

103 年第 2 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

- 有關證券投資信託事業業務之經營，下列敘述何者錯誤？
 - 發行受益憑證募集證券投資信託基金
 - 接受客戶全權委託投資業務
 - 運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資
 - 發行有關證券投資之出版品
- 未經主管機關核准經營證券投資顧問業務者，依證券投資信託及顧問法之規定，得處幾年以下有期徒刑？
 - 一年
 - 五年
 - 三年
 - 四年
- 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？
 - 三個月
 - 四個月
 - 半年
 - 一年
- 依照境外基金管理辦法及相關規定，境外基金投資大陸地區證券市場之有價證券不得超過該境外基金淨資產價值之比率為何？
 - 15%
 - 20%
 - 5%
 - 10%
- 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、業務人員或其他受僱人不得有下列何種行為？
 - 買賣有價證券
 - 買賣上市上櫃有價證券
 - 買賣其推介予投資人相同之有價證券，惟基金不在此限
 - 買賣海外基金
- 基金經理人應製作有關基金管理之書面報告有哪些？
 - 每月投資檢討報告
 - 投資分析報告
 - 投資決定書
 - 選項(A)、(B)、(C)皆是
- 有關經營全權委託投資業務提存營業保證金之規定，下列敘述何者正確？
 - 為分散風險得分別提存於二家以上之金融機構
 - 更換提存金融機構，應函報金管會核准後始得為之
 - 證券投資信託事業之實收資本額增加時，應增提營業保證金
 - 選項(A)、(B)、(C)皆是
- 基金從事每營業日持有之未沖銷多頭部位期貨契約總市值加計選擇權契約總價值原則上不得超過該基金淨資產價值之多少比率？
 - 30%
 - 20%
 - 40%
 - 10%
- 證券投資顧問事業提供投資推介顧問服務之外國基金管理機構所發行或經理之境外基金，應符合之條件何者正確？
 - 基金管理機構成立滿一年
 - 境外基金必須成立滿一年
 - 基金管理機構（得含其控制或從屬機構）所管理基金總資產淨值超過十億美元或等值之外幣
 - 得投資於黃金現貨

10. 證券投信或投顧公司為受任人接受客戶全權委託投資業務，共同簽訂之三方權義協定書，係為何三方？
- (A) 客戶、受任人、全權委託保管機構
 - (B) 客戶、受任人、證券經紀商
 - (C) 客戶、全權委託保管機構、證券經紀商
 - (D) 受任人、全權委託保管機構、證券經紀商
11. 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
12. 全權委託投資說明書，若發生重大影響客戶權益事項之變更時，應向何機關報備？
- (A) 投信投顧公會
 - (B) 證券交易所
 - (C) 金融監督管理委員會
 - (D) 毋須報備
13. 下列何人依「境外基金管理辦法」不須對我國投資人負善良管理人注意義務與忠實義務？
- (A) 境外基金之總代理人
 - (B) 境外基金銷售機構之受僱人
 - (C) 銷售境外基金之證券商業務人員
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆須負注意義務與忠實義務
14. 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
15. 信託業申請兼營全權委託投資業務，下列敘述何者錯誤？
- (A) 應經金管會許可
 - (B) 應提撥專用營運資金
 - (C) 屬於得全權運用且為民法有價證券範圍
 - (D) 至少須提撥新臺幣五千萬元以上之專用營運資金
16. 海南證券投資信託公司編製基金年度財務報告並擬公告，應注意哪些事項？
- (A) 經金管會核准之會計師查核簽證
 - (B) 經基金保管機構簽署
 - (C) 函報投信投顧公會轉金管會備查
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
17. 某君因背信罪判刑一年確定，執行完畢尚未逾二年，則該員不得擔任證券投資信託事業之何項職務？ 甲.業務部門專員；乙.資訊部門專員；丙.分公司經理；丁.總務部門專員
- (A) 僅乙、丁
 - (B) 僅甲、丙
 - (C) 僅甲、乙、丙
 - (D) 甲、乙、丙、丁

【請續背面作答】

18. 證券投信及投顧公司負責人及業務人員之到職、離職及變更等異動事項，係向何機關登錄？
- (A)投信投顧公會
 - (B)金管會
 - (C)證券商業同業公會
 - (D)經濟部
19. 某甲係信宜證券投資顧問公司之客戶，因看好某股向信宜證券投資顧問公司董事長乙開口借款一千萬元加碼買進，乙基於某甲係公司大客戶有意幫忙，請問證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則對此之規定如何？
- (A)可用公司資金借給他，但須董事會同意
 - (B)公司資金不可借，但董事長乙可以私人借給他
 - (C)公司及董事長乙私人均不可借給他
 - (D)董事長乙可指示該公司總經理借錢給他
20. 證券投資信託事業發行受益憑證募集投資信託資金，應先向申購之投資大眾交付：
- (A)投資說明書
 - (B)公開說明書
 - (C)經會計師查核簽證之財務報告
 - (D)證券投資信託契約副本
21. 投信公司募集下列何種基金無需經過中央銀行同意？
- (A)國內募集投資國內且未涉及資金之匯出、匯入之股票型基金
 - (B)貨幣市場基金
 - (C)外幣計價基金
 - (D)國外募集投資國內基金
22. 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
23. 下列何者係投顧事業從事廣告及營業活動行為規範所稱之「廣告」？
- (A)使用新聞稿宣傳投資諮詢服務訊息
 - (B)利用電子郵件提供公司業務最新動態
 - (C)運用網路行銷投資顧問月刊
 - (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
24. 甲證券投資信託事業申請募集證券投資信託基金之核准，無須檢附下列何種書件？
- (A)證券投資信託契約
 - (B)公開說明書
 - (C)董事會募集議事錄
 - (D)發起人會議議事錄
25. 債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在一年以上，但下列何者不在此限？
- (A)基金成立未滿三個月
 - (B)信託契約終止日前三個月
 - (C)基金成立未滿六個月
 - (D)信託契約終止日前三個月

26. 下列何者為證券投信投顧公會，對於違反該公會章則及公約之會員得為如何之處分？
- (A)處以新臺幣十萬元以上、三百萬元以下之違約金
 - (B)停止其應享有之部分或全部權益
 - (C)責令會員公司對其負責人及受僱人員為適當之處分
 - (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
27. 有關證券投資信託基金規範何者為非？
- (A)基金經理人應符合證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則所定資格條件
 - (B)一個基金經理人僅得管理一個基金
 - (C)每一基金應有獨立之會計並依規定作成各項簿冊文件
 - (D)證券投資信託事業應將基金資產與自有財產分別保管
28. 股票型基金之名稱表示投資某個特定標的、地區或市場者，該基金於投資相關標的、地區或市場之有價證券應達基金淨資產價值之多少百分比？
- (A)30%
 - (B)50%
 - (C)60%
 - (D)90%
29. 投信公司取得營業執照後，首次募集之基金應符合下列何種條件？
- (A)國內募集投資國外
 - (B)開放式基金其最低成立金額為新臺幣 30 億元；封閉式基金最低成立金額為新臺幣 20 億元
 - (C)封閉式基金無分散標準之規定
 - (D)所募集之開放式基金無閉鎖期規定
30. 投資人委任全權委託投資交付之資產，為保障該資產之安全，立法設計之特性為：
- (A)具有獨立性
 - (B)與全權委託保管機構之自有財產應區分
 - (C)受任人之債權人不得對之行使權利
 - (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
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. 投信投顧事業從事全權委託投資之業務招攬與營業促銷活動，不得有何種行為？
- (A)向客戶保證會負責分擔損失
 - (B)以過去之操作績效作誇大之宣傳
 - (C)對客戶提供過去其進行有價證券交易之績效時，僅引用對其有利資料以利宣傳
 - (D)選項(A)、(B)、(C)皆不得為之
33. 信託業募集發行共同信託基金投資於證券交易法第六條之有價證券達新臺幣六億元以上，或投資於有價證券占共同信託基金募集發行額度之百分比達多少以上時，即需依規定申請兼營證券投資信託業務？
- (A)20%
 - (B)30%
 - (C)40%
 - (D)50%
34. 下列何者非主管機關不許可證券投資信託事業申請經營全權委託投資業務案件之理由？
- (A)內部控制制度內容無法有效執行
 - (B)申請文件內容經發現有虛偽不實之情事
 - (C)從事全權委託投資業務之部門主管不符合證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則規定之資格條件
 - (D)該證券投資信託事業已兼營期貨顧問業務

35. 依「證券投資信託及顧問法」之規定，投信投顧公會之理、監事，其由主管機關指派之比率至少應為？
- (A)二分之一 (B)三分之一
(C)四分之一 (D)八分之一
36. 以基金績效及業績數字為廣告內容者，應符合下列哪一原則？
- (A)不得為基金投資績效預測
(B)廣告所列出之圖表，必須清楚展示其內容，不得有任何扭曲
(C)任何基金績效及業績數字（包括所提之獎項及排名）均需註明使用資料之來源及日期
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
37. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，下列何項屬其資金得運用之範圍？
- (A)從事短期票券之附條件交易
(B)存放於金融機構
(C)國內信託業發行之貨幣市場共同信託基金受益證券
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
38. 投信公司為非專業機構投資人之客戶，應建立全權委託投資或交易帳戶會計制度分別按日登帳，其投資或交易決策及款項收付之相關憑證應一併歸戶建檔保存，保存年限不得少於？
- (A)一年
(B)二年
(C)三年
(D)五年
39. 證券投資顧問事業設置標準對證券投資顧問事業加入同業公會之規定，下列敘述何者正確？
- (A)強制應加入同業公會
(B)鼓勵加入同業公會
(C)自願性加入同業公會
(D)經營接受客戶全權委託投資業務者強制應加入同業公會，其餘採鼓勵加入同業公會
40. 甲曾受主管機關依證券交易法第五十六條規定為解除職務之處分，應於多久後方可擔任證券投顧事業分支機構之經理人？
- (A)滿二年
(B)滿三年
(C)滿一年
(D)滿半年
41. 下列證券投顧事業人員之行為，何者符合規定？
- (A)為提供完整之服務，保管客戶之印鑑與存摺
(B)同意他人靠行使用該投顧事業之名義執行業務
(C)與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定
(D)選項(A)、(B)、(C)皆非
42. 依據證券投信投顧公會會員自律公約之規定，公會會員於提出業務申請或經營業務期間，應依法令規定接受何者所為之檢查與輔導？
- (A)投信投顧公會
(B)國稅局
(C)商業司
(D)中央銀行

43. 證券投資信託事業應於何時加入同業公會？
- (A)開業前
 - (B)開業後一個月內
 - (C)開業後三個月內
 - (D)無強制規定
44. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會為謀求客戶之最大利益，禁止有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為，規定會員應共同信守之基本業務經營原則為：
- (A)守法原則
 - (B)忠實誠信原則
 - (C)保密原則
 - (D)善良管理原則
45. 違反「投信投顧法」第十六條之規定，於我國境內從事或代理投資顧問境外基金者，應處幾年以下有期徒刑？
- (A)二年
 - (B)五年
 - (C)一年
 - (D)七年
46. 私募基金依信託契約規定，下列敘述何者有誤？
- (A)依證券投資信託契約規定私募基金應向受益人報告基金每一受益權單位之淨資產價值
 - (B)私募基金之買回程序及買回價金之給付期限，應依證券投資信託契約之規定辦理
 - (C)私募基金之年度財務報告應依證券投資信託契約之規定向受益人報告
 - (D)私募基金之年度財報，除向主管機關申報外並應於報紙公告
47. 在下列何種情形下，一個證券投資信託基金之經理人可同時管理兩個同類型基金？
- (A)公司已發行三個（含）以上之基金，並擁有三個（含）以上之研究分析人員
 - (B)基金經理人應具備二年以上管理同類型基金之經驗
 - (C)基金經理人須具備一年以上管理基金之經驗
 - (D)申請登記時，二個基金規模合計不得超過新臺幣五十億元
48. 全權委託投資帳戶買進有價證券總金額逾越委託投資資產金額或其可動用金額者，應就逾越之金額所買進之有價證券全數賣出沖銷；其應行賣出沖銷之有價證券及因之所生損益之計算，應採何種方式？
- (A)移動平均法
 - (B)後進先出法
 - (C)由受任人決定
 - (D)由受任人與全權委託保管機構議定
49. 證券投資信託基金之廣告，刊載標明基金績效及業績數字，應注意哪些事項？
- (A)註明使用資料之來源及日期
 - (B)可以該證券投資信託公司研究部門所作之評比為標準
 - (C)可強調說明基金投資績效預測
 - (D)成立滿一年之基金，可截取特定期間之較優績效為廣告
50. 有關投顧事業舉辦之講習會，授課人員應遵守之事項，下列敘述何者為正確？
- (A)不得以提供贈品方式招攬客戶
 - (B)對特定股票未來價位研判預測
 - (C)對不特定人推介買賣特定股票
 - (D)可以藉易經方式進行投資分析

103 年第 2 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

- 買賣一年以下短期有價證券的金融市場為：
(A)貨幣市場 (B)期貨市場 (C)資本市場 (D)選擇權市場
- 當股市預測中央銀行會提高存款準備率時，股價通常就會：
(A)上漲 (B)無關 (C)下跌 (D)不一定
- 國內上市之轉換公司債之轉換價格為 50 元，則每張債券可轉換為普通股：
(A)250 股 (B)1,000 股 (C)2,000 股 (D)2,500 股
- 以下何者不是貨幣市場的證券？
(A)國庫券 (B)銀行承兌匯票 (C)長期債券 (D)商業本票
- 在股利折現模式中，下列何者不是直接影響折現率之因素？
(A)無風險利率 (B)市場風險溢酬
(C)股票之貝它係數 (D)股東權益報酬率
- 就風險而言，下列何種基金最高？
(A)平衡型基金 (B)指數型基金 (C)全球型基金 (D)產業型基金
- 中央銀行在公開市場上買入國庫券是屬於：
(A)擴張性的貨幣政策 (B)擴張性的財政政策
(C)緊縮性的貨幣政策 (D)緊縮性的財政政策
- 股票的變異數為 0.25，平均報酬率為 0.4，其變異係數為：
(A)0.4 (B)1.25 (C)2.5 (D)選項(A)(B)(C)皆非
- 中華民國政府所發行的中央公債屬：
(A)公司債券 (Corporate Bonds)
(B)抵押債券 (Mortgage Bonds)
(C)擔保債券 (Guaranteed Bonds)
(D)信用債券 (Debentures)
- 在股利折現模式中，下列哪項因素，不會影響要求報酬率？
(A)資產報酬率 (B)實質無風險利率
(C)風險溢酬 (D)預期通貨膨脹率
- 一般而言，未預期的物價大幅上漲報告發布，股價將：
(A)上漲 (B)下跌
(C)不一定上漲或下跌 (D)先漲後跌
- 政府擴大公共投資，對下列哪一類股票之影響最大？
(A)電子業 (B)水泥業 (C)紡織業 (D)百貨業
- 兩個證券報酬率具有高度的正相關，則其相關係數何者最為正確？
(A)-0.8 (B)1.2 (C)0.9 (D)0
- 公司的交易目的股票投資若獲配發股票股利，則下列敘述何者正確？
(A)流動比率上升 (B)資產報酬率上升
(C)流動比率不變 (D)無法判斷

15. 其他因素不變下，新臺幣升值引起進口物價：
- (A)上漲 (B)下跌 (C)不變 (D)無關係
16. 其他因素不變下，失業率上升，對國內消費需求產生何種影響？
- (A)需求增加 (B)需求減少 (C)需求增減不定 (D)選項(A)(B)(C)皆非
17. 投資組合之風險來自於：甲. 個股報酬率之相關係數；乙. 市場之風險
- (A)僅甲對 (B)僅乙對
(C)甲、乙均對 (D)甲、乙均不對
18. 在檢定效率市場假說的方法中，若根據股價漲跌超過預定數字來決定交易的原則為：
- (A)連檢定 (B)濾嘴法則檢定 (C)隨機漫步檢定 (D)規模效應檢定
19. 事件研究通常用來檢驗市場符合何種市場效率假說？
- (A)強式 (B)半強式 (C)超弱式 (D)弱式
20. 根據 CAPM，貝它 (Beta) 係數大於 1 的股票：
- (A)其報酬率標準差必大於市場報酬率標準差
(B)其期望報酬率仍可小於市場報酬率
(C)其期望報酬率必大於市場報酬率
(D)不具有投資價值
21. 採取積極選股策略基金經理人，主要著重的預測資訊是：
- (A)個體經濟面
(B)總體經濟面
(C)總體與個體經濟面
(D)產業面
22. 如果股價波動性增大，則：
- (A)認購權證及認售權證的價格均會上漲
(B)認購權證及認售權證的價格均會下跌
(C)認購權證價格上漲，認售權證價格會下跌
(D)認購權證價格下跌，認售權證價格會上漲
23. 影響股價的總體經濟因素，不包括下列何者？
- (A)通貨膨脹
(B)利率
(C)經濟成長率
(D)某公司發生火災
24. 投資組合保險操作策略最為人詬病的是對股市：
- (A)造成助漲助跌 (B)助長投機風氣
(C)抑制股價上漲 (D)助長內線交易
25. 國內共同基金由下列何單位核准募集？
- (A)中央銀行 (B)臺灣證券交易所
(C)櫃檯買賣中心 (D)金融監督管理委員會
26. 趨勢分析最常用的基期是：
- (A)固定基期 (B)變動基期 (C)平均基期 (D)隨機基期

【請續背面作答】

27. 力宏公司本年度存貨週轉率比上期增加許多，可能的原因為：
- (A) 本年度存貨採零庫存制
(B) 本年度認列鉅額的存貨過時陳廢損失
(C) 產品製造時程縮短
(D) 選項(A)、(B)、(C)都是可能的原因
28. 下列何者係不影響現金之投資與籌資活動？
- (A) 發行普通股交換土地
(B) 支付股利給股東
(C) 購買設備
(D) 宣告現金股利
29. 應付公司債折價攤銷為：
- (A) 負債之減少
(B) 利息費用之增加
(C) 公司債到期日應償還金額之增加
(D) 利息費用之減少
30. 股票發行溢價列為：
- (A) 資產之減項
(B) 負債
(C) 股東權益
(D) 利益
31. 買回庫藏股後，交易採用成本法處理，若買回價格高於面額，將使股東權益總數？
- (A) 不變
(B) 增加
(C) 減少
(D) 或增或減視情況而定
32. 淨值為正之企業，收回公司債產生利益將使負債比率：
- (A) 降低
(B) 提高
(C) 不變
(D) 不一定
33. 以下那一個會計科目，無論其數值高低，都不會影響製造業損益表銷貨毛利項的金額？
- (A) 銷貨收入
(B) 銷貨折扣
(C) 呆帳費用
(D) 銷貨成本
34. 請由以下效新企業的財務資料計算出該企業普通股的每股權益帳面金額：總資產\$250,000、淨值\$110,000、普通股股本\$50,000 (5,000股)、特別股股本\$10,000 (1,000股)
- (A) \$41.67
(B) \$31.25
(C) \$20
(D) \$34
35. 瀋陽公司只生產並銷售一種產品，當銷貨量增加30%，則營業利益增加90%，X1年銷貨額\$700,000，稅後淨利\$124,500，無利息費用，亦無其他營業外的收入與費用，稅率17%，則其變動成本及費用為何？
- (A) \$450,000
(B) \$250,000
(C) \$200,000
(D) 選項(A)、(B)、(C)皆非
36. 下列何者會增加可轉換公司債的價值？
- (A) 凍結期間變長
(B) 股票價格波動變大
(C) 股票股息的發放多
(D) 轉換期間短
37. 資本資產評估模式評價證券報酬率所依據的風險因素為何？
- (A) 可分散性風險
(B) 非系統性風險
(C) 財務會計風險
(D) 系統性風險
38. 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%
39. 對共同比財務報表分析的敘述，下列何者為非？
- (A) 共同比資產負債表係以股東權益總額為總數
(B) 損益表以銷貨淨額為總數
(C) 有助於瞭解企業之資本結構
(D) 適用於不同企業之比較

40. 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
41. 採用備抵法提列呆帳費用，當實際呆帳發生時，一般而言：
 (A)淨利率減少 (B)應收帳款週轉率減少
 (C)應收帳款週轉率增加 (D)速動比率不變
42. 正常情況下，支付已宣告之現金股利將使負債比率：
 (A)降低 (B)提高 (C)不變 (D)不一定
43. 明曜公司於 101 年底宣告股票股利 2,000,000 股（每股面值\$10），當時每股市價為\$50。該公司 101 年度淨利為\$24,000,000，宣告股票股利前之平均股東權益為\$200,000,000。該公司 101 年度之股東權益報酬率為：
 (A)12.63% (B)12% (C)13.33% (D)10.91%
44. 以下那一個會計科目，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
45. 某企業因計畫興建廠房，發行十年期長期公司債，發行時票面利率低於市場利率故折價發行，其帳上應該如何處理？
 (A)一次認列折價總額為利息費用
 (B)一次認列折價總額為利息收入
 (C)折價總額應列為長期負債的減項再分期攤銷
 (D)折價總額應列為長期負債的加項再分期攤銷
46. 分析淨現值如何受到一些關鍵變數影響的方法稱為：
 (A)營運分析 (B)成本效益分析
 (C)敏感度分析 (D)兩平點分析
47. 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
48. 公司決定買哪些資產的決策稱為什麼？又可稱為什麼？
 (A)投資決策；融資決策
 (B)投資決策；資本預算決策
 (C)資本結構決策；資本預算決策
 (D)融資決策；資本預算決策
49. 在國際會計準則第三十六號「資產減損」中的「耐用年限」非指下列何者？
 (A)企業預期使用個別資產之期間
 (B)企業預期由個別資產取得之產量或類似單位
 (C)以上二者皆可
 (D)企業預期之存續期間
50. 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，第一階段適用之公司下列何者為非？
 (A)上市公司 (B)上櫃公司 (C)興櫃公司 (D)非上市上櫃公司

103 年第 2 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

- 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
- 股份有限公司股東會決議對監察人或董事提起訴訟時，公司應自決議之日起，多久期限提起之？
(A)三十日內 (B)二十日內
(C)二個月內 (D)四個月內
- 公開發行公司之財務報告應經特定人士簽名或蓋章並出具財務報告內容無虛偽或隱匿之聲明，以下何人不是此指之特定人士？
(A)會計主管 (B)監察人
(C)經理人 (D)董事長
- 公開說明書之編製，涉有虛偽、隱匿之情事，何者應負絕對之責任？
(A)發行人 (B)發行人之職員
(C)承銷商 (D)會計師
- 私募對象若為該公司董事或其關係企業之董事、監察人、經理人，與符合主管機關所定之自然人、法人或基金時，其人數不得超過：
(A)45 人 (B)35 人
(C)100 人 (D)300 人
- 上市上櫃公司於現金發行新股時，依證券交易法之規定，至少應提撥多少股份，以時價對外公開發行？
(A)公司已發行股份總數的百分之十
(B)公司該次發行新股總額之百分之十
(C)公司登記資本額的百分之十
(D)公司經核准發行股份總額的百分之三十
- 上市有價證券之買賣，應於證券交易所開設之有價證券集中交易市場為之。但私人間之直接讓受，其數量不超過該證券一個成交單位；前後兩次之讓受行為，相隔不少於幾個月者，不在此限？
(A)一個月 (B)三個月
(C)四個月 (D)六個月
- 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
- 何種重大消息係指證券交易法第一百五十七條之一第五項及第六項所稱涉及該證券之市場供求，對其股價有重大影響之消息？
(A)公司辦理重整
(B)公司發生重大之內部控制舞弊
(C)公司股票有被進行公開收購者
(D)選項(A)(B)(C)皆是

10. 證券商受託買賣有價證券，除應於成交時作成買賣報告書交付委託人外，並應根據下列何項之期限編製對帳單分送各委託人？
- (A)每月底 (B)每半年
(C)每年年初 (D)每半個月
11. 證券商買賣報告書、委託書、成交回報單應保存：
- (A)一年 (B)二年 (C)五年 (D)六年
12. 證券承銷商包銷有價證券，如無例外情形，其包銷之總金額之上限為以下何者？
- (A)全部資產減全部負債後餘額之十五倍
(B)淨資產減無形資產後餘額之十五倍
(C)流動資產減流動負債後餘額之十五倍
(D)固定資產減短期債款後餘額之十五倍
13. 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%
14. 參加人之客戶送存、領回集中保管之有價證券及以集中保管之有價證券為帳簿劃撥交割或設定質權，均應以何人的名義辦理？
- (A)客戶自己 (B)參加人
(C)業務員 (D)選項(A)(B)(C)皆可
15. 證券投資顧問事業為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動，製作之宣傳資料、廣告物及相關紀錄應保存幾年？
- (A)二年 (B)三年 (C)十年 (D)十五年
16. 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)30%
17. 股東名簿記載之變更，於公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前多久以內，不得為之？
- (A)五日 (B)十日 (C)十五日 (D)二個月
18. 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
19. 已依證券交易法發行有價證券之公司發行新股時，如依公司法第二百七十三條公告之股款繳納期限在_____以上者，認股人逾期不繳納股款，即喪失其權利？
- (A)一個月 (B)二十日
(C)十五日 (D)五日
20. 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)三十六小時 (B)二十四小時
(C)十六小時 (D)十八小時
21. 證券商業務人員挪用客戶之款項或盜賣客戶股票，依法應負：
- (A)民事損害賠償責任
(B)刑事背信或侵占罪
(C)行政責任
(D)選項(A)(B)(C)皆可能

【請續背面作答】

22. 以下何者不是集中交易市場所採用的交割方式？
 (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
23. 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，為那種證券事業？
 (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
24. 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
25. 我國目前證券投資信託事業所發行的證券投資信託基金屬於：
 (A)契約型 (B)公司型 (C)債權型 (D)選項(A)(B)(C)皆非
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那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. 下列何項非屬「公開發行公司取得或處分資產處理準則」所稱之事實發生日？
 (A)簽約日 (B)委託成交日
 (C)董事會決議日 (D)鑑價日
29. 初次上市櫃承銷案件如採競價拍賣方式辦理時，每一得標人最高得標數量不得超過該次對外公開銷售部分之百分之幾？
 (A)百分之一 (B)百分之五 (C)百分之十 (D)百分之二十
30. 發行人募集與發行海外有價證券，依規定向主管機關提出申報，屆滿幾個營業日生效？
 (A)七個營業日 (B)十二個營業日 (C)二十個營業日 (D)三十個營業日
31. 發行人募集與發行有價證券處理準則所稱「營業日」係指：
 (A)非國定假日 (B)證券市場交易日
 (C)國定假日 (D)人事行政局所公布之上班日
32. 依規定完整式財務預測之公告申報日期距編製日期達幾個月以上，應重編財務預測？
 (A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)選項(A)(B)(C)皆非
33. 發行人發行海外股票，若依發行當地國證券相關法令規定，應提供或揭露之任何資料，應於提供資料起多久期間向金管會申報？
 (A)三日內 (B)二日內 (C)七日內 (D)十日內
34. 為符合認購（售）權證發行人資格之認可條件，其股東權益應達新台幣多少元？
 (A)三億元 (B)十億元 (C)二十億元 (D)三十億元
35. 所謂的「美式」及「歐式」認購（售）權證，係依何項為分類之依據？
 (A)發行人 (B)履約期間 (C)標的證券 (D)地理區域
36. 委託書之委任人得於股東會後幾日內，向公開發行公司或其股務代理機構查閱該委託書之使用情形？
 (A)三日 (B)七日 (C)十日 (D)一個月
37. 於集中交易市場買賣外國股票使用之貨幣，以下列何者為準？
 (A)台幣 (B)美元
 (C)外國發行人申請上市之幣別 (D)選項(A)(B)(C)皆非

38. 下列何種證券商應向證券交易所繳存交割結算基金？
(A)承銷商、自營商
(B)自營商、經紀商
(C)經紀商、承銷商
(D)承銷商、自營商、經紀商
39. 繼續持有多少期間以上，持有已發行股份總數百分之十以上之股東，得委託信託事業擔任委託書徵求人？
(A)二年 (B)一年 (C)半年 (D)三個月
40. 公開發行公司之董事、監察人、經理人及持有股份超過股份總額百分之十之股東，應於每月幾日以前將上月份持有股份變動之情形，向公司申報，公司再彙總向主管機關申報
(A)五日前 (B)七日前 (C)十日前 (D)十五日前
41. 目前臺灣證券交易所上市股票交易作業係採何種方式？
(A)部分人工報價，部分電腦自動交易
(B)全部採電腦自動交易
(C)全部採人工報價
(D)選項(A)(B)(C)皆非
42. 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
43. 違約證券商除應負擔違約處理所生之價金差額及相關費用外，並應就應屆給付結算款券不足部分支付櫃檯買賣中心多少之違約金？
(A)0.1% (B)0.5% (C)1% (D)5%
44. 證券自營商在其營業處所從事櫃檯買賣時，應收取多少比例手續費？
(A)千分之三 (B)千分之一 (C)千之二點八 (D)不得收取
45. 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
46. 下列何者為發行公司申請股票上櫃應符合之規定？
(A)最近二個會計年度決算之實收資本額均在新台幣三億元以上
(B)須自設立登記後，已滿二個完整會計年度
(C)最近二個會計年度營業利益及稅前純益均為正數
(D)最近期財務報告及其最近一個會計年度盈餘分派前之淨值須達資產總額百分之二十以上
47. 證券商辦理有價證券信用交易應多久計算每一信用戶內之擔保品？
(A)每日 (B)每週 (C)每月 (D)每季
48. 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
49. 證券經紀商受託辦理上市證券標購，底價以標購當日開盤競價基準上下的多少範圍內為限？
(A)百分之三十 (B)百分之二十
(C)百分之十五 (D)百分之十
50. 證券投資信託基金所買入之有價證券，應登記為：
(A)基金保管機構名義下基金專戶
(B)證券投資信託事業名義下專戶
(C)各受益憑證持有人名義下專戶
(D)選項(A)(B)(C)皆非

103年第2次 投信投顧業務人員資格測驗(一科、二科及三科)試題解答

投信投顧相關法規試題解答

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

證券投資與財務分析試題解答

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

證券交易相關法規與實務試題解答

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