ④傷害保險
- 【3】31.保險事故發生時，遭受損害，享有賠償請求權之人為下列何者？  
①保險人 ②要保人 ③被保險人 ④保險經紀人
- 【3】32.景氣對策信號綜合判斷分數為 25 分，代表下列何者？  
①紅燈，景氣過熱 ②黃紅燈，景氣活絡 ③綠燈，景氣穩定 ④黃藍燈，景氣欠佳
- 【4】33.一般類公司如申請於台灣證券交易所上市，其實收資本額應達新台幣多少以上？  
① 2 億元 ② 3 億元 ③ 5 億元 ④ 6 億元
- 【1】34.產品未完全被接受，經營者努力於市場行銷，主要發展策略不完全清楚，則該產業屬下列何種類型？  
①草創型 ②成長型 ③成熟型 ④衰退型
- 【4】35.下列何者非屬抗循環型產業？  
①水電公用事業 ②食品業  
③與政府訂有供應契約的產業 ④汽車業
- 【3】36.衡量公司償債能力及負債程度之比率稱為債信比率，下列何者屬債信比率？  
①營業毛利 ②股東權益週轉率 ③流動比率 ④固定資產週轉率

【請接續背面】

【2】37.甲公司每一年所發放的每股現金股利固定為 5 元，若投資人所要求的股票報酬率為 10%，依固定現金股利模型，甲公司股票每股價格應為？

- ① 25 元                      ② 50 元                      ③ 75 元                      ④ 100 元

【3】38.違反證交法判刑事罪未滿幾年者，不得參與我國股票市場交易？

- ① 1                              ② 3                              ③ 5                              ④ 10

【3】39.有關開放型基金之敘述，下列何者錯誤？

- ①規模不固定                      ②可隨時向基金經理公司申購  
③買賣價格依市場供需關係決定                      ④基金經理人通常會維持流動性應付贖回需求

【3】40.依我國信託法規定，信託設立的原因可區分為三種，下列何者錯誤？

- ①契約信託                      ②遺囑信託                      ③營業信託                      ④宣言信託

## 第二部分：第 41~65 題（每題 2 分）

【1】41.依財政部『信託契約形式態樣及其稅捐審查核課原則』規定，信託契約未明定特定之受益人，亦未明定受益人之範圍及條件者，信託財產之收入屬下列何者之所得？

- ①委託人                      ②受託人                      ③受益人                      ④免計入所得

【4】42.依我國稅法規定，受益人享有孳息以外信託利益，於計算贈與金額時係以何種利率複利折現計算？

- ①台灣銀行三年定存固定利率                      ②基本放款利率  
③中央銀行重貼現利率                      ④郵儲一年期定期儲金固定利率

【3】43.小明以其就讀國小的女兒小英為被保險人訂立人壽保險契約，該契約死亡給付的生效日為下列何者？

- ①繳付保費當天                      ②收到保單時                      ③小英滿 15 歲之日起                      ④二年後

【3】44.非經保險公司同意，旅行平安保險的保險期間最長以幾天為限？

- ① 60                              ② 120                              ③ 180                              ④ 240

【4】45.下列何者非信託主要的功能？

- ①財產管理                      ②資產增值                      ③照顧遺族                      ④避免稅負

【1】46.下列敘述何者錯誤？

- ①國民生產毛額的大小，代表一國的經濟規模                      ② GDP 或 GNP 的數值高低，直接代表了經濟景氣的好壞  
③若 GDP 數值超乎預期，利率可能上揚                      ④已開發國家的經濟成長率目標通常比開發中國家低

【3】47.有關消費者物價指數之敘述，下列何者錯誤？

- ①是運用最廣泛的通貨膨脹指標                      ②指數上揚時，利率調高的可能性增加  
③對股市而言，高於預期的數字屬於利多                      ④對債市而言，高於預期的數字屬於利空

【1】48.有關國際收支的敘述，下列何者錯誤？

- ①分為勞務帳、資本帳與金融帳                      ②是影響匯率走勢的重要經濟指標  
③逆差時本國貨幣有貶值壓力                      ④順差時本國貨幣有升值壓力

【1】49.下列何者非中央銀行貨幣政策的目的？

- ①降低失業率                      ②避免惡性通貨膨脹                      ③避免通貨緊縮                      ④刺激經濟成長

【3】50.有關股票投資技術分析模式的敘述，下列何者錯誤？

- ①波浪理論上升趨勢有五波，下降趨勢有三波                      ②相對強弱指標 RSI 大於 50 表示多頭  
③隨機指標中的 D 值大於 80 表示超賣                      ④動能振盪指標 CMO 大於 75 表示超買

【3】51.有關期貨商品之敘述，下列何者錯誤？

- ①為線性關係報酬的金融商品                      ②買賣皆要繳交保證金  
③交易成本比股票高                      ④有到期日

【1】52.有關影響選擇權價格因素之敘述，下列何者錯誤？

- ①標的商品價格上漲時，賣權的價格愈高                      ②履約價格愈高，賣權的價格愈高  
③商品價格波動度愈大，賣權的價格愈高                      ④到期時間愈長，賣權的價格愈高

【2】53.依我國人壽保險單示範條款規定，下列何者非保險公司除外責任項目？

- ①要保人故意致被保險人於死                      ②受益人故意致被保險人於死  
③被保險人因犯罪處死                      ④被保險人故意自殘廢

【3】54.對於理財的職業道德原則，下列敘述何者錯誤？

- ①以客戶利益優先且利益衝突避免之原則，係為忠實義務原則  
②提供客戶充足必要之資訊且告知客戶投資之風險，係為公正原則  
③具有能力提供客戶服務並維持必要的知識及技能，係為守法原則  
④妥善保管客戶資料並確認資料隱私之保密性，係為保密原則

【3】55.就編製家庭收支儲蓄表應注意項目中，下列何者錯誤？

- ①已實現資本利得是屬於收入科目  
②未實現資本利得不會顯示在收支儲蓄表中  
③活會利息屬於利息支出科目  
④預售屋之預付款為資產科目

【1】56.小李擬以手邊現有淨資產 300 萬元，以及每年薪水 100 萬元的 40% 一起作為 5 年後的購屋自備款，假設該期間投資報酬率為 3%，請問 5 年後之可負擔自備款為下列何者？（取最近似值）【複利現值(5,3%)=0.863；複利終值(5,3%)=1.159；年金現值(5,3%)=4.580；年金終值(5,3%)=5.309】

- ① 560 萬元                      ② 583 萬元                      ③ 596 萬元                      ④ 617 萬元

【1】57.有關本金平均攤還法與本利平均攤還法之敘述，下列何者錯誤？

- ①在本金平均攤還法下，其每月攤還利息固定  
②在本利平均攤還法下，其每月攤還本利和固定  
③在本金平均攤還法下，本金加利息之金額遞減  
④在本利平均攤還法下，愈往後本金償還部分愈多

【3】58.假設採行定期定額每月初投資 1 萬元，持續進行 6 個月，月底後贖回金額 7 萬元，考慮時間加權後，該定期定額投資報酬率為下列何者？（取最近似值）

- ① 21%                              ② 25%                              ③ 29%                              ④ 37%

【2】59.就不動產相關稅賦規定，下列敘述何者錯誤？

- ①自用住宅用地土地增值稅率係就土地漲價總額按 10% 徵收  
②重購自用住宅退所得稅規定自移轉登記之日 5 年內進行扣抵或退還  
③贈與不動產係以當時房屋之公告現值及土地之評定價值予以計算贈與金額  
④由於土地移轉已課徵土地增值稅，所以無需再課徵契稅

【1】60.以淨收入彌補法來進行保險需求計算時，下列敘述何者正確？

- ①年紀愈大表示還可工作時間愈短，其應有保額需求亦愈小  
②個人收入成長率愈高，其應有保額需求愈低  
③投資報酬率愈高，則保險需求也愈高  
④當個人支出占所得比重愈大，其應有的保額愈多

【3】61.小陳房屋貸款 800 萬元，假設每年本利攤還，共計 20 年(20 期)，貸款利率 5%，請問每年(期)本利攤還多少金額？（取最近似值）【假設年金終值係數(20,5%)=33.066；年金現值係數(20,5%)=12.462】

- ① 24 萬元                              ② 47 萬元                              ③ 64 萬元                              ④ 87 萬元

【1】62.有關理財投資規劃之敘述，下列何者正確？

- ①假設投資人為風險規避者，在相同的預期風險中偏好高報酬率的組合  
②在風險與報酬率的無異曲線，愈往左上方的無異曲線其效用水準愈低  
③投資組合之變異數為該投資組合內各投資標的投資權數與對應之變異數之乘積總和  
④在計算個股之 Beta 係數時，係以該個股與整個市場的共變異數，除以該個股之變異數

【3】63.有關家庭生命週期與生涯規劃之敘述，下列何者錯誤？

- ①在家庭成長中之保險安排可以子女教育基金及儲備高等教育學費來規劃  
②有別於家庭生命週期是多數家庭經歷過程，生涯規劃具有前瞻性的方向掌控  
③當家庭進入成熟期時，大部分情況是支出大於收入，為耗用退休準備金階段  
④應依據生涯規劃所訂之理財目標，按部就班地落實各項理財計畫

【4】64.有關理財稅務規劃敘述，下列何者錯誤？

- ①綜合所得稅之課稅基礎基於中華民國來源之所得，故視為屬地主義課稅基礎  
②對於贈與行為時，對於贈與人行蹤不明時係以受贈人為納稅義務人  
③對於被繼承人死亡前 5 年內繼承之財產已納遺產稅者，不計入遺產總額項目內  
④在所得稅法規定納稅義務人就標準扣除額或特別扣除額擇一減除外，並減除列舉扣除額

【2】65.有關客戶投資風險承受度之敘述，下列何者正確？

- ①當投資期間報酬率之標準差愈來愈小，則表示該期間平均報酬率愈趨動盪  
②理財目標彈性愈大，則可承擔的風險也愈高  
③退休理財以固定收益或保本型投資工具如認股權證等商品為主，不宜承擔太高風險  
④客戶投資風險承受度主要基於個性，無關於理財知識和投資經驗