

111 年第 3 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）

請填應試號碼：_____

※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？
 - 提供分析意見或推介建議
 - 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
 - 向特定人私募證券投資信託基金交付受益憑證
- 投信事業申請募集第二個基金，應於該申請案核准通知函送達日起多久期間內開始募集？
 - 二個月
 - 三個月
 - 四個月
 - 六個月
- 下列敘述何者有誤？
 - 基金保管機構應以善良管理人之注意義務及忠實義務，並本誠實信用原則，保管基金資產
 - 基金保管機構之董事、監察人、經理人、業務人員及其他受僱人員，不得以職務上所知悉之消息從事有價證券買賣之交易活動或洩漏予他人
 - 投資基金產生虧損時，基金保管機構應為基金受益人之權益向投信事業追償
 - 基金保管機構之代理人、代表人或受僱人，履行投信契約規定之義務有故意或過失時，基金保管機構應與自己之故意或過失負同一責任
- 下列有關投信基金投資有價證券之規定，何者錯誤？
 - 應委託證券經紀商交易
 - 指示基金保管機構辦理交割
 - 持有投資資產應登記於基金保管機構名下之基金專戶
 - 任何情況下均不得複委託第三人處理
- 信託業以信託方式兼營全權委託投資業務，於經客戶同意可使第三人代為處理全權委託投資業務，所稱第三人係指經核准得經營全權委託之何事業？甲.經核准得經營全權委託之信託業；乙.投信業；丙.投顧業
 - 僅甲
 - 僅乙
 - 僅甲、丙
 - 甲、乙、丙皆是
- 某投信發行一上市 ETF，若欲對該 ETF 辦理分割或反分割作業，下列何者不符辦理規定？
 - 須向證交所提出申請
 - 最晚須於停止變更受益人名簿記載日 10 日前提出申請
 - 申請時須檢附主管機關核准函
 - 作業計畫須訂明受益憑證單位數分割或反分割之比率
- 投信公司募集發行 ESG 基金後，須在年度結束後多久以內，向投資者定期揭露 ESG 評估資訊？
 - 1 個月
 - 2 個月
 - 3 個月
 - 4 個月
- 私募基金依信託契約規定，下列敘述何者有誤？
 - 依投信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
 - 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
 - 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
 - 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
- 吳先生將一億元委託墾丁投顧公司全權投資於有價證券，墾丁投顧公司如將一億元全部投資於上市上櫃股票，至少應分散投資於幾家公司之股票？
 - 三家
 - 五家
 - 十家
 - 沒有限制
- 投信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.證券自營商投資決策人員；乙.證券承銷商所承銷有價證券定價決策相關資訊；丙.證券經紀商為客戶所為之推介
 - 僅甲、乙須分離
 - 僅甲須分離
 - 僅乙、丙須分離
 - 甲、乙、丙皆須分離
- 若某投信基金召開基金受益人會議，投資人可以透過何種方式進行投票？
 - 僅能親自出席
 - 僅能書面
 - 僅能電子投票
 - 親自出席、書面或電子投票均可

12. 受主管機關依證券投資信託及顧問法規定解除職務之處分者，於幾年內不得擔任投信事業或投顧事業之發起人、負責人及業務人員？
 (A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年
13. 下列何者非投信事業運用投信基金投資有價證券時所為之行為？
 (A)可指示基金保管機構辦理交割
 (B)將持有投資資產登記於基金保管機構名下之基金專戶
 (C)交易須以現款現貨為之
 (D)除法令另有規定外，應委託證券自營商為之
14. 投信基金投資所得應分配之收益，應於會計年度結束後幾個月內分配之？
 (A)3個月 (B)4個月 (C)5個月 (D)6個月
15. 投信基金之買回價格，應以何日之基金淨資產價值核算之？
 (A)請求買回到達投信事業或其代理機構之當日或次一營業日
 (B)請求買回到達投信事業或其代理機構之次日
 (C)請求買回到達投信事業或其代理機構之次二營業日
 (D)請求買回到達投信事業或其代理機構之前一營業日
16. 全權委託契約客戶委託投資資產之淨資產價值減損達原委託投資資產多少比例以上時，受託人應於規定期間內，編製法定書件送達客戶？
 (A)50% (B)10% (C)30% (D)20%
17. 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)得經投信投顧公會同意後保管
18. 投信及投顧公司與客戶簽訂全權委託投資契約前，應將全權委託投資之相關事項指派專人向客戶詳細說明，並交付全權委託投資說明書，下列何者非為該說明書應載明之事項？
 (A)該事業全權委託投資業務部門主管及業務人員之學經歷
 (B)該事業經營全權委託投資業務之績效
 (C)投資或交易風險警語
 (D)收費方式
19. 依據全權委託投資業務管理辦法，對於投顧事業財務報表中淨值，應如何認定？甲.經最近期會計師查核簽證；乙.經董事會通過；丙.經監察人承認
 (A)僅甲、乙 (B)僅乙、丙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙皆是
20. 投信事業應將證券投資信託基金之公開說明書、有關銷售之文件、證券投資信託契約及最近期財務報告，置於何處以供查閱？
 (A)金管會 (B)證券交易所
 (C)證券暨期貨市場發展基金會 (D)營業處所及其基金銷售機構之營業處所
21. 投信事業向主管機關申請換發營業執照，應繳納之執照費用為：
 (A)按法定最低實收資本額四十分之一計算 (B)新臺幣一千元
 (C)新臺幣二千元 (D)新臺幣三千元
22. 某投顧總部在台北，目前已獲許可經營全權委託投資業務，近期在南部開設一新分公司，希望分公司能也協助推廣及招攬全權委託投資業務，需經何種流程？
 (A)向金管會申請核准
 (B)向金管會申報備查
 (C)向投信顧公會申報備查
 (D)不須經作業流程，分公司自動獲得經營全權委託投資業務之資格
23. 有關投信事業設置標準第八條有關專業發起人之規定，下列何者錯誤？
 (A)一定要是本國機構才可擔任發起人
 (B)發起人(或控股50%以上且符合條件之子公司)成立必定滿三年
 (C)非綜合之證券商不能擔任發起人
 (D)投信事業應於發起人轉讓持股前須申報金管會備查
24. 下列何者非投顧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
25. 下列何者非「證券投資顧問事業從業人員行為準則」所稱之經手人員？
 (A)公司之負責人 (B)擔任證券投資分析之人員
 (C)公司之客戶 (D)公司之受僱人員而得提供投資建議者

【請續背面作答】

26. 投信事業從事廣告及營業促銷活動行為規範所稱投信事業之各種廣告宣傳方式，下列何者正確？
甲.公開說明書；乙.投資說明書；丙.電子郵件；丁.傳單
(A)僅甲、乙 (B)僅丙、丁 (C)僅甲、乙、丁 (D)甲、乙、丙、丁
27. 投顧事業可否從事期貨或衍生性商品之宣導廣告？
(A)應申請公會核准 (B)應取得兼營期貨顧問業務之許可
(C)事實發生後向同業公會報備 (D)事實發生後向金管會報備
28. 有關自動化工具提供證券投資顧問服務之再平衡交易，若要對原投資組合的標的及投資比例進行調整，各投資標的之投資比例變動絕對值合計數不得超過？
(A)25% (B)50% (C)60% (D)100%
29. 違反證券投資信託事業管理規則者，除依證券投資信託及顧問法有關規定處罰外，主管機關並得於幾年內停止受理該事業募集證券投資信託基金之申請案件？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年
30. 受益人之收益分配請求權，自收益發放日起多久內不行使而消滅？
(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年
31. 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)投信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
32. 有關投信事業募集基金、運用基金資產應遵守之規定，何者有誤？
(A)不得投資於未上市、未上櫃股票或私募有價證券
(B)不得從事證券信用交易
(C)不得轉讓基金所購入股票發行公司股東會之委託書
(D)不得投資正向浮動利率債券
33. 基金經理公司運用證券投資信託基金所持有之資產，如發生重大特殊事件，致基金資產按現行計算標準計算無法反映公平價格之情況，應如何計算基金淨值？
(A)應依最後可得之報價評價，但對計算出之淨值另予備註說明
(B)應以買入成本評價
(C)應停止計算淨值並暫停基金申購贖回
(D)應依內部控制所載，啟動例外狀況之處理作業程序
34. 投信投顧公會對有關投顧事業全權委託業務經營之申請出具審查意見，下列敘述何者正確？
(A)申請核准經營全權委託業務經金管會核准後，再出具審查意見
(B)經金管會核准換發營業執照後，再出具審查意見
(C)申請核准經營全權委託業務及申請換發營業執照時，均先由投信投顧公會出具審查意見後再轉報金管會
(D)向金管會申請核准、投信投顧公會具審查意見沒有先後順序之分
35. 下列有關全權委託投資業務資產管理之敘述何者錯誤？
(A)投信投顧事業接受客戶之委託投資資產，與投信投顧事業及全權委託保管機構之自有資產，應分別獨立
(B)投信投顧事業以委任方式經營全權委託業務，應由客戶將資產全權委託保管機構保管或信託移轉予保管機構
(C)投信投顧事業及全權委託保管機構對其自有財產所負債務，其債權人得對委託投資資產行使其權利
(D)除信託業兼營全權委託投資業務，得自行保管信託財產外，投信投顧事業不得保管受託投資資產
36. 投信事業之負責人、部門主管、分支機構經理人、基金經理人及其關係人從事上市、上櫃公司股票交易，應向何人申報？
(A)金管會 (B)所屬投信事業 (C)投信投顧公會 (D)臺灣證券交易所
37. 境外基金之募集及銷售不成立時，總代理人應依境外基金管理辦法規定，將款項退款至何者帳戶？
(A)投資人指定之銀行帳戶 (B)總代理人
(C)銷售機構 (D)選項(A)(B)(C)皆可
38. 部分境外基金對於在短時間內對同一基金進行申購後買回，視為短線交易並收取短線交易買回費用，下列有關短線交易費用之敘述何者不正確？
(A)相關資訊應公告於基金資訊觀測站之短線交易公告專區
(B)短線交易之認定應有明確之天期
(C)基金交易確認書中應將短線交易買回費與一般買回交易金額分別列示
(D)短線交易費用由銷售機構負擔，不會影響投資人的贖回款項金額

39. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，以基金定時定額投資績效為廣告時，基金須成立滿多久以上？
(A)三個月 (B)六個月 (C)一年 (D)二年
40. 證券經紀商兼營投顧事業，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
41. 下列何者違反投信的交易室管理措施？
(A)執行交易下單之電腦設備置於交易室內
(B)執行交易下單之電腦設備置於交易室以外之獨立空間
(C)透過門禁管理系統紀錄
(D)為維護個人資料安全，門禁系統紀錄之人員出入狀況應三個月後自動銷毀、資料不予留存
42. 下列對於投信事業有關客戶充分揭露的規定，何者為非？
(A)公司應符合公平與誠信原則向客戶揭露其收費之基準及數額，並可隨時依市場狀況調高費用
(B)公司進行自有資金之交易時，應優先執行基金之買賣，並應將最佳之價格分配予客戶，且應依規定定期將研究或分析報告與投資結果資料寄予客戶
(C)公司管理基金資產時，應向客戶提供有關公司之充份資料，包括公司及其分公司之營業地址、公司經營業務之種類與限制，以及代表公司執行業務並可能與客戶有所聯繫的人員之身分和職位
(D)客戶得要求公司揭露其財務狀況，公司應提供可公開之財務報表資料，不得拒絕
43. 客戶發現受託之投信公司運用其全權委託投資資產，違反之間所訂定之全權委託投資契約時，將該情事通知投信投顧公會，投信投顧公會於必要時得為如何處理？
(A)代客戶向證券投資信託公司求償
(B)依規定積極處理，作成書面報告函報金管會
(C)查證後通知證券投資信託公司終止該全權委託投資契約
(D)通知受託經紀商停止辦理交割
44. 甲投顧公司運用全權委託投資資產從事證券相關商品交易，依法規定之交易額度限制，為每一帳戶營業日未沖銷買進選擇權之權利金總額不得超過該全權委託投資帳戶淨資產價值之多少比率？
(A)5% (B)3% (C)15% (D)10%
45. 投信事業於國內募集投信基金投資於外國有價證券之種類與範圍由何機關定之？
(A)投信投顧公會 (B)財政部 (C)金管會 (D)中央銀行
46. 投信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
47. 投信投顧公會為避免會員之間相互破壞同業信譽、共同利益或其他不當競爭之情事，規定會員應共同信守之基本業務經營原則為：
(A)專業原則 (B)公平競爭原則 (C)善良管理原則 (D)守法原則
48. 關於投信公司經理人使用辦公處所資訊及通訊設備應遵守之規定，下列何者錯誤？
(A)不得在公司的電腦下載來路不明的應用程式
(B)上班時間內使用自己的手機，要事前經過公司許可
(C)自己的手機在台股交易時段內要交給公司集中保管
(D)若上班忘了帶自己的手機，因為並沒有需要集中保管之設備，當天可不用寫交付保管紀錄
49. 投信事業與投顧事業之異同，下列敘述何者正確？
(A)均須為股份有限公司方可申請設立
(B)前者設立時實收資本額不得少於新臺幣三億元，後者則為一億元
(C)投信之設立須經金管會核准，投顧則不用
(D)最低實收資本額，發起人於發起時得分批認購，不須一次認足
50. 投信事業運用自有資金，購買某一支於國內募集之投信基金之總金額，不得超過該投信最近期公司淨值之多少比率？
(A)5% (B)10% (C)20% (D)40%

111 年第 3 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

請填應試號碼：_____

※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

- 有關組合型基金與臺灣 50 指數 ETF 之比較，何者「正確」？
(A)均為主動式管理 (B)均可分散風險 (C)均為追蹤某一指數 (D)均直接投資於股票
- 下列何種投資工具之通貨膨脹風險最「高」？
(A)股票 (B)定存單 (C)黃金 (D)房地產
- 下列何者為「貨幣市場」的工具？
(A)公司債 (B)政府債券 (C)可轉讓定期存單 (D)存託憑證
- 某企業可用以支付債息之盈餘為 800 萬元，其目前流通在外之負債計有抵押公司債 1,500 萬元，票面利率 6%，無抵押公司債 500 萬元，票面利率 8%，其全體債息保障係數為：
(A)3.346 (B)3.846 (C)4.426 (D)6.154
- 在其他條件相同下，到期期間愈長的債券，其價格對利率的敏感性：
(A)愈大 (B)愈小 (C)不變 (D)無從得知
- 可贖回公司債之贖回權利是操之於：
(A)承銷之證券商 (B)債權人 (C)發行公司 (D)以上均有可能
- 當一檔股票的理論要求報酬率被低估時，其目前股價：
(A)被高估 (B)不偏不倚
(C)被低估 (D)可能被低估，也可能不偏不倚
- 有關 KD 值之敘述，何者「不正確」？
(A)理論上，D 值在 80 以上時，股市呈現超買現象，D 值在 20 以下時，股市呈現超賣現象
(B)當 K 線傾斜角度趨於陡峭時，為警告訊號，表示行情可能回軟或止跌
(C)當股價走勢創新高或新低時，KD 線未能創新高或新低時為背離現象，為股價走勢即將反轉徵兆
(D)KD 線一般以短線投資為主，但仍可使用於中長線
- 9 日 WMS%R 中，下列何值屬於超買區？
(A)120 (B)80 (C)10 (D)-10
- 某公司該年稅後盈餘\$600 萬，股利發放率 50%，全部發放現金股利，且在外發行股數為 100 萬股。小王在今年以 50 元買入 1,000 股，年底除息，明年賣出，若小王希望報酬率為 40%，小王至少應該以多少元賣出？
(A)63 元 (B)67 元 (C)68 元 (D)65 元
- 所謂總體經濟分析，「不」包括下列哪項？
(A)利率 (B)物價 (C)匯率 (D)公司接單情形
- 何種經濟指標是用來衡量一個標準家庭所消費勞務和物品之零售價格平均變動倍數？
(A)工業生產指數 (B)躉售物價指數
(C)消費者物價指數 (D)國民生產毛額平減指數
- 名目利率是 8%，實質利率是 5%，通貨膨脹率等於：
(A)2.86% (B)3.85% (C)7.69% (D)1.90%
- 貝它 (Beta) 係數為負的證券最能：
(A)提高投資組合報酬率 (B)降低投資組合風險
(C)提高夏普 (Sharpe) 績效指標 (D)提高投資組合風險
- 影響股價變動的因素很多，攸關個別公司的盈餘與營收，一般被歸類為：
(A)市場因素 (B)產業因素 (C)公司因素 (D)選項(A)(B)(C)皆非

16. 何者「不是」屬於無風險資產？
 (A)公債 (B)國庫券 (C)公司債 (D)央行儲蓄券
17. 王先生計劃投資期間為一年，對王先生來說，連續投資 90 天國庫券會面臨到下列何種風險？
 (A)信用風險 (B)匯率風險 (C)違約風險 (D)再投資利率風險
18. 小明資產組合不落在效率前緣上，其期望報酬率恰等於市場無風險利率，則當 CAPM 成立時，小明組合報酬率和市場組合報酬率呈現何種關係？
 (A)正相關 (B)零相關 (C)負相關 (D)資料不足無法判斷
19. 依 CAPM，若投資標的物之預期報酬率「大於」市場投資組合之預期報酬率，則此投資標的物之貝它(Beta)係數為：
 (A)大於 1 (B)等於 1 (C)等於 0 (D)小於 1
20. 所謂套利 (Arbitrage) 交易係指：
 (A)利用市場無效率，賺取無風險超額利潤 (B)預期市場價格變動，從中賺取差價
 (C)以低價買進證券，待高價時賣出，賺取差價 (D)以上皆屬套利交易
21. 臺灣 50 指數 ETF 與臺灣 50 指數期貨的比較，何者「正確」？甲.ETF 可長期投資，期貨則有期限限制；乙.ETF 與股票交易相同，期貨為保證金交易；丙.ETF 可累積現金股利，期貨沒有股利分派
 (A)僅甲、乙 (B)僅乙、丙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙
22. 建構消極性投資組合時，應考慮： 甲.交易成本；乙.追蹤誤差；丙.股價是否低估
 (A)僅甲、乙 (B)僅甲、丙 (C)僅乙、丙 (D)甲、乙、丙
23. 國內債券型基金皆為：
 (A)開放型基金 (B)封閉型基金 (C)公司型基金 (D)股份型基金
24. 股票選擇權契約調整規定中，有關現金股利部分之敘述何者「正確」？
 (A)交易人可要求延期至取得股利後交割 (B)一律按現金股利殖利率調整
 (C)現金股利殖利率未逾 2%者不予調整 (D)現金股利殖利率逾 1%以上者才調整
25. 買賣期貨，何者須付權利金？
 (A)僅買方 (B)僅賣方 (C)買賣雙方均要 (D)買賣雙方均不要
26. 根據國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之規定，對於以交付現金或其他金融資產清償之金融負債，企業履行與其相關之義務將面臨困難之風險為：
 (A)信用風險 (B)流動性風險 (C)市場風險 (D)定價風險
27. 哈利企業償還進貨帳款時獲得 20%之折扣，將使流動比率：
 (A)增加 (B)減少 (C)無影響 (D)不一定
28. 鐘碩公司 X1 年度淨利為\$30,000、外幣兌換損失\$6,000、應付公司債溢價攤銷\$1,000、折舊費用\$2,000、應收帳款增加數\$10,000、其他應付款減少數\$4,000，則鐘碩公司 X1 年度來自營業活動之淨現金流入為：
 (A)\$11,000 (B)\$23,000 (C)\$31,000 (D)\$15,000
29. 依 IFRS 16 之規定，下列有關租賃的敘述，何者為非？
 (A)承租人對短於 12 個月或為低價值標的資產之租賃，得選擇不認列使用權資產及租賃負債
 (B)下一年預計應支付的租賃負債部分，應列為流動負債
 (C)租賃會計中，現值乃非攸關資訊
 (D)承租人原則上採單一租賃模式作會計處理
30. 下列何者在編製合併報表時不應沖銷？
 (A)母子公司間貸款之利息收入（費用）
 (B)子公司之權益
 (C)母公司對子公司股權之長期投資
 (D)子公司之非控制權益

【請續背面作答】

31. 山口公司 X1 年底相關資料如下：淨利\$300,000、所得稅費用\$150,000、利息費用\$150,000、流動負債\$250,000、長期負債\$500,000、資產總額\$1,500,000、不動產、廠房及設備\$750,000、特別股股利\$80,000，該公司 X1 年底之負債比率為若干？
 (A)60% (B)50% (C)40% (D)42.86%
32. 下列何者不影響毛利率，但使稅前淨利率下降？
 (A)認列存貨跌價損失
 (B)提高產品售價
 (C)認列機器處分利益
 (D)認列較高的廣告費用
33. 請由以下通霄企業的財務資料，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\$170,000、普通股股本\$50,000 (5,000 股)、特別股股本\$10,000 (1,000 股)
 (A)\$34 (B)\$30 (C)\$24 (D)\$32
34. 以下那一個行業，最有可能在其財務報表中看不到銷貨成本項目？
 (A)百貨業 (B)電子業 (C)仲介業 (D)陶瓷業
35. 欲自威爾斯企業財務報表資訊判斷其負債的資金成本，以下那一項數據是最合適的指標？
 (A)期末應付利息÷總負債
 (B)利息費用÷總負債
 (C) (期末應付利息－期初應付利息) ÷總負債
 (D) [利息費用 + (期末應付利息－期初應付利息) + 進貨折扣] ÷總負債
36. 以下哪一項年度中發生之交易，不會影響企業的基本每股盈餘？
 (A)發放非累積特別股股利
 (B)在市場上買回流通在外股票、增加庫藏股票餘額
 (C)以買進時成本價再度賣出庫藏股票
 (D)提撥指定用途保留盈餘
37. 假設某一股票之報酬率在市場報酬率為正時，其皆為負，且市場報酬率為負時，它皆為正，則此股票的貝它 (Beta) 值：
 (A)大於 0 (B)小於 0
 (C)等於 0 (D)資料不足，無法判斷
38. 甲公司以帳面金額\$1,000,000、公允價值\$800,000 的不動產取得乙公司 75% 股權，並依可辨認淨資產比例衡量非控制權益。當時乙公司可辨認淨資產之帳面金額及公允價值分別為\$800,000 及 \$950,000，則合併當天合併報表上應有之非控制權益金額為若干？
 (A)\$237,500 (B)\$160,000
 (C)\$225,000 (D)\$270,000
39. 秀賢公司於 X1 年 1 月 1 日以現金\$270,000 收購東勳公司 80% 股份並取得控制，另支付收購成本 \$4,000，且以東勳公司當日可辨認淨資產之比例份額衡量非控制權益。東勳公司當日可辨認淨資產之公允價值為\$377,500，秀賢公司應如何作帳上分錄？
 (A)認列商譽\$28,000 (B)認列商譽\$107,500
 (C)認列廉價購買利益\$28,000 (D)認列廉價購買利益\$32,000
40. 具有決策攸關性之財務報表，必須具備以下哪些條件？甲.有預測價值；乙.有確認價值；丙.中立性
 (A)僅甲、乙
 (B)僅乙、丙
 (C)僅甲、丙
 (D)甲、乙、丙
41. 全智公司購買商品存貨均以現金付款，銷貨則採賒銷方式，該公司本年度之存貨週轉率為 12，應收帳款週轉率為 15，則其營業循環約為：(假設一年以 365 天計)
 (A)13.5 天 (B)54.7 天 (C)30.4 天 (D)24.3 天

42. 下列何者不可能屬於約當現金?
- (A)隨時可於市場中了結獲利的上市(櫃)公司股票
(B)外幣活存
(C)三個月內到期的定存
(D)兩個月內到期的國庫券
43. 以帳面金額\$2,000,000、公允價值\$3,000,000之房屋交換一公允價值\$1,600,000之較小房屋(與舊屋同作為辦公室用),並向對方收取現金\$1,400,000,若此項交易具商業實質,則此交換交易將產生利益若干?
- (A)\$0 (B)\$600,000 (C)\$800,000 (D)\$1,000,000
44. 下列哪一項有關權益法的敘述是正確的?
- (A)投資依公允價值評價
(B)投資公司依原始投資成本來記錄投資,且以後皆不需作任何調整
(C)當被投資公司分配現金股利時,投資公司應貸記股利收入
(D)在期末時,投資公司應依被投資公司之損益及其投資比例調整投資科目並認列投資收益
45. 長期資金對不動產、廠房及設備之比率應為如何較為穩健?
- (A)大於1 (B)小於1 (C)等於1 (D)二者無關
46. 赫洙公司發放普通股現金股利\$500,000,股價\$20,每股盈餘\$5,共發行500,000股,則該公司現金收益率為何?
- (A)5% (B)7.5% (C)10% (D)20%
47. 計算一項產品損益平衡的銷售單位數時,不需考慮下列哪一項目?
- (A)單位售價 (B)單位變動成本
(C)總固定成本 (D)淨利率
48. 某公司去年度銷貨毛額為600萬元,銷貨退回50萬元,已知其期初存貨與期末存貨皆為110萬元,本期進貨300萬元,另有銷售費用50萬元,管理費用62萬元,銷貨折扣50萬元,請問其銷貨毛利率是多少?
- (A)60% (B)40% (C)20% (D)10%
49. 下列敘述何者正確?
- (A)保留盈餘帳戶中的餘額,即當年度損益表上之淨利結轉數
(B)公司處分設備的損益應以稅後淨額列於損益表的繼續營業單位損益中
(C)前期錯誤更正會使保留盈餘產生增減變動
(D)企業每年度至少要發放某種股利一次,虧損的公司才會發放股票股利
50. 母公司與其持股60%之子公司的合併報表上之保留盈餘數字相當於:
- (A)母公司之保留盈餘+100%子公司之保留盈餘
(B)母公司之保留盈餘+60%子公司之保留盈餘
(C)母公司之保留盈餘+40%子公司之保留盈餘
(D)母公司之保留盈餘

111 年第 3 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

請填應試號碼：_____

※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

- 股份有限公司於彌補虧損完納一切稅捐後，分派盈餘時，除了法定盈餘公積，已達實收資本額時外，依法應提出多少法定盈餘公積？
(A)百分之十 (B)百分之二十 (C)百分之三十 (D)百分之五十
- 依公司法規定，下列何者股份有限公司人員，於執行職務範圍內，亦為負責人？ 甲、檢查人；乙、重整人；丙、發起人；丁、發言人
(A)甲、乙、丙 (B)乙、丙、丁 (C)甲、丙、丁 (D)甲、乙、丁
- 依「公司法」規定，董事之股份設定或解除質權者，應即通知公司，公司應於質權設定或解除後幾日內，將其質權變動情形，向主管機關申報並公告之？
(A)五日 (B)十日 (C)十五日 (D)三十日
- 金融監督管理委員會審核有價證券之募集與發行、補辦公開發行、無償配發新股時係採？
(A)申報生效制 (B)申請核准制 (C)備查制 (D)許可制
- 證券商若未如期提出主管機關命令所需提供之帳簿，可處多少元之罰鍰？
(A)12 萬元以上 240 萬元以下 (B)24 萬元以上 120 萬元以下
(C)24 萬元以上 240 萬元以下 (D)24 萬元以上 480 萬元以下
- 公司發行新股時，除經目的事業中央主管機關專案核定者外，原則上應保留原發行新股總額百分之多少由公司員工承購？
(A)5~10% (B)10~15% (C)15~20% (D)20~25%
- 董事、監察人發生短線交易之情事，得為公司請求其將所得利益歸入公司者，可為下列何者：
(A)董事會 (B)股東 (C)監察人 (D)選項(A)(B)(C)皆是
- 我國現行交割結算基金係採何種制度？
(A)個別責任制 (B)共同責任制
(C)折衷制 (D)兼採個別責任與共同責任制
- 證券商受託買賣有價證券，對客戶應建立下列何項資料？ 甲、姓名、住所及通訊處所；乙、資產之狀況；丙、投資經驗；丁、客戶學經歷
(A)甲、乙、丙 (B)甲、乙、丁 (C)乙、丙、丁 (D)甲、丙、丁
- 有價證券在集中交易市場委託買賣或申報買賣，不履行交割足以影響市場秩序者，應受何種處罰？
(A)處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣二千萬元以下罰金
(B)處二年以下有期徒刑，得併科新臺幣二百四十萬元以下罰金
(C)處三年以下有期徒刑，得併科新臺幣三萬元以下罰金
(D)處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以上二億元以下罰金
- 下列何者非為證券商申請經營信用交易業務所必須具備之條件？
(A)證券商淨值達新臺幣二億元
(B)每股淨值不低於票面金額，且財務狀況符合證券商管理規則之規定
(C)申請日前半年自有資本適足比率未低於百分之一百五十者
(D)必須為綜合證券商
- 甲保險公司欲擔任某證券投資信託公司之專業發起人，甲公司應成立滿幾年，且須多久未曾因資金管理業務接受主管機關之處分？
(A)3 年；1 年 (B)3 年；3 年
(C)1 年；3 年 (D)1 年；1 年

13. 證券投資信託事業應於何時公告基金每受益權單位之淨資產價值？
(A)依證券投資信託事業與投資人雙方契約約定
(B)每一營業日公告前一營業日
(C)每一周公告前一周
(D)每一月公告前一月
14. 存託機構受外國發行人委託發放臺灣存託憑證所表彰之有價證券之股息、紅利、利息或其他收益，以何種幣別給付？
(A)美元 (B)日圓 (C)新臺幣 (D)外國發行人所屬國家之幣別
15. 關於公司監察人之監察權行使，下列何者為正確？
(A)監察人認為必要時，應先以書面敘明理由後，始能調查公司業務及財務狀況
(B)監察人調查公司財務狀況，應經公司同意，始能委託會計師審核
(C)監察人有二人以上時，應共同行使監察權
(D)監察人於董事不能召集股東會時，得為公司利益召集股東會
16. 下列何者為證券交易法所稱之有價證券？ 甲、政府債券；乙、新股認購權利證書；丙、公司股票；丁、商業本票
(A)甲、乙、丙 (B)乙、丙、丁 (C)甲、丙、丁 (D)甲、乙、丁
17. 上櫃公司應於第二季終了後多久公告並申報經會計師核閱之季財務報告？
(A)20日內 (B)1個月內 (C)45日內 (D)3個月內
18. 公開發行公司與他公司無業務往來，亦無相互投資關係，但有短期融通資金之必要，其融資限額為？
(A)貸與公司淨值之百分之十 (B)貸與公司淨值之百分之二十
(C)貸與公司淨值之百分之四十 (D)貸與公司淨值之百分之六十
19. 會計師辦理財務報告之查核簽證時，若發生錯誤或疏漏之缺失，主管機關得為下列哪一處分？
甲、警告；乙、科新臺幣二十萬元以下罰金；丙、撤銷簽證之核准；丁、停止其二年以內辦理「證券交易法」所定之簽證
(A)甲、乙、丙、丁 (B)甲、乙、丙 (C)甲、乙、丁 (D)甲、丙、丁
20. 下列有關內部人交易規範之敘述何者正確？
(A)可能包括公司內部人之短線交易及利用內部消息買賣圖利之情形
(B)短線交易所獲利益所有權直接屬於公司，不須另由他人請求
(C)所規範之行為主體僅限於公司內部人
(D)只有利用內部消息獲利之人須負刑事責任
21. 證券商提存之營業保證金，可用下列何者繳交之？ 甲、現金；乙、金融債券；丙、商業本票；丁、政府債券
(A)甲、乙、丙 (B)乙、丙、丁 (C)甲、丙、丁 (D)甲、乙、丁
22. 意圖抬高或壓低集中交易市場某種有價證券之交易價格，與他人通謀，以約定價格於自己出售，或購買有價證券時，使約定人同時為購買或出售之相對行為者，稱之為：
(A)違約交割 (B)相對委託 (C)沖洗買賣 (D)連續交易操縱行為
23. 經營證券投資信託業務或基金保管業務，對公眾或受益人有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為者，其有期徒刑之刑度為何？
(A)1年以下有期徒刑 (B)1年以上7年以下有期徒刑
(C)3年以下有期徒刑 (D)3年以上10年以下有期徒刑

24. 證券投資信託事業、證券投資顧問事業、基金保管機構或全權委託保管機構，不為製作、申報、公告、備置或保存帳簿、表冊、傳票、財務報告或其他有關業務之文件或事項，所負之行政責任為？
(A)新臺幣四萬元以上，二十萬元以下罰鍰 (B)新臺幣六萬元以上，二十五萬元以下罰鍰
(C)新臺幣十二萬元以上，六十萬元以下罰鍰 (D)新臺幣八萬元以上，三十萬元以下罰鍰
25. 證券商對仲裁之判斷延不履行時，得如何處理之？
(A)主管機關得訂一期限要求履行，未履行者廢止其營業之許可
(B)主管機關得聲請強制執行
(C)主管機關得以命令停止業務
(D)相對人得另行請求仲裁
26. 下列哪種證券漲跌幅限制與其他證券不同？
(A)上櫃股票 (B)興櫃股票 (C)中央登錄公債 (D)外國債券
27. 下列何者不是金管會訂定證券投資信託契約記載之各項費用及所受報酬計算上限之項目？
(A)購買受益憑證之費用 (B)受益人請求買回受益憑證之費用
(C)基金保管機構收取保管費之上限 (D)證券投資信託收益分配
28. 上市認購（售）權證履約請求，須由持有人在往來證券商填具「認購（售）權證履約申請委託書」，在星期一至星期五間之行使時間為何時？
(A)早上九時至十二時 (B)下午一時以前
(C)下午二時三十分以前 (D)下午三時以前
29. 依「證交所認購(售)權證上市審查準則」規定，經證交所同意上市之認購（售）權證，自上市買賣日起算，其存續期間應為：
(A)三個月以上二年以下 (B)六個月以上二年以下
(C)九個月以上二年以下 (D)一年以上二年以下
30. 下列何者非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)基金成立以來報酬率
31. 建設公司發行人申報現金發行新股，因變更發行價格，於申報生效前檢齊修正後相關資料，向證券主管機關申報者，其申報生效期間如何計算？
(A)自完成補正日起重新起算
(B)原申報生效之期間由 7 個營業日改成 12 個營業日
(C)原申報生效之期間不受影響
(D)選項(A)(B)(C)皆非
32. 發行人申報募集與發行有價證券，至申報生效前，發生證券交易法§36 第 3 項第 2 款規定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，應依規定於事實發生日起幾日內公告並申報？
(A)七日 (B)五日 (C)三日 (D)二日
33. 企業申請股票在櫃檯買賣，公司內部人及該等內部人持股逾 50%之法人以外之記名股東人數不少於 300 人外，其所持股份總額應符合
(A)占發行股份總額 20%以上或逾 1,000 萬股
(B)占發行股份總額 10%以上或逾 1,000 萬股
(C)占發行股份總額 30%以上或逾 1,500 萬股
(D)選項(A)(B)(C)皆非
34. 證交所於每日收盤後，即分析有價證券之交易，發現有異常情形，即公告其下列何種交易資訊？
(A)漲跌幅度、本益比 (B)成交量、集中度
(C)週轉率、溢折價百分比 (D)選項(A)(B)(C)皆是

35. 推薦證券商之變更應依下列何種方式申請？
(A)僅由新推薦證券商以書面向證券櫃買中心申報
(B)須由新舊推薦證券商聯名檢附發行公司同意書及新推薦證券商義務承諾書向櫃買中心申報
(C)推薦證券商不得變更
(D)選項(A)(B)(C)皆是
36. 上市公司之董事如欲經由集中交易市場轉讓其持股，若每一交易日轉讓股數未超過多少股，得免予申報？
(A)一萬股 (B)十萬股 (C)二十萬股 (D)一百萬股
37. 上市櫃公司執行庫藏股於市場買回股份，下列何者非為法律所允許之買回目的？
(A)轉讓股份給員工
(B)配合可轉讓公司債之發行，作為股權轉換之用
(C)為維護公司信用及股東權益，並辦理銷除股份者
(D)預計日後公司營運需求做抵押用
38. 融券交易的成本不包括下列何者？
(A)融券手續費 (B)交易手續費 (C)交易稅 (D)融券利息
39. 創新板上市公司轉列上市、上櫃公司前辦理對外公開承銷，應提撥對外公開銷售股數之多少百分比辦理公開申購配售？
(A)20% (B)30% (C)50% (D)60%
40. 理論上，在其他情況相同之條件下，到期日越短，認購權證價格：
(A)越高 (B)越低 (C)不變 (D)不一定
41. 一般而言，投資信託基金之存續期間為何？
(A)由受益人會議決定 (B)依證券投資信託契約約定
(C)由投信投顧公會擬訂 (D)由主管機關指定
42. 受公開發行公司委託代辦股務之機構，其主管至少一人須有幾年以上之股務作業實務經驗？
(A)二年 (B)三年 (C)五年 (D)七年
43. 股票市價五十元至未滿一百元者，其升降單位為：
(A)五分 (B)一角 (C)五角 (D)一元
44. 股票已在櫃檯買賣之發行人，再發行同種類之新股者，其新股股票何時可在櫃檯買賣？
(A)金管會核准或申報生效之日 (B)櫃買中心核准之日
(C)發行股票之日 (D)向股東交付之日
45. 依「公開發行公司出席股東會使用委託書規則」規定，持有已發行股份總數 10% 以上之股東，且繼續持有多少期間以上，得委託信託事業擔任委託書徵求人？
(A)半年 (B)一年 (C)二年 (D)三年
46. 投資人新申購開放式基金，可能會立即產生哪項費用？
(A)銷售費用 (B)轉換費用 (C)證券手續費 (D)管理費
47. 有關於 REITs 的敘述，下列何者正確？
(A)投資人無須開立集保帳戶 (B)採實體發行
(C)REITs 基金是開放型基金 (D)辦理 REITs 之信託業者需設立滿三年
48. 上櫃公司計畫被收購而申請終止有價證券櫃檯買賣，若股東會決議日當天股價 50 元、董事會決議日前一個月平均收盤價 46 元，而財報淨值為每股 45 元，收購價不得低於？
(A)50 元 (B)47 元 (C)46 元 (D)45 元
49. 上市(櫃)公司股票發行人依規定申請現金發行新股時，原則上係於金融監督管理委員會受理申報書之日起屆滿多少營業日始生效力？
(A)7 個 (B)10 個 (C)12 個 (D)15 個

50. 下列有關證券零股交易買賣之敘述何者錯誤？

(A)委託人需開立集保帳戶始得買賣

(B)申報時間僅可於 13:40~14:30

(C)以集合競價撮合成交

(D)申報截止前會揭示未成交最高買進及最低賣出之價格