

九十七年台灣土地銀行新進行員甄試試題及解答

財富管理B組

專業科目

功名文教機構

www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw

- (3)01. 甲公司徵得 A 銀行擔任其發行商業本票之保證人，言明保證費率為 0.5%，如發行面額為一千萬元，發行天數為 90 天，則甲公司應支付之保證費為若干？
(1) 50,000 元 (2) 24,657 元 (3) 12,328 元 (4) 12,500 元
- (3)02. 有關債券之敘述，下列何者錯誤？
(1) 債券價格超出面額的部分，稱為溢價
(2) 在計算債券價格之前有二個重點，為債券各期的預期現金流入，與投資人要求的殖利率
(3) 殖利率愈高則債券價格愈高
(4) 債券離到期日愈近，折價債券的折價程度也會漸漸減少
- (4)03. 投資策略中投資組合保險策略之優點，下列敘述何者正確？
(1) 股票市場盤整時，可以創造出較高利潤
(2) 股票市場盤整時，符合高買低賣的原則
(3) 無論股市如何變化，平均每股成本皆低於平均價格
(4) 事先設定停損點，保有可接受的最低總資產市值
- (3)04. 有關土地之稅目之敘述，下列敘述何者正確？
(1) 土地所有權移轉須繳納契稅
(2) 買賣土地所立向主管機關申請物權登記之契據，於書立後交付或使用時，不須貼印花稅票
(3) 房屋所有權移轉須繳納契稅
(4) 出售土地之財產交易所得須課徵所得稅
- (2)05. 有關目前我國遺產稅免稅額與扣除額之規定，下列敘述何者錯誤？
(1) 被繼承人如為境內之國民其免稅額為新台幣 779 萬元
(2) 被繼承人遺有配偶者其扣除額為新台幣 333 萬元
(3) 繼承人為已滿 20 歲之直系血親卑親屬其扣除額為每人新台幣 45 萬元
(4) 被繼承人遺有父母者每人得扣除新台幣 111 萬元
- (1)06. 依遺產及贈與稅法規定，資產在計算贈與稅時，有關價值之認定，下列敘述何者錯誤？
(1) 土地係以公告地價計算
(2) 房屋係以評定價格計算
(3) 上市上櫃公司的股票，原則上以贈與日之收盤價認定
(4) 未上市（櫃）股票原則上以贈與日該公司資產淨值估定，惟仍須再考量其資產中所含有上市（櫃）之股票價值再加以調整
- (3)07. 池小姐已工作五年，年收入 100 萬元，年生活支出 80 萬元，現在的資產有 80 萬元，理財成就率為多少？
(1) 125% (2) 100% (3) 80% (4) 50%

- (3)08.洪先生之資產總額800萬元，債務250萬元，他出售一筆股票300萬元，成本及費用200萬元，以自備款300萬元，加銀行貸款500萬元，準備購屋出租，他的淨值為多少？
 (1)550萬元 (2)600萬元 (3)650萬元 (4)1,050萬元
- (1)09.有一面額為500萬元、票面年息3%、每半年付息一次、發行期間5年之公債，才剛付完息且距到期還有2年，到期一次還本。若該公債目前年殖利率為2%，則其價格為何？（取最接近值）
 (1)5,097,549元 (2)5,097,078元 (3)5,089,213元 (4)5,089,654元
- (3)10.倘C君以自備款200萬元，購置1,200萬元之住宅自住，其餘以貸款支付，貸款期限為20年期，固定利率4%採本利平均攤還法，則C君每年應支付多少房貸本利和？【取最接近值， $AP(20, 4\%) = 13.590$ 】
 (1)62.4萬元 (2)68.3萬元 (3)73.6萬元 (4)76.8萬元
- (3)11.某地發生火災，使得附近公司的廠房受到波及，這種風險稱為下列何者？
 (1)系統風險 (2)不可分散風險 (3)可分散風險 (4)市場風險
- (3)12.下列對風險的敘述何者錯誤？
 (1)預期報酬率高於無風險資產利率部分為風險貼水
 (2)投資價格波動幅度較大者，其風險貼水較投資價格波動幅度較小者高
 (3)投資價格波動幅度較大者，其風險貼水較投資價格波動幅度較小者低
 (4)高報酬通常伴隨高風險
- (4)13.下列敘述何者錯誤？
 (1)在同樣利率下，期間愈長，複利效果愈大
 (2)在同樣期間下，利率愈高，複利效果愈大
 (3)實質投資報酬率 = 名目投資報酬率 - 通貨膨脹率
 (4)在整體投資報酬率相同情況下，幾何平均報酬率一定會大於算術平均報酬率
- (4)14.下列對夏普(Sharpe)指數之敘述，何者錯誤？
 (1)夏普指數係指每單位總風險下所產生若干的風險貼水
 (2)夏普指數係用以評估投資組合之績效
 (3)夏普指數適合尚未完全分散仍存在有非系統風險投資組合之績效評估
 (4)當某基金之夏普指數高於其他基金之夏普指數時，則該基金風險程度必低於其他基金
- (3)15.小李希望在10年後擁有相當現在500萬元資產，假設通貨膨脹率為3%，試問未來相同購買力金額為何？【 $CF(10, 3\%) = 1.344$ 】
 (1)572萬元 (2)622萬元 (3)672萬元 (4)722萬元
- (1)16.假設預期報酬率4%下，小李希望在10年後能累積一筆500萬元創業基金，除計畫每年儲蓄40萬元，為達成理財目標，小李至少應於期初投資多少金額？【取最接近值， $CF(10, 4\%) = 1.480$ ， $AF(10, 4\%) = 12.006$ 】
 (1)13.4萬元 (2)15.4萬元 (3)17.4萬元 (4)19.4萬元
- (3)17.某甲投資廣達股票，第一年股價由投資時的\$120漲到\$170，第二年股價由\$170跌到\$120，假設無股利之發放，下列何者能合理評估平均年報酬率？
 (1)算術平均法，0% (2)算術平均法，6.3% (3)幾何平均法，0% (4)幾何平均法，6.3%
- (4)18.關於房屋貸款計息之方式，下列敘述何者錯誤？
 (1)本金平均攤還房貸，每月償還本金及利息總金額遞減
 (2)本金平均攤還房貸，每月償還利息金額遞減

- (3)本利平均攤還房貸，每月償還利息金額遞減
 (4)本利平均攤還房貸，每月償還本金及利息總金額遞減
- (4)19.店面與辦公大樓估價時通常採收益還原法，若台北市某辦公大樓樓層面積 150 坪，每月淨租金收入為16 萬元，未來市場投資年收益率皆為5%，請問其合理總價為何？
 (1)960 萬元 (2) 2,400 萬元 (3)3,000 萬元 (4)3,840 萬元
- (3)20.小方申請房屋貸款360 萬元，年利率4%，期間10 年，採本金平均攤還法按月清償，試問小方最後一期應償還之本利和為多少？
 (1)16,987 元 (2) 24,988 元 (3) 30,100 元 (4) 36,987 元
- (3)21.大明現年8 歲，估算目前高中每學年費用為100 萬元，該費用年成長率為2%，則7 年後大明就讀高中時，該學年所須費用為何？【 $CF(7, 2\%) = 1.149$ 】
 (1)102.7 萬元 (2)109.8 萬元 (3) 114.9 萬元 (4) 121.5 萬元
- (3)22.王君年收入為100 萬元，尚可工作25 年，其夫妻年生活費共為40 萬元，餘命皆為15 年，無其他任何資產及負債。若每個子女生涯支出負擔為270 萬元，請問王君可養育子女人數為多少？
 (1)1 人 (2)2 人 (3) 3 人 (4) 4 人
- (2)23.依目前的月支出額作調整，再參考平均通貨膨脹率計算退休後屆時的月支出額，可用下列何種方法求得？
 (1)年金終值 (2)複利終值 (3)年金現值 (4)複利現值
- (1)24.依勞退舊制規定，王君現年40 歲，已在A 公司工作10 年，若持續在A 公司工作至60 歲退休，可領45 個基數退休金，目前薪資為 8 萬元，薪資成長率為2%，試問60 歲退休時可領多少退休金？【取最接近值， $CP(20, 2\%) = 1.486$ 】
 (1)535 萬元 (2)550 萬元 (3) 565 萬元 (4) 575 萬元
- (4)25.王五現年60 歲將申請退休，假設依勞退舊制規定可領一次退休金給付基數為45 個，年投資報酬率3%，餘命20 年，若改採年金方式每年給付，則平均每月給付額應相當於當時月薪之多少比率？【取最接近值， $AP(20, 3\%) = 14.877$ ， $AF(20, 3\%) = 26.870$ 】
 (1)18.6% (2)20.4% (3) 22.8% (4)25.2%
- (2)26.對於以理財目標進行資產配置的原則，下列何者正確？
 (1)理財目標的年限越短，越應該用風險性資產來達成
 (2)短期目標若是金額確定，應該選擇可保障投資成果的投資工具
 (3)理財目標的年限越短，風險性資產的不確定性就越小
 (4)理財目標的年限越長，風險性資產的不確定性就越大
- (1)27.用遺族需求法來估算保險額時，下列敘述何者正確？
 (1)年紀越大，保額越低 (2)對遺族的養生負債減少，保額越大
 (3)遺族支出占所得比重越高，應有保額越低 (4)過去資產累積越多，保額越高
- (3)28.施君目前家庭每年開支為50 萬元，希望25 年退休有2,000 萬元的退休金，目前已經擁有現值300 萬元的生息資產，如以3%的投資報酬率計算，施君每年收入須達多少金額，才可以達到目標？【取最接近值， $AF(25, 3\%) = 36.459$ ， $CF(25, 3\%) = 2.094$ 】
 (1)66 萬元 (2) 77 萬元 (3)88 萬元 (4)99 萬元
- (4)29.在我國目前課徵稅捐上，其稅率採用累進稅率而其最高之稅率為40%者，係何種稅目？
 (1)遺產稅 (2)營利事業所得稅 (3)贈與稅 (4)綜合所得稅

- (2)30.下列何者的利息所得是採用分離課稅？
(1)股票 (2)票券 (3)活期存款 (4)受益憑證
- (2)31.假設國庫券利率為2%，整體股票市場期望投資報酬率為8%，如某股票之β值為1.5的情形下，請問此一股票的期望投資報酬率為下列何者？
(1)10% (2)11% (3)12% (4)13%
- (3)32.有關國內共同基金，下列何者敘述錯誤？
(1)由證券投資信託公司經申請核准後發行 (2)發行實體為受益憑證
(3)開放式基金不在交易所掛牌，故不屬其範圍 (4)國內共同基金屬於契約制
- (3)33.有關期貨商品性質，下列敘述何者錯誤？
(1)採保證金交易 (2)採每日結算 (3)為非線性關係報酬率 (4)屬槓桿操作
- (3)34.對於定期壽險與終身壽險之敘述，下列何者錯誤？
(1)定期壽險之保險期間較終身壽險短 (2)皆以死亡為保險事故
(3)定期壽險保險費較高 (4)終身壽險採一定期間繳費最為適宜
- (2)35.現行委託人或投資人透過銀行指定用途信託資金投資國內外共同基金業務，下列敘述何者正確？
(1)屬「指定金錢信託」 (2)屬「特定金錢信託」
(3)屬「不指定金錢信託」 (4)屬「不特定金錢信託」
- (1)36.在技術分析上，下列敘述何者正確？
(1)6日RSI值80以上為賣出時機，20以下為買入時機 (2)隨機指標中之D值大於K值為買入訊號
(3)9日威廉指標低於20為買入訊號 (4)20日乖離率(BIS)為20%是買入訊號
- (4)37.市場上存有某股票買權選擇權及賣權選擇權，其履約價格均為35元，其權利金價格分別為買權15元，賣權10元，若該股票目前價格為40元，下列敘述何者錯誤？(不考慮交易手續費及稅負)
(1)買權的時間價值為10元 (2)賣權的履約價值為0元(無履約價值)
(3)客戶買入賣權的最大可能損失為10元 (4)客戶賣出買權的損益平衡點之股價為20元
- (1)38.下列敘述何者正確？
(1)選擇權的買權給選擇權的買入者未來有買標的商品的權利
(2)選擇權的買權給選擇權的買入者未來有賣標的商品的權利
(3)選擇權的買權給選擇權的賣出者未來有買標的商品的權利
(4)選擇權的買權給選擇權的賣出者未來有賣標的商品的權利
- (2)39.淨值成長率是代表個人累積淨值的速度，想提升淨值成長率，下列何項方法是有效的？
(1)提高淨值占總資產的比重 (2)提高生息資產占總資產的比重
(3)降低投資報酬率 (4)降低薪資儲蓄率
- (3)40.有關理財規劃實務，下列敘述何者正確？
(1)採所得替代法衡量應有保額時，係以未來工作收入儲蓄之利息作為遺族生活費用所需
(2)以向日葵原則進行投資組合時，其花心部分為核心投資組合，視為戰術性資產配置
(3)在計算現在合理投資價格時，針對每年可領取的租金或利息，應以年金現值係數進行折現計算
(4)利用目標並進法進行理財規劃時，往往面臨每個目標達成年限較短，存在無法如期達成目標之情形
- (1)41.有關理財目標順序法與理財目標並進法中，下列敘述何者錯誤？
(1)當進行目標順序法時，每個目標達成年限均加長，減少目標無法達成的風險
(2)當進行目標並進法時，使得複利效果充分發揮

- (3)當進行目標順序法時，依各目標先後順序逐項達成，在同一時間只設定一個目標
- (4)當進行目標並進法時，其早期負擔很重，但愈往後負擔愈輕
- (3)42.有關編製家庭財務報表與比率分析時，下列敘述何者錯誤？
- (1)在編製家庭資產負債表時，其總淨值包含自用淨值、投資淨值及消費負債淨值
 - (2)在編製家庭收支儲蓄表時，其未實現資本利得不會顯示在收支儲蓄表中
 - (3)融資比率係指投資負債佔總資產市值的比率
 - (4)理財支出包含利息支出與保障型壽險、產險的保費，以及為投資所支付的交易成本
- (4)43.為客戶進行居住規劃、子女養育與教育金規劃及退休規劃時，下列敘述何者錯誤？
- (1)在本金平均攤還法房貸下，其貸款初期之償還本金相較本利平均攤還法房貸為高
 - (2)子女教育金規劃特性包含了沒有時間彈性、沒有費用彈性，以及子女資質無法事先掌控
 - (3)勞工年滿60歲，且適用勞工退休金條例之年資合計滿15年者，得請領月退休金
 - (4)當通貨膨脹率愈低或退休後支出調整率愈高時，其應有的所得替代率愈高
- (4)44.有關各項理財工具與商品，下列敘述何者正確？
- (1)當以銀行代持卡人先付款的墊款日為循環利息起算日，對信用卡持卡人最有利
 - (2)標準普爾(S&P's)BBB長期評等相較BB長期評等之等級為高，兩者均屬於投資等級之評等
 - (3)一般失能保險及專門職業責任保險均歸屬於人身保險範圍
 - (4)集合管理運用帳戶之參加對象僅限於特定人，不得公開募集
- (1)45.投資組合保險策略中，總資產市值100萬元，現金、股票各半，可承擔風險係數為2，可忍受的最大損失為25萬元，當股票下跌10%時，需採何種策略？
- (1)出售5萬元股票
 - (2)出售15萬元股票
 - (3)加買5萬元股票
 - (4)加買15萬元股票
- (1)46.小芬辦理房貸1,000萬元，房貸期間15年，房貸利率9%，採每年底本利平均攤還法繳納，假設小芬於第五年底繳款後向銀行辦理貸款變更與延長申請，經核准為房貸期間20年（於當時變更日起算），房貸利率8%，下列敘述何者正確？【取最接近值， $AP(10, 9\%)=6.418$ ， $AP(11, 9\%)=6.805$ ， $AP(15, 9\%)=8.061$ ， $AP(20, 8\%)=9.818$ 】
- (1)第五年底當期償還本金金額48.08萬元；變更貸款後每年應繳納本利和為81.09萬元
 - (2)第五年底當期償還本金金額48.08萬元；變更貸款後每年應繳納本利和為83.64萬元
 - (3)第五年底當期償還本金金額52.40萬元；變更貸款後每年應繳納本利和為81.09萬元
 - (4)第五年底當期償還本金金額52.40萬元；變更貸款後每年應繳納本利和為83.64萬元
- (3)47.發行公司擬發行60天期商業本票，票面利息3.5%，面額5,000萬元，票券商全數買入並與某客戶於該商業本票發行之日起承作票券附買回交易20天，雙方議訂利率3.0%，下列敘述何者正確？（不考慮其他費用，取最接近值）
- (1)客戶承作稅後到期值為49,777,704元；票券商預扣稅款15,827元
 - (2)客戶承作稅後到期值為49,712,329元；票券商預扣稅款15,827元
 - (3)客戶承作稅後到期值為49,777,704元；票券商預扣稅款16,344元
 - (4)客戶承作稅後到期值為49,712,329元；票券商預扣稅款16,344元
- (1)48.若小董現年35歲，年收入100單位，預計60歲退休及享年75歲，假設目前家庭年支出80個單位，其中20個單位為小董個人支出，其他為扶養親屬支出，目前實質淨值500單位，若小董現在死亡，且預估當死亡後親屬尚有40年生活需求，則以淨收入彌補法及遺族需要法計算下，其應有壽險保額為下列何者？（不考慮淨現值）
- (1)淨收入彌補法1,700單位；遺族需要法1,900單位

- (2)淨收入彌補法2,800 單位；遺族需要法1,900 單位
- (3)淨收入彌補法1,700 單位；遺族需要法2,900 單位
- (4)淨收入彌補法2,800 單位；遺族需要法2,900 單位

(4)49.有關ETF 之敘述，下列何者錯誤？

- (1)ETF 的證券交易稅率為千分之一
- (2)ETF 具有封閉式共同基金之特質
- (3)ETF 具有開放式共同基金之特質
- (4)ETF 在平盤以下不得放空

(1)50.有關集合管理運用帳戶與證券投資信託基金之敘述，下列何者錯誤？

- (1)集合管理運用帳戶與投資人的法律關係為準信託
- (2)證券投資信託基金是針對不特定投資人募集
- (3)集合管理運用帳戶的資產保管是由信託業者負責
- (4)集合管理運用帳戶無資產規模大小的限制