

國立臺北商業大學附設空中進修學院112學年度第二學期期中考參考答案

考試科目：二專522金融市場

考試日期：113年4月14日

節次：2

一、選擇題 (60%)

- (A) 1. 何者非金融市場交易的工具？(A) 房地產 (B) 銀行存款 (C) 股票 (D) 債券。
- (B) 2. 在金融市場中，主管機關訂定法律規範的目的在於：(A) 增加政府的收入 (B) 促進金融市場健全發展與有效經營 (C) 增加金融機構的進入障礙 (D) 提高金融機構的經營成本。
- (B) 3. 利率之1個基本點 (basis point) 等於？(A) 0.001% (B) 0.01% (C) 0.1% (D) 1%。
- (A) 4. 利率之一碼為：(A) 0.25% (B) 0.5% (C) 1% (D) 5%。
- (D) 5. 假設其他條件不變，下列何者可使存款貨幣的創造能力提高而增加貨幣供給量？(A) 法定存款準備率提高 (B) 銀行授信增列補償性存款之規定 (C) 銀行超額準備增加 (D) 法定存款準備率降低。
- (B) 6. 央行想要增加貨幣供應量並降低利率時，會採取？(A) 緊縮性公開市場操作 (B) 擴張性公開市場操作 (C) 向商業銀行出售政府證券 (D) 向其他金融機構出售政府證券。
- (D) 7. 下列何者為活期性存款常見的存款帳戶類型？(A) 活期儲蓄存款 (B) 薪資轉帳存款 (C) 支票存款 (D) 以上皆是。
- (B) 8. 開戶時由存戶約定期限，一次存入本金，滿1個月後按月單利計付利息，到期支取本金；是屬於？(A) 整存整付儲蓄存款 (B) 一般存本取息儲蓄存款 (C) 特種存本取息儲蓄存款 (D) 零存整付儲蓄存款。
- (A) 9. 臺灣的銀行市場，由哪個主管機關監管？(A) 金管會 (B) 內政部 (C) 中央銀行 (D) 銀行公會。
- (D) 10. 人身保險不包括下列哪一險種？(A) 健康保險 (B) 傷害保險 (C) 旅行平安保險 (D) 信用保險。
- (B) 11. 下列何者不是產物保險？(A) 火災保險 (B) 人身保險 (C) 地震保險 (D) 船舶保險。
- (C) 12. 保險契約的當事人為：(A) 被保險人與要保人 (B) 被保險人與保險人 (C) 要保人與保險人 (D) 要保人與受益人。
- (D) 13. 下列何者非屬短期票券市場之信用工具？(A) 國庫券 (B) 可轉讓定期存單 (C) 匯票 (D) 公司債。
- (A) 14. 目前短期票券之利息所得採分離課稅，按給付額扣繳多少？(A) 10% (B) 20% (C) 25% (D) 30%。
- (C) 15. 票券商接受發行人之委託，依約定包銷或代銷票券之行為，稱為下列何者？(A) 保證 (B) 簽證 (C) 承銷 (D) 標售。
- (C) 16. 下列何者非股票市場的功能特性？(A) 資本融資 (B) 資產定價 (C) 無風險性 (D) 價格發現。
- (D) 17. 何者非公司發行股票籌集資金的原因？(A) 購買設備 (B) 償還到期債務 (C) 為收購做準備 (D) 發放薪資。
- (C) 18. 公司新上市、上櫃或現金增資發行新股的市場，又稱為？(A) 外匯市場 (B) 商品市場 (C) 初級市場 (D) 次級市場。
- (B) 19. 下列何者為散戶最常使用之申購股票方式？(A) 競價拍賣 (B) 公開申購 (C) 洽特定人承銷 (D) 詢價圈購。
- (D) 20. 臺灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場？(A) 上市 (B) 上櫃 (C) 上市與上櫃 (D) 未上市與未上櫃股票。

二、填充與問答題(40%)

1. 依據我國政府訂定的保險法規定，人身保險包含____人壽____保險、____健康____保險、____傷害____保險，及____年金____保險等四種。

2. 價格發現 (Price Discovery)：價格發現機制可確保資產價格反應所有可用訊息，從而提高市場透明度和效率。

3. 可轉讓定期存單 (Negotiable Certificates of Deposit, NCD)：

通常由銀行或其他金融機構發行，銀行為充實資金來源而發行一種短期債務憑證形式的定期存款，得以吸收存款，但須經主（管）機關核准，且載有付息條件，利率則由各銀行自行訂定。

4. 首次公開發行股票 (IPO)：IPO 是指一家公司首次將其股票在公開交易所上市交易，以便公眾投資者可以購買公司的股票。