

# 102 年第 1 次投信投顧業務員資格測驗試題

專業科目：投信投顧相關法規（含自律規範）

請填入場證編號：\_\_\_\_\_

※注意：考生請在「答案卡」上作答，共 50 題，每題 2 分，每一試題有(A)(B)(C)(D)選項，本測驗為單一選擇題，請依題意選出一個正確或最適當的答案

- 證券投資信託及顧問法所稱之證券投資信託契約，指規範下列何者間之契約？  
(A)證券投資信託事業及基金保管機構 (B)證券投資信託事業及受益人  
(C)證券投資信託事業、基金保管機構及受益人 (D)證券投資顧問事業、基金保管機構及受益人
- 對於證券投資顧問事業之敘述，下列何者為正確？  
(A)為證券服務事業之一種 (B)投信投顧法公布前，經營投資顧問事業為非法  
(C)提供有關有價證券價值研究分析意見，皆須受有報酬 (D)事業之經營依法由財政部核准
- 在基金存續期間，藉由保證機構保證，到期時提供受益人一定比率本金保證之基金，稱為：  
(A)保護型基金 (B)保證型基金 (C)平衡型基金 (D)組合型基金
- 下列何者非證券投資信託事業得經營之業務種類？  
(A)私募基金 (B)共同基金 (C)代客操作投資 (D)私募股權基金
- 證券投資信託基金管理辦法規定投信基金應以何種方式保持？  
(A)現金 (B)銀行存款 (C)向票券商買入短期票券 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 證券投資顧問事業申請經營全權委託投資業務，下列何者非為應具備條件？  
(A)實收資本額達新臺幣一億元以上 (B)具有經營全權委託投資業務能力  
(C)營業滿二年 (D)最近期經會計師查核簽證之財務報告每股淨值不低於面額
- 證券投資信託事業申請（報）募集或追加募集證券投資信託基金，符合下列何種情況，金管會得退回或不核准其案件？  
(A)自行撤回其基金募集申請（報）案件，自接獲金管會通知之日起三個月後又申請募集新基金者  
(B)甲證券投信公司取得營業執照已滿二個會計年度但尚未逾三年，最近期每股淨值低於票面金額  
(C)本次募集或追加募集基金計畫之重要內容已列成議案，提董事會討論並決議通過  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 下列有關保護型基金之描述，何者有誤？  
(A)未設立保證機構 (B)係透過投資工具達成保護本金之功能  
(C)應於公開說明書載明基金無提供保證機構保證之機制 (D)不屬於保本型基金
- 下列有關「指數型基金」之敘述，何者錯誤？  
(A)係指將基金全部或主要部分資產投資於指數成分證券，以追蹤、模擬、複製標的指數表現之基金  
(B)所追蹤之標的指數，應對所界定之市場具有代表性  
(C)指數成分證券應具備分散性與流通性  
(D)無須於基金名稱中明確寫出所追蹤、模擬或複製之指數
- 以下有關境外基金之敘述，何者為非？  
(A)境外基金之私募不得為一般廣告或公開勸募  
(B)境外基金是指於中華民國境外設立，具證券投資信託基金性質者  
(C)所有境外基金之銷售或代理募集者，皆需經中央銀行同意  
(D)任何人非經主管機關核准或向主管機關申報生效後，不得在中華民國境內從事或代理募集、銷售、投資顧問境外基金
- 每一證券投資信託基金委託單一證券商買賣股票金額，不得超過該證券投資信託基金當年度買賣股票總金額之多少？  
(A)5% (B)10% (C)20% (D)30%
- 主管機關核准之境外基金，其基於避險或提昇基金資產組合管理之效率，從事衍生性商品交易，持有未沖銷多頭部位價值之總金額，不得超過該境外基金淨資產價值之上限為何？  
(A)10% (B)20% (C)30% (D)40%

13. 下列敘述何者正確？
- (A)證券投資信託基金與證券投資信託事業及基金保管機構之自有財產應分別獨立  
(B)證券投資信託事業與基金保管機構就其自有財產所負債務，其債權人得對基金資產請求扣押或行使權利  
(C)證券投資信託基金管理辦法由行政院訂之  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
14. 基金受益人自行召開受益人會議時，應由繼續持有受益憑證幾年以上？且其所表彰受益權單位數占基金已發行受益權單位總額多少百分比之受益人，以書面申請主管機關核准後自行召開之？
- (A)1年，3% (B)2年，3% (C)2年，5% (D)3年，5%
15. 證券投資信託事業運用證券投資信託基金所購入股發行公司股東會之委託書，應如何處理？
- (A)應即轉讓 (B)可以出售，但出售所得應歸入基金  
(C)不得轉讓亦不得出售 (D)由證券投資信託契約自行約定
16. 甲證券投資信託公司與X、Y、Z三家銀行關係如下：X銀行投資甲證券投資信託公司股份百分之五；Y銀行係甲證券投資信託公司之董事；Z銀行投資甲證券投資信託公司股份百分之二，請問X、Y、Z三家銀行何者不得擔任甲證券投資信託公司所經理基金之保管機構？
- (A)X銀行 (B)Y銀行 (C)X、Y銀行 (D)X、Y、Z銀行
17. 證券投資信託基金管理辦法規定證券投資信託基金之運用限制，下列敘述何者錯誤？
- (A)不得為放款或提供擔保 (B)不得從事債券附條件交易  
(C)不得從事證券信用交易 (D)不得投資於未上市、未上櫃股票
18. 客戶於全權委託投資契約簽約日起算十日以後提出終止契約之書面要求，受任人於運用委託投資資產期間所產生之費用中何者係客戶應負擔？
- (A)交易手續費 (B)稅捐 (C)委託報酬 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
19. 下列何者為證券投資信託契約應記載事項？
- (A)證券投資信託基金之名稱及其存續期間 (B)基金及受益權單位淨資產價值之計算  
(C)基金保管機構之義務與責任 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
20. 證券投資顧問事業於簽訂全權委託契約前，對於委任之投資客戶應履行哪些事項？
- (A)應提供七日以上之期間讓客戶審閱全部條款內容 (B)瞭解客戶之資力與投資經驗  
(C)交付全權委託投資說明書 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
21. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務之投資範圍，不包括：
- (A)我國上市之有價證券 (B)政府債券  
(C)興櫃股票 (D)未經客戶同意以融資買進我國上櫃股票
22. 受益人買回受益憑證之價金給付請求權，自價金給付期限屆滿日起算多久內不行使而消滅？
- (A)五年 (B)十年 (C)十五年 (D)二十年
23. 某信託業兼營全權委託投資業務，其運用投資人全權委託資產，買進我國上櫃股票，應以下列何種方式進行？
- (A)以場外交易方式 (B)委託證券經紀商 (C)委託證券自營商 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
24. 信託業辦理全權委託業務，有關投資分析報告、執行紀錄等書面資料至少應保存多少年？
- (A)三年 (B)五年 (C)六年 (D)七年
25. 甲為光明證券投顧公司之董事，光明公司進行研議是否買進金山公司股票，若甲為金山公司持股多少以上之股東，即不得參與全權委託投資帳戶對金山公司所發行股票之買賣決定？
- (A)5% (B)10% (C)1% (D)3%
26. 證券投資信託公司聘任何種人員，應事先檢具規劃人選之符合資格證明文件，報主管機關審查合格後始得充任？
- (A)董事長 (B)總經理 (C)基金經理人 (D)投資研究部門主管

27. 有關事業經營全權委託業務提存之營業保證金之規定，下列敘述何者正確？  
(A)於開業後三個月內提存 (B)為分散風險得分別提存於二家以上之金融機構  
(C)不得分散提存於不同金融機構 (D)選項(A)、(B)皆正確
28. 投信投顧事業為招攬與促銷全權委託投資之業務而製作之有關資料，於對外使用前，應先經內部適當審核，其中有關廣告、公開說明會及其他公開促銷活動之資料，應於事實發生後幾日內向同業公會申報？  
(A)五日 (B)七日 (C)十日 (D)十五日
29. 為改善我國證券市場結構，提高法人投資人之比例，促進成立資產管理中心之發展，主管機關特立法允許投信投顧事業經營何種業務？  
(A)融資融券 (B)轉投資票券 (C)全權委託投資業務 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
30. 以下何者屬證券投資信託事業管理規則所稱之業務人員從事之業務？  
(A)投資研究分析 (B)內部稽核 (C)主辦會計 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
31. 從事有價證券之全權委託投資業務時，越權交易買進之股票，受任人應於接獲越權交易通知書之日起，依規定為相反之賣出沖銷處理，其賣出沖銷之證券及因之所生損益之計算係採何法？  
(A)後進先出法 (B)移動平均法 (C)先進先出法 (D)加權平均法
32. 證券投資信託事業應有一名以上符合證券投資信託及顧問法第七十四條第一項規定資格條件之股東，且其合計持有股份不得少於已發行股份總數百分之多少？  
(A)十 (B)二十 (C)二十五 (D)三十
33. 全權委託投資業務之受任人因解散等事由，致不能繼續從事全權委託投資業務時，受任人後續作業應如何處理？  
(A)應即通知客戶 (B)應即通知全權委託保管機構  
(C)應通知證券商及其他交易對象停止受託買賣及相關交易 (D)選項(A)、(B)、(C)均正確
34. 擔任證券投資信託事業之發起人，不得有下列何者之情事？  
(A)曾因使用票據經拒絕往來，目前恢復往來 (B)因違反證券交易法受罰鍰之處分  
(C)受破產之宣告已復權 (D)因背信被判緩刑，剛好期滿一年
35. 信託業募集發行共同信託基金投資於證交法第六條有價證券占該基金募集發行額度超過一定比率者，應先申請兼營證券投資信託業務。該一定比率為何？  
(A)10% (B)20% (C)30% (D)40%
36. 證券投資顧問事業應於每會計年度終了後幾個月內，公告並向金管會申報經會計師查核簽證、董事會通過及監察人承認之年度財務報告？  
(A)四個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月
37. 「證券投資顧問事業從業人員行為準則」中有關個人交易之規定，僅適用於公司之：  
(A)業務人員 (B)受僱人員 (C)經理人 (D)經手人員
38. 證券經紀商兼營證券投資顧問事業，以信託方式辦理全權委託投資業務，接受委託人原始信託財產之最低標準為新臺幣多少元以上？  
(A)200萬元 (B)300萬元 (C)500萬元 (D)1,000萬元
39. 金管會於審查經營投顧事業申請案件，發現申請所檢附之營業計畫書內容欠具體或無法有效執行時，得為如何處理？  
(A)不予許可 (B)通知申請人限期補正  
(C)屆期未補正者，得申請延展 (D)非屬該階段之審查事項
40. 證券投資顧問事業有下列何種情事應於事實發生之日起五個營業日內函送同業公會彙報金管會？  
(A)因經營業務或業務人員執行業務，發生訴訟、非訟事件或經同業公會調處  
(B)開業、停業、復業及歇業  
(C)變更營業項目  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是

41. 下列何者非證券投資顧問事業自有資金之用途？  
(A)銀行存款 (B)購買國內政府債券 (C)提供委託人直接融資 (D)購買商業票據
42. 得申請經營外國有價證券投資顧問業務之事業，下列何者為非？  
(A)兼營證券投資顧問業務之證券投資信託事業  
(B)經營特定金錢信託之信託業，且兼營全權委託投資業務  
(C)經營受託國外期貨交易之期貨經紀商，且兼營證券投資顧問業務  
(D)經營受託買賣外國有價證券之證券經紀商，且兼營證券投資顧問業務
43. 投顧事業舉辦投資講習會、座談會及說明會等，除已取得兼營期貨顧問業務之許可外，不得對下列何者作投資分析？  
(A)上櫃股票 (B)公債 (C)上市股票 (D)選擇權
44. 證券投資信託事業之基金經理人同時管理兩個同類型基金時，應具備幾年以上管理同類型基金或協助管理同類資產之經驗？  
(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)4年
45. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範，下列何者無須申報？  
(A)登載會員公司名稱、電話、傳真、網址變動之廣告或文宣  
(B)已申報再次使用內容僅微幅變動之案件  
(C)基金銷售機構之業務人員對臨櫃客戶提供之說明資料  
(D)發布基金優惠之新聞稿
46. 依據證券投資信託事業基金經理守則，公司內部應建立一直接對公司什麼階層以上負責之中立監督單位，並應建立內部督察程序？  
(A)董事 (B)總經理 (C)監察人 (D)稽核主管
47. 證券投資信託事業申請合併之規定，何者錯誤？  
(A)最近期財務報告每股淨值不低於面額  
(B)所經理之證券投資信託基金，每單位淨資產價值低於單位面額之基金數目不得超過其所經理基金總數之三分之一  
(C)最近半年未曾受主管機關依證交法第六十六條第二款、第三款或第四款規定之處分，但其違法情事已具體改善並經金管會認可者，不在此限  
(D)如有不符證券投資信託事業管理規則第二十九條第一項有關合併之規定者，主管機關得綜合考量證券市場健全發展及證券投資信託事業競爭力等因素，予以專案核准
48. 以基金績效及業績數字為廣告內容者，以下何者符合規定？  
(A)廣告所列出之圖表，必須清楚展示其內容，不得有任何扭曲  
(B)以基金績效作為廣告者，應以金管會委請之專家學者所作之評比為標準  
(C)同一基金成立滿三個月以上始能刊登  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
49. 證券投資信託公司為保本型基金製作廣告時，保本型基金為保證型者，其應揭示之警語，以下何者錯誤？  
(A)投資人持有本基金至到期日時，始可享有\_\_\_\_\_％的本金保證  
(B)本基金經金管會核准，表示本基金絕無風險  
(C)投資人於到期日前買回者或有本基金信託契約第\_\_\_\_\_條或公開說明書所定應終止之情事者，不在保證的範圍  
(D)應於廣告內容中以顯著字體刊印
50. 犯證券投資信託及顧問法之罪，所科罰金達新臺幣五千萬元以上未超過一億元之間而無力完納者，其易服勞役期間最長為：  
(A)六個月 (B)一年 (C)二年 (D)三年

# 102 年第 1 次投信投顧業務員資格測驗試題

專業科目：證券投資與財務分析

請填入場證編號：\_\_\_\_\_

※注意：考生請在「答案卡」上作答，共 50 題，每題 2 分，每一試題有(A)(B)(C)(D)選項，本測驗為單一選擇題，請依題意選出一個正確或最適當的答案

- 下列何者不是特別股的特性？  
(A)有股票與債券的性質 (B)有優先認購新股權利  
(C)有優於普通股之清償權 (D)有優先分配股利權
- 自美國進口物品之公司而言，可如何操作金融商品以規避匯率風險？  
(A)賣美元期貨 (B)賣遠期美元  
(C)買美元賣權 (D)買美元買權
- 因為資金具下列何種價值，所以債券到期的期間愈長，折現因子 (discount factor) 愈小？甲.空間價值；乙.時間價值  
(A)僅甲 (B)僅乙  
(C)甲與乙都是 (D)甲與乙皆非
- 下列有關公司債之敘述何者正確？  
(A)可贖回公司債賦予投資人可轉換一定數量的普通股股數  
(B)公司債券屬於擔保債券  
(C)可轉換公司債賦予投資人可轉換一定數量的普通股股數  
(D)公司債持有人對該投資公司擁有選舉權
- 在債券投資時，利用存續期間 (Duration) 之觀念，可規避：  
(A)匯率風險 (B)通貨膨脹風險  
(C)贖回風險 (D)利率風險
- 下列何者為真？  
(A)債券到期期限愈短，利率風險愈大 (B)債券的存續期間愈長，利率風險愈高  
(C)債券的票面利率愈低，利率風險愈低 (D)以上皆非
- 下列哪一因素較容易影響股票的理論價值？  
(A)投資人之情緒 (B)政治選舉  
(C)預期通貨膨脹 (D)公司規模大小
- 主張不同到期日的債券難以相互取代，且不同到期日有不同的資金供給者與需求者、形成彼此區隔的債券市場為：  
(A)流動性偏好理論 (B)預期理論  
(C)市場區隔理論 (D)以上皆非
- 下列何者非票券之特性？  
(A)投資收益較股票穩定 (B)利率風險較長期債券高  
(C)流動性佳，變現容易 (D)採分離課稅
- 下列對於隨機指標 KD 的描述，何者錯誤？  
(A)有遞延現象 (B)由兩條慢速及快速線所形成  
(C)KD 值可超過 100 以上 (D)用於短期分析
- 股價循環的谷底與景氣循環的谷底：  
(A)前者領先後者 (B)前者落後於後者  
(C)前者與後者同步 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
- 其他因素不變下，中央銀行握有的外匯存底增加，貨幣供給額會：  
(A)增加 (B)不變  
(C)減少 (D)無關係

13. 在景氣循環的蕭條期末期，股價總指數一般呈：
- (A)上升走勢 (B)下跌走勢  
(C)持平狀態 (D)不確定
14. 下列哪項與基本分析無關？
- (A)毛利率 (B)負債比率  
(C)股票成交量 (D)銷售量
15. 在相同容積率下，建蔽率愈低，一塊建地可興建樓層高度為：
- (A)愈低 (B)愈高  
(C)不一定 (D)沒有規定
16. 當投資組合內個別資產間的相關係數為 0 時，代表：
- (A)無風險分散效果 (B)有風險分散效果  
(C)風險分散達到最佳 (D)風險分散優於相關係數為 -1 之投資組合
17. 若由 10 種股票構成投資組合，每種股票在投資組合中的權重皆為 0.1，若每種股票的預期報酬率者皆為 20%，則此投資組合的預期報酬率為？
- (A)2% (B)10% (C)20% (D)200%
18. 一般說來，債券型基金之貝它 (Beta) 係數：
- (A)小於 0 (B)小於 1 (C)大於 1 (D)無法判斷
19. 大雄投資 400 元買甲股票，甲股票期望報酬率為 10%；投資 200 元買乙股票，乙股票的期望報酬率為 15%；投資 400 元買丙股票，丙股票的期望報酬率為 17%，則此投資組合的期望報酬率為：
- (A)13.5% (B)15% (C)14% (D)13.8%
20. 在 CAPM 模式中，若無風險利率下降 3%，則證券市場線之截距應：
- (A)上移 3% (B)下移 3%  
(C)不變 (D)以上皆非
21. 評估國內高科技股票基金績效時，下列哪一種指標最適合當作比較標準？
- (A)發行量加權指數 (B)電子股指數  
(C)新加坡摩台指數 (D)櫃檯市場指數
22. 轉換公司債資產交換契約終止之原因有： I.發行公司要求贖回；II.發行公司違約
- (A)僅 I (B)僅 II  
(C)I、II 皆正確 (D)I、II 皆不正確
23. 下列何者為臺灣期貨交易所上市的利率期貨商品？
- (A)臺灣五十期貨 (B)臺股期貨  
(C)金融保險類股價指數期貨 (D)十年期公債期貨
24. 共同基金經理人採取由下而上 (Bottom-up) 管理方式，認為基金的超額報酬主要來自於：
- (A)大盤研判 (B)類股波段操作  
(C)尋找價值低估的潛力股 (D)分散風險
25. 台灣 50 指數與摩根台灣指數的比較，正確的有： 甲.兩者加權的方式皆以市值加權；乙.兩者皆已成為指數期貨的標的；丙.兩者採樣之成分股相同；丁.皆可做為基金績效的衡量指標
- (A)甲與乙 (B)乙、丙、丁  
(C)甲、乙、丁 (D)甲、乙、丙、丁
26. 下列何項是屬於動態分析？
- (A)計算某一財務報表項目不同期間的金額變動  
(B)計算某一資產項目占資產總額的百分比  
(C)計算某一期間的總資產週轉率  
(D)將某一財務比率與當年度同業平均水準比較

27. 下列有關短期償債能力之敘述，何者正確？
- (A)獲利能力好，償債能力則差 (B)流動比率至少應保持 200%  
(C)應同時評估流動資產之品質 (D)最好持有高比例之現金
28. 存貨的淨變現價值是指：
- (A)購買的成本加上完成製造及銷售所需的支出  
(B)預期售價  
(C)預期售價加上完成製造及銷售所需的支出  
(D)預期售價減去完成製造及銷售所需的支出
29. 下列哪一項說明了折舊費用如何顯示在現金流量表上？
- (A)直接法：加在淨利之上；間接法：並未顯示  
(B)直接法：並未顯示；間接法：加在淨利上  
(C)直接法：並未顯示；間接法：並未顯示  
(D)直接法：並未顯示；間接法：自淨利扣除
30. 現金流量表將企業在特定期間之活動區分為數種，下列何者非屬之？
- (A)營業活動 (B)營利活動  
(C)投資活動 (D)籌資活動
31. 母公司和子公司相互間持有債券，則在合併報表中的處理方式為：
- (A)視為發行公司收回債券處理  
(B)不需要作任何沖銷，合併報表中仍會出現債券項目  
(C)以上(A)、(B)選項都有可能，視債券發行公司為母公司或子公司而定  
(D)將債券列為股東權益的一部分
32. 下列何者非為舉債可能導致之影響？
- (A)利息費用增加 (B)負債比率提高  
(C)營業情況佳時產生槓桿利益 (D)所得稅將提高
33. 發放已宣告之現金股利對總資產報酬率與股東權益報酬率之影響分別為：
- (A)增加，不變 (B)增加，減少  
(C)不變，不變 (D)減少，不變
34. 交易信用條件為 4/20，net 50，請問此一交易信用條件下，若放棄現金折扣的機會成本為何？（假設一年有 365 天）
- (A)36% (B)48%  
(C)4.8% (D)50.69%
35. 以下哪個部門的成本，最不可能被計入風雷電腦的營業成本項下？
- (A)封裝作業部 (B)主機板測試作業組  
(C)職工福利委員會 (D)機器加工作業組
36. 以下哪一個會計科目，不可能在損益表中出現？
- (A)普通股發行溢價 (B)停業單位損益  
(C)銷貨退回與折讓 (D)研究發展費用
37. 溜納朵公司上季季報表指出其指定用途保留盈餘為 2 億元，未指定用途保留盈餘是 1 億元，則：
- (A)其現金餘額至少為 1 億元 (B)其可發放現金股利至少為 1 億元  
(C)其可發放現金股利至少為 3 億元 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
38. 損益表之主要組成分子如下：其正常順序如何？  
I = 每股盈餘；II = 繼續營業單位損益；III = 停業單位損益
- (A) I - II - III (B) III - II - I  
(C) II - III - I (D) II - I - III

39. 假設一資產之帳面金額為\$50,000，出售時發生損失\$20,000，若所得稅率為17%，試問此交易所產生之淨現金流量為（假設企業整體而言，獲利仍豐，仍需課稅）：
- (A)流出\$26,600 (B)流出\$20,000  
(C)流入\$30,000 (D)流入\$33,400
40. 短期融資的作法包括：
- (A)發行公司債 (B)將應付帳款展期  
(C)發行股票 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
41. 為發布年度報告，大發公司將其經濟活動分割為以12個月為一期，此符合下列何種會計假設？
- (A)經濟個體假設 (B)繼續經營假設  
(C)貨幣單位假設 (D)會計期間假設
42. 根據金融監督管理委員會公布之國內IFRSs適用範圍及時程分為二階段，第二階段適用之公司下列何者為非？
- (A)信用合作社 (B)信用卡公司  
(C)非上市上櫃及興櫃之公開發行公司 (D)興櫃公司
43. 在定期盤存制下，計算銷貨成本的方式為：
- (A)期初存貨+本期進貨  
(B)期初存貨+期末存貨+本期進貨  
(C)期初存貨-期末存貨+本期進貨  
(D)期末存貨-期初存貨+本期進貨
44. 下列何者不屬於現金流量表上的籌資活動？
- (A)企業發行公司債借款 (B)現金增資  
(C)購買庫藏股票 (D)收到現金股利
45. 取得轉投資事業之資本公積配股時，應如何列帳？
- (A)按面額入帳 (B)按市價入帳  
(C)按平均成本入帳 (D)不入帳，僅註記股數增加
46. 某公司於101年初支出\$180,000購入機器一部，誤將成本記為修理費，若該機器估計可使用6年，殘值0，採直線法提列折舊，則該公司之記錄錯誤將使101年底之股東權益（不考慮所得稅）：
- (A)低估\$148,000 (B)低估\$180,000  
(C)高估\$30,000 (D)低估\$150,000
47. 某公司僅發行一種股票，101年每股盈餘\$10，每股股利\$5，除淨利與發放股利之結果使保留盈餘增加\$200,000外，股東權益無其他變動。若101年底每股帳面金額\$30，負債總額\$1,200,000，則負債比率為若干？
- (A)60% (B)57.14%  
(C)75% (D)50%
48. 以下哪一個會計科目，不應在損益表銷售費用項中出現？
- (A)銷售佣金 (B)銷貨折扣  
(C)折舊費用 (D)廣告費用
49. 大華電子（非金融業）之利息收入應列為：
- (A)營業收入 (B)營業外收入  
(C)特殊損益 (D)選項(A)、(B)、(C)皆可
50. 某公司的稅後淨利為60萬元，已知銷貨毛利率為20%，純益率為（稅後淨利率）10%，請問該公司的銷貨成本為多少？
- (A)350萬元 (B)400萬元  
(C)480萬元 (D)540萬元

# 102 年第 1 次投信投顧業務員資格測驗試題

專業科目：證券交易相關法規與實務

請填入場證編號：\_\_\_\_\_

※注意：考生請在「答案卡」上作答，共 50 題，每題 2 分，每一試題有(A)(B)(C)(D)選項，本測驗為單一選擇題，請依題意選出一個正確或最適當的答案

1. 股份有限公司之職員，不得由下列何人兼任？  
(A)董事 (B)常務董事 (C)監察人 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
2. 依證券交易法之規定，私人間直接讓受不超過一交易單位之私募有價證券，前後二次讓受之行為，不得少於幾個月？  
(A)2 個月 (B)3 個月 (C)4 個月 (D)6 個月
3. 股份有限公司公司債經應募人認定後，應由下列何機關向未交款之各應募人請求繳足所認金額？  
(A)股東會 (B)董事會 (C)監察人 (D)金融監督管理委員會
4. 公司債經何者為保證人，得視為有擔保發行？  
(A)信用評等機構 (B)保證公司 (C)鑑價公司 (D)金融機構
5. 發行人申報募集與發行有價證券，以下何者不須承銷商評估或律師意見？  
(A)上市（櫃）公司辦理現金發行新股  
(B)未上市（櫃）公司現金發行新股，提撥一定比率對外公開發行  
(C)上市（櫃）公司盈餘轉增資  
(D)募集設立
6. 證交法第一百五十七條之一規範之內線交易之構成要件指獲悉消息而消息未公開或公開後多少小時內，不得買入或賣出？  
(A)四十八小時 (B)二十四小時 (C)十六小時 (D)十八小時
7. 政府或法人為公開發行公司之股東時，除經主管機關核准者外，不得由其代表人同時當選或擔任公司之董事及何種內部組織？  
(A)審計委員會中之獨立董事成員 (B)審計委員會  
(C)監察人 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
8. 證券商從事下列何項職務之人員，不以取得高級業務員資格為要件？  
(A)營業部經理 (B)自營部主管 (C)交割部主管 (D)內部稽核人員
9. 甲為依法經營之綜合證券商，並辦理有價證券買賣融資融券業務，且另有十家分公司從事證券經紀業務，該證券商最低實收資本額應為新臺幣：  
(A)十億元 (B)十五億元 (C)十三億元 (D)六億元
10. 證券商客戶委託買賣有價證券逾越其投資能力時，證券商應採何種措施？  
(A)委託人提供適當之擔保，仍拒絕其委託  
(B)由營業經理決定是否接受其委託  
(C)委託人未提供適當之擔保，得拒絕其委託  
(D)報由主管機關核定
11. 依現行證券交易法規定，一個證券交易所，以開設幾個有價證券集中交易市場為限？  
(A)一個 (B)二個 (C)三個 (D)無明文限制
12. 下列哪那一項對證券金融事業辦理融資融券業務之規定為不正確？  
(A)應與委託人簽訂融資融券契約 (B)應依開戶條件辦理徵信  
(C)應開立信用交易帳戶 (D)開戶條件由金管會擬訂
13. 證券投資信託事業除專業發起人外，每一股東與其關係人及股東利用他人名義持有股份，合計不得超過已發行股份百分之幾？  
(A)10% (B)15% (C)25% (D)33%

14. 證券投資顧問事業在各種傳播媒體提供投資分析者，應將節目錄影及錄音存查，並至少保存多久？  
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年
15. 證券投資顧問事業應於每會計年度終了後幾個月內公告並申報年度財務報告？  
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月
16. 證券商承銷契約訂明保留一部分自行認購之包銷有價證券者，應具備之條件為：  
(A)財務狀況符合規定且最近半年未受停業處分  
(B)為綜合證券商  
(C)最近一年承銷業務在券商前十名  
(D)未被主管機關記點處分
17. 下列有關臺灣地區與大陸地區證券及期貨業務往來及投資之敘述，何者正確？  
(A)臺灣證券商投資大陸之證券公司，總金額上限不得超過該證券商淨值 30%  
(B)大陸地區或陸資證券機構申請在臺灣地區設立代表人辦事處或投資證券商、投信事業，直接向金管會申請許可即可成立  
(C)單一陸資證券投資臺灣地區證券、期貨機構，以一家為限  
(D)臺灣之證券商申請辦理在大陸投資證券公司，應向財政部申請許可
18. 證券商如已開業，而自行停止營業連續多久以上時，主管機關得撤銷其許可？  
(A)二個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)十二個月
19. 下列何者不包括於證券交易法第一百五十七條之「取得」範圍？  
(A)買入 (B)受贈  
(C)繼承 (D)選項(A)、(B)、(C)均包括在「取得」之範圍
20. 已依證券交易法發行股票之公司之董事因故解任，致不足最低法定人數者，公司應於最近一次股東會補選之。但董事缺額達章程所定席次之多少比例者，公司應自事實發生之日起幾天內，召開股東臨時會補選之？  
(A)1/3；30 天 (B)1/2；30 天 (C)1/3；60 天 (D)1/2；60 天
21. 依「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」規定，公開發行公司內部稽核人員發現重大違規情事或公司有受重大損害之虞時，應立即作成報告陳核，並通知：  
(A)主管機關 (B)非獨立董事 (C)各監察人 (D)總經理
22. 關於有價證券之募集與發行，下列敘述何者為錯誤？  
(A)公司須經成立後始能募集發行有價證券 (B)募集，係發行有價證券之前的行為  
(C)募集對象係針對非特定人 (D)發行之行為主體係發行人
23. 某公司召開股東會，由於業績不佳，股東以臨時動議提議立即解任董事，則應有出席股東會股份之多少百分比通過，才有效？  
(A)二分之一通過 (B)三分之二通過 (C)三分之一通過 (D)無法改選
24. 非公開發行公司召集臨時股東會，針對持有無記名股票者，應於幾日前公告？  
(A)十日 (B)十五日 (C)二十日 (D)三十日
25. 非公開發行公司因召開臨時股東會之停止過戶期間為：  
(A)一個月 (B)十五日 (C)十日 (D)五日
26. 下列案件，何者無須證券商評估報告及律師意見書？  
(A)上市（櫃）公司辦理現金發行新股者 (B)募集設立者  
(C)發行公司債有對外銷售者 (D)向銀行借款
27. 已公開完整式財務預測之公司，經發現財務預測有錯誤，應於發現之日起幾日內公告申報更正後財務預測？  
(A)五日 (B)十日 (C)十五日 (D)二十日

28. 股票初次上市（櫃）之承銷案件，發行公司採行過額配售辦理承銷作業者，主辦承銷商應於該案件掛牌之日起幾個交易日內，執行穩定價格之機制？  
(A)一日 (B)三日 (C)五日 (D)七日
29. 下列何者影響認購（售）權證價格的因素？  
(A)標的證券價格 (B)履約價格  
(C)標的證券價格波動性 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
30. 上市、上櫃公司發行轉換公司債時，應提出多少比例委託證券承銷商辦理公開承銷？  
(A)百分之五十 (B)百分之六十 (C)百分之八十 (D)百分之百
31. 採曆年制之上市（櫃）公司年度財務報告應於何時前公告？  
(A)三月三十一日 (B)四月十五日 (C)四月三十日 (D)五月三十一日
32. 公開收購公開發行公司有價證券之期間不得少於十日，多於：  
(A)五十日 (B)七十日 (C)八十日 (D)一百日
33. 股票已上市上櫃之公司為了買回股票轉讓給員工之目的而實施庫藏股，則必須：  
(A)召開股東會同意通過  
(B)召開董事會，經董事會三分之二之出席及出席董事超過二分之一同意  
(C)召開董事會，經董事會二分之一之出席及出席董事超過二分之一同意  
(D)由董事長決定
34. 公開發行公司於股東常會開會前若干日內應停止辦理股票過戶？  
(A)五日內 (B)十五日內 (C)三十日內 (D)六十日內
35. 依「證交所受託辦理上市證券拍賣辦法」規定，申請拍賣之證券，其拍賣數量不得少於：  
(A)五十萬股 (B)一百萬股 (C)二百萬股 (D)五百萬股
36. 臺灣證券交易所股價指數是以何者為股價權數？  
(A)成交量 (B)簡單平均 (C)申報數量 (D)發行量
37. 下列何者為非？  
(A)美式認購權證持有人，有權於履約期間內或到期日時，以原先約定的履約價格買入約定數量之標的證券  
(B)美式認購權證，投資人祇能在發行到期日當天請求履約  
(C)認購權證履約時，得以標的證券給付或現金結算  
(D)認購權證支付之權利金，不論將來投資盈虧，此權利金皆不得要求退還
38. 股票辦理贈與過戶應履行以下何種程序？  
(A)填具過戶申請書 (B)贈與人及受贈人於股票背面簽名或蓋章  
(C)檢附贈與稅完稅或免稅證明書 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
39. 有價證券借貸之交易型態不包括下列何者？  
(A)定價交易 (B)等價交易 (C)競價交易 (D)議借交易
40. 股票之發行人須於發生對股東權益有重大影響事項之日起幾日內，將該事項向主管機關申報公告並抄本送櫃檯買賣中心供公眾閱覽？  
(A)一日 (B)二日 (C)三日 (D)四日
41. 櫃檯買賣中心所規範之「集團企業」係指在「何期間內」，與申請上櫃公司彼此間具有控制或從屬關係之企業整體？  
(A)申請上櫃當年度  
(B)申請上櫃前二會計年度及申請上櫃會計年度  
(C)申請上櫃會計年度及其上一會計年度  
(D)申請上櫃前一年度

42. 國內證券投資信託事業發行之證券投資信託基金受益憑證在集中交易市場上市交易者，以多少單位為一交易單位？  
(A)一百 (B)五百 (C)一千 (D)一萬
43. 對於注意股票之異常情形有嚴重影響市場交易者，證券交易所可處以下列何項措施？  
(A)暫停該有價證券融資融券交易  
(B)限制各證券商申報買進或賣出該有價證券之金額  
(C)通知各證券商於買賣交易異常之有價證券時，增繳交割結算基金  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆可
44. 依照週休二日每週五個營業日之計算前提下，若七月十二日（星期四）為某證券股票除息交易日，七月十三日為最後過戶日，則已融券者應於幾日前還券了結？  
(A)七月四日 (B)七月五日 (C)七月六日 (D)七月七日
45. 基金依其法律關係之不同可區分為那兩種？  
(A)公司型及契約型 (B)成長型及穩定型  
(C)外資型及法人型 (D)股票型及債券型
46. 公開發行公司與推薦證券商若有下列何種情事，櫃檯買賣中心可拒絕接受該推薦證券商所出具之評估報告，且不同意其有價證券上櫃？  
(A)雙方互為有價證券初次上櫃或上市評估報告之評估  
(B)有證券商管理規則不得為主辦承銷商之情事  
(C)屬同一集團企業  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
47. 證券商辦理有價證券買賣融資融券，對每種證券之融資總金額，不得超過其淨值的百分之多少？  
(A)百分之二百五十 (B)百分之百  
(C)百分之十 (D)百分之五十
48. 依有價證券借貸辦法規定，借券證券商辦理借券手續時，應依規定將該種證券前一營業日收盤價格及取借數量相乘後的多少擔保金繳存證券交易所？  
(A)百分之五十 (B)百分之八十  
(C)百分之一百 (D)百分之一百一十四
49. 證券投資信託基金之保管機構係指接受證券投資信託事業委託，保管投資信託基金之：  
(A)證券集中保管事業 (B)信託業  
(C)租賃公司 (D)保險公司
50. 證券商受託買賣外國有價證券，對委託人委託買入有價證券權益之行使，應依何者法令規章為之？  
(A)各交易市場當地之法規 (B)交易所及自律機構之規章  
(C)與委託人之約定 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是