

科目：金融市場常識與職業道德

編號：255 適用：財金系

考生注意：

1. 依次序作答，只要標明題號，不必抄題。
2. 答案必須寫在答案卷上，否則不予計分。
3. 限用藍、黑色筆作答；試題須隨卷繳回。

本試題
共 9 頁
第 1 頁

I. 單選題 (每題 1 分，總分 100 分):

1. 火災及地震基本保險承保之住宅建築物係以何種基礎約定保險金額?
(1)原始取得成本 (2)實際價值 (3)會計成本 (4)重置成本
2. 我國現行住宅火災及地震基本保險之規定，以下何者為非?
(1)住宅火災及地震基本保險不承保停放屋內之車輛
(2)住宅火災保險對成本建築物適用 60% 之共保條款
(3)現行住宅火災及地震基本保險之承保危險事故不包括颱風及洪水
(4)現行住宅火災及地震基本保險之承保危險事故不包括閃電及雷擊
3. 強制汽車責任保險之相關規定，以下何者為非?
(1)強制汽車責任保險之保險人應於保險期間屆滿前 45 日前以書面通知被保險人續保
(2)強制汽車責任保險之死亡給付為新台幣 200 萬元
(3)強制汽車責任保險之給付項目不包括財損給付
(4)強制汽車責任保險之給付項目包括失能給付
4. 依票券金融管理法規定，融資性商業本票之發行，需委由經信用評等機構評等之金融機構保證，下列何者非屬前述所稱之金融機構?
(1)銀行 (2)票券金融公司 (3)投資信託公司 (4)投顧公司
5. 下列何者為投資型保險的特點?
(1)仍具有投資與保障的功能
(2)風險全由被保險人承擔
(3)要保人領取保單紅利
(4)主要功能為提供保障
6. 下列何者不是企業財產保險的重要功能?
(1)維持企業利潤 (2)保障員工生命安全 (3)保障企業經營安全 (4)提高企業信用
7. 下列何者不可做為財產保險之保險標的:
(1)利潤 (2)走私物 (3)專利權 (4)貨物
8. 有關我國就業保險之規定，以下何者為正確之敘述?
(1)我國就業保險之被保險人包括受雇之外國籍勞工
(2)我國就業保險規定被保險人的年齡限制為 18 歲以上 65 歲以下
(3)我國就業保險之給付項目包括身心障礙給付
(4)我國就業保險之中央主管機關為勞動部
9. 下列何者非團體傷害保險之保險費考慮因素?
(1)意外事故發生率 (2)工作環境 (3)年齡 (4)職業
10. 下列有關變額壽險之敘述何者為非?
(1)保險保障彈性較大 (2)有較低的保證利率 (3)現金價值不固定 (4)保險金固定
11. 父母親為籌備子女教育基金，應該考慮購買的最適當保險為:
(1)終身保險 (2)生存保險 (3)生死合險 (4)定期保險

科目：金融市場常識與職業道德

編號：255 適用：財金系

考生注意：

1. 依次序作答，只要標明題號，不必抄題。
2. 答案必須寫在答案卷上，否則不予計分。
3. 限用藍、黑色筆作答；試題須隨卷繳回。

本 試 題

共 9 頁

第 2 頁

12. 生存保險主要之目的為？
(1) 生存 (2) 儲蓄 (3) 保障 (4) 保障加儲蓄
13. 就保障目的而言，年輕夫妻養育子女期間應購買何種人壽保險？
(1) 遞增型定期保險 (2) 年金保險 (3) 生存保險 (4) 生死合險
14. 貸款購買房屋最好配合下列何種保險？
(1) 遞增型定期保險 (2) 遞減型定期保險 (3) 可變更型定期保險 (4) 生存保險
15. 財產保險不承保下列何種標的？
(1) 收益 (2) 建築物 (3) 土地 (4) 動產
16. 下列有關財產保險之敘述，以下何者為非？
(1) 責任保險不屬於財產保險的分類之一
(2) 財產保險期間通常為一年或少於一年
(3) 財產保險依賴再保險程度較深
(4) 財產保險屬於一種費用保險
17. 產險公司不得經營下列何種保險？
(1) 健康保險 (2) 年金保險 (3) 旅行平安保險 (4) 傷害保險
18. 下列何者不是我國保險法上人身保險的分類之一？
(1) 年金保險 (2) 人壽保險 (3) 疾病保險 (4) 傷害保險
19. 保險契約的關係人指
(1) 要保人與被保險人 (2) 被保險人與受益人 (3) 保險人與被保險人 (4) 要保人與受益人
20. 下列何者係中央銀行實施公開市場操作的短期目標？
(1) 影響貨幣數量 (2) 實現穩定物價 (3) 經濟成長 (4) 充分就業
21. 中央銀行如欲採取寬鬆貨幣政策，則應採取下列何項措施？
(1) 提高存款準備率 (2) 買進可轉讓定存單 (3) 賣出可轉讓定存單 (4) 提高重貼現率
22. 下列何者為我國中央銀行作為經常性信用控管的一項政策工具，其在執行貨幣政策時，較具時效性、機動性及主動性？
(1) 存款準備率政策 (2) 公開市場操作 (3) 財政政策 (4) 重貼現率政策
23. 我們常聽到「利率上升一碼」的說詞，請問「一碼」是多少？
(1) 0.01% (2) 0.10% (3) 0.125% (4) 0.25%
24. 下列哪一種固定收益的信用工具，其信用風險最大？
(1) 可轉讓定存單 (2) 商業本票 (3) 垃圾債券 (4) 國庫券
25. 金融機構間之新台幣拆款市場，係屬下列何者？
(1) 貨幣市場 (2) 債券市場 (3) 股票市場 (4) 外匯市場
26. 依信託法及信託業法相關規定，信託業應負之義務，下列何者錯誤？
(1) 善良管理人注意義務 (2) 保證收益義務 (3) 分別管理義務 (4) 忠實義務
27. 下列何者非屬金融資產證券化條例所指之資產？
(1) 信用卡債權 (2) 汽車貸款債權 (3) 房屋貸款債權 (4) 不動產

科目：金融市場常識與職業道德

編號：255 適用：財金系

考生注意：

1. 依次序作答，只要標明題號，不必抄題。
2. 答案必須寫在答案卷上，否則不予計分。
3. 限用藍、黑色筆作答；試題須隨卷繳回。

本試題
共 9 頁
第 3 頁

28. 下列何者不得作為信託財產？
(1) 商譽 (2) 動產 (3) 不動產 (4) 專利權
29. 委託人將其船舶信託移轉予受託人，使依委託人意旨管理或處分，稱為下列何種信託？
(1) 權利信託 (2) 不動產信託 (3) 動產信託 (4) 金錢信託
30. 在其他條件不變下，下列何者會使本國貨幣貶值？
(1) 本國相對生產力提高 (2) 本國相對物價下跌 (3) 本國進口關稅下降 (4) 本國利率上升
31. 銀行承辦授信業務之基本原則，下列何者非屬之？
(1) 收益性 (2) 流動性 (3) 安全性 (4) 公開性
32. 下列何者非屬主管機關對於金融機構流動性風險之規範？
(1) 資本適足率 (2) 存放比率 (3) 最低流動比率 (4) 法定準備金
33. 中央銀行為緩和本國通貨匯價的急遽升貶，可利用下列方式調節外匯供給，使達成適當匯率水準？
(1) 選擇性信用管制 (2) 外匯干預 (3) 重貼現政策 (4) 準備金政策
34. 遠期匯率與即期匯率的差額，稱為下列何者？
(1) 均衡匯率 (2) 交叉匯率 (3) 實質匯率 (4) 換匯匯率
35. 交易雙方在某特定時點決定匯率，並同意在未來某一時日交割的外匯交易市場，稱為下列何者？
(1) 即期外匯市場 (2) 外匯期貨市場 (3) 遠期外匯市場 (4) 國際資本市場
36. 外匯交易雙方在一特定時點簽訂契約，決定匯率，並於交易後第二個營業日完成契約金額的交割，稱為下列何者？
(1) 即期外匯交易 (2) 外匯選擇權交易 (3) 遠期外匯交易 (4) 外匯期貨交易
37. 本國外匯市場係由不同型態的外匯交易參與者所組成，下列何者非屬其組織成員？
(1) 進出口商及旅行、投資者
(2) 外匯指定銀行
(3) 外匯經紀商
(4) 期貨交易所
38. 正常情況下，下列何種消費者貸款利率最低？
(1) 現金卡循環信用 (2) 小額信用貸款 (3) 首次購屋貸款 (4) 汽車貸款
39. 借款人提供房地產為擔保設定抵押權予銀行，其房屋應投保適當之保險，並以下列何者為受益人？
(1) 房地產所有權人 (2) 借款人 (3) 保證人 (4) 銀行
40. 提供下列何者予銀行辦理貸款者，不屬於擔保授信？
(1) 政府核准設立之信用保證機構保證
(2) 借款開立之票據
(3) 動產或權利質權
(4) 不動產抵押權

科目：金融市場常識與職業道德

編號：255 適用：財金系

考生注意：

1. 依次序作答，只要標明題號，不必抄題。
2. 答案必須寫在答案卷上，否則不予計分。
3. 限用藍、黑色筆作答；試題須隨卷繳回。

本 試 題

共 9 頁

第 4 頁

41. 銀行內部控制制度如欠完備，造成人為疏失、舞弊或資訊系統操作不良，將使銀行承受何種風險所致損失？
(1) 流動性風險 (2) 市場風險 (3) 營運風險 (4) 法律風險
42. 當借款人或交易對手違約，致無法履行原先對銀行承諾的債務時，銀行將承受下列何種風險？
(1) 信用風險 (2) 流動性風險 (3) 市場風險 (4) 營運風險
43. 銀行對於隨時可能發生的資金需求，因其變現能力與準備部位不足所產生的風險，稱為？
(1) 信用風險 (2) 流動性風險 (3) 市場風險 (4) 營運風險
44. 若其他條件不變，下列何者會使本國貨幣供給量增加？
(1) 政府財政赤字餘額減少
(2) 全體銀行對企業及個人信用緊縮
(3) 國際收支逆差
(4) 國際收支順差
45. 下列何者非屬信託投資公司經營之業務項目？
(1) 承銷及自營或代客買賣有價證券
(2) 收受、經理及運用各種信託資金
(3) 保證發行公司債券
(4) 簽發國內外信用狀
46. 下列何者非屬專業銀行？
(1) 工業銀行 (2) 中小企業銀行 (3) 輸出入銀行 (4) 票券金融公司
47. 下列何者不是投資共同基金的好處？
(1) 專業機構管理
(2) 具有良好流通性
(3) 基金經理人保證獲利
(4) 分散投資風險
48. 下列有關共同基金的特性，以下何者為非？
(1) 封閉型基金大部分時間處於折價狀態
(2) 開放型基金買賣價格是依基金淨值
(3) 封閉型基金與開放型基金一樣有贖回壓力
(4) 開放型基金發行單位數是非固定的
49. 採用定期定額投資共同基金時，下列敘述何者正確？
I. 當股價越高時，可購得之基金單位數越多；II. 當股價下跌時，可購得之基金單位數越多；
III. 適合長期投資；IV. 認為基金淨值早晚會漲超過定期定額投資的平均成本
(1) I、III 對 (2) II、III 對 (3) I、IV 對 (4) II、III、IV 對
50. 某基金的市場波動度是 8.8%，而同一時間市場波動度是 8%，則該基金的β值是？
(1) 0.08 (2) 0.80 (3) 1.10 (4) 以上皆非

科目：金融市場常識與職業道德

編號：255 適用：財金系

考生注意：

1. 依次序作答，只要標明題號，不必抄題。
2. 答案必須寫在答案卷上，否則不予計分。
3. 限用藍、黑色筆作答；試題須隨卷繳回。

本 試 題

共 9 頁

第 5 頁

51. 下列敘述何者較正確？A. 專門投資高科技產業股票的基金，其最適合用來比較績效的標竿是股票市場指數；B. 投資人如果自己無專業投資知識，只好精挑細選基金來投資，這也是一種積極式的投資策略
- (1) A. 較正確 (2) B. 較正確 (3) A.、B. 都不正確 (4) A.、B. 都正確
52. 下列敘述何者較正確？A. 針對全國基金績效評比時，不管基金經理人管的是何種基金，只要報酬率最高，基金經理人績效就是最好；B. 針對全國基金績效評比時，不管基金經理人管的是何種基金，只要調整風險後的報酬率最高，基金經理人績效就是最好
- (1) A. 較正確 (2) B. 較正確 (3) A.、B. 都不正確 (4) A.、B. 都正確
53. 下列哪一敘述何者正確？A. 假設其他條件一樣的話，股票之系統風險越高，其股票市場價值越高；B. 假設其他條件一樣的話，股票之風險貼水越低，其股票市場價值越高
- (1) 只有 A. 正確 (2) 只有 B. 正確 (3) A.、B. 都不正確 (4) A.、B. 都正確
54. 投資人如何降低其投資組合之系統風險？
- (1) 系統風險是不可分散風險，所以投資組合無法降低系統風險
(2) 系統風險是可以透過部分投資無風險性資產來降低
(3) 系統風險只要透過分散投資風險性資產就可以降低
(4) 以上皆非
55. 積極的投資人較可能投資下列哪一種股票？
- (1) 低市值現金流量比股票
(2) 低市值淨值比股票
(3) 低本益比股票
(4) 高本益比股票
56. 下列哪一種股票型基金屬於保守型的投資人可能投資的？
- (1) 成長型股票基金 (2) 中小型基金 (3) 價值型股票基金 (4) 新興產業基金
57. 國內已有許多上市公司鼓勵員工以購買自家股票之方式儲存退休金，其並非基於下列哪一項主要理由？
- (1) 降低員工流動率
(2) 穩定公司股票籌碼
(3) 員工盼望，如果公司營運將來大幅成長的話，將來可能有筆可觀的退休金
(4) 分散風險
58. 履約價格 15,000 之加權股價指數買權在最後結算價 15,100 點時，每口會有多少價值？
- (1) 100 元 (2) 0 元 (3) 5,000 元 (4) 10,000 元
59. 依期交法規定，期貨交易人於何時繳交交易保證金？
- (1) 成交當日之收盤價後 (2) 成交之後 (3) 下單買賣之後 (4) 下單買賣之前
60. 價內(in-the-money)期貨賣權(put)越深價內，其時間價值(time value)會：
- (1) 下降 (2) 上升 (3) 不受影響 (4) 不一定
61. 當賣出期貨賣權(put)且被執行時，其結果如何？
- (1) 取得相等數量之現貨 (2) 取得空頭期貨契約 (3) 取得多頭期貨契約 (4) 取得現金

科目：金融市場常識與職業道德

編號：255 適用：財金系

考生注意：

1. 依次序作答，只要標明題號，不必抄題。
2. 答案必須寫在答案卷上，否則不予計分。
3. 限用藍、黑色筆作答；試題須隨卷繳回。

本試題
共 9 頁
第 6 頁

62. 結算所在期貨交易所扮演的角色不包括下列哪一項？
- (1) 負責監視不法交易行為
 - (2) 承擔買賣雙方的信用風險
 - (3) 進行每日結算
 - (4) 介入每筆交易成為買方的賣方，以及賣方的買方
63. S&P 500 現貨指數 695 點，則：
- (1) 700 買權為價內/700 賣權為價外
 - (2) 700 買權為價外/700 賣權為價內
 - (3) 690 買權為價外/690 賣權為價外
 - (4) 690 買權為價內/690 賣權為價內
64. 以下哪一種交易者不必繳交保證金？
- (1) 選擇權的賣方
 - (2) 期貨的賣方
 - (3) 選擇權的買方
 - (4) 期貨的買方
65. 認購權證之「發行者」相當於下列選擇權策略中哪一種角色？
- (1) 賣出買權(Sell Call)
 - (2) 買進買權(Buy Call)
 - (3) 賣出賣權(Sell Put)
 - (4) 買進賣權(Buy Put)
66. 股價指數期貨無法規避：
- (1) 指數型投資組合之風險
 - (2) 系統風險
 - (3) 股利變動之風險
 - (4) 市場風險
67. 輕油裂解廠通常會如何避險：
- (1) 買原油期貨，賣無鉛汽油期貨
 - (2) 賣原油期貨，買無鉛汽油期貨
 - (3) 買有鉛汽油期貨，賣無鉛汽油期貨
 - (4) 賣有鉛汽油期貨，買無鉛汽油期貨
68. 採行完全避險策略時，避險者仍有可能遭遇追繳保金之情形，其主要原因為：
- (1) 現貨價格波動增大所致
 - (2) 現貨價格與期貨價格之變動相關性改變所致
 - (3) 基差值改變所致
 - (4) 逐日結算制度所致
69. 利用合成資產的觀念，當股票型基金經理人看壞股票市場時，應採行何種方式進行資產重置，而使現行資產轉移成合成債券以規避股市風險？
- (1) 買進指數期貨而且買進債券
 - (2) 賣空指數期貨而且賣空債券
 - (3) 買進指數期貨
 - (4) 賣空指數期貨
70. 一般而言，當期貨價格與未平倉數量同步上漲時，代表：
- (1) 未來期貨價格持續看跌
 - (2) 未來期貨價格持續看漲
 - (3) 未來期貨價格可能反轉而下
 - (4) 未來期貨價格可能反轉而上

科目：金融市場常識與職業道德

編號：255 適用：財金系

考生注意：

1. 依次序作答，只要標明題號，不必抄題。
2. 答案必須寫在答案卷上，否則不予計分。
3. 限用藍、黑色筆作答；試題須隨卷繳回。

本試題
共 9 頁
第 7 頁

71. 台灣期貨交易所 30 天期利率期貨之交易標的為國內之何種票券工具：
(1) 30 天期融資性商業本票 (2) 可轉讓定期存單 (3) 銀行承兌匯票 (4) 國庫券
72. 期貨合約的價格於到期日收盤後，期貨價格必須等於現貨價格，原因或理由是：
(1) 期貨交易量大於現貨交易量
(2) 期貨交易必須逐日結算
(3) 未平倉部位必須於到期日收盤後進行交割
(4) 人們對於期貨價格沒有偏好
73. 融券的成本不包括下列何者？
(1) 交易稅 (2) 融券手續費 (3) 交易手續費 (4) 融券利息
74. 關於當日沖銷，下列敘述何者正確？
(1) 交割須款券預先收足
(2) 當日沖抵額度可以循環使用
(3) 不收取融券手續費
(4) 不收取融資利息
75. 國內股票市場的競價交易制度為以下哪一種？
(1) 集合競價及連續競價
(2) 集合競價及逐筆交易
(3) 逐筆交易及連續競價
(4) 協議競價及逐筆交易
76. 下列何種承銷方式所決定出來的價格較具市場性？
(1) 競價拍賣 (2) 詢價圈購 (3) 公開申購配售 (4) 洽商銷售
77. 國內股票漲跌幅的限制係指：
(1) 當日開盤價的上、下 10% 的範圍內成交
(2) 當日開盤價競價基準的上、下 10% 的範圍內成交
(3) 當日開盤價的上、下 7% 的範圍內成交
(4) 當日開盤價競價基準的上、下 7% 的範圍內成交
78. 證券商應多久計算一次信用帳戶的整戶及各筆融資融券擔保維持率？
(1) 每日 (2) 每週 (3) 每月 (4) 每季
79. A 股除權前一營業日收盤價 120 元，無償配股每股 2 元，除權參考價為：
(1) 118 元 (2) 117 元 (3) 100 元 (4) 96 元
80. 國內證券市場上認購權證的發行人為？
(1) 證券投資信託公司 (2) 台灣證券交易所 (3) 證券金融公司 (4) 綜合證券商
81. 歐洲債券(Euro Bonds)與外國債券(Foreign Bonds)之比較何者為真？
(1) 歐洲債券發行的相關條件與規定均較外國債券來得有彈性
(2) 外國債券是指 A 國發行者在 B 國發行不以 B 國幣計價之債券
(3) 歐洲債券是指 A 國發行者在 B 國發行不以 B 國幣計價之債券
(4) 亞銀所發行的亞洲小龍債券系列屬於歐洲債券的一種

科目：金融市場常識與職業道德

編號：255 適用：財金系

考生注意：

1. 依次序作答，只要標明題號，不必抄題。
2. 答案必須寫在答案卷上，否則不予計分。
3. 限用藍、黑色筆作答；試題須隨卷繳回。

本試題
共 9 頁
第 8 頁

82. 下列關於債券的敘述何者錯誤？

- (1) 在其他條件相同下，到期期間越長的債券，其價格對利率的敏感性越大
- (2) 在其他條件相同下，可轉換公司債的凍結期間越長，則其價值會越低
- (3) 在其他條件相同下，當殖利率變動 1% 時，高票面利率債券價格的變動會比低票面利率債券價格的變動大
- (4) 零期債券會低於面額發行

83. 在標準普爾(Standard & Poor's)評等中，哪一評等等級以上的債券為投資等級？

- (1) AA (2) A (3) BB (4) BBB

84. 下列何者為債權投資所面臨的風險？

- (1) 利率風險 (2) 購買力風險 (3) 違約風險 (4) 以上皆是

85. 下列何者對「垃圾債券」的敘述為真？

- (1) 預期報酬率低得債券
- (2) 屬於投資等級的債券
- (3) 高品質的債券
- (4) 高風險、高殖利率之債券

86. 下列何者金融商品不是國內上市公司到海外籌措資金的方式？

- (1) ADR (2) GDR (3) TDR (4) HKDR

87. 利率之 1 個基本點(basis point)等於？

- (1) 1% (2) 0.1% (3) 0.01% (4) 0.001%

88. 下列何者係指金融資產之變現能力或指無法以合理價格軋平部位所產生之風險？

- (1) 作業風險 (2) 信用風險 (3) 流動性風險 (4) 市場風險

89. 下列敘述何者正確？

- (1) 利率下跌對股市較為不利
- (2) 新台幣貶值時，對我國之出口商較為不利
- (3) 當景氣對策燈號為藍燈時，代表景氣穩定
- (4) 當物價明顯上漲時，政府通常會採用緊縮性的貨幣政策

90. 上市(櫃)公司之年度財務報告，自 101 年會計年度開始，最遲應於年度終了幾個月內公告並申報？

- (1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 四個月

91. 股票的本益比係指？

- (1) 股價/每股淨值 (2) 股價/每股盈餘 (3) 每股盈餘/股價 (4) 股價/每股股利

92. 下列何者屬於短期資金市場？

- (1) 票券市場 (2) 期貨市場 (3) 基金市場 (4) 股票市場

93. 下列何者不是屬於衍生性金融商品？

- (1) 利率交換合約 (2) 債券期貨 (3) 股票選擇權 (4) 組合式股票基金

科目：金融市場常識與職業道德

編號：255 適用：財金系

考生注意：

1. 依次序作答，只要標明題號，不必抄題。
2. 答案必須寫在答案卷上，否則不予計分。
3. 限用藍、黑色筆作答；試題須隨卷繳回。

本試題
共 9 頁
第 9 頁

94. 下列何者不是金融市場交易的工具？
(1) 房地產 (2) 股票 (3) 銀行存款 (4) 商業本票
95. 下列何者非屬次級市場的功能？
(1) 提供投資人變現其證券的場所
(2) 提供投資人認購新發行證券的場所
(3) 提供投資人調節其證券投資組合的場所
(4) 有助於初級市場的發展
96. 下列對於金融控股公司的描述何者為非？
(1) 母公司可以非金融產業公司主導
(2) 控股公司旗下金融機構的關係平等，與綜合銀行之組織型態不同
(3) 提供客戶一次購足的多元化服務
(4) 結合銀行、保險、證券等相關行業
97. 下列描述何者為非？
(1) 承銷商所扮演的角色為對新發行的證券提供評估價格，並且向多位投資者宣傳並募集資金，使發行總額銷售完
(2) 證券經紀商所扮演的角色為受理委託執行買賣雙方之間的交易
(3) 證券自營商主要業務為以本身的帳戶來自行買賣有價證券
(4) 證券金融公司的業務包括對客戶授信、對證券商融通、融資融券以及代客操作
98. 下列何者是店頭衍生性金融商品之特性？
(1) 買賣雙方直接交易 (2) 定型化合約 (3) 集中競價 (4) 以上皆非
99. 有關國內貨幣市場基金之描述，何者為非？
(1) 主要投資標的為短期票券、附買回交易及銀行存款
(2) 加權平均存續期間不得大於 180 日
(3) 具保本性質，每單位淨資產價值逐日平穩上升，不會下降
(4) 不得投資於股票或其他具股權性質之有價證券
100. 下列何者不是結構型商品的主要風險？
(1) 匯兌風險 (2) 流動性風險 (3) 作業風險 (4) 信用風險