

### 102 年第 3 次證券商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

- 對於有價證券募集之核准，藉此作為證實申請事項或保證證券價值之宣傳者，可為那一懲罰？  
(A)處一年以下有期徒刑 (B)處二年以下有期徒刑  
(C)處五年以下有期徒刑 (D)處七年以下有期徒刑
- 公司依公司法第一百六十七條第二項及第一百八十六條規定，收回或收買之股份，應於幾個月內，按市價將其出售，逾期未經出售者，視為公司未發行股份，並為變更登記？  
(A)三個月 (B)六個月 (C)九個月 (D)十二個月
- 公開發行公司內部稽核單位作成之稽核報告、工作底稿及相關資料應至少保存幾年？  
(A)二年 (B)三年 (C)四年 (D)五年
- 公司債之發行，如由下列何者擔任保證人者，得視為有擔保之發行？  
(A)金融機構 (B)證券商 (C)證券集中保管機構 (D)公開發行公司
- 歸入權之行使係針對下列何種行為？  
(A)人為炒作股票違法行為 (B)內線交易行為  
(C)短線交易行為 (D)不實製作申報財務報告
- 公開發行公司彙總向主管機關申報持股變動情形，應於每月何時前為之？  
(A)五日 (B)十日 (C)十五日 (D)二十日
- 公開發行公司（未設置審計委員會）實收資本額超過十億元在二十億元以下者，其全體監察人持有記名股票之股份總額，不得少於公司已發行股份總額之多少比例？  
(A)百分之一點五 (B)百分之一  
(C)百分之零點七五 (D)百分之零點五
- 證券商經營期貨交易輔助業務者，以接受幾家期貨商之委任為限？  
(A)1 家 (B)2 家 (C)3 家 (D)5 家
- 證券商僱用對有價證券營業行為直接有關之業務人員，應年滿幾歲，並具備有關法令所規定之條件？  
(A)18 (B)20 (C)22 (D)30
- 證券商稅後盈餘所提列之特別盈餘公積，可做何種用途？  
(A)填補公司虧損 (B)撥充資本  
(C)選項(A)、(B)皆是 (D)選項(A)、(B)皆非
- 依證券商設置標準許可之證券商，擬申請設置分支機構者，至少自開始營業後屆滿多久時間方可申請？  
(A)6 個月 (B)12 個月 (C)18 個月 (D)24 個月
- 臺灣證券交易所集中交割之有價證券收付作業，委由下列何者辦理？  
(A)證券結算事業 (B)證券金融事業  
(C)證券集中保管事業 (D)證券暨期貨市場發展基金會
- 公司為特殊目的，買回已經發行且未經註銷的股票，稱為：  
(A)公開收購 (B)募集發行 (C)庫藏股 (D)員工認購權證
- 關於新上市股票得列為融資融券交易，下列那一條件是正確？  
(A)上市滿五個月  
(B)每股淨值在票面以上  
(C)最近二年稅前純益占實收資本額之比率達 3% 以上  
(D)股權過度集中
- 股份有限公司之股東常會，每年至少應召集幾次？  
(A)一次 (B)二次，即每半年一次  
(C)三次，即每四個月一次 (D)四次，即每季一次
- 股份有限公司經理人之委任、解任及報酬之議決，原則上需有董事會過半數出席及出席董事過多少比例同意？  
(A)半數 (B)三分之一 (C)四分之一 (D)五分之一
- 關於股東提案權，下列何者正確？  
(A)提案股東不得委託他人出席股東常會  
(B)持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得以書面向公司提出股東常會議案  
(C)股東提案件數不受限制  
(D)議案於公告受理期間外提出者可酌情納入議案
- 轉換公司債持有人請求轉換，公司或其代理人於受理轉換之請求後，應於幾個營業日內發給債券換股權利證書？  
(A)三個營業日 (B)五個營業日 (C)次一營業日 (D)次二營業日
- 上市上櫃之公司，應於每會計年度第一季及第三季終了後多久內，公告並申報經會計師核閱之季財務報告？  
(A)十日 (B)四十五日 (C)六十日 (D)三個月
- 董事利用內部消息於六個月內買進賣出公司股票時，該董事之民事責任如何？  
(A)僅負擔內線交易之損害賠償責任 (B)僅返還短線買賣之差價利益  
(C)選項(A)、(B)兩者擇一負責 (D)選項(A)、(B)兩者皆須負責
- 下列何者為證券商財務報表中之綜合損益表應記載事項？  
(A)營業保證金 (B)手續費收入  
(C)違約損失準備 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
- 證券商於其營業處所經營衍生性金融商品交易業務，應符合下列何者資格條件？  
(A)證券經紀商 (B)證券自營商  
(C)證券承銷商 (D)同時經營證券經紀、承銷及自營業務
- 證券集中保管事業應於何期間與參加人對帳？  
(A)逐日 (B)每週 (C)每月 (D)每季
- 證券商受理委託人開立信用帳戶，每人以幾戶為限？  
(A)1 戶 (B)2 戶 (C)3 戶  
(D)在同一家代理證券商可對每家證券金融公司各開一戶
- 證券集中保管事業所保管參加人之有價證券，除另有約定者外，一般採何種保管方法？  
(A)不分參加人別混合保管 (B)分參加人別分別保管  
(C)分參加人別獨立保管 (D)分股票和債券分別保管
- 發行人募集與發行有價證券，且屬可縮短申報生效期間之條件，則其申報生效期間為幾個營業日？  
(A)三個營業日 (B)五個營業日 (C)七個營業日 (D)十二個營業日
- 下列何種承銷方式較可產生公平合理之發行價格？  
(A)競價拍賣 (B)詢價團購 (C)公開申購配售 (D)洽商銷售
- 發行人募集與發行海外有價證券，應依規定檢齊相關書件，並取具外匯主管機關同意函後，向金融監督管理委員會申報生效。其中所指之外匯主管機關係指？  
(A)中央銀行 (B)財政部 (C)經濟部 (D)金融監督管理委員會

【請續背面作答】

29. 對非特定人為公開收購公開發行公司之有價證券者，應經何機關申報？  
(A)金管會 (B)財政部 (C)臺灣證券交易所 (D)中央銀行
30. 證券經紀商處理客戶違約事件所生債權得：  
(A)向客戶追償 (B)聲明放棄  
(C)自交割結算基金扣抵 (D)自營業保證金扣抵
31. 下列何者之更改，營業員不用先撤銷委託，重新下單即可？  
(A)改價 (B)減少申報數量 (C)改交易方式 (D)改買賣標的
32. 在證券集中交易市場上市之外國股票之受託買賣為：  
(A)市價委託 (B)限價委託 (C)等價委託 (D)全權委託
33. 轉換公司債每一交易單位之面額為多少？  
(A)新臺幣一萬 (B)新臺幣十萬 (C)新臺幣一百萬 (D)新臺幣一仟萬
34. 證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金之管理，應設置何種機構為之？  
(A)基金管理委員會 (B)委由基金經理人操作  
(C)保管銀行委員會 (D)經紀人
35. 證券商非經何單位許可，並與中華民國證券櫃檯買賣中心簽訂證券商經營櫃檯買賣有價證券契約不得經營櫃檯買賣業務？  
(A)財政部 (B)金管會 (C)經建會 (D)經濟部
36. 公開發行公司申請股票上櫃時，當申請時之總經理於最近幾年內有違反誠信原則之行為者，櫃檯買賣中心得不同意其股票上櫃？  
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年
37. 委託人信用帳戶申請書上所載本人、身分證統一編號或通訊處，如有變更應即以書面通知證券商；未做通知者，證券商得如何處置？  
(A)要求立即結清帳戶餘額 (B)暫停其融資融券交易  
(C)直接處分客戶帳上擔保品 (D)寄發存證信函警告
38. 投資人將資金透過存放在金融機構（銀行），由金融機構（銀行）去決定要將資金運用在何處，此種做法稱之為：  
(A)直接金融 (B)間接金融 (C)企業金融 (D)消費金融
39. 在一般證券市場中所稱之為「發行市場」者，其另一種稱謂為？  
(A)流通市場 (B)交易市場 (C)初級市場 (D)次級市場
40. 發行人申請募集與發行有價證券，於接獲證券主管機關退回通知之日起幾個月內，再申請募集與發行公司債並對外公開發行時，證券主管機關得退回其案件？  
(A)三個月 (B)四個月 (C)五個月 (D)六個月
41. 在國內投資國內共同基金之證券交易稅為？  
(A)千分之一 (B)千分之二 (C)千分之三 (D)千分之一點四二五
42. 證券所有人參加標借，應填寫標單，委託何者辦理？  
(A)證券商 (B)證券金融事業  
(C)臺灣證券交易所 (D)證券商業同業公會
43. 上市股票零股交易辦法所訂之交易單位為何？  
(A)一股 (B)十股 (C)一百股 (D)一千股
44. 有價證券在集中市場之買賣，原則採下列何者交割方式？  
(A)結算差價 (B)現款現貨  
(C)保證金餘額 (D)權利金餘額
45. 在證券集中交易市場上市之外國股票之競價方式為何？  
(A)集合競價 (B)連續競價 (C)集合議價 (D)逐筆競價
46. 證券經紀商受託買賣上市股票，其手續費率由何者申報主管機關核定？  
(A)臺灣證券交易所 (B)證券商業同業公會  
(C)證券暨期貨市場發展基金會 (D)各證券經紀商
47. 股票申請上櫃者，則其應依公司法設立登記滿幾個完整會計年度？  
(A)一個 (B)二個 (C)三個 (D)四個
48. 證券商以自營方式承作買賣債券之附買回或附賣回條件之交易，其約定買回或賣回之期間，最長不得超過多久？  
(A)一年 (B)九個月 (C)三個月 (D)六個月
49. 辦理融資融券信用交易業務證券商，必須有經營哪一種證券業務？  
(A)經紀 (B)公債 (C)自營 (D)承銷
50. 證券商不受理委託人開立信用帳戶之條件，不包括下列哪一項？  
(A)利用他人名義開立信用帳戶  
(B)曾經違反與證券金融公司或證券商所訂融資融券契約，已屆滿一年者  
(C)經票據交換所拒絕往來  
(D)與證券商所訂受託買賣有價證券帳戶經註銷

### 102 年第 3 次證券商業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

- 協助企業以發行證券的方式籌措資金的公司為：  
(A)商業銀行 (B)農業銀行 (C)證券承銷商 (D)證券經紀商
- 資本利得是指：  
(A)股利 (B)利息 (C)股利加利息 (D)賣價超過買價之金額
- 下列何者不是一般用來分類普通股的方式？  
(A)成長性 (B)收益性 (C)風險性 (D)市場效率性
- 資本市場的工具到期日應：  
(A)超過一個月 (B)超過半年 (C)超過一年 (D)一年以下
- 股票的流動性風險與下列何者較有關？  
(A)公司的獲利能力 (B)股票的成交量  
(C)股票價格的高低 (D)利率
- 下列何者不是衡量風險的指標？  
(A)平均數 (B)變異數 (C)標準差 (D)變異係數
- 當我們比較規模不同的投資專案時，我們需要一個能將專案規模予以標準化的統計量來衡量比較風險，此一統計量為：  
(A)變異數 (B)變異係數 (C)標準差 (D)平均數
- 下列何種風險通常包含於政府債券報酬當中？  
(A)信用風險 (B)通貨膨脹 (C)到期風險 (D)違約風險
- 下列有關存續期間的敘述何者有誤？  
(A)付息債券之存續期間會小於其到期期間 (B)永續債券之存續期間無限大  
(C)零息債券之存續期間等於其到期期間 (D)存續期間可衡量債券的利率風險
- 每股股價除以每股銷售額評價法，不適用於那類公司？  
(A)銷售額大幅成長的公司 (B)毛利率低的公司  
(C)負債比率低的公司 (D)業外損益比重高的公司
- 公司採行高現金股利政策時，可能會造成下列何種影響？  
(A)股本增加 (B)盈餘被稀釋 (C)現金減少 (D)每股淨值增加
- 政府支出超過政府收入的數額，稱為：  
(A)貿易順逆差 (B)國內生產毛額 (C)預算赤字 (D)反儲蓄
- 在其他條件相同下，公司資訊取得較不易的公司，投資人要求的合理本益比應：  
(A)較低 (B)較高  
(C)不一定，視投資人效用而定 (D)不一定，視投資人風險偏好而定
- 一般而言，高  $\beta$  的股票，其可接受的本益比應：  
(A)較大 (B)較小  
(C)在空頭行情較大 (D)在景氣谷底時較大
- 在波浪理論中之下降三波浪中，那一波屬於上升段？  
(A) a 波 (B) b 波 (C) c 波 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
- 下列何者較不受道氏理論所重視？  
(A)基本波動 (B)次級波動 (C)日常波動 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非

- 對稱三角形整理完畢之後，股價將會：  
(A)上漲 (B)下跌 (C)繼續整理 (D)不一定
- K 線之下影線之長度表示：  
(A)壓力區 (B)支撐程度 (C)反制程度 (D)驟跌程度
- 技術分析中 ADL 指標是指：  
(A)成交量之平均 (B)成交價之平均  
(C)上漲家數與下跌家數之比 (D)上漲家數與下跌家數之差
- 下列何者因素會使證券市場線 (SML) 的斜率變緩？  
(A) $R_i$  變大 (B) $R_f$  變小 (C) $R_m$  變小 (D) $\beta$  變小
- 某公司公告其上一季之獲利超過市場上的預期，其股價因此一正面消息之揭露而大漲，此一現象乃為下列何種市場效率形式之表彰？  
(A)強式 (B)半強式 (C)弱式 (D)半弱式
- 交易成本與稅：  
(A)會促進市場效率 (B)會阻礙市場效率  
(C)與市場效率無關 (D)是每一個股票市場都必須具有的
- 資本資產訂價模型 (CAPM) 認為貝它值 (Beta) 為 0 的證券，其預期報酬率應為：  
(A)負的報酬率 (B)零報酬率  
(C)無風險報酬率 (D)市場報酬率
- 若排除市場風險，股票之個別風險為：  
(A)系統的、可透過投資組合分散的 (B)系統的、不可分散的  
(C)非系統的、可透過投資組合分散的 (D)非系統的、不可分散的
- 當  $\beta > 1$  時，表示證券風險較市場風險為：  
(A)小 (B)大 (C)和市場風險無關 (D)不一定
- 會計資訊應具備兩項基本品質特性為：  
(A)時效性與一致性 (B)重大性與一致性  
(C)攸關性與忠實表述 (D)一致性與比較性
- 酸性測驗比率係指：  
(A)流動資產 / 流動負債 (B)速動資產 / 流動負債  
(C) (現金及約當現金) / 流動負債 (D)存貨 / 流動負債
- 應收帳款收到現金，將會：  
(A)增加流動比率 (B)增加速動比率  
(C)增加應收帳款週轉率 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 下列敘述何者正確？  
(A)商業折扣應列為銷貨收入的減項  
(B)起運點交貨運費應由買方負擔  
(C)賣方接受銷貨退回，應向買方開出借項通知單  
(D)賣方代買方墊付運費，將使銷售費用增加
- 下列何者屬於現金流量表中的籌資活動部分？  
(A)現金增資 (B)購買設備  
(C)購買債券投資 (D)處分設備所得款項
- 法定盈餘公積之性質屬於：  
(A)營運資金之一部分 (B)特別盈餘公積之一部分  
(C)保留盈餘之一部分 (D)資本公積之一部分

【請續背面作答】

32. 發現前期損益有誤時，應：
- (A) 調整期初保留盈餘，並更正前期財務報表  
 (B) 調整期初保留盈餘，但不需追溯更正前期財務報表  
 (C) 調整當期損益  
 (D) 作為遞延資產或負債，並於適當期間攤銷
33. 處分固定資產產生利益將使負債比率：
- (A) 降低 (B) 提高 (C) 不變 (D) 不一定
34. 現金週轉率係指下列何項比率？
- (A) 平均現金對資產總額之比率 (B) 銷貨收入淨額對平均現金之比率  
 (C) 平均現金對銷貨收入淨額之比率 (D) 流動資產總額對平均現金之比率
35. 下列那一項比率為銷貨毛利率？
- (A) 本期純益÷資產總額 (B) 銷貨成本÷銷貨收入淨額  
 (C) 本期純益÷銷貨收入淨額 (D) 銷貨毛利÷銷貨收入淨額
36. 下列何種資訊不在綜合損益表上揭露？
- (A) 股本溢價 (B) 本期淨利 (C) 每股盈餘 (D) 所得稅費用
37. 財務槓桿愈高，則其每股盈餘變動風險：
- (A) 愈小 (B) 愈大 (C) 不變 (D) 沒有影響
38. 公司採用完工比例法或全部完工法，工程結束後，何者會使其累計每股盈餘較大？(假設不考慮稅，且其他條件不變下)
- (A) 完工比例法 (B) 全部完工法 (C) 不一定 (D) 兩法相等
39. 預收收入中，已實現部分應轉入下列那一個帳戶？
- (A) 資產 (B) 負債 (C) 費用 (D) 收入
40. 備供出售金融資產認列公允價值減少，對此企業會：
- (A) 減少營業利益率 (B) 增加流動負債  
 (C) 不影響流動比率 (D) 提高負債比率
41. 中林公司開出 60 天期票據，向銀行借入現金 \$100,000，則：
- (A) 流動比率增加 (B) 速動比率增加  
 (C) 營運資金不變 (D) 選項(A)、(B)、(C)皆非
42. 下列那些科目屬於常續性？ 甲. 營業收入；乙. 停業單位損益；丙. 會計政策變動之累積影響數；丁. 營業費用
- (A) 僅甲 (B) 僅甲、丁 (C) 僅乙、丙 (D) 甲、乙、丙、丁皆是
43. 現金流量表上的主要項目包括：
- (A) 來自營業活動之現金流量 (B) 來自籌資活動之現金流量  
 (C) 來自投資活動之現金流量 (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
44. 下列何種現金流量，其活動為經常發生，且較能預測短期現金流量？
- (A) 投資活動現金流量 (B) 籌資活動現金流量  
 (C) 營業活動現金流量 (D) 沒有這樣的活動
45. 受贈一筆土地，該資產應如何入帳？
- (A) 按成本入帳 (B) 按取得時之公允價值入帳  
 (C) 列為收入 (D) 作備忘分錄
46. 流動性指數愈高，表示：
- (A) 流動比率愈高 (B) 應收帳款週轉率愈高  
 (C) 流動資產轉換成現金所需的時間愈長 (D) 選項(A)、(B)、(C)敘述皆正確
47. 溪崑公司宣告股票股利，宣告前之流動比率為 1.5，假設其它一切不變則宣告且發放後：
- (A) 流動比率下降 (B) 保留盈餘減少  
 (C) 股東權益總額減少 (D) 流動比率、保留盈餘及股東權益均減少
48. 可用於支付利息之盈餘係指企業之：
- (A) 稅前淨利加稅後利息 (B) 稅前淨利加利息費用  
 (C) 稅後淨利加稅後利息 (D) 稅後淨利加利息費用
49. 一般而言，對一家買賣業公司來說，以下哪一個會計科目，不應在綜合損益表之營業費用項中出現？
- (A) 匯兌損失 (B) 薪資費用 (C) 廣告費用 (D) 租金費用
50. 以零用金支付交通費 \$100 時，應：
- (A) 不必作正式分錄 (B) 貸記現金 \$100  
 (C) 借記交通費 \$100 (D) 貸記零用金 \$100

# 102年第3次證券商業業務員資格測驗試題解答

## 證券交易相關法規與實務試題解答

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

## 證券投資與財務分析試題解答

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