

# 104 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

1. 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
2. 依公司法之規定，股份有限公司依法應提撥法定盈餘公積，比例為？  
(A)百分之五 (B)百分之七 (C)百分之十 (D)百分之二十
3. 公開發行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，公告並申報經會計師核閱及提報董事會之財務報告？  
(A)六十日 (B)四十五日 (C)三十日 (D)二十日
4. 有應請求歸入權情事之上市公司董事會或監察人，不為公司行使該請求權時，股東得以幾日之限期，請求董事或監察人行使之？  
(A)十日 (B)十五日 (C)二十五日 (D)三十日
5. 對於從事內線交易，犯罪所得金額未達新臺幣一億元以上者，其法定刑最高可處下列何者年限之有期徒刑？  
(A)十年 (B)七年 (C)五年 (D)三年
6. 下列敘述何者錯誤？  
(A)主管機關於審查發行人所申報之財報時，若發現發行人有不合法規之事項，得處以命令糾正  
(B)發行人不得以有價證券募集之核准，作為保證證券價值之宣傳  
(C)有價證券募集之核准，得藉以作為證實申請事項  
(D)有價證券發行後，主管機關得隨時命令發行人提出財務、業務報告
7. 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)十八 (B)二十 (C)二十五 (D)三十
8. 證券商對委託人帳戶，所編製對帳單應多久編製一次？  
(A)每日 (B)每週 (C)每月 (D)每季
9. 經營二種以上證券業務者，其營業保證金應如何計算？  
(A)依經營種類取最高額者繳納即可  
(B)依經營種類併計之  
(C)依經營種類取最高額者，再分經營項目為兩項或三項補繳一千萬或二千萬元  
(D)選項(A)(B)(C)皆非
10. 下列何者不屬證券商應先報經主管機關核准之情事？  
(A)變更資本額  
(B)受讓或讓與他人全部或主要部分營業或財產  
(C)董事、監察人、經理人及持股超過百分之十股東持股變動  
(D)投資外國證券商
11. 客戶請求將其帳戶之有價證券餘額轉帳至設於他參加人帳戶時，應向那一機構提出申請？  
(A)參加人 (B)集保結算所 (C)證券交易所 (D)證券商業同業公會
12. 得於櫃檯買賣市場交易之有價證券包括那些？  
(A)管理股票 (B)興櫃股票 (C)債券 (D)選項(A)(B)(C)皆是
13. 股東會決議對董事提起訴訟，公司應自決議之日起多久時間內提起之？  
(A)三十日 (B)六十日 (C)九十日 (D)六個月

14. 下列對監察人之敘述何者有誤？  
(A) 監察人各得單獨行使監察權  
(B) 監察人得列席董事會陳述意見  
(C) 董事發現公司有受重大損害之虞時，應立即向監察人報告  
(D) 監察人得兼任公司董事、經理人或其他職員
15. 依「公司法」規定，公開發行公司發行公司債以籌措資金，須經：  
(A) 股東會決議通過 (B) 董事會決議通過  
(C) 董事長個人之決定 (D) 董事會與監察人共同決定
16. 對有價證券之認募核准之重要事項為虛偽之記載而散布於眾者，最重可處多少年以下之有期徒刑？  
(A) 十年 (B) 九年 (C) 七年 (D) 五年
17. 上市公司持股超過百分之十之大股東，依主管機關所定持有期間及每一交易日得轉讓數量比例，於申報之日起幾日後，在集中交易市場轉讓持股？  
(A) 二日 (B) 三日 (C) 四日 (D) 五日
18. 違反內線交易者，其損害賠償額度之計算，為就消息未公開前或公開後十八小時內其買入或賣出該股票之價格與消息公開後多少個營業日收盤平均價格的差額？  
(A) 五個 (B) 七個 (C) 十個 (D) 十五個
19. 有代理發行人交付公開說明書之義務並負責任者為：  
(A) 證券承銷商 (B) 證券自營商 (C) 證券經紀商 (D) 簽證會計師
20. 下列何種性質之證券事業，得接受他人之委託在集中交易市場買賣有價證券？  
(A) 證券投顧事業 (B) 證券經紀商 (C) 證券自營商 (D) 證券承銷商
21. 對從事有價證券之承銷、自行買賣及經紀業務之自律規則，係由下列何者單位負責擬定？  
(A) 證券商業同業公會 (B) 臺灣證券交易所 (C) 證券櫃檯買賣中心 (D) 臺灣集中保管結算所
22. 證券商經營在集中交易市場受託買賣有價證券業務者，應向哪一機構繳存交割結算基金？  
(A) 財政部 (B) 臺灣證券交易所 (C) 證券商業同業公會 (D) 經濟部
23. 公司制證券交易所與證券經紀商或證券自營商間之法律關係為何？  
(A) 社團與會員關係 (B) 契約關係 (C) 代理權授與關係 (D) 無因管理之法律關係
24. 現行集中市場有價證券買賣交割之方式為何？  
(A) 交付 (B) 背書後交付 (C) 集保帳簿劃撥 (D) 登記
25. 得與證券交易所訂立使用有價證券集中交易市場契約之證券商是為下列何者？  
(A) 經紀商、承銷商 (B) 自營商、經紀商  
(C) 承銷商、自營商 (D) 承銷商、自營商、經紀商皆可
26. 發行市場管理之目標：  
(A) 協助企業募集資金優先於保障投資 (B) 保障投資優先於協助企業募集資金  
(C) 協助企業募集資金與保障投資並重 (D) 將違法者移送法辦
27. 有價證券之發行人在證券市場中是扮演資金的何種角色？  
(A) 供給者 (B) 需求者 (C) 創造者 (D) 調節者
28. 下列何種方式非有價證券之承銷價格決定方式？  
(A) 由承銷商與發行公司或有價證券持有人議定 (B) 由詢價圈購產生  
(C) 由競價拍賣產生 (D) 由臺灣證券交易所核算
29. 公開發行公司，對於持股未滿幾股之股東，其股東常會之召集通知得於開會三十日前，以公告方式為之？  
(A) 一千股 (B) 兩千股 (C) 三千股 (D) 四千股

30. 公開發行公司停止辦理股票過戶之時點為何？  
(A)公司於股東常會開會前六十日內  
(B)股東臨時會前三十日內  
(C)決定分派股息、紅利或其他利益之基準日前五日內  
(D)選項(A)(B)(C)皆是
31. 股票買賣以多少股為一交易單位？  
(A)一股 (B)一百股 (C)一千股 (D)一萬股
32. 在證券集中交易市場上市之外國股票，其買賣採何種方式交易？  
(A)電腦輔助交易 (B)電腦自動交易  
(C)人工管制撮合終端機交易 (D)人工交易
33. 如果以限價賣出，其成交價位最可能是？  
(A)下一盤跳動之成交價 (B)下兩盤跳動之成交價  
(C)委託價位以下之成交價 (D)委託價位以上之成交價
34. 下列交易行為何者為證券商或其分支機構所禁止？  
(A)以全部或部分相同之上市證券之買入委託與賣出委託在場外私相抵算  
(B)與他證券商相互在場外為對敲之買賣  
(C)未經主管機關許可買賣未上市股票  
(D)選項(A)(B)(C)皆是
35. 於我國外幣計價國際債券市場架構中，何種計價幣別之債券可另稱為寶島債券？  
(A)美元 (B)日圓 (C)人民幣 (D)澳幣
36. 依據資訊申報作業辦法，上櫃公司應於何時申報該公司及其子公司從事衍生性商品交易資訊？  
(A)每月五日前申報上月資訊 (B)每月十日前申報上月資訊  
(C)每月十五日前申報上月資訊 (D)每月二十日前申報上月資訊
37. 證券金融事業應向何機關提存營業保證金？  
(A)金融監督管理委員會證券期貨局指定之銀行 (B)中央銀行  
(C)商業銀行 (D)銀行局
38. 下列何項非屬「公開發行公司取得或處分資產處理準則」所定義之事實發生日？  
(A)付款日 (B)過戶日 (C)董事會決議日 (D)鑑價日
39. 經濟主體以發行股票、債券等有價證券，透過證券市場揭露社會大眾籌措資金的融資方式，係為：  
(A)短期金融 (B)間接金融 (C)直接金融 (D)內部金融
40. 發行人申報發行股票，有下列何種情事時，證券主管機關得停止其申報發生效力？  
(A)申報書件不完備 (B)應記載事項不充分 (C)為保護公益 (D)選項(A)(B)(C)皆是
41. 關於公開收購公開發行公司有價證券行為之管理，下列何者正確？  
(A)應經金融監督管理委員會核准後始得為之  
(B)應向金融監督管理委員會申報並公告後始得為之  
(C)應報請金融監督管理委員會核備後始得為之  
(D)應由金融監督管理委員會認定後始得為之
42. 證券經紀商接受客戶委託買賣，該委託無聲明有效期限者，視為何時有效之委託？  
(A)無效 (B)當日 (C)二日內 (D)成交前均有效
43. 零股交易於何時撮合成交？  
(A)申報當日 (B)申報當日之次一營業日  
(C)申報當日之次二營業日 (D)申報當日之次三營業日

44. 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)自交割結算基金扣抵  
(C)自營業保證金扣抵 (D)聲明放棄
45. 有價證券依「臺灣證券交易所股份有限公司實施股市監視制度辦法」採處置措施者，經紀商受託買賣時應如何因應？
- (A)向委託人預先收取款券或融資自備價款或融券保證金  
(B)無須有特別作為  
(C)限制買賣金額  
(D)停止此一證券之下單買賣
46. 臺灣證券交易所依共同責任制交割結算基金特別管理委員會決議，暫停證券商買賣時，應同時函報哪一個單位？
- (A)財政部 (B)證券櫃檯買賣中心 (C)金融監督管理委員會 (D)證券商業同業公會
47. 櫃檯買賣有價證券之發行人，應於發生對股東權益或證券價格有重大影響事項之日起幾日內，向主管機關申報？
- (A)當日 (B)二日內 (C)三日內 (D)四日內
48. 證券商之董、監事、大股東及從業人員買賣上櫃股票應如何辦理？
- (A)不能買賣上櫃股票 (B)於其他證券商辦理開戶及買賣  
(C)應於本身所投資或服務證券商買賣 (D)選項(A)(B)(C)皆非
49. 股票交易之手續費是：
- (A)只對買進收取 (B)只對賣出收取 (C)買進、賣出均收取 (D)選項(A)(B)(C)皆非
50. 現行買賣公司債及金融債券之證券交易稅率為：
- (A)千分之一 (B)千分之二 (C)千分之三 (D)免稅

# 104 年第 4 次證券商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

- 下列何者不屬於產業風險？  
(A)修改獎勵投資條例 (B)儲蓄率提高  
(C)政府成立大汽車廠 (D)成立南部科學園區
- 下列何者不是股票在集中市場交易的功能？  
(A)免證券交易稅 (B)價格資訊透明 (C)高流動性 (D)降低交易成本
- 在集中市場掛牌買賣的共同基金稱為：  
(A)開放型共同基金 (B)封閉型共同基金 (C)保本型共同基金 (D)債券型共同基金
- 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
- 買賣封閉型基金之投資報酬率計算，係以何者為計算基礎？  
(A)基金淨值的變化 (B)基金市價的變化  
(C)同時參考基金淨值與市價的變化 (D)基金本身的操作績效
- 下列何者非專業管理投資組合對投資人的潛在利益？  
(A)分散風險 (B)降低管理投資組合的成本  
(C)管理者具專業性 (D)價格發現
- 關於期貨保證金與選擇權保證金制度的比較，何者正確？  
(A)期貨買賣雙方均須支付保證金 (B)選擇權買賣雙方均須支付保證金  
(C)選擇權買方須支付保證金 (D)期貨賣方須支付保證金、買方不須支付
- 所謂折價債券 (Discount Bond) 是指殖利率較票面利率：  
(A)高 (B)低 (C)相同 (D)不一定
- 小傅投資一張以日圓計價的國外債券，當新台幣對日圓升值時，對小傅的影響為何？  
(A)較為不利 (B)較為有利 (C)沒有影響 (D)視升值幅度而定
- 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
- 某公司的預期股東權益報酬率是 12%，現金股利發放率是 40%，在假設無外部融資下，預期股利成長率是：  
(A)3.0% (B)4.8% (C)7.2% (D)9.0%
- 下列何者較不受中央銀行公開市場操作的影響？  
(A)利率 (B)匯率 (C)貨幣供給 (D)貨幣流通速度
- 假設其他條件不變，外幣存款的規模逐漸擴大，將會使何者貨幣供給增加？  
(A)M1a (B)M1b (C)M2 (D)沒有影響
- 我國景氣對策信號可用來表現景氣熱度，下列何者不是用以表達景氣對策信號？  
(A)紅燈：景氣熱絡 (B)綠燈：景氣穩定 (C)藍燈：景氣衰退 (D)紫燈：景氣欠佳
- 移動平均線通常應用在：  
(A)K 線圖上 (B)OX 圖上 (C)寶塔線上 (D)雷達圖上
- 下列何者屬於應買進的型態？  
(A)頭肩頂 (B)雙重頂 (C)菱形 (D)W 底

17. 從當天單一的K線中，無法知道當天股票的：
- (A)開盤價 (B)收盤價 (C)最低價 (D)漲跌
18. 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差 (D)上漲家數與下跌家數之比
19. K線實體的下方帶有細線時，稱之為下影線 (Lower Shadow)，下影線的下端，代表盤中的：
- (A)開盤價 (B)收盤價 (C)最高價 (D)最低價
20. 公司的財務槓桿越大，則貝它係數會：
- (A)越大 (B)越小 (C)不變 (D)無關
21. 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
22. 市場交易之方便性與該市場之效率性一般而言是呈現：
- (A)正相關 (B)負相關  
(C)不相關 (D)相關性依市場之為多頭或空頭而決定
23. 根據資本資產訂價模型 (CAPM)，影響預期報酬的風險因素為：
- (A)個股標準差 (B)個股變異數  
(C)個股變異係數 (D)貝它 (Beta) 係數
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. 若某一股票市場常存在內線交易的問題，也就是說公司內部人員常利用尚未公開的內部資訊，從市場上賺取超額的報酬，請問這種現象不符合何種效率市場的假設？
- (A)弱式效率 (B)半強式效率 (C)強式效率 (D)無效率市場
26. 與決策有關，具有改變決策的能力，以及對問題預測解決有幫助，我們稱之為？
- (A)攸關性 (B)忠實表述 (C)可比較性 (D)時效性
27. 下列何者為比較財務報表分析的限制？
- (A)前後兩期營業性質不同無法比較 (B)前後兩期會計方法不一致無法比較  
(C)前後兩期物價水準不一致無法比較 (D)選項(A)(B)(C)皆是
28. 存貨週轉率愈高，則：
- (A)存貨過時的機會愈小 (B)缺貨的風險愈低  
(C)毛利率愈高 (D)流動比率愈高
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. 甲公司將其製造的寄銷商品運至經銷商店乙公司，因而付出的運費，理論上應列為：
- (A)甲公司的費用 (B)甲公司存貨成本 (C)乙公司的費用 (D)乙公司存貨成本
31. 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
32. 編製現金流量表時，公司通常不需要下列哪一種資訊？
- (A)去年之資產負債表 (B)去年之綜合損益表  
(C)今年之資產負債表 (D)今年之綜合損益表

33. 應付員工之退休金負債，應如何計提？  
(A)按權責基礎 (B)按現金基礎  
(C)於到職及退休時各計提一半 (D)依情況而定
34. 交易目的債券投資之「評價損失」應作為：  
(A)資產負債表之負債項目 (B)資產負債表資產之抵減項目  
(C)資產負債表之股東權益項目 (D)綜合損益表上之費損項目
35. 計算合併個體之負債比率時，非控制權益應：  
(A)包含於股東權益中 (B)同時自資產及負債中扣除  
(C)包含於負債中 (D)自資產中扣除
36. 宣告現金股利對總資產報酬率之影響為：  
(A)增加 (B)減少 (C)不變 (D)不一定
37. 以下哪個部門的成本，最不可能被計入風雷電腦的營業成本項下？  
(A)封裝作業部 (B)客服中心 (C)主機板測試作業組 (D)機器加工作業組
38. 將某一金額以下的支出一律作為收益支出，是合乎：  
(A)客觀原則 (B)一致性原則 (C)重大性原則 (D)成本原則
39. 「相同企業不同期間或不同企業相同期間的類似資訊能夠互相比較對資訊使用者才有意義」，係指會計資訊的品質特性之：  
(A)忠實表述 (B)攸關性 (C)可行性 (D)可比性
40. 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
41. 應收帳款週轉率偏低之可能原因為：  
(A)客戶償債能力不佳 (B)授信政策過嚴  
(C)收款效率高 (D)授信期間短
42. 公司減少提列備抵呆帳，將導致根據會計資料計算之營運資金 (Working Capital)：  
(A)增加 (B)減少  
(C)不變 (D)選項(A)(B)(C)皆非
43. 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
44. 北海公司出售舊機器收到\$60,000，則：  
(A)營運活動現金流量減少 (B)籌資活動現金流量減少  
(C)現金流量率下降 (D)投資活動現金流量增加
45. 盛安科技在海外發行可轉換公司債 (ECB) 以籌措資金興建廠房，這對盛安科技的財務比率將有何影響？  
(A)降低其自有資本比率 (B)提高營業毛利率  
(C)提高固定資產週轉率 (D)提高其本益比
46. 有關不動產、廠房及設備使用期間支出之處理，下列敘述何者正確？  
(A)增添為資本支出 (B)維護為收益支出  
(C)無效益之支出列為損失 (營業外費用) (D)選項(A)(B)(C)皆正確
47. 某公司淨值為正，若該公司承租資產，誤將資本租賃按營業租賃處理，將使負債比率：  
(A)低估 (B)高估 (C)不變 (D)不一定
48. 下列何者會提高總資產報酬率 (假設其他條件不變下)？  
(A)單位售價提高 (B)單位成本下降  
(C)減少閒置資產 (D)選項(A)(B)(C)皆是

49. 下列何者不是會計事項？

(A) 宣告發放現金股利

(B) 報廢帳面無殘值之機器設備

(C) 宣告發放股票股利

(D) 股東大會決議辦理現金增資

50. 普通股股東權益與流通在外普通股股數之比，可瞭解股票的：

(A) 帳面金額

(B) 票面價值

(C) 市面價值

(D) 清算價值