

嶺東科技大學進修部 97 學年度產業二技學士專班招生考試試題

金融概論

注意：

1. 本試題共計 50 題，總分 100 分。
2. 請選擇一個最適當答案，以原子筆依次填寫在答案卷上。
3. 答錯者，不倒扣；未填答者以 0 分計。有關數值計算題目，以最接近答案為準。

1. 下列何者不是金融市場交易的工具？(A)商業本票 (B)銀行存款 (C)股票 (D)房地產
2. 目前國內監理金融控股公司、銀行、證券及保險等金融機構的主管機關為：(A)財政部 (B)中央銀行 (C)金融監督管理委員會 (D)經濟部
3. 下列何者非隸屬「金融監督管理委員會」？(A)銀行局 (B)中央存款保險公司 (C)證期局 (D)金檢局
4. 下列何者不屬銀行局監理的機構？(A)銀行 (B)證券公司 (C)票券公司 (D)金融控股公司
5. 下列何者不屬證期局監理的機構？(A)投信公司 (B)期貨公司 (C)證券商 (D)保險公司
6. 下列何者不是金檢局業務檢查的機構？(A)保險公司 (B)銀行 (C)證券公司 (D)金融資訊服務公司
7. 股票在下列那個市場進行交易？(A)貨幣市場 (B)期貨市場 (C)資本市場 (D)歐洲美元市場
8. 商業本票在那個市場交易？(A)貨幣市場 (B)期貨市場 (C)資本市場 (D)歐洲美元市場
9. 公司債在以下何種金融市場交易？(A)貨幣市場 (B)同業拆款市場 (C)資本市場 (D)歐洲美元市場
10. 下列何者不屬金融市場：(A)貨幣市場 (B)資本市場 (C)外匯市場 (D)黃金市場
11. 何種證券商為發行市場主幹？(A)經紀商 (B)承銷商 (C)自營商 (D)以上皆非
12. 證券經紀商所扮演的角色為：(A)對新發行的證券提供評估的價格 (B)根據其本身持有特定證券的部位進行買賣 (C)受理委託執行買賣雙方之間的交易 (D)以本身的帳戶來買賣證券
13. 下列何者非為投信公司之業務：(A)發行共同基金 (B)代客操作 (C)全權委託投資 (D)收購委託書
14. 下列何者為投顧公司之業務：(A)發行共同基金 (B)代客操作 (C)融資融券 (D)以上皆是
15. 下列何者不屬於資本市場：(A)股票市場 (B)公債市場 (C)公司債市場 (D)附買回市場
16. 目前台灣股市的交易方式以何者為主：(A)電腦輔助交易 (B)電腦自動交易 (C)人工喊價交易 (D)場外交易
17. 公債於何處流通買賣：(A)集中交易市場 (B)同時在集中與店頭市場 (C)店頭市場 (D)櫃檯市場
18. 臺灣證券交易所上市股票買賣，多少股以下的交易是屬零股買賣？(A)999 股 (B)99 股 (C)9 股 (D)1 股
19. 申請股票上櫃必須有幾家以上證券商書面推薦？(A)1 家 (B)2 家 (C)3 家 (D)4 家
20. 國內股票市場證券交易手續費收取的對象為：(A)僅就買方收取 (B)僅就賣方收取 (C)買進、賣出雙方均收取 (D)買進、賣出雙方均不須收取
21. 老年投資人最好投資下列那一種基金：(A)小型股基金 (B)保本型基金 (C)積極成長型基金 (D)高科技基金
22. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金：(A)積極成長型基金 (B)保本型基金 (C)固定收益型基金 (D)債券型基金
23. 下列那一種股票屬於較積極型投資人所投資的：(A)指數型基金 (B)成長型股票 (C)價值型股票 (D)低本益比股票
24. 初級(Primary)市場又稱為：(A)交易市場 (B)發行市場 (C)店頭市場 (D)流通市場
25. 目前投資股票的證券交易稅稅率是：(A)3% (B)0.3% (C)0.1% (D)免稅
26. 定期定額投資開放式基金 (A)應該短線高出低進 (B)不適合沒有時間看盤的投資人 (C)不適合長期投資 (D)認為基金淨值早晚會漲超過定期定額投資的平均成本
27. 開放型基金可以下列那種方式贖回 (A)淨值 (B)掛牌市價 (C)買進成本 (D)面額
28. 下列何者非屬信託投資公司經營之業務項目？(A)收受、經理及運用各種信託資金 (B)保證發行公司債券 (C)承銷及自營或代客買賣有價證券 (D)簽發國內外信用狀
29. 下列何者非屬中央銀行之業務範疇？(A)發行貨幣 (B)進行公開市場操作 (C)直接對企業融通資金 (D)保管國際準備
30. 依「洗錢防制法」之規定，金融機構對疑似洗錢之交易，應向下列何者申報？(A)財政部 (B)法務部調查局 (C)金融監督管理委員會 (D)警察局
31. 正常情況下，下列何種消費者貸款利率最低？(A)小額信用貸款 (B)首次購屋貸款 (C)汽車貸款 (D)現金卡循環信用
32. 下列何者為銀行得憑以辦理貼現之應收票據？(A)支票 (B)到期本票 (C)未屆到期日之承兌匯票或本票 (D)未經承兌之匯票
33. 與卡片結合，提供消費者隨時透過自動提款機支借現金，以利救急使用之無擔保消費性貸款稱為下列何者？(A)現金卡 (B)簽帳卡 (C)認同卡 (D)轉帳卡