

臺灣金控 100 年新進人員甄試試題

職等 / 甄試類別【代碼】：六職等 / 財務人員【B7509】

科目二：財務管理、會計學、金控相關法規及實務 * 請填寫入場通知書編號：

注意：①作答前須檢查答案卡、入場通知書編號、桌角號碼、應試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。

②本試卷為一張雙面，共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③應試人得自備使用簡易型電子計算機(須不具財務、工程及儲存程式功能且按鍵不得發出聲響)，應試人於測驗時將不符規定之電子計算機放置於桌面或使用，若經勸阻無效，仍執意使用者，扣除該科目成績 10 分，計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。

④答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

【3】1. 某一債券為永續債券，每年可以領回 100 元利息，假設目前利率水準為 5%，請問這張債券的合理價格為何？

- ① 500 元 ② 1,000 元 ③ 2,000 元 ④ 3,000 元

【4】2. 兩年期零息債券之到期殖利率為 6%，另一個三年期零息債券之到期殖利率為 8%，請問兩年後之一年期遠期利率約為多少？

- ① 6.11% ② 8.11% ③ 10.11% ④ 12.11%

【1】3. 大華公司下一年度的現金股利為 1.3 元，以後每年的股利都以 5% 持續成長，假設折現率為 10%，請問大華公司目前合理的股價應為何？

- ① 26 元 ② 28 元 ③ 30 元 ④ 32 元

【3】4. 下列何者能將一個投資組合的報酬率標準差降低？

- ① 投資組合中的資產數目愈少愈好 ② 投資組合中各個資產的報酬率相關性愈高愈好
③ 投資組合中各個資產的報酬率相關性愈低愈好 ④ 投資組合中各個資產的期望報酬率愈接近愈好

【4】5. 下列敘述何者正確？

- ① 投資組合中每兩檔資產間的相關係數愈接近零，風險分散效果就愈顯著
② 即使投資組合中各資產間的相關係數等於 1，但是只要增加資產的數目，就可以產生風險分散的效果
③ 投資組合的期望報酬率會隨著各資產間相關係數的下降而提高
④ 投資組合中每兩檔資產間的相關係數愈低，風險分散效果就愈顯著

【1】6. 下列敘述何者錯誤？

- ① 兩資產各自的標準差愈大，則其共變數愈大 ② 兩資產的共變數可作為該兩資產之報酬率同向或異向變動的衡量指標
③ 兩資產的共變數若小於零，則相關係數亦小於零 ④ 資產間的相關係數必定是介於 -1 與 +1 之間

【2】7. A、B 兩股票的報酬率標準差分別為 12% 與 15%，這兩檔股票的報酬率相關係數為 0。假設以 A、B 兩種股票所建立之投資組合的報酬率標準差為 10%，則 A、B 兩股票的投資比重應分別是多少？

- ① 0.2 ; 0.8 ② 0.8 ; 0.2 ③ 0.4 ; 0.6 ④ 0.6 ; 0.4

【2】8. 假設五年期債券的面額為 \$100,000，票面利率為 10%，每年付息一次，殖利率為 8%，價格為 \$107,985，存續期間等於 4.20。若市場利率下降至 7.9%，則該債券的價格變動幅度為多少？

- ① 0.32% ② 0.39% ③ 0.43% ④ 0.45%

【3】9. 在其他條件相同的情況下，具有以下票面利率與到期年限的債券中，何者的修正存續期間為最小？

- ① 2%，3 年期 ② 2%，5 年期 ③ 3%，3 年期 ④ 3%，5 年期

【3】10. 甲、乙兩債券具有相同的信用評等與存續期間，但是甲債券的凸率 (Convexity) 較大，請問下列敘述何者正確？

- ① 甲債券的利率風險較高 ② 甲、乙兩債券的市場價格應該相同
③ 甲、乙兩債券的市場價格差異會隨著市場利率波動而增大
④ 以上敘述皆正確

【1】11. 可提早賣回債券 (puttable bond) 的票面利率，應該要比條件相當的普通債券之票面利率：

- ① 低 ② 高 ③ 相同 ④ 不確定

【2】12. 可提早贖回債券 (callable bond) 的票面利率，應該要比條件相當的普通債券之票面利率：

- ① 低 ② 高 ③ 相同 ④ 不確定

【4】13. 某一檔股票已經連續跌了 5 天，根據效率市場假說，該股票隔天股價應該會如何？

- ① 上漲 ② 下跌 ③ 持平 ④ 無法判斷

【2】14. 利率水準上漲，買權價值隨之增加的原因是：

- ① 利率上漲，標的股價也會上升 ② 利率上漲，履約價格的現值會降低而使得買權更有價值
③ 利率上漲，買權的需求會增加 ④ 利率上漲，標的股價的波動性會擴大

【1】15. 在不考慮交易相關費用之下，下列敘述何者正確？

- ① 選擇權買方的損失等於賣方的獲利 ② 選擇權買方的損失必定大於賣方的獲利
③ 選擇權買方的獲利必定大於賣方的損失 ④ 選擇權買方與賣方有可能同時獲利

【4】16. 下列何者係描述「股票選擇權之價格對無風險利率的敏感度」？

- ① Delta ② Gamma ③ Vega ④ Rho

【1】17. 下列何者係描述「股票選擇權之價格對股價的敏感度」？

- ① Delta ② Gamma ③ Vega ④ Rho

【4】18. 尚有一個月才到期的某股票賣權，其履約價格為 30 元，而標的股票目前的市場價格為 28 元，則此賣權的市場價格最有可能為多少？

- ① 0 元 ② 2 元 ③ 小於 2 元 ④ 大於 2 元

【4】19. 尚有一個月才到期的某股票買權，其履約價格為 30 元，而標的股票目前的市場價格為 38 元，則此買權的市場價格最有可能為多少？

- ① 0 元 ② 8 元 ③ 小於 8 元 ④ 大於 8 元

【4】20. 大華投資公司持有一個近似大盤指數的股票投資組合，為防止股價下跌造成損失，取得下檔保障的同時，仍可保留股市上漲的獲利空間，大華投資公司應該採取下列何種策略？

- ① 買進股價指數期貨 ② 賣出股價指數期貨 ③ 賣出股價指數買權 ④ 買進股價指數賣權

【1】21. 下列有關可提早贖回債券的敘述，何者正確？

- ① 相當於發行公司向投資人購入一個買權 ② 相當於發行公司向投資人購入一個賣權
③ 相當於投資人向發行公司購入一個買權 ④ 相當於投資人向發行公司購入一個賣權

【1】22. 對投資人而言，下列有關投資台灣半導體股票面臨之風險，何者為不可分散風險？A. 全球半導體產業生產過剩所產生降價的危機 B. 歐洲金融危機所引起的世界經濟不景氣 C. 韓國半導體產業蕭條，所引起的台灣半導體產品銷售之相對優勢

- ① 僅 B ② 僅 C ③ 僅 B、C ④ 僅 A、C

【2】23. 中美公司其銷貨收入為 \$1,000,000，且存貨周轉率為 10。該公司的流動比率為 3，速動比率為 2，請問該公司流動資產為多少？

- ① \$200,000 ② \$300,000 ③ \$400,000 ④ \$500,000

【4】24. 有關資本預算的方法，下列敘述何者錯誤？

- ① 內部報酬率法 (IRR) 可導致多重解 ② 平均會計報酬率法所計算的並非真正的報酬法，因其忽略貨幣的時間價值
③ 內部報酬率法假設專案的再投資報酬率為內部報酬率 ④ 折現還本期間法 (discount payback) 傾向於拒絕短期投資專案

【2】25. 王品公司於民國 99 年 7 月 1 日發行面額 \$1,000，5 年期，票面利率 10%，市場利率 12% 之公司債，每年 7 月 1 日付息，發行價格為 \$940，採利息法為折價攤銷。該公司民國 99 年 12 月 31 日攤銷折價之會計處理為：

- ① 借記應付公司債折價 \$6.4 ② 貸記應付公司債折價 \$6.4 ③ 借記應付公司債折價 \$6 ④ 貸記應付公司債折價 \$6

【1】26. 一般公認會計準則要求採「備抵壞帳法」處理壞帳。當發生壞帳並實際沖銷時，原則上對於財務報表之影響為何？

- ① 資產總額不變，負債總額不變 ② 應收帳款淨額減少，保留盈餘減少
③ 應收帳款淨額減少，資產總額減少，負債總額不變 ④ 損益表認列呆帳費用，股東權益受損

【4】27. 利文書局於 1 月下旬開立一張支票給其供應商，此張支票於 2 月上旬才入帳兌現，此一交易事項對於利文書局在編製 1 月份銀行存款調節表時，應作何種處理？

- ① 既然供應商還沒兌現，應調增公司帳載現金餘額 ② 供應商雖還沒兌現，在編製調節表時，仍應減少公司帳載現金餘額
③ 調節表上不需要調整，因為公司會在供應商兌現日才會做分錄
④ 調節表上應該調減銀行對帳單餘額

【1】28. 在何種存貨制度下，公司帳上會出現存貨盤盈、存貨盤虧的會計科目？

- ① 永續盤存制 ② 先進先出制 ③ 定期盤存制 ④ 公允價值法

【2】29. 吾華公司民國 99 年 12 月 31 日發生大火，請依下列存貨相關的資料 (期初存貨 \$40,000; 進貨 \$175,000; 銷貨 \$200,000 毛利為銷貨成本的 25%)，計算大火時存貨金額為多少？

- ① \$65,000 ② \$55,000 ③ \$45,000 ④ \$15,000

【4】30. 如果一公司今年淨利 \$8,200，但期初存貨高估 500，而期末存貨低估 \$1,000，則該公司今年正確淨利為何？

- ① \$7,700 ② \$7,200 ③ \$6,700 ④ \$9,700

【1】31. 群舞公司為一新設立之公司，成立前兩年之銷貨皆為現金銷貨，一直到第三年才開始允許賒銷。群舞公司也從未給予客戶現金折扣。第三年與銷貨相關之資料如下：賒銷金額 \$1,500,000，應收帳款收現 \$1,280,000，應收帳款沖銷 \$20,000。假設該公司係採銷貨百分比法提列壞帳，壞帳率為賒銷淨額之 2%，則第三年年底，應收帳款淨額為何？

- ① \$190,000 ② \$170,000 ③ \$200,000 ④ \$210,000

【2】32. 啟昱公司以 \$300,000 購入貨物，付款條件為 2/10, n/30。假定購貨後第 10 天付現金，則依淨額法，該公司支付現金日交易分錄為何？

- ① 借：存貨 \$300,000 貸：現金 \$300,000 ② 借：應付帳款 \$294,000 貸：現金 \$294,000
③ 借：應付帳款 \$300,000 貸：現金 \$300,000 ④ 借：存貨 \$294,000 貸：現金 \$294,000

【4】33. 下列何種財務資訊顯示公司的經營狀況出現警訊？

- ① 應收帳款週轉平均天數低 ② 應收帳款週轉率高 ③ 存貨週轉平均天數低 ④ 存貨週轉率低

【3】34. 王品股份有限公司持有溪堤股份有限公司 1,000 張股票，王品股份有限公司將該投資認為「透過損益按公允價值衡量之金融資產」。溪堤股份有限公司於民國 100 年 6 月 30 日宣告股票股利，請問王品公司應如何處理？

- ① 貸：股利收入 ② 貸：短期投資 ③ 不做分錄 ④ 貸：透過損益按公允價值衡量之金融資產

【4】35. 採定期盤存制的公司，在現金購貨付款時應作之分錄為：

- ① 借：購貨，貸：應付帳款 ② 借：應付帳款，貸：現金 ③ 借：存貨，貸：現金 ④ 借：購貨，貸：現金

【2】36. 勤時公司於 8 月 31 日應一老客戶要求購買一特製零件，該公司於 9 月 1 日完成購置並通知客戶領取，客戶直到 9 月 4 日將零件領回並驗收確認，並於 9 月 8 日寄出 \$1,000 支票，勤時公司於 9 月 10 日接獲支票。根據收入認列原則，勤時公司在什麼時候應該認列收入？

- ① 9 月 8 日 ② 9 月 4 日 ③ 9 月 1 日 ④ 8 月 31 日

【1 2 3 4】37. 嶼聞股份有限公司於民國 99 年 10 月 4 日以 \$8,000 買進王品文化公司股票，民國 99 年 12 月 31 日市價為 \$7,800，嶼聞公司於民國 100 年 2 月 4 日以 \$8,050 賣出。請問下列敘述何者正確？

- ① 假設嶼聞公司認為透過損益按公允價值衡量之金融資產，民國 98 年 12 月 31 日認列其他綜合損益 - 金融工具評價損失 \$200
② 假設嶼聞公司認為透過損益按公允價值衡量之金融資產，民國 99 年 2 月 4 日認列其他綜合損益 - 金融工具評價利益 \$250
③ 假設嶼聞公司認為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，民國 99 年 2 月 4 日應該將其他綜合損益 - 金融工具評價利益 \$50 轉至保留盈餘
④ 假設嶼聞公司認為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，民國 98 年 12 月 31 日認列金融資產評價損失 \$200

【3】38. 有關投資，下列敘述何者錯誤？

- ① 投資公司收到股利時候，權益法不准認列股利收入 ② 投資公司對被投資公司有影響能力，該投資要用權益法評價
③ 投資公司對被投資公司有控制能力，不能用權益法評價，改用合併報表
④ 投資公司擁有被投資公司 10% 股權，但卻擁有影響能力，應該用權益法評價

【3】39. 公司的會計人員於民國 99 年 3 月發現民國 98 年底一批存貨值 500 元忘了入帳，假設該存貨已經於民國 99 年 5 月賣出，請問此錯誤對民國 99 年期初存貨、民國 99 年期末存貨、民國 99 年銷貨成本、民國 99 年淨利及民國 98 年淨利等五項科目影響中，有幾項是低估？

- ① 一項 ② 二項 ③ 三項 ④ 四項

【4】40. 發行股票時，若是溢價發行，超過面額部分應列計於下列哪一科目？

- ① 損益表利得 ② 其他綜合損益 ③ 保留盈餘 ④ 資本公積

【3】41. 王務公司的流動比率過低，如果想提高流動比率，應該：

- ① 請供應商將賒銷期間由 90 天延長為 120 天 ② 向賒銷客戶收現
③ 償還帳上之短期負債 ④ 不允許客戶賒貨賒帳

【請接續背面】

- 【1】42.下列哪一種情況會使每股盈餘減少？
①盈餘轉增資 ②提撥法定盈餘公積 ③發放普通股現金股利 ④買回庫藏股
- 【1】43.有關損益表，下列敘述何者正確？
①損益表特殊項目(extraordinary items)應該以稅後金額表達
②損益表上的所得稅費用應為所有淨利（包括停業部門淨利）乘以所得稅率後的金額
③有關客戶退貨，在損益表中應列在損失 ④損益表包含其他綜合淨利
- 【4】44.有關特別股，下列敘述何者正確？
①「參加特別股」的價格低於「非參加特別股」 ②「可轉換特別股」的價格低於「不可轉換特別股」
③「累積特別股」的價格低於「非累積特別股」 ④「可贖回特別股」的價格原則上低於「不可贖回特別股」
- 【3】45.穩裕公司賣出庫藏股票價格較原先取得價格低時，其差額對於財務報表之影響為何？
①認列損益表損失 ②認列其他綜合損益中之損失
③先作為庫藏股票交易所產生之資本公積減項，不足之數再借計保留盈餘
④直接作為保留盈餘減項，不足之數則自資本公積扣減
- 【2】46.佛羅公司於民國99年4月1日購買一部機器，成本為\$500,000，耐用年數5年，殘值\$100,000，採倍數餘額遞減法提列折舊，則該機器於99年底帳面餘額為多少？
①\$300,000 ②\$350,000 ③\$380,000 ④\$340,000
- 【1】47.德和公司（買方）向文昌公司（賣方）訂購貨品，並簽訂起運點交貨條款，則此運費將由哪一方負擔？
①德和公司 ②文昌公司 ③先支付現金者 ④兩方講好即可
- 【4】48.有關公司發放股利，下列敘述何者正確？
①公司股票股利宣告日，應貸記應付股本 ②在現金股利的宣告日，不需做分錄，一直到發放日才入帳
③在現金股利的除息日，貸記應付股利 ④在現金股利的宣告日，貸記應付股利
- 【2】49.金融控股公司依金融控股公司法第四十六條申報與揭露辦法所規定揭露之資訊，應至少於網站上保留多久？
①六個月 ②一年 ③二年 ④三年
- 【4】50.依金融控股公司法第四十七條之規定，金融控股公司每屆營業年度終了，應合併編製財務報表、年報及營業報告書，並將上述所有文件與盈餘分配或虧損撥補之決議及其他主管機關指定之事項，於股東會承認後，幾日內報請主管機關備查？
①五日內 ②七日內 ③十日內 ④十五日內
- 【4】51.金融控股公司所稱「子公司」，不包括下列何者？
①銀行子公司 ②保險子公司
③證券子公司 ④金融控股公司持有已發行有表決權股份總數20%之投信投顧子公司
- 【2】52.依金融控股公司法第四十五條之規定，金融控股公司之銀行子公司與第一項各款對象為第二項之交易時，其與單一關係人交易金額不得超過銀行淨值百分之多少？
①百分之五 ②百分之十 ③百分之二十 ④百分之二十五
- 【4】53.依金融控股公司法之規定所謂「控制性持股」，係指持有 - 銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之多少？
①百分之十 ②百分之十五 ③百分之二十 ④百分之二十五
- 【1】54.依金融控股公司法之規定，計算同一人或同一關係人持有金融控股公司、銀行、保險公司或證券商之股份或資本額時，不包括下列何種情形所持有之股份或資本額？
①證券商於承銷有價證券期間所取得，且於證券主管機關規定期間內處分之股份
②金融機構因承受擔保品所取得，且自取得日起滿四年之股份或資本額
③因繼承或遺贈所取得，且自繼承或受贈日起滿二年之股份或資本額
④證券商於承銷有價證券期間所取得，且於證券主管機關規定期間內未處分之股份
- 【2】55.依行政院金融監督管理委員會之函令：金融控股公司之最低實收資本額為多少金額？
①新台幣五百億元 ②新台幣六百億元 ③新台幣八百億元 ④新台幣一千億元
- 【1】56.金融控股公司之銀行子公司對該金融控股公司大股東為合夥經營之事業為擔保授信時，其授信金額達主管機關規定金額以上者，應經公司三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議，其中所稱「規定金額」係指：
①新台幣一億元或各該銀行子公司淨值百分之一孰低 ②新台幣三億元或各該銀行子公司淨值百分之三孰低
③新台幣五億元或各該銀行子公司淨值百分之五孰低 ④新台幣十億元或各該銀行子公司淨值百分之十孰低
- 【2】57.依金融控股公司法規定，所謂大股東係指持有金融控股公司或其子公司已發行有表決權股份總數或資本總額多少比率以上者？
①百分之三 ②百分之五 ③百分之六 ④百分之十
- 【3】58.金融控股公司向主管機關申請核准投資金融控股公司法第三十六條第二項所定事業以外之其他事業，其投資總額不得超過金融控股公司淨值多少比率？
①百分之五 ②百分之十 ③百分之十五 ④百分之二十
- 【1】59.金融控股公司對主管機關核准投資之特定航太事業之持股比例，不得超過該被投資事業已發行有表決權股份總數之多少比率？
①百分之五 ②百分之十 ③百分之十五 ④百分之二十
- 【3】60.金融機構轉換為金融控股公司之子公司而致其業務或投資逾越法令規定範圍者，主管機關應限期命其調整，在不申請延長之情況下，此項調整期限最長為何？
①一年 ②二年 ③三年 ④六個月
- 【3】61.依金融控股公司法之規定，金融控股公司之子公司或子公司持有已發行有表決權股份總數多少比率以上或控制性持股之投資事業，不得持有金融控股公司之股份？
①百分之五 ②百分之十 ③百分之二十 ④百分之二十五
- 【4】62.金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數之多少比率者，得自持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，選擇以金融控股公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報？
①百分之五十 ②百分之五十一 ③百分之六十 ④百分之九十
- 【1】63.金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為合計達一定金額或比率者，應於下列何時向主管機關申報並以公告、網際網路或主管機關指定之方式對外揭露？
①每營業年度之每一季終了三十日內 ②每營業年度之第二季及第四季終了三十日內
③每營業年度之每一季終了十五日內 ④每營業年度之第二季及第四季終了十五日內

- 【3】64.依金融控股公司法第三十五條規定，分割後受讓業務之公司，除被分割業務所生之債務與分割前公司之債務為可分者外，就分割前公司所負債務於受讓業務出資之財產範圍內自負連帶清償責任，但其連帶責任請求權自分割基準日起多久不行使而消滅？
①六個月內 ②一年內 ③二年內 ④五年內
- 【3】65.金融控股公司之銀行子公司對該金融控股公司之負責人辦理擔保授信達主管機關規定金額以上，未經董事會三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上之同意，其行為負責人應受下列何種處罰？
①三年以下有期徒刑、拘役或併科新台幣五百萬元以上二千五百萬元以下罰金
②三年以下有期徒刑、拘役或併科新台幣五百萬元以下罰金
③新台幣二百萬元以上一千萬元以下罰鍰 ④新台幣一百萬元以上五百萬元以下罰鍰
- 【3】66.金融控股公司或其子公司與該金融控股公司之負責人辦理授信以外之交易，其已研擬內部作業規範，經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上之決議，概括授權經理部門依該作業規範辦理，且其交易條件未優於其他同類對象者，視同符合金融控股公司法第四十五條第一項之規定，此所謂得概括授權之「授信以外之交易」，不包括下列何者？
①金融同業間拆款（含新台幣及外幣）交易
②金融控股公司之各子公司間從事共同行銷，所產生手續費、服務費或佣金之分攤
③單筆未超過新台幣一千萬元之交易
④租賃契約換算年租金總額或押租金之年約當利息總額單筆未超過新台幣五百萬元之交易
- 【4】67.依金融控股公司法第四十五條第二項第六款所稱「有利害關係之第三人」之範圍，不包括下列何者？
①該金融控股公司負責人之配偶 ②該金融控股公司大股東之二親等內以內之血親
③該金融控股公司負責人之配偶擔任總經理之企業 ④該金融控股公司大股東之媳婦擔任董事之企業
- 【4】68.依金融控股公司法第四條第一項第八款所定同一自然人之關係人，其範圍不包括下列何者？
①同一自然人與其配偶及二親等以內血親
②同一自然人與其配偶及二親等以內血親持有已發行有表決權股份或資本額合計超過三分之一企業
③同一自然人與其配偶及二親等以內血親之人擔任總經理之企業
④同一自然人與其配偶及二親等以內血親之擔任董事長之公益社團法人
- 【3】69.依金融控股公司法第四條第一項第八款所定同一法人之關係人，其範圍不包括下列何者？
①同一法人之關係企業
②同一法人與其董事長、總經理及該董事長、總經理之配偶與二親等以內血親
③同一法人與其董事長之配偶持有已發行有表決權股份或資本額合計為百分之二十之企業
④同一法人擔任董事長、總經理或過半數董事之企業或財團法人
- 【3】70.金融機構轉換為金融控股公司時，同一人或同一關係人、共同或合計持有金融控股公司已發行有表決權股份總數超過多少者，應向主管機關申報？
①百分之一 ②百分之五 ③百分之十 ④百分之二十五
- 【2】71.金融控股公司之累積虧損逾實收資本額多少比例者，應即召開董事會，並通知監察人列席後，將董事會決議事項、財務報表、虧損原因及改善計劃函報主管機關？
①二分之一者 ②三分之一者 ③四分之一者 ④五分之一者
- 【2】72.金融控股公司設立後，同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有該金融控股公司已發行有表決權股份總數超過百分之多少者，應自持有之日起十日內，向主管機關申報？
①百分之一 ②百分之五 ③百分之十 ④百分之二十五
- 【3】73.同一人或同一關係人持有金融控股公司已發行有表決權股份總數超過多少比例者，不得將其股票設定質權予金融控股公司之子公司？
①百分之一 ②百分之五 ③百分之十 ④百分之二十五
- 【2】74.依金融控股公司法規定，下列何者非屬該法所稱之金融機構？
①經營證券金融業務之證券金融公司 ②農漁會信用部
③票券金融公司 ④依保險法以股份有限公司組織設立之保險業
- 【2】75.甲為金融控股公司之負責人，因意圖為自己不法之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於公司財產，依金融控股公司法規定，下列敘述何者錯誤？
①如甲於犯罪後自首，並自動繳交全部犯罪所得財物者，減輕或免除其刑
②如甲於偵查中自白，並自動繳交全部犯罪所得財物者，得免除其刑
③如甲之犯罪所得利益超過罰金最高額時，得於所得利益之範圍內加重罰金
④甲之行為如損及金融市場穩定者，加重其刑至二分之一
- 【2】76.依金融控股公司法所規定之罰鍰及費用，經主管機關限期繳納而屆期不繳者，自逾期之日起，按何種標準加收滯納金？
①每兩日加收滯納金1% ②每日加收滯納金1% ③每日加收滯納金2% ④每日加收滯納金3%
- 【2】77.依金融控股公司法規定，金融控股公司與特定對象為授信以外之交易時，其條件不得優於其他同類對象；下列何者非屬該法所規定之「授信以外之交易」？
①購買該金融控股公司之銀行子公司所有之不動產 ②投資該金融控股公司之銀行子公司發行之可轉讓定期存單
③與該金融控股公司之銀行子公司負責人簽訂提供勞務之契約
④出售不動產予該金融控股公司之銀行子公司
- 【3】78.依金融控股公司法規定，金融控股公司之銀行子公司對下列何者為擔保授信時，無須有十足擔保？
①該金融控股公司之大股東 ②該金融控股公司之負責人獨資經營之事業
③有董事四分之一席次與該金融控股公司之董事相同之公司 ④該金融控股公司之子公司
- 【4】79.金融控股公司之負責人或職員，意圖為自己或第三人不法之利益或損害金融控股公司之利益，而為違背其職務之行為致生損害於公司財產或其他利益者，其犯罪所得達新台幣一億元以上者，應受下列何種處罰？
①處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新台幣一千萬元以上二億元以下罰金
②處三年以上以下有期徒刑、拘役或科或併科新台幣五百萬元以下罰金
③處七年以上有期徒刑，得併科新台幣一千萬元以上二億元以下罰金
④處七年以上有期徒刑，得併科新台幣二千五百萬元以上五億元以下罰金
- 【1】80.依金融控股公司法規定，下列敘述何者錯誤？
①轉換僅指股份轉換 ②金融控股公司負責人因投資關係，得兼任子公司職務
③金融控股公司職員不得以任何名義，向該公司之客戶收受佣金
④金融控股公司或其子公司於繳納罰鍰後，對應負責之行為人應予求償