

103 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

- 有關基金之私募，下列何者有誤？
(A)應募人有資格與人數上之限制
(B)不得為一般性廣告或公開勸誘之行為
(C)除法令規定專業投資機構外，受益人數不得超過 35 人
(D)不涉及公開募集發行，故無任何限制
- 對違反法令或自律規範之會員，投信投顧公會得給予何種處置？
(A)停權 (B)課予違約金 (C)命其限期改善 (D)選項(A)(B)(C)皆是
- 證券投資信託事業運用證券投資信託基金投資有價證券及從事證券相關商品之交易於執行後應作成紀錄，並按月提出檢討報告，其保存期限不得少於：
(A)二年 (B)三年 (C)五年 (D)六年
- 證券投資顧問事業公司之負責人、部門主管、分支機構經理人、其他業務人員或受僱人不得有下列何種行為？
(A)買賣有價證券
(B)買賣上市上櫃有價證券
(C)買賣其推介予投資人相同之有價證券，惟基金不在此限
(D)買賣海外基金
- 下列何業者非境外基金機構於國內向特定人私募基金時得委任之機構？
(A)證券經紀商 (B)證券投資顧問事業
(C)銀行 (D)票券業
- 證券投資顧問事業之所有受僱人員應妥慎保管客戶資料，禁止洩露機密資訊或有不當使用之情事，以建立客戶信賴之基礎，係依「證券投資顧問事業從業人員行為準則」中所稱之下列何項而來？
(A)善良管理人注意原則 (B)忠實誠信原則
(C)勤勉原則 (D)保密原則
- 下列情事，何者不必經受益人大會決議？
(A)更換基金保管機構 (B)調增基金之經理費用
(C)決定基金之追加募集 (D)重大變更基金投資之基本方針及範圍
- 投信投顧公會對於違反法令或自律規範之會員，得要求會員對其從業人員予以暫停執行業務，其最長期限為：
(A)一個月 (B)六個月 (C)一年 (D)三年
- 證券投信投顧事業為非專業投資機構之客戶，辦理全權委託投資業務，下列行為規範何者正確？
(A)與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定
(B)利用客戶之帳戶，為他人買賣有價證券
(C)將全權委託投資契約之全部或部分複委任他人履行或轉讓他人
(D)依投資分析報告作成投資決定書
- 下列有關證券投資信託事業首支基金募集之規定，何者正確？
(A)應於核發營業執照後六個月申請募集
(B)應於核准申請募集後三個月內開始募集基金
(C)應於核准後開始募集之四十五天內募集成立
(D)選項(A)(B)(C)皆是
- 全權委託投資業務操作辦法，適用於哪些經營全權委託投資業務之事業？
(A)證券投資顧問事業 (B)證券投資信託事業
(C)信託業 (D)選項(A)(B)(C)皆是
- 有關境外基金總代理提存之營業保證金，下列何者敘述錯誤？
(A)應以現金、銀行存款、政府債券或金融債券提存
(B)不得設定質權或以任何方式提供擔保
(C)應分散提存於不同金融機構
(D)提存金融機構之更換或營業保證金之提取，應經投信投顧公會轉報金管會核准後始得為之

13. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，其得執行之投資或交易，下列何者為非？
 (A)買進政府債券 (B)委託買進不動產
 (C)從事證券相關商品交易 (D)與客戶契約約定以融資買進我國上櫃股票
14. 下列有關證券投資信託基金投資於依「不動產證券化條例」募集之不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券應遵守規定之敘述何者錯誤？
 (A)投資範圍限經主管機關核准募集之開放型不動產投資信託基金受益證券或不動產信託受益證券為限
 (B)每一基金投資於任一受託機構發行之不動產投資信託基金之受益權單位總數，不得超過該不動產投資信託基金已發行受益權單位總數之10%
 (C)每一基金投資於任一受託機構發行之不動產資產信託受益證券之總額，不得超過該受託機構該次發行之不動產資產信託受益證券總額之10%
 (D)所投資之不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券應符合經主管機關核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者
15. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，對客戶之委託投資資產，應如何保管之？
 (A)得經客戶同意後保管 (B)不得以任何理由保管
 (C)得經董事會同意後保管 (D)選項(A)(B)(C)皆非
16. 以下何種事業不能兼營證券投資顧問事業辦理全權委託投資業務？
 (A)證券經紀商 (B)證券自營商
 (C)期貨經理事業 (D)期貨信託事業
17. 下列何種基金投資於任一公司所發行無擔保公司債或金融債券，應於證券投資信託契約中明定其信用評等等級？
 (A)股票型 (B)債券型 (C)指數型 (D)保本型
18. 某證券投顧公司實收資本額新臺幣一億二千萬元，該公司經營全權委託投資業務須提存之營業保證金為多少？
 (A)新臺幣一千萬元 (B)新臺幣一千五百萬元
 (C)新臺幣二千萬元 (D)新臺幣一千二百萬元
19. 所謂「股票型基金」，依我國法令係指投資股票總額達基金淨資產百分之幾以上者？
 (A)三十 (B)五十 (C)七十 (D)一百
20. 某證券投資顧問公司判斷甲上市公司股票，擬運用所有全權委託客戶之委託資產購買，應注意投資之限額為何？
 (A)不超過甲已發行股份總數之10% (B)不超過甲已發行股份總數之20%
 (C)不超過所有受託金額10% (D)不超過受託投資淨資產價值之10%
21. 投信事業運用基金為上市櫃有價證券投資，應委託何人於證交所或櫃買中心交易？
 (A)證券自營商 (B)銀行 (C)證券經紀商 (D)證券承銷商
22. 證券投信投顧事業訂定全權委託投資契約，有關證券經紀商或期貨經紀商之指定與變更何者為非？
 (A)由客戶自行為之
 (B)應由投信投顧事業任意指定之
 (C)投信投顧事業指定之經紀商應注意適當之分散，避免過度集中
 (D)與指定之經紀商有相互投資關係者，應於契約中揭露
23. 依現行法規，甲證券投資信託公司於國外募集資金投資國內乙上市公司股票及公司債之總金額，不得超過該基金淨資產價值之多少比率？
 (A)5% (B)10% (C)20% (D)25%
24. 某證券投資顧問公司於申請經營外國受益憑證投資顧問業務時，出具有關管理機構資格之虛偽證明文件，申請經核准後執行投資顧問服務時，怠不繳交受益憑證相關資料予客戶。而後，經主管機關查知，該公司將可能受何種處分？
 (A)撤銷事業之許可
 (B)停止營業二年
 (C)停止二年內接受新外國有價證券投資顧問業務
 (D)選項(A)(B)(C)皆是
25. 證券投資信託基金淨資產價值之計算標準，係由何機構擬訂報金管會核定？
 (A)銀行公會 (B)會計發展基金會
 (C)會計準則委員會 (D)證券投資信託暨顧問商業同業公會

【請續背面作答】

26. 甲證券投資信託公司為特定投資人決定運用全權委託投資資產，投資與甲公司有利害關係之證券承銷商所承銷之有價證券，為避免利益衝突，應如何處理？
(A)僅可申購投資資產5%以下 (B)公司自行以複委任方式由其他投信事業執行
(C)須經該客戶書面同意後始得進行 (D)接獲客戶口頭通知即可
27. 針對證券投資顧問事業申請經營全權委託投資業務，下列敘述何者錯誤？
(A)未兼營期貨顧問業務者，其實收資本額應達新臺幣五千萬元以上
(B)應設置內部稽核部門
(C)營業滿一年並具有經營全權委託投資能力
(D)應依規定提存營業保證金
28. 總代理人申請(報)境外基金之募集及銷售，以下何者非金管會得退回或不核准其案件之理由？
(A)該基金註冊國之法令對投資人權益之保護顯高於我國
(B)已向金管會提出其他境外基金申請案件尚未經核准
(C)所提申請(報)書件不完備或應記載事項不充分，經金管會限期補正，屆期不能完成補正
(D)經金管會退回其申請(報)案件，總代理人自接獲金管會通知之日三個月內，又辦理申請(報)募集及銷售境外基金
29. 甲證券投資信託公司以委任方式辦理全權委託投資業務，對於全權委託投資帳戶所持有國內發行公司股票之出席股東會、行使表決權，由誰行使之？
(A)客戶 (B)受委任之證券投信事業
(C)由全權委託保管機構指定之 (D)選項(A)(B)(C)皆非
30. 證券投資信託事業為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時，下列何種行為符合規定？
(A)退還部分經理費以促銷受益憑證
(B)對已送主管機關審核尚未核准之基金，預為宣傳
(C)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利
(D)於事實發生後十日內向投信投顧公會申報
31. 下列有關投信投顧事業經營或信託業兼營全權委託投資業務之敘述何者正確？
(A)投信投顧事業經營全權委託業務，已提存賠償準備金者，免提存營業保證金
(B)信託業兼營全權委託業務不需提存賠償準備金
(C)因全權委託投資業務所生債務之委任人或受益人，對於營業保證金並無優先受償權
(D)投信投顧事業經營全權委託投資業務者，應向金融機構提存營業保證金
32. 有關證券投資信託事業之從業人員行為規範，下列何者正確？
(A)運用基金買賣有價證券及其相關商品時，不得將證券商或期貨商退還手續費歸入基金資產
(B)得約定或提供特定利益、對價以促銷受益憑證
(C)不得轉讓出席股東會委託書
(D)選項(A)(B)(C)皆是
33. 證券投資信託事業經營全權委託投資業務，其股東或關係企業為證券商者，下列何者應與全權委託投資業務分離？甲.證券商自營商投資決策人員；乙.證券商承銷商所承銷有價證券定價決策相關資訊；丙.證券商經紀商為客戶所為之推介
(A)僅甲、乙須分離 (B)僅甲須分離
(C)僅乙、丙須分離 (D)甲、乙、丙皆須分離
34. 有關證券投資信託事業發起人資格之規範，以下何者符合發起人資格？
(A)對於犯有刑法詐欺、背信或侵占之罪者，經判決一年有期徒刑確定，尚未執行完畢
(B)受破產宣告但已經復權
(C)違反證券投資信託及顧問法或證券交易法之規定者，經有罪判決確定，執行完畢未逾三年
(D)違反銀行法第二十九條第一項規定之相關業務，經判決確定，執行完畢滿二年者
35. 證券投資信託事業應將重大影響受益人權益之事項，於事實發生之日起幾日內，向金管會申報並抄送投信投顧公會？
(A)二日內 (B)三日內 (C)五日內 (D)七日內
36. 證券投資顧問事業提供客戶投資分析建議時，應如何為之？
(A)作成書面投資分析報告
(B)報告須載明個股分析及買賣價位研判
(C)投資分析報告之紀錄不得以電子媒體形式儲存
(D)選項(A)(B)(C)皆是

37. 證券投信事業對於業務往來之證券商，應採行哪些管理事項？
(A)應簽訂書面約定，將退還手續費捐贈給慈善機構
(B)定期對財務、業務及服務品質為評比
(C)書面約定除退還之手續費外，不得接受證券商之其他利益
(D)選項(A)(B)(C)皆是
38. 證券投資顧問事業於辦理公司登記後，原則上應向符合金管會認可之信用評等機構達一定等級以上，得辦理保管業務之金融機構提存多少營業保證金？
(A)新臺幣五百萬元 (B)新臺幣一千萬元 (C)新臺幣二百萬元 (D)新臺幣二千萬元
39. 證券投資信託基金經理人同時管理兩個同類型基金時，申請登記時，兩個基金規模合計不得超過新臺幣多少元？
(A)沒有限制 (B)四十億元 (C)三十億元 (D)二十億元
40. 某證券投資信託公司為促銷基金，以提供贈品方式勸誘他人購買受益憑證者，應由下列哪一機關函報金管會依法處理？
(A)證券分析協會 (B)投信投顧公會
(C)證券暨期貨市場發展基金會 (D)選項(A)(B)(C)皆非
41. 下列何者非屬證券投資信託事業管理規則所稱之業務人員？
(A)銷售受益憑證之人員 (B)內部稽核 (C)主辦會計 (D)人事主管
42. 有關投信事業業務之經營，下列敘述何者錯誤？
(A)得經營證券投資信託業務 (B)不得兼營證券投資顧問事業
(C)得經營全權委託投資業務 (D)得募集證券投資信託基金發行受益憑證
43. 針對證券投資信託事業業務人員之敘述，何者正確？
(A)主辦會計不屬於業務人員
(B)業務人員執行職務前，應由所屬證券投資信託事業向投信投顧公會登錄
(C)業務人員有異動，證券投資信託事業應於異動十個營業日內，向投信投顧公會申報
(D)應參加主管機關所舉辦之職前訓練與在職訓練
44. 證券投資信託事業之督察主管每年應向董事會及監察人提出幾次年度督察報告？
(A)一次 (B)二次 (C)三次 (D)四次
45. 投顧事業從事業務廣告所製播之宣傳錄影帶及錄音帶，應將該錄影帶及錄音帶至少保存多久？
(A)三個月 (B)四個月 (C)半年 (D)一年
46. 證券投資信託公司以基金績效及業績數字為廣告或促銷內容時，以下何者不符規定？
(A)任何基金績效及業績數字均需註明使用資料之來源及日期
(B)保本型基金之廣告，不可使用假設性數字
(C)不得為基金投資績效預測
(D)成立滿三年者，應以最近三年全部績效為圖表或線圖表示
47. 證券投資信託事業應於營業年度終了後幾個月內，公告並向主管機關申報年度財報？
(A)四個月 (B)二個月 (C)六個月 (D)三個月
48. 證券投資信託公司製作基金平面廣告應記載之警語，不包括下列何者？
(A)公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益
(B)本基金經金管會核准，惟不表示本基金絕無風險
(C)不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益
(D)公司對基金之管理不負善良管理人之注意義務
49. 下列有關「證券投資信託事業經理守則」性質之敘述，何者錯誤？
(A)為主管機關所發布之行政法規
(B)為指引式 (guideline) 規範
(C)為業界自律規範
(D)違反本守則規定，係由公司依僱傭或委任關係處理，但如同時違反法律者，亦將遭受司法機關與行政機關之處分
50. 有關證券投資顧問公司業務經營，下列敘述何者錯誤？
(A)經營證券投資顧問業務
(B)經營全權委託投資業務
(C)聘請媒體號稱投資專家之名嘴主持證券投資講習會，並特別聲明應屬其個人行為與公司無關
(D)為拓展國際化業務，進行外國有價證券投資顧問行為

103 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

- 買賣臺灣存託憑證是以何種貨幣計算？
(A)美金 (B)新臺幣
(C)日幣 (D)不一定
- 下列何者可以從事貨幣市場工具之發行業務？
(A)證券金融公司 (B)綜合證券商
(C)票券金融公司 (D)證券投資信託公司
- 在投資期間裡，實際報酬率 (Actual Return) 與預期報酬率 (Expected Return) 間差異發生的可能性視為：
(A)運氣 (B)失誤
(C)風險 (D)無法解釋的現象
- 下列何種因素和可轉換公司債價值呈反向變動關係？
(A)標的物股票價格 (B)可轉換期間
(C)轉換價格 (D)股票波動性
- 投資債券所獲得的實際報酬率無法彌補通貨膨脹所引起的購買力降低，是屬投資債券的：
(A)違約風險 (B)通貨膨脹風險
(C)流動性風險 (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
- 下列哪些選項是進行資產證券化的動機？
甲.經濟風險移轉；乙.取得較便宜的融資方式；丙.融資來源分散化；丁.穩定的服務費收入
(A)僅甲 (B)僅乙及丙
(C)僅乙、丙、丁 (D)甲、乙、丙、丁皆是
- 道瓊工業指數 (DJIA) 的編製方式為何？
(A)市值加權 (B)價格加權
(C)量加權 (D)尚未公布
- 一般所謂的「盤整」是屬道氏理論中哪一種波動？
(A)基本波動 (B)次級波動
(C)日常波動 (D)選項(A)(B)(C)皆非
- 下列技術指標，何者可以詳細計算出買進或賣出的點數位置？
(A)融資融券 (B)BIAS
(C)ADL (D)平均量
- ADR 的構成理論基礎是下列何者？
(A)混沌理論 (B)牛頓定理
(C)鐘擺原理 (D)道氏理論
- 影響上市公司本益比倍數的因素不包括：
(A)股利成長率 (B)盈餘保留比率
(C)權益報酬率 (D)公司營收金額大小

13. 計算公司現值 (PV) 時不需考慮：
- (A)獲利狀況 (B)利率
(C)股本 (D)公司風險
14. 進口油價上漲是屬於經濟面的：
- (A)需求面 (B)供給面
(C)貨幣面 (D)資金面
15. 企業股價的永續成長要靠企業不斷的投資，下列哪一報表最能了解企業每年新的長期投資或固定資產投資？
- (A)資產負債表 (B)損益表
(C)現金流量表 (D)盈餘分配表
16. 下列哪一句話可以說明風險分散的道理？
- (A)不要將雞蛋放在同一個籃子裡
(B)規律地定期投資
(C)當企業內部人士開始買進自家股票，就是個好訊號
(D)投資是 99% 的努力
17. 某一新債券以 1,000 元購得，年中取得債息 100 元，且在一年後將該債券以 950 元賣出，求其報酬率為：
- (A)-5% (B)10% (C)5% (D)-1%
18. 若某個別證券的報酬位於 SML 之上方，表示：
- (A)個別證券未能提供預期報酬率 (B)價格被低估
(C)對該證券的需求將會減少 (D)價格被高估
19. 理論上，證券價格的變動和利率的變動之間的關係為：
- (A)正向相關 (B)負向相關 (C)不相關 (D)不一定
20. 在市場投資組合右上方之投資組合，其市場投資組合與無風險資產權重可能為多少？
- (A)0.7 及 0.3 (B)0.9 及 0.1 (C)-0.2 及 1.2 (D)1.3 及 -0.3
21. 下列何者指標適合尚未完全分散仍存有非系統風險投資組合績效之評估？
- (A)夏普指標 (B)崔納指標 (C)詹森指標 (D)貝它係數
22. 價值型共同基金，通常集中於持有哪類股票？
- (A)小型股票 (B)低價股票
(C)高股價淨值比股票 (D)低本益比股票
23. 在投資組合績效評估中，崔納指標 (Treyner Index) 的計算方式為：
- (A)超額報酬 / 非系統風險 (B)超額報酬 / 總風險
(C)超額報酬 / 系統風險 (D)超額報酬 / 無風險利率
24. 期貨具有哪些功能？甲.投機；乙.避險；丙.價格指標
- (A)僅甲、乙對 (B)僅乙、丙對 (C)僅甲、丙對 (D)甲、乙、丙均對
25. 臺灣目前上市的認購權證，其發行人是：
- (A)上市公司本身 (B)綜合券商 (C)上市公司大股東 (D)臺灣證券交易所
26. 下列何項不屬於財務報表的「要素」(Element)？
- (A)資產 (B)費用 (C)權益 (D)來自營業活動的現金流量
27. 企業收回借出的款項，應列為現金流量表上的哪一個項目？
- (A)籌資活動之現金流入
(B)投資活動之現金流入
(C)籌資活動之現金流出
(D)投資活動之現金流出

【請續背面作答】

28. 在採用零售價法評估期末存貨價值時，下列哪一項目會同時影響進貨的成本與零售價？
(A)進貨運費 (B)進貨折扣
(C)進貨退回 (D)正常損耗
29. 採權益法評價之股權投資，若收到現金股利，則應貸記：
(A)保留盈餘 (B)投資收益 (C)長期投資 (D)營業收入
30. 一公司對其持有 40% 股權的被投資公司具有重大影響力。該被投資公司宣告並發放股利對投資公司下列何者有影響？
(A)流動比率 (B)每股盈餘 (C)投資收入 (D)每股帳面金額
31. 甲公司以收購法吸收合併乙公司，採發行新股方式，併入乙公司資產公允價值 10,000 元（含商譽），承受乙公司負債公允價值 6,000 元，則：
(A)甲公司股東權益增加 4,000 元
(B)甲公司資產增加 10,000 元
(C)乙公司資產、負債及股東權益全部結清
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
32. 已知某公司的稅後淨利為 \$5,187,500，所得稅率為 17%，當期的利息費用 50 萬元，則其利息保障倍數為：
(A)13.5 倍 (B)9.24 倍 (C)10 倍 (D)8 倍
33. 某知名高科技公司因成功研發語音式個人電腦，故每年坐收上千萬權利金，此項收入在其財務報表上應列為：
(A)銷貨收入 (B)其他損益
(C)其他營業收入 (D)非常損益
34. 下列何種情況下，邊際貢獻率一定會上升？
(A)損益兩平銷貨收入上升 (B)變動成本佔銷貨淨額百分比下降
(C)損益兩平銷貨單位數量降低 (D)固定成本佔變動成本的百分比下降
35. 好奇傢俱公司以 \$25,000 賣出成本 \$24,000 的沙發一組，買主立即付現，請問此交易對公司的影響為何？
(A)銷貨收入增加，毛利對銷貨的比率提高
(B)銷貨毛利增加，存貨減少
(C)資產增加，負債增加
(D)營業外收入增加，營業利潤不變
36. 本益比可作下列何種分析？
(A)投資報酬率分析 (B)獲利能力分析
(C)短期償債能力分析 (D)資金運用效率分析
37. 使得淨現值為 0 之折現率稱為：
(A)資金成本率 (B)會計報酬率
(C)必要報酬率 (D)內部報酬率
38. 國際會計準則第 24 號中提及應揭露之關係人交易事項包括：
(A)交易金額 (B)未結清餘額（包括承諾）
(C)關係人關係之性質 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
39. 下列哪一項目，在計算時會將相關資產轉換成現金所需時間的長短列入考量？
(A)營業活動現金流量對流動負債比率 (B)總資產週轉率
(C)財務槓桿指數 (D)流動性指數
40. 甲公司從公開市場中買入該公司已發行之股票，這一交易在現金流量表中應列為：
(A)營業活動 (B)投資活動 (C)籌資活動 (D)減資活動

41. 支付現金購入之庫藏股，在資產負債表中應如何表達？
(A)列為短期投資 (B)列為權益之加項
(C)列為權益之減項 (D)列為長期投資
42. 長期負債若將於十二個月內到期，並將以流動資產或另創流動負債償還之部分：
(A)仍列長期負債，不必特別處理
(B)仍列長期負債，另設「一年內到期長期負債」科目
(C)轉列流動負債
(D)以上作法皆可
43. 某企業每股面額為 10 元，今年宣布發放 10 元股票股利，下列敘述何者為真？
(A)公司的核定股本會增加一倍
(B)股票的面額會等比例往下調整
(C)除權後每股市價不會改變
(D)全體股東持有的總股數會增加一倍
44. 不動產、廠房及設備後續支出之當年度，若將資本支出誤列為收益支出，當年度財務報表將產生下列哪一種結果？
(A)資產多計，淨利多計 (B)資產少計，淨利少計
(C)資產多計，淨利少計 (D)資產少計，淨利多計
45. 下列何者不會影響公司的股東權益報酬率？
(A)總資產週轉率 (B)淨利率
(C)平均財務槓桿比率 (D)選項(A)、(B)、(C)皆有影響
46. 對於獲利的企業而言，下列敘述何者錯誤？
(A)其他條件不變下，總資產週轉率愈高，總資產報酬率愈大
(B)其他條件不變下，總資產週轉率愈高，權益報酬率愈大
(C)其他條件不變下，淨利率愈高，總資產報酬率愈大
(D)高成長的公司本益通常比較低
47. 三上企業今年年初決定將其主要生產機器的估計使用年限增長一倍，請問此舉對三上企業的影響是什麼？
(A)增加本年度的折舊費用 (B)不利於企業的淨值
(C)節省本年度的所得稅費用 (D)增加本年度的銷貨毛利
48. 在麗麗公司的損益表中，處分企業停業單位所發生之損失是列於：
(A)繼續營業單位稅前淨利之後，繼續營業單位淨利之前
(B)繼續營業單位稅前淨利之前
(C)本期損益之後，每股盈餘之前
(D)繼續營業單位淨利之後，本期損益之前
49. 當企業的財務槓桿程度增加，其公司債價值會有何變化？
(A)增加 (B)減少
(C)不一定 (D)不變
50. 大業公司權益的帳面金額資料如下：普通股股本（面額為\$10）\$100,000、資本公積\$104,000、保留盈餘\$200,000、庫藏股（成本法）\$50,000，合計\$354,000，假設公司再以每股\$15 出售庫藏股 5,000 股，則股本的金額將為：
(A)\$50,000 (B)\$75,000
(C)\$100,000 (D)\$175,000

103 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

- 下列哪一項是錯的？
 - (A)公司一年應提列盈餘 20%為法定盈餘公積
 - (B)法定盈餘公積，已達資本總額時，得不再提列
 - (C)依章程訂定，得提特別盈餘公積
 - (D)依股東會議決，得提特別盈餘公積
- 依「公司法」規定，公司得將何種公積之全部或一部，按股東原有股份比例發給新股？
 - (A)法定盈餘公積超過實收資本額 25%之部分
 - (B)超過票面金額發行股票所得之溢額
 - (C)受領贈與之所得
 - (D)以上選項均正確
- 有代理發行人交付公開說明書之義務並負責任者，為下列何者？
 - (A)該公司之簽證會計師
 - (B)證券經紀商
 - (C)證券承銷商
 - (D)證券自營商
- 上市公司與上櫃公司應於每會計年度第一季、第二季及第三季終了後多久公告並申報經會計師核閱之季財務報告？
 - (A)十日內
 - (B)一個月內
 - (C)四十五日內
 - (D)三個月內
- 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
- 依現行法，下列何者非刑事不法行為？
 - (A)內部人短線交易行為
 - (B)利用內部消息從事內線交易行為
 - (C)操縱市場行情行為
 - (D)選項(A)(B)(C)皆是刑事不法行為
- 下列何者應備置有價證券購買及出售之委託書，供委託人使用？
 - (A)證券交易所
 - (B)證券承銷商
 - (C)證券經紀商
 - (D)證券自營商
- 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，不得超過其淨值百分之多少？
 - (A)20%
 - (B)5%
 - (C)10%
 - (D)15%
- 以下何者不是集中交易所採用的交割方式？
 - (A)普通交割買賣
 - (B)成交日交割買賣
 - (C)不定期交割買賣
 - (D)特約日交割買賣
- 發行臺灣存託憑證，須由哪一機構辦理帳簿劃撥作業？
 - (A)臺灣證券交易所
 - (B)中華民國證券商業同業公會
 - (C)臺灣集中保管結算所
 - (D)元大證券金融

11. 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
12. 證券投資信託事業為募集證券投資信託基金而發行之有價證券，稱為：
(A)受託憑證 (B)受益憑證
(C)認購憑證 (D)認售憑證
13. 目前基金所持有股票之投票表決權，由下列何者行使之？
(A)證券投資信託公司 (B)受益憑證持有人
(C)保管機構 (D)發行公司
14. 股份有限公司虧損達實收資本額多少時，董事會應即召集股東會報告？
(A)五分之二 (B)四分之一
(C)三分之一 (D)二分之一
15. 下列何一事項，得適用假決議規定？
(A)變更章程 (B)董事競業行為之許可
(C)公司資產負債表等會計表冊之承認 (D)選項(A)(B)(C)皆可適用
16. 關於證券交易法上有價證券之定義，下列敘述何者錯誤？
(A)包括經金管會核定之有價證券
(B)新股認購權利證書、新股權利證書均屬有價證券的一種
(C)有價證券未印製表示其權利之實體有價證券者，不視為有價證券
(D)有價證券包含有價證券之價款繳納憑證
17. 依現行公司法規定，發行無擔保公司債之總額，不得超過公司現有全部資產減去全部負債及無形資產後之餘額的多少？
(A)一倍 (B)二分之一
(C)三分之一 (D)四分之一
18. 證券交易法所謂「利用他人名義持有股票」，係指：
(A)直接或間接提供股票與他人或提供資金與他人購買股票
(B)對該他人所持有之股票，具有管理、使用或處分之權益
(C)該他人所持有股票之利益或損失之全部或一部歸屬於本人
(D)選項(A)(B)(C)皆是
19. 下列何種公司得參與存託機構發行臺灣存託憑證？
(A)已在臺灣證券交易所掛牌之上市公司
(B)已在財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心掛牌之上櫃公司
(C)已在經核可之外國證券交易所掛牌之公司
(D)已在興櫃市場掛牌之公司
20. 下列何者為短線交易歸入權行使之對象？
(A)董事 (B)經理
(C)持有公司股份超過百分之十之股東 (D)選項(A)(B)(C)皆是
21. 公開發行公司之董事、監察人、經理人或持有公司股份超過股份總額百分之十之股東，自初次取得其身分之日起多久內不得轉讓所持有該公司之股票？
(A)三個月 (B)六個月 (C)九個月 (D)二年
22. 證券商經主管機關核准投資大陸地區證券公司，應遵守之規定為何？
(A)臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法
(B)得推介臺灣地區投資人投資大陸地區公司發行有價證券管理辦法
(C)臺灣地區投資人投資大陸證券市場管理辦法
(D)選項(A)(B)(C)皆是

【請續背面作答】

23. 公司買回股份之執行期間為多久？
(A)一個月 (B)二個月
(C)三個月 (D)六個月
24. 投顧事業經營全權委託投資業務，其實收資本額未達新臺幣多少金額者，接受委任投資之總金額，不得超過其淨值之二十倍？
(A)一億元 (B)二億元 (C)三億元 (D)四億元
25. 為獲取報酬，經營或提供有價證券價值分析，投資判斷建議之業務者，為哪種證券事業？
(A)證券投資信託事業 (B)證券金融事業
(C)證券集中保管事業 (D)證券投資顧問事業
26. 國庫券屬於以下哪一類金融商品？
(A)資本市場 (B)期貨市場
(C)貨幣市場 (D)共同基金市場
27. 主管機關審核募集與發行有價證券之申報案件時，發現會計師查核報告有哪些情形得退回該案件？
(A)出具無法表示意見 (B)出具否定意見
(C)影響財報允當表達之保留意見 (D)選項(A)(B)(C)皆是
28. 我國財務預測公開制度，係採：
(A)強制公開 (B)自願公開
(C)營運虧損必須強制公開 (D)選項(A)(B)(C)皆非正確
29. 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
30. 員工認股權憑證自發行日起屆滿幾年後，持有人除依法暫停過戶期間外，得依發行公司所定之認股辦法請求履約？
(A)四年 (B)三年 (C)二年 (D)一年
31. 以下公開發行公司之何項資訊非揭露於致股東報告書？
(A)本年度營業計畫概要 (B)重要之產銷政策
(C)內控聲明書 (D)前一年度營業報告
32. 下列何者不得參與競價拍賣之投標？
(A)年滿二十歲以上之中華民國國民 (B)外國專業投資機構
(C)本國法人募集之證券投資信託基金 (D)發行公司直屬總經理之部門主管
33. 上市之臺灣存託憑證一交易單位為：
(A)一百單位 (B)五百單位
(C)一千單位 (D)依其申請單位而定
34. 採洽商銷售承銷之普通公司債案件，每一認購人所認購數量不得超過該次承銷總數之：
(A)百分之十 (B)百分之二十
(C)百分之三十 (D)百分之五十
35. 下列何者非公開收購之停止事由？
(A)被收購有價證券之公開發行公司發生財務、業務重大變化，經公開收購人提出證明者
(B)公開收購人破產
(C)被收購有價證券之公開發行公司股價上漲
(D)公開收購人經裁定重整
36. 對同一公開發行公司發行之有價證券競爭公開收購者，應於原公開收購期間屆滿之日若干日以前為之？
(A)三個營業日 (B)五個營業日
(C)七個營業日 (D)十個營業日

37. 有價證券借貸期間，自借貸交易成交日起算，原則上不得超過：
- (A)十二個月 (B)九個月
(C)六個月 (D)一個月
38. 所謂除權參考價，即以：
- (A)除權當日開盤價減權值 (B)除權前一日收盤價加權值
(C)除權當日收盤價減權值 (D)除權前一日收盤價減權值
39. 為符合認購（售）權證發行人資格之認可條件，其股東權益應達新臺幣多少元？
- (A)三億元 (B)十億元
(C)二十億元 (D)三十億元
40. 受三人以上股東委託之受託代理人，其代理之股數原則不得超過其本身持股之幾倍？
- (A)兩倍 (B)三倍 (C)四倍 (D)無限制
41. 依現行委託書規則規定，委託書之委任人得於股東會幾日內，向公開發行公司或其股務代理機構查閱該委託書使用之情形？
- (A)十日內 (B)七日內 (C)五日內 (D)三日內
42. 以下何者不是目前證券商可以接受的有價證券買賣委託方式？
- 甲.全權委託；乙.委託人之書面委託；丙.網際網路；丁.電話
- (A)甲 (B)乙 (C)丙 (D)丁
43. 證券集中交易市場拍賣上市證券，其拍賣底價及競買申報價格均以何者為計算單位？
- (A)每一千股 (B)每一百股 (C)每十股 (D)每一股
44. 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
45. 申請上櫃之公開發行公司，公司內部人及該等內部人持股逾百分之五十之法人以外之記名股東人數，至少應有幾人才符合上櫃標準？
- (A)二百人 (B)三百人 (C)五百人 (D)一千人
46. 透過櫃檯買賣中心之國際債券交易系統之美金計價國際債券之交易單位為：
- (A)美金一萬元 (B)美金十萬元
(C)美金一百萬元 (D)新臺幣十萬元
47. 投資人進行當日沖銷時：
- (A)須付融資利息 (B)可賣融券利息
(C)須付融券利息 (D)不必付融資利息
48. 只准受託賣出，不得受託買入之帳戶為：
- (A)華僑 (B)外國人
(C)大陸地區人民 (D)證券商之董事、監察人
49. 證券自營商為債券附條件買賣時，其交易餘額不得超過之淨值倍數及約定期限最長者為：
- (A)一倍及三個月 (B)二倍及六個月
(C)四倍及一年 (D)六倍及一年
50. 下列何者不得融資融券？
- (A)零股交易 (B)鉅額交易
(C)全額交割股票 (D)選項(A)(B)(C)皆是

投信投顧相關法規試題解答

1	D	11	D	21	C	31	D	41	D
2	D	12	C	22	B	32	C	42	B
3	C	13	B	23	C	33	D	43	B
4	C	14	A	24	C	34	B	44	A
5	D	15	B	25	D	35	A	45	D
6	D	16	B	26	C	36	A	46	B
7	C	17	B	27	C	37	B	47	D
8	B	18	B	28	A	38	A	48	D
9	D	19	C	29	A	39	A	49	A
10	C	20	A	30	D	40	B	50	C

證券投資與財務分析試題解答

1	B	11	C	21	A	31	D	41	C
2	C	12	D	22	D	32	A	42	C
3	C	13	C	23	C	33	C	43	D
4	C	14	B	24	D	34	B	44	B
5	B	15	C	25	B	35	B	45	D
6	B	16	A	26	D	36	A	46	D
7	D	17	C	27	B	37	D	47	D
8	B	18	B	28	C	38	D	48	D
9	B	19	B	29	C	39	D	49	B
10	B	20	D	30	A	40	C	50	C

證券交易相關法規與實務試題解答

1	A	11	A	21	B	31	C	41	B
2	D	12	B	22	A	32	D	42	A
3	C	13	A	23	B	33	C	43	D
4	C	14	D	24	C	34	D	44	C
5	C	15	C	25	D	35	C	45	B
6	A	16	C	26	C	36	B	46	B
7	C	17	B	27	D	37	C	47	D
8	C	18	D	28	B	38	D	48	C
9	C	19	C	29	C	39	D	49	D
10	C	20	D	30	C	40	C	50	D