

102 年第 4 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

- 依證券交易法之規定，公開發行公司董事會之董事人數不得少於幾人？
(A)三人 (B)四人 (C)五人 (D)七人
- 股份有限公司董事發現公司有受重大損害之虞時，應即向誰提出報告？
(A)董事會 (B)其他董事 (C)會計師 (D)監察人
- 對公開說明書之重要內容記載，能證明已經合理調查，並有正當理由確認其簽證或意見為真實者，而不負賠償責任者，係下列何人？
(A)發行人 (B)職員 (C)證券承銷商 (D)專門職業或技術人員
- 上市(櫃)公司除經主管機關核准者外，應於會計年度第二季終了後幾日內，公告並申報給會計師查核簽證，董事會通過及監察人承認之財務報告？
(A)六十 (B)四十五 (C)十 (D)三十
- 股票已在臺灣證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公開發行公司，辦理現金增資，證券主管機關得強制其提撥發行新股總額之多少比率向外公開發行？
(A)百分之十 (B)百分之二十 (C)百分之三十 (D)百分之四十
- 依現行法之規定，僅提供內部消息而未從事內線交易者，應負下列何項之責任？
(A)可處二年以下有期徒刑
(B)與消息受領者從事內線交易者負民事連帶賠償責任
(C)上述二者之刑事、民事責任皆有
(D)無任何法律責任
- 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
- 證券商為辦理對客戶交割款項之收付，應於金融機構設立何種性質之帳戶為交割專戶？
(A)活期存款 (B)定期存款 (C)支票存款 (D)未規定
- 證券商之特別盈餘公積已達實收資本多少，得以法定之數額撥充資本？
(A)10% (B)20% (C)25% (D)50%
- 證券商於解散或部分業務歇業時，應由下列何單位陳明事由，向主管機關申報之？
(A)董事會 (B)監察人 (C)經理人 (D)大股東
- 證券商之負責人及業務人員有異動者，所屬證券商應於異動後幾日內向臺灣證券交易所、證券商業同業公會或櫃檯買賣中心申報登記？
(A)3 日 (B)5 日 (C)10 日 (D)1 個月
- 下列那些規則或契約是證券交易所依法應訂立者？
(A)有價證券上市審查準則 (B)使用市場契約
(C)共同責任制交割結算基金管理辦法 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 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
- 股份有限公司非經何一機關之決議，不得變更章程？
(A)監察人會議 (B)董事會
(C)股東會 (D)董監聯席會

15. 股份有限公司之股東繼續一年以上，最少應持有已發行股份總數多少，始得聲請法院選派檢查人？
(A)百分之十 (B)百分之二十 (C)百分之三十 (D)百分之三
16. 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
17. 依現行法規定，於符合一定條件下，發行人可採用總括申報制發行下列何種有價證券？
(A)股票 (B)存託憑證 (C)公司債 (D)認購權證
18. 證券交易法第一百五十七條之一規範之內線交易的構成要件，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)十八小時 (D)十六小時
19. 有關短線交易之規定，下列敘述何者錯誤？
(A)買進同一公司之普通股，賣出特別股，亦構成短線交易
(B)短線交易的期間為三個月
(C)短線交易獲得利益之計算方式採最高賣價減最低買價法
(D)證券交易稅得自短線交易所得利益中扣除
20. 證券商流動負債總額，不得超過其流動資產總額之多少？
(A)50% (B)100% (C)150% (D)200%
21. 依目前設計，送存集中保管之有價證券，其送存人間之法律關係為何？
(A)送存人個別所有 (B)公司共有 (C)分別共有 (D)均為直接占有人
22. 證券金融事業應以相當於其資本額多少比率之現金或政府債券繳存中央銀行作為保證金？
(A)2% (B)3% (C)4% (D)5%
23. 委託人申請開立信用帳戶訂定融資融券契約，除期滿辦理續約者外，應開立受託買賣帳戶滿幾個月才可申請開立信用帳戶？
(A)1個月 (B)2個月 (C)3個月 (D)4個月
24. 有價證券融資融券交易在暫停融資買進或融券賣出之前，由下列那一機構執行分配？
(A)證券金融公司 (B)證券交易所及證券櫃檯買賣中心
(C)金融監督管理委員會 (D)證券商公會
25. 提起撤銷仲裁判斷之訴，應於判斷書交付或送達之日起，多久之不變期間內為之？
(A)10日 (B)15日 (C)20日 (D)30日
26. 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
27. 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)行政院開發基金 (D)發行公司直屬總經理之部門主管
28. 上市或上櫃公司股票發行人依規定申請現金發行新股時，原則上係於金管會受理申報書之日起屆滿多少營業日始生效力？
(A)十五個營業日 (B)十二個營業日 (C)二十個營業日 (D)七個營業日
29. 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

30. 已公開發行股票證券商之股東會紀念品的限制，下列那個選項正確？
(A)以一種為限 (B)不得給付金錢
(C)不得以他人名義為之 (D)選項(A)、(B)、(C)皆可
31. 下列何者非證券商自動化服務設備得提供之服務項目？
(A)更改密碼 (B)圖存證券 (C)更改個人資料 (D)補登證券存摺
32. 證券經紀商受託買賣，於成交後應於何時通知客戶？
(A)成交當日 (B)成交次日以前
(C)成交次二營業日以前 (D)無須通知
33. 證券集中交易市場中客戶委託證券經紀商買賣證券之委託方式不含：
(A)電報委託 (B)封閉式專屬網路 (C)網際網路委託 (D)全權委託
34. 依據「證券商帳表憑證保存年限表」規定，買賣回報單、成交回報單之保存年限為：
(A)5年 (B)10年 (C)15年 (D)20年
35. 證券商設置營業處所外自動化服務設備，應於設置前幾個營業日函報交易所備查並至「證券商申報單一窗口」申報？
(A)3個營業日 (B)5個營業日 (C)10個營業日 (D)15個營業日
36. 公司申請上櫃，其董事、監察人及持有股份多少以上之股東，必須將一定比率之股票送存集保？
(A)百分之十 (B)百分之二十 (C)百分之三十 (D)百分之四十
37. 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
38. 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
39. 如果你接到客戶委託時，認為該客戶所下之單量遠超其財力所能負擔，請問你該如何處理此一委託？
(A)先接受委託再說 (B)委婉拒絕該委託 (C)請別人來受託 (D)馬上將電話掛上
40. 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
41. 債券換股權利證書交易之證券交易稅為成交金額之：
(A)千分之六 (B)千分之三 (C)千分之一 (D)免徵
42. 已公開完整式財務預測之公司，經發現財務預測有錯誤，應：
(A)更新財務預測 (B)更正財務預測 (C)重編財務預測 (D)重新核閱財務預測
43. 完成有價證券募集之申報程序，可否藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳？
(A)有承銷商評估報告者可以 (B)可以
(C)不可以 (D)經主管機關核准後才可以
44. 上市上櫃公司現金增資計畫有重大變更時，其資訊應輸入下列那一個系統？
(A)現金增資或發行公司債重大變更揭示系統 (B)發行人募集與發行有價證券資訊系統
(C)內部稽核作業媒體申報系統 (D)公開資訊觀測站
45. 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
46. 不可以用主管機關函令公告上市之有價證券為：
(A)政府公債 (B)外國政府發行之政府公債
(C)國際組織發行之債券 (D)公營行庫所發行之金融債券

47. 集中交易市場之買賣，採何種方式？

(A)人工交易 (B)電腦輔助交易 (C)電腦自動交易 (D)人工輔助撮合

48. 證券商淨值低於實收資本額二分之一者，其每日申報委託或自行買賣上市有價證券之總金額，為其可動用資金淨額之幾倍？

(A)五倍 (B)十倍 (C)十五倍 (D)二十倍

49. 證券集中交易市場撮合成交時，買賣申報之優先順序原則為：

(A)較高買進申報優先於較低買進申報 (B)較低買進申報優先於較高買進申報
(C)較高賣出申報優先於較低賣出申報 (D)依電腦隨機排列

50. 初次申請股票上市之發行公司，其有價證券上市契約生效後，在下列何項期限內未完成公開銷售者，證券交易所得註銷該上市案：

(A)二十日內 (B)三十日內 (C)二個月 (D)三個月

102 年第 4 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

1. 套利發生的主要原因在於：
(A)風險相同的證券提供一致的報酬率
(B)風險相同的證券提供不一致的報酬率
(C)相同報酬率的證券具有一致的風險
(D)選項(A)、(B)、(C)皆非
2. 除權前一日之收盤價與除權參考價之差稱為：
(A)股票股利 (B)權值 (C)息值 (D)息票
3. 政治動盪影響股市下跌，請問這屬於何種風險？
(A)利率風險 (B)違約風險 (C)市場風險 (D)事業風險
4. 下列何者是貨幣市場工具的特性？
(A)高報酬 (B)高風險 (C)到期日長 (D)低風險
5. 下列那一種金融工具有隱含選擇權？
(A)可贖回公司債 (B)國庫券 (C)股票 (D)商業本票
6. 以下有關附條件交易的敘述，何者有誤？
(A)公司債附買回交易的利率會低於公債附賣回的利率
(B)附賣回利率會大於附買回利率
(C)屬於貨幣市場工具
(D)以政府公債為主要標的
7. 在景氣蕭條時期，利率會走跌，慢慢地投資意願會增加，此時股價會開始上揚，反之，亦然。此種影響股價的方式屬於：
(A)系統風險 (B)公司風險 (C)事業風險 (D)產業風險
8. 債券價格下跌的原因可能為：
(A)市場資金大幅寬鬆 (B)流動性增加
(C)發行公司債之公司信用評等下降 (D)違約風險減少
9. 當預期利率上漲時，投資人的公債操作策略為：
(A)將短期公債換成長期公債
(B)將票面利率低的公債換成票面利率較高的公債
(C)將面額大的公債換成面額小的公債
(D)持有原來的公債不變
10. 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
11. 股利折現模式，不適合下列那種公司的股票評價？
(A)銷售額不穩定的公司 (B)負債比率高的公司
(C)連續多年虧損的公司 (D)正常發放現金股利的公司
12. 在其他條件相同的情況下，未上市股票相較於上市股票，投資人可接受的本益比：
(A)較高 (B)較低
(C)不一定，視總體環境而定 (D)不一定，視投資人風險偏好而定

13. 公司將盈餘拿去再投資的比率稱為：
 (A)股利發放率 (B)內涵價值 (C)要求報酬率 (D)保留盈餘率
14. 國內股市通常以何者為中期平均線？
 (A)24日平均線 (B)13週平均線 (C)52週平均線 (D)24月平均線
15. 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
16. 在箱形 (Rectangle) 整理區間內，成交量通常會：
 (A)相對增加 (B)相對減少 (C)暴增暴減 (D)維持原先水準
17. 技術分析是以何時的資料來分析整體股市及個別股票？
 (A)現在 (B)未來 (C)過去 (D)以上皆非
18. 技術分析中的道氏理論包含三種波動，請問不包括下列哪一項？
 (A)基本波動 (B)次級波動 (C)日常波動 (D)每年波動
19. 逃逸缺口 (Runaway Gap) 通常出現在一波行情 (無論上漲或下跌) 的：
 (A)發動階段 (B)中間位置 (C)盤整階段 (D)尾聲
20. 無風險資產的貝它 (Beta) 係數為：
 (A)0 (B)-1 (C)1 (D)無限大
21. 當投資組合之個別證券的種類夠多時，則：
 (A)只剩下非系統風險 (B)只剩下系統風險 (C)無任何風險 (D)報酬率愈高
22. 二股票構成的投資組合風險可分散的程度取決於組成股票之：
 (A)變異數 (B)標準差 (C)共變異數 (D)股價下跌機率
23. 動能投資策略其假設投資人可以因為市場反應不足而獲得超額報酬，其策略類似於：
 (A)買低賣高 (B)追漲殺跌 (C)被動式管理 (D)買低賣低
24. 證券市場線 (SML) 表示個別證券的預期報酬率與其貝它係數之間的關係，請問證券市場線是依據下列何理論推導出？
 (A)CAPM (B)APT (C)CML (D)變異數
25. 根據資本資產訂價模型 (CAPM)，若一證券之期望報酬率低於市場投資組合報酬率，則：
 (A)貝它值小於 1 (B)貝它值大於 1 (C)貝它值等於 0 (D)貝它值小於 0
26. 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
27. 企業提供財務季報表主要在滿足下列何種目標？
 (A)提供可供比較的資訊 (B)提供攸關的資訊
 (C)提供可靠的資訊 (D)提供及時的資訊
28. 內湖公司於期末時以現金購買商品存貨，此舉將：
 (A)減少速動比率 (B)減少流動比率 (C)減少存貨週轉天數 (D)增加銷貨成本
29. 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
30. 資產負債表中的流動項目，不應該包括以下哪一項？
 (A)賒帳過期一年以上，但尚未收回的應收帳款
 (B)購買短期債券投資的溢價部分
 (C)非以再出售為目的進行購併其他公司而認列的商譽
 (D)應收客戶帳款有貸方餘額者

31. 皇后公司向銀行借款\$5,000,000，並以廠房作擔保，這項交易將在現金流量表中列作：
- (A)來自營業活動之現金流量 (B)來自投資活動之現金流量
(C)來自籌資活動之現金流量 (D)非現金之投資及籌資活動
32. 法定盈餘公積之性質屬於：
- (A)營運資金之一部分 (B)特別準備負債之一部分
(C)保留盈餘之一部分 (D)資本公積之一部分
33. 認列資產價值減損損失在以間接法呈現之現金流量表中屬於何種現金流量之調整項目？
- (A)營業活動
(B)投資活動
(C)籌資活動
(D)不影響現金之投資與籌資活動
34. 非控制權益於合併資產負債表中應列於何者項下？
- (A)其他資產 (B)股東權益 (C)其他負債 (D)流動負債
35. 企業編製合併財務報表時，備抵呆帳之提列：
- (A)應以母公司之債權為基礎
(B)應以子公司之債權為基礎
(C)應以合併公司間互相沖銷債權債務後之債權為基礎
(D)應以母公司與子公司加總之債權為基礎
36. 假設負債對股東權益之比率為2，則負債比率為：
- (A)1/2 (B)2 (C)1/3 (D)2/3
37. 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
38. 下列何者不會在綜合損益表一般管理費用項中出現？
- (A)固定資產出售損失 (B)薪資費用
(C)折舊費用 (D)租金費用
39. 下列何種資訊不在綜合損益表上報導或揭露？
- (A)股本溢價 (B)本期淨利 (C)每股盈餘 (D)所得稅費用
40. 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
41. 相同經濟事實的兩公司同一年的折舊方式皆採用年數合計法，係強化哪項品質特性？
- (A)忠實表述 (B)攸關性 (C)比較性 (D)重大性
42. 採用總額法記帳之企業，償還進貨帳款時獲得20%之折扣，將使營運資金：
- (A)增加 (B)減少 (C)不一定 (D)無影響
43. 下列何者是使用存貨週轉率分析時應注意事項？
- (A)存貨之季節性變動 (B)存貨評價之方法
(C)存貨之存在性 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
44. 企業出售無形資產所得的收入，應列為現金流量表上的哪一個項目？
- (A)營業活動的現金流入 (B)投資活動的現金流入
(C)籌資活動的現金流入 (D)其他調整項目
45. 備供出售證券投資本期發生之「金融資產未實現損益」應列入：
- (A)其他綜合損益 (B)資產 (C)營業成本 (D)長期負債
46. 應付公司債溢價之攤銷，將：
- (A)增加利息收入 (B)減少利息收入 (C)減少利息費用 (D)增加利息費用

47. 股票分割對股本及流通在外股數之影響為：

- (A)股本：無影響；流通在外股數：無影響
- (B)股本：增加；流通在外股數：無影響
- (C)股本：增加；流通在外股數：增加
- (D)股本：無影響；流通在外股數：增加

48. 淨值為正之企業，收回公司債產生利益，將使負債比率：

- (A)提高
- (B)降低
- (C)不變
- (D)不一定

49. 企業以現金購買機器設備對其影響為：

- (A)總資產不變
- (B)資產負債比率不變
- (C)流動比率下降
- (D)選項(A)、(B)、(C)皆正確

50. 下列那一項不影響企業報導盈餘數字的品質？

- (A)存貨計價方式
- (B)折舊方法
- (C)呆帳費用認列方式
- (D)每股盈餘金額的大小

102年第4次證券商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	C	11	B	21	C	31	C	41	B
2	D	12	D	22	D	32	A	42	B
3	D	13	A	23	C	33	D	43	C
4	B	14	C	24	B	34	A	44	D
5	A	15	D	25	D	35	B	45	A
6	B	16	A	26	B	36	A	46	D
7	C	17	C	27	D	37	A	47	C
8	A	18	C	28	B	38	A	48	A
9	D	19	B	29	A	39	B	49	A
10	A	20	B	30	D	40	B	50	D

證券投資與財務分析試題解答

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