

土銀保險經紀人股份有限公司 104 年度新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：工友【H5004】、工友兼駕駛【H5005】

專業科目：金融常識

\*請填寫入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前須檢查答案卡、入場通知書號碼、座位標籤號碼、甄試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。  
②本試卷一張雙面，測驗題型為四選一單選選擇題 65 題；第 1-40 題，每題 1.25 分，第 41-65 題，每題 2 分，合計 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，該節扣 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。  
④答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

【4】1.下列何者屬於「被動型操作基金」？

- ①股票型基金                      ②債券型基金                      ③貨幣型基金                      ④指數型基金

【1】2.一般而言，未到期的零息債券(Zero-Coupon Bond)票面價格相較於市價的關係為何？

- ①較市價高                      ②較市價低                      ③與市價相等                      ④沒有一定關係

【1】3.金管會為因應行動通訊、社群媒體、大數據等資通金融便利性，因此推動下列何項計畫？

- ①「數位金融 3.0」                      ②「工業 4.0」                      ③「數位銀行 4.0」                      ④「金融亞洲杯」

【4】4.金管會為了將台灣建置為亞太理財中心，架妥 3「O」平台，下列何者錯誤？

- ①銀行 OBU                      ②證券 OSU                      ③保險 OIU                      ④投信 OIU

【3】5.房地合一稅制與認定適用條件三讀通過確定 105 年元旦正式上路，105 年之後符合相關資格之自用購屋者，未來售屋享有最高免稅優惠額度為何？

- ① 100 萬元                      ② 220 萬元                      ③ 400 萬元                      ④無免稅額度

【2】6.«滬港通»是指下列哪二個股市可互通交易？

- ①台灣、香港                      ②香港、上海                      ③台灣、上海                      ④香港、北京

【3】7.下列何者用來反映大宗物資，包括原料、中間產品及進出口產品的批發價格？

- ①國內生產毛額平減指數                      ②核心物價指數                      ③躉售物價指數                      ④消費者物價指數

【3】8.理財專員為客戶做理財規劃的第一步驟為下列何者？

- ①檢視客戶投資績效                      ②介紹熱門理財商品  
③瞭解客戶(KYC)                      ④提出理財建議

【3】9.在貨幣市場上，我們常聽到「利率上升一碼」的用語，請問「一碼」是多少？

- ① 0.01%                      ② 0.125%                      ③ 0.25%                      ④ 1%

【2】10.為穩健經營，有關商業銀行資金運用之原則，下列何者錯誤？

- ①安全性                      ②投機性                      ③流動性                      ④獲利性

【2】11.發行股票市場的主幹證券商為下列何者？

- ①經紀商                      ②承銷商                      ③自營商                      ④電子券商

【3】12.下列何項比率愈低，表示銀行資產品質愈佳？

- ①淨值報酬率                      ②資產週轉率                      ③逾放比率                      ④存放比率

【3】13.有關我國股票市場證券交易手續費收取的對象，下列何者正確？

- ①僅就買方收取                      ②僅就賣方收取  
③買進、賣出雙方均收取                      ④買進、賣出雙方均不收取

【4】14.除另有規定外，我國「個人資料保護法」所規範保護的資料類型，下列何者正確？

- ①公司名稱                      ②法人姓名                      ③團體名稱                      ④自然人財務狀況

【4】15.目前國內監理金融控股公司、銀行、證券及保險等金融機構的主管機關為下列何者？

- ①財政部                      ②經濟部                      ③中央銀行                      ④金融監督管理委員會

【3】16.依照國內金融監理制度的架構，主掌金融業檢查業務的單位為下列何者？

- ①銀行局                      ②中央存款保險公司                      ③檢查局                      ④中央銀行

【4】17.有關銀行局監理的機構，下列何者錯誤？

- ①銀行                      ②票券公司                      ③金融控股公司                      ④證券公司

【4】18.買賣已發行流通證券的市場稱為下列何者？

- ①外匯市場                      ②現貨市場                      ③初級市場                      ④次級市場

【2】19.透過金融中介機構作為連結資金供給者與需求者的橋樑，稱為：

- ①直接金融                      ②間接金融                      ③再融資金融                      ④創投基金

【1】20.有關證券自營商主要從事的業務，下列何者正確？

- ①自行買賣有價證券                      ②受他人委託買賣證券  
③包銷公司所發行之證券                      ④代理證券結算交割

【4】21.有關我國投信公司的業務，下列何者錯誤？

- ①發行共同基金                      ②代客操作                      ③全權委託投資                      ④收購委託書

【2】22.利率常用 1 個基本點(basis point)的專業用語，其定義為何？

- ① 0.001%                      ② 0.01%                      ③ 0.1%                      ④ 1%

【2】23.有關「垃圾債券」的敘述，下列何者正確？

- ①預期報酬低的債券                      ②高風險、高殖利率之債券  
③屬於投資等級的債券                      ④高品質的債券

【2】24.一般而言，債券市價與市場利率的變動關係為何？

- ①同方向變動                      ②反方向變動                      ③沒有關連性                      ④同方向加乘變動

【1】25.公司債的持有人與公司的關係為何？

- ①為公司的債權人                      ②為公司的股東                      ③為公司的董事                      ④為公司的經理人

【4】26.臺灣證券交易所上市股票買賣，零股買賣的最高交易股數為何？

- ① 1 股                      ② 99 股                      ③ 100 股                      ④ 999 股

【3】27.臺灣企業赴美國以存託憑證方式籌措資金的名稱為何？

- ①臺灣存託憑證(TDR)                      ②全球存託憑證(GDR)  
③美國存託憑證(ADR)                      ④浮動利率債券(FRN)

【4】28.目前國內股票漲跌幅的限制，下列何者正確？

- ①當日開盤價之上、下 7%範圍內成交                      ②前一營業日收盤價之上、下 7%範圍內成交  
③當日開盤價之上、下 10%範圍內成交                      ④前一營業日收盤價之上、下 10%範圍內成交

【3】29.金融從業人員在行銷金融商品時，主要考慮的因素，下列何者正確？

- ①公司的營運方針                      ②佣金高低  
③客戶真正需求                      ④部門的績效

【4】30.經濟學中所謂生產四要素，下列何項為企業管理或企業家精神的額外報酬？

- ①地租                      ②利息                      ③工資                      ④利潤

【請接續背面】

- 【2】31.我國一般商業銀行最主要的資金來源為下列何者？  
①放款 ②存款 ③股本 ④財產交易利益
- 【2】32.下列何者是政府發行的短期票券？  
①股票 ②國庫券 ③公司債 ④銀行承兌匯票
- 【2】33.甲自營商與乙承作一筆債券附賣回交易（簡稱RS），請問於約定到期日時，債券係由下列何者取回？  
①甲 ②乙 ③央行 ④櫃買中心
- 【1】34.下列何者在存放款市場中扮演資金或信用中介的角色？  
①商業銀行 ②證券自營商 ③投資信託公司 ④投資顧問公司
- 【4】35.有關綜合證券商得承作的業務，下列何者錯誤？  
①證券自營 ②證券承銷 ③證券經紀 ④支票存款
- 【4】36.下列何者限由信託業募集發行？  
①股票型基金 ②貨幣型基金 ③債券型基金 ④共同信託基金
- 【3】37.甲將新臺幣一百萬元信託予A銀行，指定兒子乙為受益人，此為信託業法上所稱之何種信託？  
①動產信託 ②宣言信託 ③金錢信託 ④公益信託
- 【2】38.下列何者在信託關係上單純享有信託利益？  
①受託人 ②受益人 ③委託人 ④信託監察人
- 【3】39.我國發行貨幣與制定貨幣政策的主體機構為下列何者？  
①金管會 ②財政部 ③中央銀行 ④臺灣銀行
- 【3】40.甲將新臺幣100萬元存放銀行一年期定存，到期後甲領回108萬元，請問其年利率為何？  
①6% ②7% ③8% ④9%
- 【2】41.下列何者非屬我國財產保險之承保標的？  
①責任 ②健康 ③住宅 ④傷害
- 【2】42.希臘在今年7月5日就三大國際債權人的紓困方案舉行公投否決紓困方案，希望向國際債權人爭取更好的紓困條件。有關該三大國際債權人，下列何者錯誤？  
①歐盟 ②世界銀行 ③歐洲央行 ④國際貨幣基金
- 【1】43.「痛苦指數」的定義為下列何者？  
①通貨膨脹率與失業率之和 ②通貨膨脹率與利率之和  
③利率與失業率之和 ④通貨膨脹率與自殺率之和
- 【3】44.在目前經濟情勢上，形容「不患寡而患不均」的觀念，係指下列何者？  
①發生通貨膨脹 ②外匯存底過高 ③所得分配惡化值得擔心 ④經濟成長率下降
- 【4】45.若要保人於人壽保險契約上未指定身故受益人，倘發生身故理賠時，有關該死亡理賠保險金，下列何者正確？  
①免納遺贈稅 ②納入要保人所得稅  
③保險公司不必給付 ④視為被保險人之遺產，依法應繳遺產稅
- 【2】46.有關我國人身保險之險種，下列何者錯誤？  
①健康保險 ②信用保險 ③傷害保險 ④年金保險
- 【1】47.有關衍生性金融商品種類，下列何者錯誤？  
①組合式股票基金 ②股票選擇權 ③債券期貨 ④利率交換合約
- 【1】48.下列何者為我國中央銀行作為經常性信用控管的一項政策工具，其在執行貨幣政策時，最具時效性、機動性及主動性？  
①公開市場操作 ②重貼現率政策 ③存款準備率政策 ④財政政策

- 【3】49.股票進行交易的市場，稱為：  
①貨幣市場 ②期貨市場 ③資本市場 ④歐洲美元市場
- 【4】50.資本市場和貨幣市場的主要的差異，下列何者正確？  
①金管會核准發行的數量 ②證券收益率  
③使用貨幣的種類 ④證券發行期限的長短
- 【3】51.公司債之債券評等下降時，下列敘述何者正確？ A.違約風險可能下降 B.違約風險可能上升 C.債券價格會下降 D.債券價格會上升  
①僅AC ②僅AD ③僅BC ④僅BD
- 【2】52.下列何者係表彰貨幣的時間價值？  
①本金 ②利息 ③黃金 ④期貨
- 【4】53.「某事件之發生具有不可預測、稀有性，若發生則影響巨大，但人們又因天性使然，經常編造各種理由去解釋發生的必然性，如金融海嘯、911事件等」，以上敘述屬於下列何者？  
①群聚效應 ②寒蟬效應 ③蝴蝶效應 ④黑天鵝效應
- 【2】54.「洗錢防制法」所稱大額通貨交易，係指下列何者達新臺幣五十萬元（或等值外幣）以上者？  
①單筆現金之收取 ②單筆現金之收或付  
③多筆現金累計之收或付 ④單筆或多筆現金或轉帳之收取
- 【2】55.依信託法規定，信託成立的方式，下列何者錯誤？  
①契約 ②意定 ③宣言 ④遺囑
- 【4】56.請問投資「黃金」的獲利，應以下列何種所得申報？  
①免稅所得 ②租賃所得 ③利息所得 ④財產交易所得
- 【1】57.我國目前按應稅遺產淨額所課稅率，下列何者正確？  
①單一稅率10% ②單一稅率15%  
③累進稅率最高40% ④累進稅率最高45%
- 【4】58.在我國證券交易所盤中買賣上市股票之申報競價方式，稱為：  
①盤後定價 ②詢價圈購 ③洽商銷售 ④集合競價
- 【3】59.假設中央銀行放鬆銀根，可能產生的影響，下列何者正確？  
①利率上漲 ②幣值上升 ③提振景氣 ④出口不利
- 【3】60.當一國經濟處於不景氣時，通常會採取刺激或提振經濟的措施，下列何者正確？  
①提高稅賦 ②提高利率 ③擴大基礎建設 ④提高油電價格
- 【2】61.亞當斯密(Adam Smith)「國富論」所謂存在著一隻看不見的手，係指下列何者？  
①財團 ②市場 ③政府 ④消費者
- 【3】62.請問進口商進口物品支付的外幣，是記入國際收支帳中的何種項目？  
①資本帳 ②金融帳 ③經常帳 ④誤差與遺漏淨額
- 【1】63.「具高度移動性的國際短期資本，套利及投機色彩濃厚，如大量進出將影響一國金融的穩定」，是指下列何者？  
①熱錢 ②閒錢 ③呆帳 ④外匯儲備
- 【2】64.一般而言，在投資市場上，報酬與風險的關係為何？  
①無相關 ②正相關 ③負相關 ④相關係數為0.5
- 【2】65.在金融危機或銀行擠兌時，擔任銀行資金的最後供應者，為「銀行的銀行」，是指下列何者？  
①臺灣銀行 ②中央銀行 ③合作金庫銀行 ④財政部國庫署