

臺灣銀行 109 年新進人員甄試試題

進用職等／甄試類別【代碼】：6 職等／理財專員【Q6201-Q6206】

科目二：理財規劃理論與實務

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，該節不予計分。
②本試卷為一張雙面，四選一單選選擇題共 70 題，第 1~30 題，每題 1 分；第 31~70 題，每題 1.75 分，共 100 分。限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
③請勿於答案卡上書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
④本項測驗僅得使用簡易型電子計算器（不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝（錄）影音、資料傳輸、通訊或類似功能），且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。
⑤答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一部分：【第 1-30 題，每題 1 分，共計 30 題，占 30 分】

- 【1】1.在衡量基金績效之夏普指數(sharp ratio)，其分子表示下列何者？
①基金風險溢酬 ②無風險報酬 ③市場報酬 ④基金報酬
- 【3】2.當房貸採本利平均攤還時，下列何者正確？
①每期本金固定 ②每期利息固定 ③每期本金加上利息固定 ④每期本金扣除利息固定
- 【1】3.以 KD 指標來做為有價證券短期操作參考時，當 D 值大於 80 時，表示下列何者？
①就理論而言為超買 ②就理論而言為超賣 ③就理論而言為持平 ④就理論而言為穩健
- 【3】4.銀行可轉讓定期存單一般以多少為單位，按其倍數發行？
①新臺幣 1 萬元 ②新臺幣 5 萬元 ③新臺幣 10 萬元 ④新臺幣 50 萬元
- 【2】5.有關製造業生產變動率為下列何種指標？
①領先指標 ②同時指標 ③落後指標 ④確定指標
- 【4】6.下列何者屬於商品期貨？
①指數期貨 ②公債政府債期貨 ③股票期貨 ④黃金期貨
- 【3】7.選擇權的買方需要支付賣方下列何者，享有以約定價格買賣特定數量之標的物？
①手續費 ②管理費 ③權利金 ④代墊款
- 【4】8.在統計衡量中，下列何者可以做為測量投資風險的參考？
①平均值 ②眾數 ③中位數 ④標準差
- 【1】9.存續期間與下列何者成正向關係？
①到期期間 ②票面利率 ③到期殖利率 ④無風險利率
- 【3】10.營利事業所得稅屬於下列何者？
①屬人主義 ②屬地主義 ③屬人兼屬地主義 ④屬人主義但排除屬地主義
- 【2】11.零息債券到期時，給付下列何項金額？
①利息總收入 ②面額本金 ③面額本金扣除利息總收入 ④面額本金加上利息總收入
- 【1】12.就夫妻剩餘財產請求權，應就夫妻名下資產之差異多少比例，歸資產較少之一方？
①二分之一 ②三分之一 ③四分之一 ④五分之一
- 【1】13.買賣契稅時，其納稅義務人為下列何者？
①買方 ②賣方 ③贈與人 ④受贈人
- 【3】14.在勞工退休金條例中，勞工得在每月工資百分之多少範圍內提撥，得自當年度個人綜合所得總額中全數扣除？
① 4% ② 5% ③ 6% ④ 7%
- 【2】15.就申報綜合所得稅之自用住宅購屋借款利息，應為下列何項扣除額？
①標準扣除額 ②列舉扣除額 ③特別扣除額 ④費用扣除額
- 【1】16.當投信或投顧事業與委任人簽訂委託契約前，應有至少幾日以上之間供委任人審閱條款內容？
① 7 日 ② 10 日 ③ 14 日 ④ 15 日
- 【2】17.當購買可轉換公司債，下列敘述何者正確？
①下跌無窮盡，上漲無窮盡 ②下跌有支撐，上漲無窮盡 ③下跌有支撐，上漲有限制 ④下跌無窮盡，上漲有限制

【3】18.若市場投資組合標準差為 20%、某乙基金與市場投資組合的共變異數等於 4.8%、相關係數等於 0.8，則乙基金的系統性風險貝他(β)係數為何？

- ① 0.8 ② 1.0 ③ 1.2 ④ 1.6

【1】19.期貨商會採下列何種結算週期，確認保證金餘額不低於維持保證金？

- ①每日結算 ②每雙日結算 ③每週結算 ④每月結算

【1】20.一零息債券到期殖利率為 2%、面額為 500,000 元，假設此債券 3 年到期，則理論上目前價格應為何？

- ① 471,161 元 ② 471,698 元 ③ 500,000 元 ④ 530,604 元

【3】21.綜合所得稅累進稅率最高為多少？

- ① 20% ② 30% ③ 40% ④ 45%

【1】22.依保險法規定，下列何者不屬人身保險範疇？

- ①保證保險 ②傷害保險 ③健康保險 ④人壽保險

【1】23.依所得稅法規定，公司股東所獲分配之股利屬下列何種所得？

- ①營利所得 ②薪資所得 ③利息所得 ④執行業務所得

【4】24.為使退休後定期有定額現金流入，以支應生活花費，選擇下列何種保險較為適宜？

- ①定期壽險 ②傷害保險 ③健康保險 ④年金保險

【3】25.通常衡量債券價格對利率變動敏感度的指標是下列何者？

- ①貝他(β)係數 ②標準差 ③存續期間 ④變異係數

【4】26.下列何者非屬綜合所得稅之列舉扣除項目？

- ①捐贈 ②保險費 ③災害損失 ④財產交易損失

【3】27.中央銀行從公開市場買入債票券係屬下列何種政策？

- ①緊縮性的貨幣政策 ②緊縮性的財政政策 ③擴張性的貨幣政策 ④擴張性的財政政策

【2】28.整合風險與報酬之基金績效衡量指標有崔納比率(Treynor ratio)，其所考量風險是下列何者？

- ①總風險 ②系統風險 ③非系統風險 ④半標準差風險

【1】29.有關投資組合理論對資產配置之敘述，下列何者錯誤？

- ①把所有的雞蛋放在同一個籃子裡 ②把資金配置在相關性低的投資工具上
③將共變異數愈低的投資工具納入，降低風險的效果愈好
④配置愈多異質性高或連動性不高的資產，降低風險的效果愈好

【3】30.下列何種投資工具兼具固定收益證券和權益證券特性？

- ①公債 ②普通股 ③特別股 ④可轉讓定期存單

第二部分：【第 31-70 題，每題 1.75 分，共計 40 題，占 70 分】

【2】31.投資基金的各項費用，下列何者已反映在基金淨值上，不須再額外支出？

- ①申購手續費 ②基金保管費 ③贖回手續費 ④轉換手續費

【4】32.納稅義務人、配偶及受扶養親屬購買自用住宅，向金融機構借款所支付之購屋借款利息，每一申報戶每年扣除數額上限為多少？

- ① 12 萬元 ② 24 萬元 ③ 27 萬元 ④ 30 萬元

【1】33.國家發展委員會編製之景氣對策信號，當亮藍燈時，代表景氣呈現下列何種態勢？

- ①低迷 ②穩定 ③熱絡 ④轉向

【4】34.下列何種工具較不適合推薦給保守型客戶？

- ①儲蓄保險 ②貨幣型基金
③投資等級債券型基金 ④反向型指數股票型基金(Inverse Exchange-Traded Fund)

【3】35.通常個人生涯發展階段中的高原期之主要理財活動為何？

- ①量入節出、存自備款 ②償還房貸、籌教育金 ③負擔減輕、儲備退休金 ④提升專業、厚植未來賺取收入的實力

【4】36.下列何者為國民年金保險提供的給付？ A.老年年金 B.遺屬年金 C.身心障礙年金 D.喪葬給付

- ①僅 A、B、C ②僅 A、B、D ③僅 B、C、D ④ A、B、C、D

【4】37.下列何種保險同時兼具保障與儲蓄功能？

- ①定期壽險 ②意外保險 ③健康保險 ④養老保險

【1】38.有關影響風險承擔能力各項因素之敘述，下列何者正確？

- ①理財目標彈性愈大，愈能承擔風險 ②愈不喜歡風險的客戶，愈能承擔風險
③資金動用時間距離現在愈近，愈能承擔風險 ④年齡愈大，投資經驗愈豐富，愈能承擔風險

【請接續背面】

