

# 金融概論

注意：

1. 本試題計 50 題，每題 2 分，共 100 分。
2. 請選擇一個最適當答案，以 2B 鉛筆依次劃在答案卡上。
3. 答錯者，不倒扣；未答者，0 分。
4. 有關數值計算題目，以最接近答案為準。

1. 下列何者不屬於貨幣市場投資工具？  
(A)國庫券 (B)商業本票 (C)承兌匯票 (D)股票 (E)銀行可轉讓定期存單
2. 下列何者不屬於衍生性金融商品？  
(A)期貨 (B)股票 (C)選擇權 (D)遠期契約 (E)交換
3. 有關共同基金，下列何者敘述錯誤？  
(A)投資分數 (B)彈性投資 (C)不具節稅 (C)變現力強 (E)流動性高
4. 下列何者為本益比(P/E ratio)公式？  
(A)每股市價除以每股淨值之比 (B)每股市價除以每股營收之比  
(C)每股市價除以每股盈餘之比 (D)每股股利除以每股市價之比  
(E)每股股利除以每股營收
5. 在我國，基金資產係透過下列何者以基金專戶的名義儲存？  
(A)代銷銀行 (B)保管機構 (C)承銷機構 (D)往來證券商 (E)保險公司
6. 對投資人而言，如何選擇適合投資基金之經驗法則，下列敘述何者錯誤？  
(A)過去績效好的基金並不一定保證未來績效一定好  
(B)短期績效應重於長期績效 (C)當短期績效排名大幅變化時，應留意基金經理人的異動  
(D)如兩支基金報酬率期望值均相同，為求避險應選擇報酬率之標準差較小者  
(E)公司規模須考慮
7. 醫師、會計師、律師等專業人士，可能因執行職務之過失、錯誤、疏漏而導致第三人遭受損失，應投保何種保險以移轉其賠償責任？  
(A)人壽保險 (B)傷害保險 (C)責任保險 (D)投資型保險 (E)產物保險
8. 到職新人必須尋覓保證人，請問投保下列何種保險，得替代傳統以自然人為保證人之方式？  
(A)人壽保險 (B)意外保險 (C)傷害保險 (D)保證保險 (E)火災保險
9. 理論上，可轉換公司債之價格通常高於普通公司債，是因為可轉換公司債中，隱含下列何者？  
(A)期貨契約 (B)遠期契約 (C)買權 (D)賣權 (E)交換
10. 請問下列何者屬於景氣領先指標？  
(A)失業率 (B)股價指數 (C)經濟成長率 (D)票據交換金額變動率 (E)房地產指數
11. 當買進股票後，股價下跌，研判可能為長期空頭市場，下列何者為最佳的投資策略？  
(A)向下攤平 (B)持股抱牢 (C)執行停損 (D)以股票質押進行加碼 (E)融資
12. 為維持退休後經濟生活所需，並希望定期均有固定收入，應選擇下列何種保險商品為宜？  
(A)定期保險 (B)傷害保險 (C)年金保險 (D)長期看護保險 (E)意外保險
13. 目前我國共同基金受益憑證之發行係屬於下列何種機制？  
(A)合夥制 (B)契約制 (C)無限公司制 (D)股份有限公司制 (E)以上皆是
14. 有關普通股股東之權益，下列敘述何者錯誤？  
(A)被選為董事或監察人 (B)優先認購公司增資發行新股  
(C)享受盈餘分派之權利 (D)對公司清算剩餘資產之請求權優先於特別股股東  
(E)以上皆是
15. 下列何者為一種集合多數個人或經濟單位，根據合理的計算，共同集資，以作為對特定風險事故發生所導致損失的補償制度？  
(A)民間互助會 (B)信託 (C)保險 (D)國安基金 (E)以上皆是
16. 銀行法第二十條所稱之「銀行」，除商業銀行及專業銀行外，尚包括下列何者？  
(A)證券金融公司 (B)票券金融公司 (C)信託投資公司 (D)證券投資信託公司 (E)以上皆是
17. 依我國稅法規定，投資商業本票之利息所得稅稅率為何？  
(A)免稅 (B)併入綜合所得或營利事業所得申報課稅  
(C)20%分離課稅 (D)25%分離課稅  
(E)50%分離課稅

18. 有關股票投資之基本面分析，不包括下列何者？  
 (A)總體經濟分析 (B)產業分析 (C)威廉指標分析 (D)公司分析 (E)以上皆是
19. 當物價明顯上漲時，政府通常會採用緊縮性的貨幣政策，以抑制物價持續上漲，此時對利率與股價有何影響？  
 (A)利率上升，對股價有不利之效果 (B)利率下降，對股價有不利之效果  
 (C)利率上升，對股價有助漲之效果 (D)利率下降，對股價有助漲之效果  
 (E)以上皆是
20. 有關協助投資人從事基金投資理財之規劃，下列敘述何者錯誤？  
 (A)須考慮投資人年齡與資金可投資期間 (B)須考慮投資人投資目標  
 (C)須考慮投資人過去每筆基金的賺賠情形與手續費貢獻程度 (D)須考慮投資人目前既有的投資組合  
 (E)以上皆非
21. 投資人評估基金表現之主要考慮項目，不包括下列何者？  
 (A)基金資產配置 (B)保管機構 (C)基金經理人 (D)基金收費 (E)以上皆非
22. 下列何項為我國最廣泛應用之通貨膨脹指標？  
 (A)躉售物價指數 (B)消費者物價指數 (C)進出口物價指數 (D)國民生產毛額平減指數 (E)以上皆是
23. 下列哪一個法案，旨在賦予金融機構跨業經營之法源，據以發揮金融營運之綜效？  
 (A)金融機構合併法 (B)金融控股公司法  
 (C)行政院金融重建基金設置及管理條例 (D)金融資產證券化條例  
 (E)以上皆是
24. 下列何種金融機構可經營全權委託投資業務？  
 (A)保險公司 (B)信託投資公司 (C)證券公司 (D)證券投資顧問公司 (E)以上皆是
25. 下列何種情況對以出口為主的台灣電子業之股價有利？  
 (A)市場利率上升 (B)產品原料價格上漲 (C)政府採緊縮性貨幣政策 (D)台幣貶值 (E)以上皆非
26. 下列何者屬貨幣基金之主要投資標的？  
 (A)受益憑證 (B)股票 (C)長期債券 (D)短期票券 (E)以上皆是
27. 行政院經建會根據各種經濟活動指標編製成景氣對策信號綜合判斷分數，其中「綠燈」代表下列何者？  
 (A)景氣過熱 (B)景氣活絡 (C)景氣穩定 (D)景氣欠佳 (E)以上皆是
28. 為籌備子女教育基金或準備退休養老之用，應選擇下列何種保險商品為宜？  
 (A)生存保險 (B)死亡保險 (C)意外保險 (D)健康保險 (E)以上皆是
29. 保險是一種「分散危險、消化損失」的經濟保障制度，其方法是以確定的支出作為對特定風險事故發生所導致損失之補償，此所謂之確定的支出係指下列何者？  
 (A)保險金額 (B)保證金 (C)解約金 (D)保險費 (E)以上皆非
30. 根據貨幣數量學說現金交易說方程式  $MV=PT$ ，當交易量及貨幣流通速度不變時，物價水準與貨幣數量成為：  
 (A)正比例 (B)反比例 (C)無關變動 (D)均變動 (E)以上皆是
31. 利率與投資間的關係，乃為：  
 (A)正相關 (B)負相關 (C)無相關 (D)不一定 (E)以上皆非
32. 下列何者不是中央銀行用以控制全國金融市場之工具？  
 (A)運用貼現政策 (B)調整存款準備率 (C)實行公開市場操作 (D)代理國庫 (E)重貼現率
33. 下列那一因素不會影響到商業銀行對存款貨幣之創造？  
 (A)利率高低 (B)原始存款 (C)法定現金準備率 (D)現金流失率 (E)以上皆非
34. 下列何項是貨幣的基本功能？  
 (A)價值移轉的工具 (B)價值儲藏工具 (C)延期支付的標準 (D)交換媒介 (E)以上皆是
35. 央行向金融業表明其政策立場，希望說服業者博取支持，稱為：  
 (A)政策關說 (B)政策說明 (C)道義說明 (D)政策宣導 (E)以上皆是
36. 銀行的支票存款：  
 (A)可隨時提取，有計利息 (B)可申請透支 (C)可以質借 (D)不可質借 (E)以上皆非
37. 下列何者為中央銀行在對抗通貨膨脹時不宜採取之措施？  
 (A)降低重貼現率 (B)提高存款準備  
 (C)在公開市場賣出有價證券 (D)實施選擇信用管制措施  
 (E)以上皆是
38. 下列何者屬於商業銀行的負債？  
 (A)股票投資 (B)放款 (C)庫存現金 (D)定期存款 (E)以上皆是
39. 影響銀行信用創造大小的因素為：  
 (A)原始存款額 (B)法定準備率 (C)現金流失率 (D)以上皆是 (E)以上皆非
40. 個人或非營利法人，以積蓄資金為目的，憑存摺或存單提取之存款，為：  
 (A)支票存款 (B)活期存款 (C)定期存款 (D)儲蓄存款 (E)以上皆非

41. 所謂「銀根緊俏」是指資金的：  
 (A)需求大於供給 (B)需求小於供給 (C)需求等於供給 (D)不確定 (E)以上皆是
42. 當一國入超嚴重時，為鼓勵出口減少進口，可將本國貨幣的對外價值：  
 (A)降低 (B)提高 (C)維持不變 (D)讓其浮動 (E)以上皆是
43. 商業銀行若經營國外匯兌，簽發國外信用狀、國外保證等業務時，須經下列何者特許：  
 (A)財政部 (B)經濟部 (C)中央銀行 (D)外交部 (E)以上皆是
44. 下列那一種金融機構非我國銀行法中界定之銀行？  
 (A)信託投資公司 (B)信用合作社 (C)商業銀行 (D)儲蓄銀行 (E)以上皆非
45. 透支是屬於銀行之：  
 (A)貼現 (B)存款 (C)放款 (D)匯兌業務 (E)以上皆是
46. 個人或企業保有貨幣的動機主要可分為：交易動機、預防動機或投機動機三類，而在對貨幣需要的分析中，首先引進投機動機觀念的是：  
 (A)馬夏爾 (B)費雪 (C)佛里德曼 (D)凱因斯 (E)以上皆非
47. 熱錢是列入金融帳的一環，而且屬於何種性質的國際資金移動？  
 (A)短期 (B)中期 (C)長期 (D)不定期 (E)以上皆非
48. 銀行放款必需作信用調查，信用調查有所謂 5C 政策，下列何者非銀行放款原則？  
 (A)集中原則 (B)安全原則 (C)收益原則 (D)流動原則 (E)以上皆非
49. 目前我國中央銀行總裁為：  
 (A)許遠東 (B)張繼正 (C)郭婉容 (D)彭淮南 (E)以上皆非
50. 一國管理貨幣機構對貨幣政策作決定，須有經濟上的重要指標作為依據，下列何者不屬於貨幣政策的指標？  
 (A)國民所得 (B)國際準備資產 (C)物價水準 (D)平衡預算 (E)以上皆非

( 試題結束 )