

CONTENTS

目次

本書內容導引····· 001



PART I 考試前評估篇

- 理財規劃專業能力測驗筆試應試說明····· 002
- 我考理財規劃人員專業能力測驗的目的為何？····· 002
- 我目前的職業身分適合考嗎？····· 003
- 我目前的年紀適合考嗎？····· 004
- 我準備考試的時間夠嗎？····· 004
- 我要如何準備考試呢？····· 005
- 我要準備考幾分呢？····· 005
- 我的競爭對手有哪些人？····· 006



PART II 考試前準備篇

- 使用本書準備要領····· 009
 - 一、理財工具····· 011
 - (一)觀念記憶題準備要領····· 011
 - 單元 1 金融機構的功能與規範····· 012
 - 單元 2 短期投資工具····· 023
 - 單元 3 債券投資····· 031
 - 單元 4 股票投資····· 043
 - 單元 5 共同基金····· 058
 - 單元 6 衍生性金融商品····· 070
 - 單元 7 經濟觀念與經濟指標····· 086
 - 單元 8 保險的運用····· 099
 - 單元 9 信託的運用····· 122
 - 單元 10 金融商品與金融創新····· 133
 - (二)數學演算題準備要領····· 145
 - 類型 1 可轉讓定期存單之計算····· 146
 - 類型 2 商業本票之計算····· 148
 - 類型 3 附條件交易之套利計算····· 150
 - 類型 4 券商欲達到保本率要求所需存款金額之計算····· 151
 - 類型 5 債券價格及資本利得之計算····· 153



| | | |
|-----------------|-----------------------------|------------|
| 類型 6 | 利用殖利率變動計算債券價值 | 158 |
| 類型 7 | 可轉換公司債之獲利及投資報酬率計算 | 159 |
| 類型 8 | 相對強弱指標之計算 | 162 |
| 類型 9 | 乖離率之計算 | 164 |
| 類型 10 | 股票價值之計算 | 166 |
| 類型 11 | 本益比之計算 | 168 |
| 類型 12 | 利用資本資產訂價模式 (CAPM) 計算股票預期報酬率 | 169 |
| 類型 13 | 利用套利訂價模型 (APT) 計算股票預期報酬率 | 172 |
| 類型 14 | 股票交易之計算 | 174 |
| 類型 15 | 共同基金贖回及獲利金額計算 | 176 |
| 類型 16 | 台指期貨何時需追繳保證金計算 | 181 |
| 類型 17 | 台指期貨市值及交易計算 | 183 |
| 類型 18 | 台股選擇權價格計算 | 185 |
| 類型 19 | 台股選擇權交易計算 | 187 |
| 類型 20 | 外匯連接組合式商品交易計算 | 191 |
| 二、理財規劃實務 | | 192 |
| (一)觀念記憶題準備要領 | | 192 |
| 單元 1 | 理財規劃概論 | 193 |
| 單元 2 | 理財規劃的步驟 | 199 |
| 單元 3 | 客戶型態與行為特性 | 207 |
| 單元 4 | 家庭財務報表與預算的編製與分析 | 218 |
| 單元 5 | 現金流量管理 | 232 |
| 單元 6 | 貨幣的價值與數量方法 | 242 |
| 單元 7 | 居住規劃 | 249 |
| 單元 8 | 子女養育與教育規劃 | 255 |
| 單元 9 | 退休規劃 | 261 |
| 單元 10 | 投資規劃 | 273 |
| 單元 11 | 稅務規劃 | 284 |
| 單元 12 | 全方位理財規劃綜合運用 | 305 |
| (二)數學演算題準備要領 | | 313 |
| 類型 1 | 家庭資產負債表財務比率分析之計算 | 314 |
| 類型 2 | 家庭收支儲蓄表財務比率分析之計算 | 317 |
| 類型 3 | 個人財務比率分析之計算 | 320 |
| 類型 4 | 家庭現金流量計算 | 328 |
| 類型 5 | 收入管理計算 | 330 |
| 類型 6 | 緊急預備金計算 | 333 |
| 類型 7 | 家庭相對收支率及稅前最低收入之計算 | 335 |



| | | |
|-------|--------------------|-----|
| 類型 8 | 現值及終值計算 | 337 |
| 類型 9 | 理財目標與投資價值方程式計算 | 343 |
| 類型 10 | 投資報酬率計算 | 350 |
| 類型 11 | 投資風險衡量之計算 | 353 |
| 類型 12 | 不動產估價之計算 | 356 |
| 類型 13 | 選擇租屋或購屋之評估計算 | 357 |
| 類型 14 | 購屋以供出租之評估計算 | 361 |
| 類型 15 | 購屋可負擔房價計算 | 363 |
| 類型 16 | 舊屋換新屋的評估計算 | 366 |
| 類型 17 | 房貸每期攤還金額之計算 | 368 |
| 類型 18 | 子女養育數之評估計算 | 380 |
| 類型 19 | 子女所需教育基金之計算 | 383 |
| 類型 20 | 退休金累積之計算 | 389 |
| 類型 21 | 退休金比較之計算 | 393 |
| 類型 22 | 退休年齡之計算 | 395 |
| 類型 23 | 退休後每年可花費金額之計算 | 397 |
| 類型 24 | 退休金採一次領取或年金方式之評估計算 | 400 |
| 類型 25 | 所得替代率與安全支用率之計算 | 403 |
| 類型 26 | 退休後可領勞保金額之計算 | 405 |
| 類型 27 | 投資組合之計算 | 408 |
| 類型 28 | 固定投資比例策略之計算 | 410 |
| 類型 29 | 投資組合保險策略之計算 | 413 |
| 類型 30 | 投資組合向日葵策略之計算 | 418 |
| 類型 31 | 定期定額投資策略之計算 | 420 |
| 類型 32 | 淨收入彌補法保險需求之計算 | 422 |
| 類型 33 | 遺族需要法保險需求之計算 | 424 |
| 類型 34 | 所得替代法保險需求之計算 | 425 |
| 類型 35 | 標會標金利率之計算 | 426 |



PART III 考試時應對篇

| | |
|----------------|-----|
| ● 面對考題應對要領 | 430 |
| ● 考試當天出門前的注意事項 | 432 |
| ● 考試當天休息時的準備事項 | 432 |
| ● 考試當場作答時的應對事項 | 433 |
| 參考文獻 | 435 |

 附 錄

- 附錄 1 複利終值表 ····· 附 003
- 附錄 2 複利現值表 ····· 附 005
- 附錄 3 年金終值表 ····· 附 007
- 附錄 4 年金現值表 ····· 附 009
- 附錄 5 歷屆考題 ····· 附 011





一、理財工具



(一) 觀念記憶題準備要領

歷屆考題分析一：依各單元比重（從第 4 屆改變題型比重後計算）

| 理財工具及其應用 | 金融機構功能規範 | 短期投資工具 | 債券投資 | 股票投資 | 共同基金 | 衍生性金融商品 | 經濟觀念及指標 | 保險的運用 | 信託的運用 | 金融商品與創新 | 投資風險報酬規劃 | 稅務規劃 | 總計 |
|----------|----------|--------|------|------|------|---------|---------|-------|-------|---------|----------|------|------|
| 第 4 屆 | 3 | 3 | 6 | 5 | 6 | 6 | 6 | 6 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 5 屆 | 3 | 3 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 6 屆 | 2 | 4 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 7 屆 | 2 | 4 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 5 | 4 | 0 | 0 | 50 |
| 第 8 屆 | 2 | 4 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 9 屆 | 3 | 3 | 6 | 6 | 5 | 6 | 6 | 7 | 4 | 4 | 0 | 0 | 50 |
| 第 10 屆 | 3 | 3 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 5 | 4 | 0 | 0 | 50 |
| 第 11 屆 | 2 | 4 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 12 屆 | 3 | 3 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 13 屆 | 1 | 4 | 6 | 7 | 5 | 7 | 4 | 8 | 4 | 4 | 0 | 0 | 50 |
| 第 14 屆 | 3 | 3 | 6 | 5 | 5 | 6 | 5 | 8 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 15 屆 | 2 | 3 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 8 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 16 屆 | 3 | 3 | 6 | 8 | 4 | 6 | 4 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 17 屆 | 1 | 4 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 5 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 18 屆 | 3 | 3 | 6 | 6 | 5 | 6 | 5 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 19 屆 | 3 | 3 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 20 屆 | 3 | 3 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 21 屆 | 3 | 3 | 6 | 7 | 5 | 6 | 4 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 第 22 屆 | 3 | 3 | 6 | 6 | 5 | 6 | 5 | 7 | 4 | 5 | 0 | 0 | 50 |
| 合計 | 48 | 63 | 114 | 127 | 95 | 115 | 83 | 135 | 79 | 91 | 0 | 0 | 950 |
| 比重 | 5% | 7% | 12% | 13% | 10% | 12% | 9% | 14% | 8% | 10% | 0% | 0% | 100% |



PART



考試前準備篇

單元

1

金融機構的功能與規範

內容評比

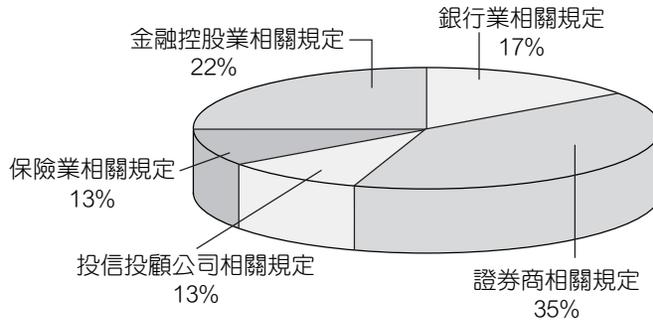
重要性：★★☆☆☆

數理力：☆☆☆☆☆

難易度：★★☆☆☆

※考題比重：每屆出題約 2~3 題，占理財工具比重約 5% 左右

必考題型



※銀行業相關規定（占本章比重約 17% 左右）

※證券商相關規定（占本章比重約 35% 左右）

※投信投顧公司相關規定（占本章比重約 13% 左右）

※保險業相關規定（占本章比重約 13% 左右）

※金融控股業相關規定（占本章比重約 22% 左右）

重點 1 銀行業相關規定

1. 金融機構之種類

- | | |
|---------|------------|
| (1) 銀行業 | (2) 證券及期貨業 |
| (3) 保險業 | (4) 信託業 |

2. 銀行之種類

- | | | |
|----------|----------|------------|
| (1) 商業銀行 | (2) 專業銀行 | (3) 信託投資公司 |
|----------|----------|------------|

3. 商業銀行之業務

- | | |
|------------|------------|
| (1) 收受支票存款 | (2) 收受活期存款 |
| (3) 收受定期存款 | (4) 發行金融債券 |

- (5)辦理短期、中期及長期放款
- (6)辦理票據貼現
- (7)投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票
- (8)辦理國內外匯兌
- (9)辦理商業匯票之匯兌
- (10)簽發國內外信用狀
- (11)保證發行公司債券
- (12)辦理國內外保證業務
- (13)代理收付款項
- (14)代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
- (15)辦理與前十四項業務相關之倉庫、保管及代理服務業務
- (16)經主管機關核准辦理之其他有關業務

4. 商業銀行相關規定

- (1)外匯業務經營須經中央銀行之許可
- (2)定期存款存款人得以質借，或於七日前通知銀行提前解約
- (3)銀行對遠期匯票或本票，以折扣方式預收利息而購入者，稱為貼現
- (4)辦理授信之分類：
 - (A)依授信期限長短
 - 短期信用：1 年以下
 - 中期信用：1 年以上 7 年以下
 - 長期信用：7 年以上
 - (B)依授信有無擔保品
 - (i) 擔保授信：銀行法第 12 條規定的擔保授信
 - a. 不動產或動產抵押權
 - b. 動產或權利質權
 - c. 借款人營業交易所發生之應收票據
 - d. 各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證
 - (ii) 無擔保授信：無銀行法第 12 條規定的擔保授信
- (5)信用狀 (L/C)
 - (A)係指銀行循客戶的請求，並依其指示或為其本身做的任何安排，在符合信用狀條件情形下，憑所規定的單證，對第三人或對其指定人為付款，或對受益人所簽發匯票為承兌並付款，或授權另一銀行為上述付款，或對上述匯票為承兌並付款，或授權另一銀行讓購
 - (B)其功能為對進口廠商提供信用的保證及資金週轉的便利
 - (C)L/C 大多以銀行為匯票的付款人
 - (D)L/C 受益人可持票向任何銀行請求讓購
- (6)委託購買證 (A/P)
 - (A)乃進口地銀行應進口商的申請，開發給它在出口地的通匯銀行的授權



- 書，授權該行得按一定的條件，代其購買出口商開至進口商的跟單匯票
- (B) A/P 的匯票是以進口商為付款人
- (C) 進口商申請開立 A/P 所繳交之保證金，一般較 L/C 為高
- (D) A/P 受益人僅能持票請求通匯銀行購買

5. 工業銀行之業務

- | | |
|-----------------------------|------------------|
| (1)收受支票存款及其它各種存款 | (2)辦理放款 |
| (3)發行金融債券 | (4)投資有價證券 |
| (5)承銷有價證券 | |
| (6)辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業 | |
| (7)辦理國內外匯兌 | (8)辦理國內外保證事務 |
| (9)辦理政府債券自行買賣業務 | (10)簽發國內外信用狀 |
| (11)代理收付款項 | (12)擔任股票及債券發行簽證人 |
| (13)辦理前列各項業務之代理服務 | (14)經財政部核准之其它業務 |

6. 工業銀行相關規定

- (1)不得收受金融機構之轉存款
- (2)辦理存款及外匯業務對象限於公司組織之投資戶與授信戶、依法設立之保險業、財團法人及政府機關
- (3)不得收受個人存款
- (4)發行金融債券總餘額，不得超過其調整後淨值的六倍
- (5)辦理直接投資相關事業之總餘額，不得超過其上一會計年度之淨值
- (6)對任一生產事業直接投資餘額，不得超過其上一會計年度決算後淨值的 5%

試題演練

[具 12-2：表第十二屆理財工具第 2 題 ※：表重複出現考題]

[重複出現考題若選項有變更，則以最近一次考題之選項為主]

- () 1. 依據銀行法第二十條規定，銀行分為商業銀行、專業銀行及下列何者？
(具 12-2)
- (1)工業銀行 (2)投資銀行 (3)信託投資公司 (4)金融控股公司
- () 2. 銀行法第二十條所稱之「銀行」，除商業銀行及專業銀行外，尚包括下列何者？(具 4-2)
- (1)證券金融公司 (2)票券金融公司
(3)信託投資公司 (4)證券投資信託公司
- () 3. 依銀行法規定，下列何者非屬商業銀行之業務？(具 8-1)
- (1)發行金融債券

.....

1. (3) 2. (3) 3. (2)

- (2)辦理直接投資生產事業及創業投資事業
 - (3)投資公債、短期票券及公司股票
 - (4)保證發行公司債券
- () 4. 有關工業銀行之相關規定，下列何者錯誤？（具 6-3）
- (1)對任一生產事業直接投資餘額，不得超過其上一會計年度決算後淨值的5%
 - (2)發行金融債券總餘額，不得超過其調整後淨值的五倍
 - (3)不得收受金融機構之轉存款
 - (4)經主管機關核定後得投資有價證券

重點 2 證券商相關規定

1. 證券商之種類

- (1)證券承銷商：經主管機關特許，以包銷發行人發行之有價證券為業務之證券商
- (2)證券經紀商：經營有價證券之行紀或居間者
 - (A)行紀：指經紀商受託買賣有價證券之行為
 - (B)居間：指一方為他方報告訂約的機會或為訂約的媒介
- (3)證券自營商：經主管機關特許，以自行買賣有價證券為業務之證券商
 - (A)證券自營商不得直接或間接受他人之委託在台灣證券交易所所設立的集中交易市場或櫃檯市場買賣有價證券
 - (B)對同一證券，證券自營商之申報價格與證券經紀商之申報價格，如同時發生，且其價格相同者，證券經紀商之買賣應優先成交

2. 證券商相關規定

- (1)最低實收資本額：
 - 證券承銷商：新台幣 4 億元
 - 證券自營商：新台幣 4 億元
 - 證券經紀商：新台幣 2 億元
 - 綜合證券商：新台幣 10 億元
- (2)營業保證金：
 - 證券承銷商：新台幣 4,000 萬元
 - 證券自營商：新台幣 1,000 萬元
 - 證券經紀商：新台幣 5,000 萬元
- (3)負債總額：不得超過其淨值之規定倍數
- (4)非營業用不動產：不得購費



PART



考試前準備篇

- (5)營業用固定資產：不得超過該證券商資產總額之 60%
 (6)證券商得受託買賣外國債券，但不得為買賣之融資融券

試題演練

- ※() 1. 有關我國金融機構之業務，下列敘述何者正確？（具 9-3；具 3-2）
 (1)工業銀行不得收受金融機構之轉存款
 (2)證券經紀商受託買賣有價證券之行為稱為承銷
 (3)收受個人存款，為工業銀行與商業銀行共同之業務範圍
 (4)根據銀行法第四條之規定，銀行有關外匯業務之經營需經財政部之許可
 () (1)見重點 1：提要 6. (3)見重點 1：提要 3.6. (4)見重點 1：提要 4.
- () 2. 證券經紀商受託買賣有價證券之行為係指下列何者？（具 10-1）
 (1)代銷 (2)包銷 (3)行紀 (4)居間
- () 3. 下列何種證券業機構是指經營有價證券之行紀或居間者？（具 11-2）
 (1)證券經紀商 (2)證券承銷商
 (3)證券自營商 (4)證券投資信託公司
- () 4. 有關證券商之敘述，下列何者錯誤？（具 8-3）
 (1)證券自營商得直接或間接受他人之委託在臺灣證券交易所所設立之集中交易市場或櫃檯市場買賣有價證券
 (2)證券經紀商為經營有價證券之行紀或居間者
 (3)對同一證券，證券自營商與證券經紀商之申報價格如同時發生且價格相同時，證券經紀商之買賣應優先成交
 (4)證券自營商指經主管機關依證交法規定，特許以自行買賣有價證券為業務之證券商
- ※() 5. 依我國法律規定，設立綜合證券商的最低實收資本額為多少？
 (具 9-2；具 5-11)
 (1)新台幣二億元 (2)新台幣四億元 (3)新台幣八億元 (4)新台幣十億元
- () 6. 依證券商管理規則之規定，證券商營業用固定資產總額，不得超過該證券商資產總額之若干百分比？（具 4-3）
 (1) 50% (2) 60% (3) 70% (4) 80%
- () 7. 有關證券商之敘述，下列何者正確？（具 6-2）
 (1)證券商不得受託買賣外國債券
 (2)依證券商管理規則之規定，證券商不得購置營業用固定資產
 (3)證券承銷商屬發起設立，最低實收資本額為新台幣四億元

.....
 1. (1) 2. (3) 3. (1) 4. (1) 5. (4) 6. (2) 7. (3)



(4)證券自營商係指經主管機關依規定特許以自行買賣及受託買賣有價證券為業務之證券商

重點3 投信投顧公司相關規定

1. 證券投資信託事業相關規定

- (1)可公開募集證券投資信託基金
- (2)可接受全權委託投資業務
- (3)最低實收資本額為新台幣3億元
- (4)得運用信託基金買賣有價證券，但需以現款現貨交易

2. 證券投資顧問事業相關規定

- (1)接受委任，提供研究分析或推介建議
- (2)可接受全權委託投資業務
- (3)最低實收資本額為新台幣1,000萬元
- (4)不得買賣其推介予投資人相同之有價證券

3. 全權委託投資業務相關規定

- (1)全權委託投資業務乃指投顧或投信事業接受委任人委任，對委任人交付之委託投資基金，就有價證券之投資為價值分析、投資判斷，並基於該判斷，為委任人執行有價證券投資之業務
- (2)投顧或投信事業接受委任人全權委託之資金，與該事業及保管機構自有財產，應分別獨立
- (3)全權委託投資契約，應與委任人個別簽訂，不得接受共同委任
- (4)投顧或投信經營全權委託業務，應每月定期編制委任人資產交易紀錄及現況報告書，送達委任人

試題演練

- ※() 1. 在我國下列哪一種金融機構得公開募集債券型基金？(具 7-2；具 1-1)
- (1)證券金融公司 (2)證券投資信託公司
(3)綜合證券商 (4)證券投資顧問公司
- ※() 2. 下列何種金融機構可經營全權委託投資業務？(具 5-3；具 2-1)
- (1)保險公司 (2)信託投資公司
(3)證券商 (4)證券投資顧問公司
- () 3. 有關全權委託投資業務之敘述，下列何者正確？(具 12-3)

.....
1. (2) 2. (4) 3. (1)



PART



考試前準備篇

- (1)應每月定期編製委任人資產交易記錄及現況報告書，送達委任人
- (2)保險公司、投顧及投信事業皆可經營此項業務
- (3)委任人全權委託之資金，與保管機構自有財產不需獨立分開
- (4)全權委託投資契約得接受共同委任

重點 4 保險業相關規定

1. 保險事業之定義

- (1)保險及保險契約：保險謂當事人約定，一方交付保險費於他方，他方對於因不可預料，或不可抗力之事故所致的損害，負擔賠償財物之行為。根據前項所訂之契約，稱為保險契約
- (2)保險的種類
 - (A)財產保險：包括火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險及經主管機關核准之其他財產保險
 - (B)人身保險：包括人壽保險、健康保險、傷害保險及年金保險
- (3)保險業：指依保險法組織登記，以經營保險為業之機構
- (4)保險業主管機關：財政部

2. 相關名詞定義

- (1)保險經紀人：基於被保險人之利益，代向保險人洽訂保險契約，而向承保之保險業收取佣金之人
- (2)保險代理人：根據代理契約或授權書，向保險人收取費用，並代理經營業務之人
- (3)保險業務員：指為保險業、保險經紀人公司、保險代理人公司，從事保險招攬之人
- (4)被保險人：指於保險事故發生時遭受損害，享有賠償請求權之人；要保人得為被保險人

3. 保險事業相關規定

- (1)保險業之組織以股份有限公司或合作社為限。但依其他法律規定或經主管機關核准立者，不在此限
- (2)保險業保證金之繳存應以現金為之，但經主管機關之核准，得以公債或庫券代收之
- (3)保險業應按其資本或基金實收總額的 15%，繳存保證金於國庫
- (4)投資不動產之總額，除自用不動產外，不得超過其基金 30%
- (5)保險業資金運用範圍
 - (A)購買有價證券
 - (B)購買不動產



- (C) 放款
 - (D) 辦理經主管機關核准之專案運用及公共投資
 - (E) 國外投資
 - (F) 投資保險相關事業
 - (G) 經主管機關核准從事衍生性商品交易
 - (H) 其他經主管機關核准之資金運用
- (6) 同一保險業不得兼營財產保險及人身保險業務
- (7) 保險公司其董事長、董事、監察人、總經理等人對公司債權人應負連帶無限清償責任

試題演練

- ※() 1. 基於被保險人之利益，代向保險人洽訂保險契約，而向承保之保險業收取佣金之人，係指下列何者？（具 10-2；具 7-3）
- (1) 保險業務員 (2) 保險代理人 (3) 保險經紀人 (4) 要保人
- () 2. 依我國保險法規定，保險業應按其資本或基金實收總額的多少百分比，繳存保證金於國庫？（具 3-1）
- (1) 百分之十 (2) 百分之十五 (3) 百分之二十 (4) 百分之二十五
- () 3. 有關我國保險業，下列敘述何者錯誤？（具 12-1）
- (1) 投資不動產之總額，除自用不動產外，不得超過其基金 20%
- (2) 經主管機關核准，得投資衍生性金融商品
- (3) 同一保險業不得兼營財產保險及人身保險
- (4) 應按資本或基金實收總額 15%，繳存保證金於國庫
-  (1) 根據保險法 146-2 條規定：投資不動產之總額，除自用不動產外，不得超過其基金 30%



PART



考試前準備篇

重點 5 金融控股業相關規定

1. 金融六法

- (1) 金融重建三法
- (2) 票券金融管理法修正案
- (4) 保險法部分條文修正案
- (4) 金融控股公司法

2. 金融重建三法

- (1) 金融重建三法係指「行政院金融重建基金設置及管理條例」、「營業稅法修正案」及「存款保險條例修正案」
- (2) 旨在建立一套不良金融機構的退出機制

1. (3) 2. (2) 3. (1)

- (3)於整頓金融的特殊期間內，取消新台幣 100 萬元的存保理賠上限
- (4)金融重建基金的適用對象包括問題基層金融機構及淨值為負的金融機構

3. 金融控股公司法

- (1)最低資本額為新台幣 200 億元，另持有銀行、保險公司或證券商資產總額達新台幣 3,000 億元以上者須強制轉換
- (2)申請期限以年度計，為期兩個月，採隨到隨審制
- (3)旨在賦予金融機構跨業經營之法源，據以發揮金融營運之綜效
- (4)所謂控制性持股，依定義指持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本額超過 25%，或直接、間接選任或指派一銀行、保險公司或證券商過半數之董事
- (5)金融控股公司為一純粹控股公司，本身不得從事金融業務或其他商業

4. 金融同業合併租稅誘因

- (1)免徵印花稅及契稅
- (2)消滅機構承受之土地，因合併而隨同移轉予存續機構免徵土地增值稅
- (3)因合併出售不良債權所受之損失，得於 15 年內認列損失
- (4)因合併產生之費用得於 10 年內攤銷之
- (5)因合併產生之商譽得於 5 年內攤銷之
- (6)合併前 5 年的虧損得從所得稅中扣抵

5. 成立金融控股公司的優點

- (1)放寬銀行、保險、證券業轉投資相關限制
- (2)建立完整金融版圖
- (3)客戶資源共享
- (4)作業平台的整合
- (5)提供金融商品一次購足服務

試題演練

- () 1. 關於金融重建三法，下列敘述何者錯誤？（具 2-2）
- (1)金融重建三法係指「行政院金融重建基金設置及管理條例」、「營業稅法修正案」及「存款保險條例修正案」
 - (2)旨在建立一套不良金融機構的退出機制
 - (3)於整頓金融的特殊期間內，取消新臺幣 100 萬元的存保理賠上限
 - (4)金融重建基金的適用對象限定於問題基層金融機構
- () 2. 依據金融控股公司法第四條及第六條規定，下列何種情形須強制轉為金融
-
1. (4) 2. (2)

控股公司？（具 9-1）

- (1)政府持股及為處理問題金融機構之需要而持股者
 - (2)持有銀行、保險公司或證券商資產總額達新台幣三千億元以上者
 - (3)有控股性持股之銀行、保險公司或證券商之資本總額達新台幣一百億元者
 - (4)同一人或同一關係人未同時持有銀行、保險公司或證券商二業別以上之股份或資本者
- () 3. 下列哪一個法案，旨在賦予金融機構跨業經營之法源，據以發揮金融營運之綜效？（具 5-2）
- (1)金融機構合併法
 - (2)金融控股公司法
 - (3)行政院金融重建基金設置及管理條例
 - (4)金融資產證券化條例
- () 4. 依照金融控股公司法第六條規定，持有銀行、保險公司或證券商資產總額達新臺幣多少元者，須強制轉換為金融控股公司？（具 11-1）
- (1)一千億元以上 (2)二千億元以上 (3)三千億元以上 (4)四千億元以上
- () 5. 依金融機構合併法規定，有關金融同業合併租稅之誘因，下列敘述何者正確？（具 4-1）
- (1)因合併而發生之印花稅及契稅，一律免徵
 - (2)因合併產生之商譽得於十年內攤銷之
 - (3)因合併產生之費用得於十五年內攤銷之
 - (4)因合併出售不良債權所受之損失，得於二十年內認列損失
- () 6. 有關成立金融控股公司的正確理由，下列敘述何者錯誤？（具 10-3）
- (1)包含事業控股，可從事金融業務 (2)客戶資源交互運用
 - (3)金融商品一次購足 (4)作業平台的整合
- () 7. 下列敘述何者正確？（具 1-2）
- (1)投顧與投信事業之組織型態都是股份有限公司，前者最低實收資本額為新臺幣一千萬元，後者為三億元
 - (2)投信事業得運用信託基金自行買賣有價證券，但不需以現款現貨交易
 - (3)保險公司適用公司法關於股份有限公司之規定，無論在何種情況下，其董事長對公司債權人應負連帶有限清償責任
 - (4)投信與投顧從業人員得買賣其推介予投資人相同之有價證券
- ◎ (1)見重點 3. (2)見重點 3：提要 1. (3)見重點 4. (4)見重點 3：提要 2.

.....
3. (2) 4. (3) 5. (1) 6. (1) 7. (1)



PART



考試前準備篇



() 目前台灣民間金融控股公司有多少家？

(1) 12 家

(2) 13 家

(3) 14 家

(4) 15 家

