

臺灣銀行 104 年新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：六職等／理財專員【H1425-H1429】

科目二：理財規劃理論與實務

*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，四選一單選擇題共 50 題，每題 2 分，共 100 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請勿於答案卡書寫應考人姓名、入場通知書號碼或與答案無關之任何文字或符號。
④應考人僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑤答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

【4】1.有關理財的定義，下列敘述何者錯誤？

- ①一生的現金流量管理與風險管理
②主要目的是平衡一生中的收支差異
③有無理財規劃對個人的生涯影響極大
④範圍包括賺錢、用錢、存錢、借錢、省錢與討錢

【3】2.有關家庭收支儲蓄表財務比率分析之敘述，下列何者錯誤？

- ①支出比率=總支出 ÷ 總收入
②消費率=消費支出 ÷ 總收入
③財務負擔率=理財支出 ÷ 總支出
④自由儲蓄率=自由儲蓄額 ÷ 總收入

【4】3.受益人不特定或尚未存在之信託，其信託財產發生之收入，應以下列何者為納稅義務人，按多少稅率納稅？

- ①委託人；40%
②受益人；30%
③受益人；20%
④受託人；20%

【3】4.有關個人累積財富淨值速度的方法，下列何者錯誤？

- ①提高薪資儲蓄率
②提高投資報酬率
③降低生息資產佔總資產的比重
④降低薪資收入與理財收入相對比率

【1】5.下列何者不是普通股的特性？

- ①可優先分配股息
②參與公司經營權利
③公司增資發行新股之優先認購權
④承擔公司的經營成敗後果

【4】6.下列何者不是影響選擇權價格之因素？

- ①履約價格
②標的商品價格
③標的商品價格的波動
④發行者的信用評等

【2】7.固定收益有價證券的持有者出售該證券予投資人，並與投資人約定於特定天期後按確定的價格買回該證券，此交易方式稱為下列何者？

- ①期貨交易
②附買回協議交易
③附賣回協議交易
④遠期利率協定

【1】8.有關家計預算與實際支出的差異分析，其應注意要點之敘述，下列何者錯誤？

- ①總額差異的重要性小於細目差異
②要訂出追蹤的差異金額或比率門檻
③依據預算的分類個別分析
④實在無法降低支出，就要設法增加收入

【4】9.有關影響客戶風險承受度的因素，下列何者錯誤？

- ①客戶年齡
②資金需要動用的時間
③理財目標的彈性
④理財人員主觀的風險偏好

【2】10.以房屋為信託財產時，信託期間房屋稅之納稅義務人為下列何者？

- ①委託人
②受託人
③受益人
④信託監察人

【4】11.林先生於發行日購買二年期零息債券，票面金額為 100 萬元，市場年利率為 5%，則該零息債券之價格為何？

- ① 952,381 元
② 863,838 元
③ 823,514 元
④ 907,029 元

【1】12.遺產稅納稅義務人不能如期申報時，如有正當理由可申請延長，延長期限以多久為限？

- ① 3 個月
② 6 個月
③ 9 個月
④ 12 個月

【3】13.有關美國重要經濟指標之敘述，下列何者錯誤？

- ①就業報告包括失業率及非農業就業人口
② ISM 指數接近 60%時，為經濟擴張的訊號
③非農業就業人口增加，利率可能調降
④設備利用率被視為通貨膨脹的觀察指標

【3】14.許先生以 250 萬元、600 萬元、150 萬元投資於 A、B、C 三檔股票，其預期報酬率分別為：12%、25% 與 20%，請問許先生投資 A、B、C 三檔股票組合之預期報酬率為何？

- ① 19%
② 20%
③ 21%
④ 22%

【3】15.許董於 103 年 12 月贈與不動產給兒子，土地公告現值 600 萬元，房屋評定現值 400 萬元，應納契稅 20 萬元、土地增值稅 50 萬元，若稅款由兒子自行繳納，若許董當年度並無其他贈與行為，請問許董 103 年度之贈與淨額為何？

- ① 930 萬元
② 780 萬元
③ 710 萬元
④ 850 萬元

【3】16.未經保險公司同意延長者，旅行平安保險的保險期間最長以幾天為限？

- ① 60 天
② 120 天
③ 180 天
④ 200 天

【4】17.有關我國「強制汽車責任保險法」之給付標準，下列敘述何者錯誤？

- ①每一個人殘廢給付最高新臺幣 200 萬元
②每一個人死亡定額給付新臺幣 200 萬元
③每一事故給付人數無上限
④每一個人傷害醫療給付最高新臺幣 30 萬元

【1】18.在選擇權契約中，有權利在未來特定時間內，以約定好的價格及數量買進某一特定商品者，為下列何者？

- ①買進買權
②買進賣權
③賣出買權
④賣出賣權

【1】19.股票投資若採由上而下的基本分析模式，主要應先分析下列何者？

- ①總體經濟
②資本市場
③產業
④個別公司

【3】20.除開徵土地增值稅之土地外，不動產之買賣、承典、交換、贈與、分割或因占有而取得不動產者，均應申報繳納契稅，現行贈與契稅之稅率為何？

- ① 2%
② 4%
③ 6%
④ 10%

【3】21.保險公司除外責任不包括下列何者？

- ①要保人故意致被保險人於死
②被保險人因犯罪處死
③被保險人於保險契約訂立三年後自殺致死
④被保險人於保險契約訂立二年後自成殘廢

【1】22.小許賣出一個賣權收了 2 元的權利金，該選擇權的標的資產為甲公司股票，履約價格為 40 元，請問小許損益兩平時甲公司股票之價格為何？

- ① 38 元
② 40 元
③ 42 元
④ 45 元

【3】23.有關選擇權標的物價格與履約價格之關係，下列敘述何者錯誤？

- ①當履約價等於標的物價格時，稱為價平
②就買權而言，當履約價高於標的物價格時，稱價外買權
③就賣權而言，當履約價高於標的物價格時，稱價外賣權
④就賣權而言，當履約價低於標的物價格時，稱價外賣權

【3】24.依據「境外基金管理辦法」之規定，得於國內募集銷售之境外基金，下列敘述何者錯誤？

- ①不得投資於黃金、商品現貨及不動產
②不得以新臺幣或人民幣計價
③管理機構成立滿一年以上
④國內投資人投資金額占個別境外基金之比率低於淨資產價值之 70%

【請接續背面】

【4】25.信託業辦理特定金錢信託投資外國有價證券，得就特定標的向客戶推介，有關可以推介之對象，下列敘述何者正確？

- ①年齡 70 歲以上
- ②最近一年以信託投資之交易筆數低於 5 筆
- ③教育程度國中畢業以下
- ④有全民健康保險重大傷病證明之專業投資人

【3】26.若 A 基金之夏普(Sharpe)指標較 B 基金為高，則意謂 A 基金：

- ①報酬率高於 B 基金
- ②風險程度低於 B 基金
- ③整體績效優於 B 基金
- ④整體績效比 B 基金更優於整體市場（大盤）

【3】27.陳先生希望在 20 年後存下 1,000 萬元退休金，假設每年可以有 7%的投資報酬率，陳先生每年年初需投資至少多金額以上才可以達到目標？ $PVIF(7\%,20)0.2584$ ； $PVIFA(7\%,20)10.594$ ； $FVIF(7\%,20)3.8697$ ； $FVIFA(7\%,20)40.9955$

- ① 24.4 萬元
- ② 23.8 萬元
- ③ 22.7 萬元
- ④ 21.2 萬元

【1】28.某投資組合之報酬率為 16%，報酬率標準差為 24%， β 係數為 1.1，若無風險利率為 6%，請問其崔納指標為何？

- ① 9.09%
- ② 10.09%
- ③ 41.67%
- ④ 44.12%

【4】29.下列何種「景氣對策信號」代表景氣衰退？

- ①紅燈
- ②黃燈
- ③綠燈
- ④藍燈

【4】30.陳先生以每股 20 元買進 A 公司股票 1 張，在此期間收到每股 4 元的股票股利，一年後以每股 25 元賣出所有持股（包含配股）。請問，在不考慮交易成本下，陳先生該筆投資的投資報酬率是多少？

- ① 25%
- ② 45%
- ③ 65%
- ④ 75%

【1】31.若投資人預期證券市場未來將上漲，則其應買進 β 係數為何的共同基金較為有利？

- ①大於 1
- ②小於 1
- ③等於 0
- ④小於 0

【3】32.依國內現行法規規定，目前股票信用交易整戶擔保維持率是多少？

- ① 110%
- ② 120%
- ③ 130%
- ④ 150%

【1】33.假設台塑公司發行了 5 年期公司債，約定投資人可在發行 2 年後依事先約定之條件將此公司債轉換為其關係企業南亞公司之股票，此種公司債是為：

- ①可交換公司債
- ②可轉換公司債
- ③擔保公司債
- ④附認股權公司債

【3】34.「不要將所有雞蛋放在一個籃子裡」是風險分散的基本概念，其所能分散的風險是：

- ①系統風險
- ②市場風險
- ③個別風險
- ④管制風險

【3】35.假設投資人做價差交易，買進一口履約價為 100 元的賣權，權利金 10 元，同時賣出一口履約價為 140 元的賣權，權利金 40 元；若到期時標的物現貨價格為 130 元，不考慮交易成本下，投資人每單位組合的損益為何？

- ①賺 10 元
- ②賠 10 元
- ③賺 20 元
- ④賠 20 元

【2】36.如果預期長、短天期債券殖利率均會下跌，但預期長天期債券殖利率會跌更多時，應如何操作債券以進行套利交易？

- ①買進短天期債券並放空長天期債券
- ②放空短天期債券並買進長天期債券
- ③同時買進長、短天期債券
- ④同時放空長、短天期債券

【2】37.陳先生假日騎機車載女友出遊，路途中為了閃避突如其來的路面大轉彎，不幸連人帶車撞到安全島，二人均傷重送醫。請問在這場事故中，誰可以申請到強制第三人責任險的理賠？

- ①僅有陳先生
- ②僅有女友
- ③陳先生與女友均可
- ④陳先生與女友均無法得到理賠

【4】38.若陳先生投保了終身壽險 100 萬元及意外險 400 萬元，而後在保險期間中不幸車禍身故，則其受益人可領得多少身故保險金？

- ① 100 萬元
- ② 300 萬元
- ③ 400 萬元
- ④ 500 萬元

【2】39.所謂「資本適足率」定義是指：

- ①銀行持有資本佔總資產的比例
- ②銀行持有資本佔風險性資產的比例
- ③銀行負債佔風險性資產的比例
- ④銀行負債佔總資產的比例

【1】40.「殖利率曲線」是用來表示：

- ①同一債券不同到期日的利率變化
- ②相同到期日不同債券的利率變化
- ③不同信用評等債券的利率變化
- ④不同國家同一種債券的利率變化

【1】41.美國某公司預計到歐洲發行價值 1,000 萬歐元的公司債，所募資金將兌換成美元，此公司應如何規避匯率風險？

- ①賣出歐元期貨
- ②買進歐元期貨
- ③賣出美元期貨
- ④買進美元期貨

【3】42.假設目前臺股指數期貨的原始保證金為 83,000 元，維持保證金為 64,000 元，結算保證金為 61,000 元。今陳先生繳交 100,000 元之保證金後買進一口臺股指數期貨，價格為 9,780 點；已知臺股指數期貨每點價值為 200 元，在不考慮交易成本下，請問陳先生會在臺指期貨價格為多少點以下時，開始被迫繳保證金？

- ① 9,685
- ② 9,670
- ③ 9,600
- ④ 9,585

【3】43.若投資人買進一口買權，並且同時買進一口相同履約價的賣權，則該投資人對市場的預期是：

- ①看漲
- ②看跌
- ③預期市場將大漲或大跌
- ④預期市場將狹幅震盪

【3】44.依證券投資信託基金管理辦法，保本型基金之保本比率應達投資本金多少比例以上？

- ① 70%
- ② 80%
- ③ 90%
- ④ 100%

【4】45.依證券投資信託基金管理辦法，關於組合型基金的敘述，下列何者錯誤？

- ①以投資其他基金為主要投資標的
- ②至少應投資五個以上子基金
- ③每個子基金最高投資上限不得超過組合型基金淨資產價值之 30%
- ④通常有投資期限規定

【3】46. A 公司 103 年度之銷貨收入淨額\$100,000，可供銷售商品成本\$150,000，該公司以銷貨成本計算之平均毛利率為 25%，若以毛利率法估計期末存貨，請問：103 年度之期末存貨為何？

- ① \$20,000
- ② \$50,000
- ③ \$70,000
- ④ \$75,000

【3】47.賣權(Put)的 Delta 為負 0.2，表示在其他情況不變下，標的物價格若下跌 1 元，則賣權價格會：

- ①上漲 0.8 元
- ②下跌 0.8 元
- ③上漲 0.2 元
- ④下跌 0.2 元

【3】48.所謂參加特別股(Participating Preferred Stock)是指投資人：

- ①有參加股東會的權利
- ②有選舉董監事的權利
- ③有獲得額外股利的權利
- ④有參加優先認股權的權利

【2】49.下列何者為投資上限型認購權證的好處？

- ①提供下檔保護
- ②權利金成本較低
- ③可能獲利無上限
- ④鎖定每季報酬率

【2】50.投資人買入雙元貨幣組合式商品，事先被要求存入一筆澳幣定存，到期時可能被轉換為日圓，則此商品連結的選擇權(AUD/JPY)為何？

- ①買入「AUD 買權、JPY 賣權」
- ②賣出「AUD 買權、JPY 賣權」
- ③買入「AUD 賣權、JPY 買權」
- ④賣出「AUD 賣權、JPY 買權」