

合作金庫商業銀行 101 年新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：一般人員 / 理財組【C4505 - C4508】

專業科目：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本試卷正反兩頁共 60 題單選選擇題【(第 1-40 題，每題 1.5 分，占 60 分)；(第 41-60 題，每題 2 分，占 40 分)】。
③應考人得自備簡易型電子計算機(不得發出聲響)應試，惟不得使用財務型或工程用計算機。若應考人測驗時於桌面上放置或使用不符規定之電子計算機，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 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。

第一部分：【第 1-40 題為單選題，每題 1.5 分，共計 40 題，占 60 分】

- 【4】1.下列何者非工作收入？
①工作獎金 ②自營事業所得 ③佣金 ④資本利得
- 【3】2.隨著收入大幅增加且支出降低，而儲蓄大幅提高之情形，係指家庭生活週期中何者期間？
①家庭形成期 ②家庭成長期 ③家庭成熟期 ④家庭衰老期
- 【2】3.當生息資產市值降低但自用資產市值增加時，在其他條件不變，下列何者正確？
①自用資產貸款成數增加 ②融資比率增加 ③生息資產權數增加 ④消費負債佔資產比率增加
- 【3】4.甲君經營一家雜貨店，若其邊際儲蓄率為 50%，則當月毛收入為 20 萬元，基本支出為 6 萬元，則其當月邊際儲蓄金額為多少？
① 3 萬元 ② 6 萬元 ③ 7 萬元 ④ 10 萬元
- 【2】5.在考慮換屋當時舊屋之剩餘貸款餘額，可以貸款剩餘期間之每年本金平均攤還金額乘以下列何者計算？
①複利現值係數 ②年金現值係數 ③複利終值係數 ④年金終值係數
- 【3】6.針對距離現在愈遠的理財目標，則可適度提高風險性資產比重，其理由下列何者錯誤？
①年限愈長，複利效果愈大
②年限愈短，則風險性資產處於景氣循環波動與市場波動之不確定愈大
③年限愈長，風險性資產的報酬率波動區間愈大
④年限愈短，安全性資產與風險性資產累積的財富差異有限
- 【1】7.就土地增值稅之稅率方面，其自用住宅用地之稅率為下列何者？
① 10% ② 15% ③ 20% ④ 25%
- 【4】8.在平衡方程式中，下列何者會致使工作期儲蓄增加？
①個人資源養成支出減少 ②工作期生活支出增加 ③工作期生活收入減少 ④退休期生活支出增加
- 【2】9.在下列何者情形時，會提高投資風險承受度？
①投資年齡愈大 ②複利效果愈高 ③資金需動用時間愈短 ④理財目標彈性愈小
- 【2】10.下列何者非屬家庭收支儲蓄表之支出科目？
①利息費用 ②終身壽險 ③意外險 ④標會之死會利息
- 【4】11.若某銀行之房屋貸款利率係為定儲利率指數加二碼，試問當定儲利率指數為 2.3%時，則房屋貸款利率為下列何者？
① 2.5% ② 2.6% ③ 2.7% ④ 2.8%
- 【4】12.下列何者會致使所得替代率愈低？
①通貨膨脹率愈高 ②收入成長率愈低 ③退休後支出調整率愈高 ④目前消費率愈低
- 【1】13.對於壽險保額需求之計算方式，下列何者係以未來營生資產為基礎？
①淨收入彌補法 ②遺族需求法 ③所得替代法 ④彈性彌補與調整法
- 【3】14.針對達成理財目標順序法及目標並進法，下列敘述何者正確？
①在目標順序法下同一時間可設定多個目標 ②目標並進法下使每個目標達成年限皆縮短
③目標順序法所需之儲蓄率愈來愈高 ④在目標並進法下使複利的效果無法充分發揮
- 【2】15.有關家庭儲蓄的運用策略，下列敘述何者錯誤？
①工作收入包含薪資及佣金 ②將保障型壽險調整為儲蓄險，在相同保額下可降低保費支出
③儲蓄是所有理財計劃的源頭 ④生息資產是決定家庭理財收入多寡的因素之一
- 【4】16.目前上大學後總教育費用為 200 萬元，目前離上大學所需年數為 10 年，大專學費成長率為 2%，試問屆時上大學所需準備的教育費用為多少？(取最近似值萬元)【註：期末年金現值係數(10,2%)=8.983、期末年金終值係數(10,2%)=10.950】
① 82 萬元 ② 122 萬元 ③ 142 萬元 ④ 244 萬元
- 【3】17.有關策略性與戰術性資產配置搭配，下列敘述何者正確？
①策略性投資是短期持有，視需要時調整賣出 ②戰術性資產配置可作為核心投資組合
③市場時機波段操作主要視為戰術性資產配置方式 ④以向日葵特性解析下，策略性資產配置視為配合往外放射之花瓣
- 【2】18.在理財人員進行全方位理財規劃時，下列敘述何者錯誤？
①應瞭解客戶風險屬性，其包含風險承受能力及風險承受態度
②在保險產品配置上應先考慮儲蓄需求後再考慮保障需求
③對於客戶急需變現時，可能的損失可視為流動性風險
④在目標現值法下，若總需求大於總供給時，應選擇順序在前的目標
- 【2】19.有關子女教育金規劃，下列敘述何者錯誤？
①一般養兒育女的開銷有兩大高峰，一為學前階段，另一為高等教育階段
②子女教育金規劃具有費用彈性，但無時間彈性
③養育子女數分別受到夫妻生涯費用及子女生涯支出負擔所影響
④由於子女的資質無法事先掌握，故應從寬來規劃子女教育金
- 【4】20.在進行家庭財務報表與預算編製時，對於現金基礎與應計基礎之敘述，下列何者錯誤？
①應計基礎又稱權責發生制
②在應計基礎下對於開發票時若未收到現金，就列為損益表的收入
③在現金基礎上即有現金流入或流出時才記帳
④當刷卡取得貨物或服務同時，在現金基礎下必須列為支出
- 【1】21.針對固定投資比例策略及投資組合保險策略，下列敘述何者錯誤？
①固定投資比例策略符合高賣低買原則，在多空市場下，漲時追價跌時停損，以創造較高獲利
②在投資組合保險策略下自動執行停損設定，故仍可保有相當於可接受下限的總資產市值
③在固定投資比例下面臨投資者常受主觀因素或群眾心理影響，未能於該調整時調整
④投資組合保險策略基本上屬於順勢操作法，無法在由多轉空時及時獲利了結
- 【4】22.銀行理財專員在執行財富管理業務時，對於職務利益衝突及內線交易之防範，下列何者錯誤？
①銀行內控制度中明定禁止員工有內線交易行為
②理財專員不得收受不當之利益
③嚴禁客戶資料流入於未經銀行授權者
④以業務佣金的高低來決定推薦產品的順序
- 【2】23.張三向銀行申請取得 300 萬元之循環信用額度，額度年息 6%，張三準備動用 150 萬元投資年報酬率 18%之商品，期間三個月，當扣除其資金成本後，張三可以獲利多少？
① 40,000 元 ② 45,000 元 ③ 50,000 元 ④ 55,000 元
- 【4】24.下列敘述何者錯誤？
①在相同利率之下，付息次數愈多，複利效果愈大
②在相同期間下，利率愈高，複利效果愈大
③在相同利率之下，期間愈長，複利效果愈大
④當期間報酬率隨著期間而有所不同時，幾何平均報酬率一定會大於算術平均報酬率
- 【4】25.針對信用卡循環計息，下列敘述何者正確？
①信用卡循環利率的計算方式，採以年計息
②依我國現行規定，信用卡循環利率最高者為 12%
③如果已經動用循環信用，所以繳款就可以拖延
④以持卡人繳款截止日為利息的起算日，此種計息對持卡人最有利
- 【3】26.某公營行庫的一年期定存利率為 2%，假設台灣某一檔指數型基金的年報酬率為 8%，標準差為 20%，請問該基金的風險貼水為多少？
① 4% ② 18% ③ 6% ④ 12%
- 【3】27.假設景氣繁榮的機率為 35%，某股票的預期報酬率為 30%；當景氣持平的機率為 25%時，該股票的預期報酬率為 10%；當景氣衰退的機率為 40%時，該股票的預期報酬率為-10%。請問該股票的預期報酬率為何？
① 7% ② 8% ③ 9% ④ 10%
- 【4】28.以銀行定存、政府債券、金融債券、保本投資型為主要的投資工具，適合下列哪一類型的投資者？
①收入高成長型 ②年輕積極型 ③衝動冒險型 ④退休保守型
- 【2】29.某債券發行面額 100 萬，票面利率 5%，5 年到期的債券，每年利息固定發放一次，假設目前市場殖利率為 6%，請問目前債券的現值為多少？(取接近值)【註：年金現值係數(5,6%)=4.212，複利現值係數(5,6%)=0.747，年金終值係數(5,6%)=5.637，複利終值係數(5,6%)=1.338】
① 94.63 萬元 ② 95.76 萬元 ③ 96.62 萬元 ④ 97.93 萬元
- 【4】30.當某基金的平均報酬率為 15%，市場無風險利率為 3%，該基金標準差為 12%，請問夏普指數(Sahrpe index)為多少？
① 0.25 ② 0.5 ③ 0.75 ④ 1.0
- 【1】31.某股票以每股 50 元買入，日後以每股 59 元售出。該股票在持有期間收到公司發放的現金股利 2 元，請問該股票之投資報酬率為何？
① 22% ② 20% ③ 18% ④ 16%
- 【4】32.假設投資經營某一家服飾店，預估每年有淨現金流入 100 萬元，經營 10 年後該服飾店結束後尚可拿回 1,000 萬元，如果每年投資報酬率固定為 7%，請問該投資最原始金額為多少？(取最接近值)【註：年金現值係數(10,7%)=7.024，複利現值係數(10,7%)=0.508，年金終值係數(10,7%)=13.816，複利終值係數(10,7%)=1.967】
① 1,123 萬元 ② 1,063 萬元 ③ 1,393 萬元 ④ 1,210 萬元

【請接續背面】

【3】33.某投資組合中有股票及債券，投資金額分別為股票 350 萬元及債券 550 萬元，假設股票的投資報酬率為 30%、債券為 5%，請問該投資組合的預期報酬率為多少？

- ① 12.25% ② 13.54% ③ 14.72% ④ 15.17%

【1】34.陳先生向銀行辦理房屋貸款 500 萬元，貸款年利率 6%，期限 20 年，按年採用本利平均攤還方式，試問每年需償還銀行本利金額多少元？(取最接近值)【註：年金現值係數(20,6%)=11.47，年金終值係數(20,6%)=36.786】

- ① 43.59 萬元 ② 46.32 萬元 ③ 48.51 萬元 ④ 49.98 萬元

【3】35.有關房屋貸款計息之方式，下列敘述何者錯誤？

- ①採本金平均攤還，每月償還本金金額固定
②採本金平均攤還，每月償還利息金額遞減
③採本利平均攤還，每月償還本金金額固定
④採本利平均攤還，每月償還利息金額遞減

【4】36.我國所得稅法規定，有關被保險人之保險費，下列哪些人在所得稅申報時，不可以申報為列舉扣除額？

- ①納稅義務人 ②受納稅義務人扶養之父母
③納稅義務人本人之配偶 ④受納稅義務人所扶養之兄弟

【2】37.小君的父親從 26 歲開始工作即按規定加入勞保，雖然有換了幾間公司，但未曾間斷過工作，今年 60 歲想退休，目前工作月薪 7 萬元，該公司按規定投保\$43,900 的保費級距，小君試算後選擇一次領取方式，請問他的父親可以請領到多少勞保老年給付？

- ① 1,864,600 元 ② 1,975,500 元 ③ 2,125,700 元 ④ 2,240,530 元

【4】38.依所得稅法規範，下列何者無法列入「所得列舉扣除額」項目？

- ①公益團體捐贈 ②納稅義務人之醫藥費
③自用住宅房貸利息年扣除額 ④自用財產交易損失

【1】39.目前有關我國綜合所得稅之課稅規定，下列何者錯誤？

- ①綜合所得稅採累進稅率，最低稅率為 6%
②綜合所得稅採累進稅率，最高稅率為 40%
③除新婚及離婚年度可決定採合併或分開申報外，其餘年度夫妻均應合併申報所得稅
④綜合所得稅課稅年度採用曆年制

【2】40.依據舊制的勞工退休金制度，下列敘述何者可以領到退休金？

- ①張君 20 歲開始已經工作了 30 年，而且換了五間公司，每間工作年資最長 8 年
②王君在同一家食品公司由 25 歲一直工作到 55 歲
③陳君在同一家電子公司由 29 歲一直工作到 49 歲
④李君 20 歲開始已經工作了 20 年，而且只換了兩間公司，每間工作年資 10 年

第二部分：【第 41-60 題為單選題，每題 2 分，共計 20 題，占 40 分】

【3】41.在常態分配下，當平均報酬率為 10%，標準差為 20%，下列敘述何者正確？

- ①有 95.45%的機會報酬率會落在 -10%至 30%之間
②有 95.45%的機會報酬率會落在 -20%至 40%之間
③有 95.45%的機會報酬率會落在 -30%至 50%之間
④有 95.45%的機會報酬率會落在 -50%至 70%之間

【4】42.對於提升淨值投資報酬率之方式，下列何者錯誤？

- ①投資淨收入增加 ②淨值減少
③資產投資報酬率增加 ④財務槓桿倍數減少

【3】43.就遺產及贈與稅法規定，所謂「經常居住中華民國境內」係指被繼承人或贈與人具有下列何者情形？

- ①死亡事實或贈與行為發生前 6 個月內，在中華民國境內有住所者
②死亡事實或贈與行為發生前 1 年內，在中華民國境內有住所者
③死亡事實或贈與行為發生前 2 年內，在中華民國境內有住所者
④死亡事實或贈與行為發生前 5 年內，在中華民國境內有住所者

【2】44.針對退休金來源分析，下列敘述何者錯誤？

- ①老人年金及勞保給付可視為屬於第一層次之基礎社會保險範圍與國民年金
②依勞基法退休金相關規定，符合自請退休者，其前 20 年每年可領兩個基數
③在符合勞保給付條件下，每人最多可領取 45 個基數
④有關勞工退休金條例規定，其退休金運用效益不得低於當地銀行二年定期存款利率

【4】45.小張打算於 5 年後開業，其開業成本為 500 萬元，假設目前手頭已有 300 萬元作為期初存款，期間投資報酬率為 4%，試問小張必須於每年末存入多少金額後，方得達成其開業目標？(取最近似值)【註：複利終值係數(5,4%)=1.217，複利現值係數(5,4%)=0.822，期末年金終值係數(5,4%)=5.416，期末年金現值係數(5,4%)=4.452】

- ① 21.6 萬元 ② 22.3 萬元 ③ 23.7 萬元 ④ 24.9 萬元

【1】46.假設定定期額投資每月初投資 2 萬元，持續投資 12 個月後贖回，在整體定期定期額投資報酬率為 20%情形下，試問贖回金額應為下列何者？

- ① 26.6 萬元 ② 27.8 萬元 ③ 29.6 萬元 ④ 30.8 萬元

【3】47.針對期初年繳保費 5 萬元之 20 年期保單，在預期投資報酬率 5%情形下，請問以躉繳方式應為多少金額？(取最近似值)【註：期末年金現值係數(19,5%)=12.085，期末年金現值係數(20,5%)=12.462】

- ① 55.4 萬元 ② 57.3 萬元 ③ 65.4 萬元 ④ 67.3 萬元

【2】48.有關現代投資組合理論之敘述，下列何者正確？

- ①對於愈往左下方之無異曲線，其效用水準愈高
②當兩證券關聯性愈低或呈現一消一長時，效率前緣的向左凸性愈明顯
③若兩投資標的正相關性很高，則對於整體投資組合變異數的降低有很大貢獻
④投資組合中可藉由減少持有證券數目來同時降低市場風險及個別風險

【3】49.有關各項稅負之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①所得稅法規定中華民國來源之所得包含租金所得、權利金所得及財產交易所得
②我國贈與稅之課稅基礎係採屬人兼屬地主義
③就民法所規定，父母之特留分相同於直系血親卑親屬，應為應繼分三分之一
④不動產之買賣及贈與時，契稅稅率為 6%，買賣契稅之納稅義務人為買方

【2】50.小李計畫購屋，其房價為 1,200 萬元，假設自備款 300 萬元，其貸款期間 10 年，共 120 期，利率 2%，試問下列敘述何者正確？【註：期末年金現值係數(10,2%)=8.983】

- ①在本金平均攤還法下，第一期攤還本金為 10 萬元
②無論採本金平均攤還法或本利平均攤還法，第一期所支付利息均相同
③在本利平均攤還法下，愈往後之本金償還愈少且利息償還增加
④依本利平均攤還法計算，每年所攤還之本金約為 120 萬元

【4】51.以理財目標進行資產配置的原則，下列敘述何者正確？

- ①需求如果較有彈性的長期目標，不可以投資高風險的投資工具
②距離現在愈近的理財目標，安全性的資產比重可以降低
③年限愈短，複利的效果愈小，風險性資產財富累積的差異有限，應該隨時可以彌補資產的不確定性
④年限愈長，透過景氣循環的作用，風險性資產的報酬率波動區間會愈小

【2】52.當理財規劃採用目標並進法時，下列敘述何者正確？

- ①目標並進法係指在同一時間只設定一個目標
②一開始就考慮多目標，所以初期的負擔很重，愈往後愈輕
③各項理財目標達成的時間，必須一項接著一項
④動用所有的資金，設法達成設定的單一目標

【4】53.有關家庭財務報表之編製，下列敘述何者正確？

- ①資產負債表，係顯示某一段期間之資產與負債狀況
②收支儲蓄表，係顯示特定時點現金收支之變化
③繳納之車輛險，例如竊盜險及車體險，屬資產科目
④購買房屋支付之自備款屬資產科目，尚未付清之房貸屬負債科目

【2】54.下列哪一事件對個人淨值的增減沒有影響？

- ①領取年終獎金 ②償還信用卡債務
③繳交小孩學費 ④百貨公司化妝品大採購

【4】55.依資本資產定價模式(CAPM)，假設無風險利率為 3%，證券市場之期望報酬率為 8%，某股票與大盤指數的系統風險係數為 1.2，請求出該股票的期望報酬率為何？

- ① 6% ② 7% ③ 8% ④ 9%

【3】56.王小姐每年年初會存三年期固定利率存款 50 萬，第一年存款收益率為 5%，當利率每年逐漸下降 1%的情況下，請問第二年年年底時，當年總存款平均報酬率多少？

- ① 4% ② 4.25% ③ 4.5% ④ 4.75%

【2】57.陳太太產後，擬出外工作，但是每個月小孩的母乳費用為 2.5 萬元，陳太太夫妻所適用的所得稅稅率為 20%，陳太太如果要外出工作，則稅前月薪必須達多少金額以上，才值得外出工作？

- ① 28,720 元 ② 31,250 元 ③ 34,620 元 ④ 35,350 元

【2】58.王經理現年 40 歲，規劃 60 歲時退休。假設王經理目前有 200 萬元可供投資，年投資報酬率為 10%，且每年固定將其所得中提出 20 萬元投資，請問屆時退休可累積多少退休金？(取最接近值)【註：年金現值係數(20,10%)=8.514，複利現值係數(20,10%)=0.149，年金終值係數(20,10%)=57.275，複利終值係數(20,10%)=6.727】

- ① 1,980 萬元 ② 2,491 萬元 ③ 1,879 萬元 ④ 2,240 萬元

【3】59.現階段我國勞工退休金條例第 24 條之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①雇主每月負擔勞工退休金提繳率，不得低於勞工每月薪資 6%
②勞工可以在每月工資 6%範圍內，自願另行提繳退休金
③勞工年滿五十歲，工作滿十年以上者，得請領月退休金
④勞工於請領退休金前死亡者，應由其遺屬或指定請領人請領一次退休金

【4】60.依我國贈與稅之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①夫妻兩方協議離婚，如果雙方在離婚協議書上表明，一方必須支付另一方贍養費時，其金額可免除課徵贈與稅
②扶養義務人如果為受扶養人所支付之教育費及相關醫療費用，不需計入贈與總額
③被繼承人於死亡前二年內贈與依民法第 1138 條規定之繼承人的財產，視為遺產，併入其遺產總額課稅
④死後繼承土地不需要繳納贈與稅但必須繳納土地增值稅