

國立虎尾科技大學九十八學年度研究所（碩士在職專班）考試入學試題

所別：經營管理研究所乙組(財務金融組)

科目：考試科目 (金融常識)

注意事項：

- (1) 共兩大題，每大題五十分，共一百分。
- (2) 請於答案卷上註明題號。

一、選擇題 (每小題 2 分，共 50 分)

1. 近來景氣陷入衰退，央行採取寬鬆的貨幣政策，宣布調降利率半碼。請問央行調降之「利率」指下列何者？(a) 重貼現率 (b) 銀行放款利率 (c) 公債利率 (d) 隔夜拆款利率。
2. 下列何者屬於間接金融之服務機構？(a) 證券商 (b) 交易所 (c) 證券金融公司 (d) 商業銀行。
3. 我國現任央行總裁以及美國現任聯邦準備理事會主席分別為？(a) 許嘉棟、柏南克 (b) 彭淮南、柏南克 (c) 許嘉棟、葛林斯潘 (d) 彭淮南、葛林斯潘。
4. 一般公司申請股票上市，其實收資本額須達新台幣(a) 五千萬 (b) 五億 (c) 六億 (d) 十億元以上。
5. 下列何者，證券經紀商不得接受其開戶？(a) 未成年人未經法定代理人允許者 (b) 證券交易所之職員 (c) 金融機構之出納人員 (d) 以上皆不可接受開戶。
6. 台灣證券交易所集中交割之有價證券收付作業，委由下列何者辦理？(a) 證券結算事業 (b) 證券金融事業 (c) 證券集中保管事業 (d) 證券暨期貨市場發展基金會。
7. 投資人信用交易帳戶之整戶擔保維持率低於規定比率者，投資人應於授信單位通知補繳差額送達之日起，最遲幾個營業日內補繳之？(a) 一個 (b) 二個 (c) 三個 (d) 四個。
8. 上市有價證券價格之升降幅度，以漲至或跌至前一日收盤價格多少為限？(a) 3% (b) 5% (c) 7% (d) 10%。
9. 現行規定，融券保證金成數為何？(a) 60% (b) 80% (c) 90% (d) 120%。
10. 證券交易法第 31 條規定，公司募集發行有價證券時，應向認股人或應募人交付？(a) 認股書或應募書 (b) 公開說明書 (c) 公司財務報告 (d) 公司財務預測。
11. 證券交易法第 36 條規定，公開發行公司應於每營業年度結束後多久時間內，公告並申報其年度財務報告？(a) 六個月內 (b) 四個月內 (c) 三個月內 (d) 一個月內。
12. 下列何者在獲悉公司有重大影響股票價格之消息時，在該消息未公開或公開後十二小時內，不得對公司之上市或上櫃之股票從事交易？(a) 該公司之董事、監察人及經理人 (b) 該公司之大股東 (c) 該公司之簽證會計師 (d) 以上皆是。
13. 台灣證券交易所普通交易之交易時間為週一至週五(a) 09:00~13:30 (b) 08:30~13:30 (c) 09:00~12:00 (d) 08:30~12:00。
14. 從事內線交易，刑事上依證券交易 171 條之規定，需處(a) 三年以上，十年以下 (b) 七年以下 (c) 五年以下 (d) 十年以下 之有期徒刑，得併科新台幣一千萬元以上，二億元以下之罰金。
15. 在票券市場中，若投資人向票券商購買票券，並約定在一段期間後由票券商將原票券買回，此種交易稱之為？(a) 附賣回交易 (b) 附買回交易 (c) 買斷賣斷交易 (d) 保證金交

- 易。
16. 票券商接受發行人之委託，對於其發行之短期票券、債券，核對簽章，並對應記載事項加以審核，簽章證明之行為，稱之為？(a) 保證 (b) 簽證 (c) 核准 (d) 承兌。
 17. 外國公司暨受委託之存託銀行在中華民國境內所發行存放於保管機構之外國發行人有價證券之憑證，稱之為？(a) 受益憑證 (b) 海外存託憑證 (c) 台灣存託憑證 (d) 共同基金。
 18. 下列何者不為投資共同基金的優點？(a) 有利於小額投資人分散投資風險 (b) 專業經理人操作，可獲得較高報酬率 (c) 節省投資人選擇投資標的之時間與困擾 (d) 投資共同基金沒有風險。
 19. 下列何者不為普通股股東的權益？(a) 股東會之表決權 (b) 新股認購權 (c) 要求公司買回股份權 (d) 帳簿檢查權。
 20. 發票人簽發一定之金額，於指定到期日，由自己無條件支付予受款人或執票人之票據，稱之為？(a) 本票 (b) 支票 (c) 匯票 (d) 定期存單。
 21. 其他條件不變下，當債券的殖利率上升時，則債券之價格會？(a) 下跌 (b) 上升 (c) 不變 (d) 不一定。
 22. 下列何者不為國際間主要之債信評等公司？(a) 標準普爾 (b) 穆迪 (c) 摩根史坦利 (d) 惠譽。
 23. 甲債券及乙債券之殖利率皆為 6%，票面利率皆為 4%，甲債券距到期日 5 年，乙債券距到期日 10 年。則同樣的殖利率變動，何者之價格變動的幅度較大？(a) 兩者一樣 (b) 乙債券 (c) 甲債券 (d) 不一定。
 24. 當債券之殖利率大於其票面利率時，則其市場價格與面額之關係為何？(a) 價格大於面額 (b) 價格等於面額 (c) 價格小於面額 (d) 不一定。
 25. 股票本益比指？(a) 股價/現金股利 (b) 每股市價/每股帳面價值 (c) 淨利/銷售額 (d) 股價/每股盈餘。

二、簡答題 (9 小題，共 50 分)

1. 公司現金增資是初級市場或次級市場？(5 分)
2. 「不要將所有雞蛋放在一個籃子裏」所能避免的風險為「何者風險」？(5 分)
3. 1 basis point = ? %，1 碼 = ? (5 分)
4. 存續期間與到期日為何不同？(5 分)
5. 為何國際上認為我國逾放應再上 1.5 才是真正逾放比？(3 分)
6. 何謂二次金改之 258？(5 分)
7. 何謂內在防火牆？何謂外在防火牆？比較英、美、德、日？(12 分)
8. 一個股票基金規模 30 億，同年共賣出 60 億元，則「賣出週轉率」為？(5 分)
9. 台股加權指數為 5,000 點，摩根台股指數為 300 點，契約現值各為多少？(5 分)