

# ○○技術學院 九十七學年度 第○學期 期○考試 試卷

分 數

原班別：\_\_\_\_\_ 隨(轉)修班別：\_\_\_\_\_ 學號：\_\_\_\_\_ 姓名：\_\_\_\_\_

|    |  |  |  |                                  |  |             |     |
|----|--|--|--|----------------------------------|--|-------------|-----|
| 班別 | 金○忠                                      | 科目   | 信託法規與實務                                  | 編號                               |  | 教師          | 鄭○○ |
| 考試 | <input checked="" type="checkbox"/> 原卷作答 | <input type="checkbox"/> 可翻閱書本             | <input type="checkbox"/> 可攜帶字典或電子字典      |                                  |  |             |     |
| 備註 | <input type="checkbox"/> 另紙作答            | <input checked="" type="checkbox"/> 可攜帶計算機 | <input checked="" type="checkbox"/> 試卷回收 | <input type="checkbox"/> 其他_____ |  | 共 3 頁 第 1 頁 |     |

- ( ) 1. 有關信託業辦理集管理運用金錢信託之流動性資產範圍，下列何者錯誤？  
 (1)公債 (2)短期票券 (3)共同基金 (4)現金及銀行存款
- ( ) 2. 甲以新臺幣一千萬元成立五年期信託，約定每年定額給付乙新臺幣一百萬元；丙以面額新臺幣二千萬元公債，票面利率年息百分之五，成立五年期信託，約定每年將孳息給付予丁；有關乙與丁信託利益權利價值，下列何者正確？ (1)乙<丁 (2)乙=丁 (3)乙>丁 (4)無法比較
- ( ) 3. 委託人甲將乙上市公司股票十萬張，於97年6月9日簽訂全部他益之信託契約贈與受益人丙，並於97年7月3日申報贈與稅，有關其課稅資產價值計算之敘述，下列何者正確？  
 (1)以乙公司97年5月31日淨值計算 (2)以乙公司97年6月30日淨值計算  
 (3)以乙公司97年6月9日股票收盤價計算 (4)以乙公司97年7月3日股票收盤價計算
- ( ) 4. 依所得稅法規定，受益人為個人時，信託財產發生收入之年度，由受託人計算出所得額後，應併入下列何者之當年度所得額，依法課徵所得稅？ (1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)信託監察人
- ( ) 5. 扣繳義務人給付公益信託之所得，除下列何者外，得免依所得稅法第八十八條規定扣繳稅款？  
 (1)短期票券利息所得 (2)上市股票之股票股利 (3)定期存款之利息所得 (4)上市股票之現金股利
- ( ) 6. 營利事業為委託人之信託契約，明訂信託利益為尚未出生之嬰兒，應以受託人為納稅義務人，按規定之扣繳率申報課稅，現行規定之扣繳率為多少？  
 (1)百分之十 (2)百分之十五 (3)百分之二十 (4)百分之二十五
- ( ) 7. 黃先生以新臺幣三千萬元投資ABC信託業發行之不動產投資信託受益證券，則黃先生應繳納之稅負，下列何者正確？ (1)應繳納地價稅 (2)應繳納土地增值稅 (3)應繳納證券交易所得稅  
 (4)應繳納利息所得並採分離課稅
- ( ) 8. 下列何者屬於受託人不具有運用決定權之信託？  
 (1)特定集管理運用金錢信託 (2)指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託  
 (3)指定營運範圍或方法之集管理運用金錢信託 (4)不指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託
- ( ) 9. 有關不動產證券化之敘述，下列何者錯誤？  
 (1)不動產資產信託性質上屬於金錢信託  
 (2)僅辦理不動產資產信託之信託業，最低實收資本額為新臺幣三億元  
 (3)僅辦理不動產投資信託之信託業，最低實收資本額為新臺幣十億元  
 (4)不動產證券化受益證券分為向不特定人募集發行及向特定人私募二種
- ( ) 10. 依證券投資信託及顧問法規定，下列何者為證券投資信託契約之受託人？  
 (1)投資人 (2)基金保管機構 (3)證券投資信託事業 (4)證券投資顧問事業
- ( ) 11. 客戶與銀行簽訂特定金錢信託契約投資境外基金時，有關其可能負擔之費用，下列何者錯誤？  
 (1)推介手續費 (2)信託管理費 (3)基金申購手續費 (4)基金轉換手續費
- ( ) 12. 依中央銀行規定，委託人交付新臺幣資金以特定金錢信託方式投資國外有價證券時，下列何者非屬委託人得辦理之新臺幣與外幣間避險交易？  
 (1)遠期外匯交易 (2)換匯交易 (3)換匯換利交易 (4)選擇權交易
- ( ) 13. 委託人交付新臺幣資金以特定金錢信託方式投資境外基金時，係以下列何者名義辦理結購外匯事宜？  
 (1)委託人 (2)受託銀行 (3)受益人 (4)基金公司
- ( ) 14. 王太太與甲銀行簽訂特定金錢信託投資境外基金之信託契約後，下列何者為王太太可能收到之文件？  
 (1)甲銀行製發之對帳單 (2)國外基金公司製發之受益憑證  
 (3)甲銀行發行之受益證券 (4)國外基金公司製發之信託憑證
- ( ) 15. 銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資國外有價證券業務，有關委託人之資格，下列何者正確？  
 A. 本國自然人； B. 本國法人； C. 經許可來臺並依行政院金融監督管理委員會規定在國內銀行開設新臺幣存款帳戶之大陸地區人民 (1)僅AB (2)僅AC (3)僅BC (4)ABC
- ( ) 16. 委託人經由特定金錢信託投資境外基金時，其信託管理費係由下列何者收取？  
 (1)受機構 (2)基金保管機構 (3)基金經理機構 (4)總代理人

注意：1. 反面有無試題。 2. 反面可以作答。

# ○○技術學院 九十七學年度 第○學期 期○ 考試 試卷

分 數

原班別：\_\_\_\_\_ 隨(轉)修班別：\_\_\_\_\_ 學號：\_\_\_\_\_ 姓名：\_\_\_\_\_

|          |  |  |   |    |             |    |     |
|----------|--|--|---|----|-------------|----|-----|
| 班別       | 金○忠                                      | 科目   | 信託法規與實務   | 編號 |             | 教師 | 鄭○○ |
| 考試<br>備註 | <input checked="" type="checkbox"/> 原卷作答 | <input type="checkbox"/> 可翻閱書本             | <input type="checkbox"/> 可攜帶字典或電子字典                                       |    | 共 3 頁 第 2 頁 |    |     |
|          | <input type="checkbox"/> 另紙作答            | <input checked="" type="checkbox"/> 可攜帶計算機 | <input checked="" type="checkbox"/> 試卷回收 <input type="checkbox"/> 其他_____ |    |             |    |     |

- ( ) 17. 有關信託業辦理信託業務之相關稅負，下列敘述何者錯誤？  
 (1)所得之手續費應課徵營業稅 (2)未於信託契約載明收到銀錢文字者，免納印花稅  
 (3)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，免納印花稅 (4)應報繳
- ( ) 18. 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，將國外利息收入、股利收入及證券交易所得，分配予在我國境內居住之個人受益人時，該受益人應否納稅？  
 (1)應納所得稅 (2)可免納所得稅 (3)除利息收入應納所得稅外，其他部分可免納所得稅  
 (4)利息收入、股利收入部分應納所得稅，但證券交易所得部分可免納所得稅
- ( ) 19. 依信託法規定，受託人除應於接受信託時作成信託財產目錄外，每年至少定期一次作成信託財產目錄，並編製下列何種報表送交委及受益人？  
 (1)收支計算 (2)信託財產損益表 (3)信託財產分析表 (4)信託財產資產負債表
- ( ) 20. 有關企業員工持股信託之優點，下列何者錯誤？  
 (1)促進向心力 (2)降低員工流動率 (3)落實工者有其股 (4)增加員工與資方抗衡之力量
- ( ) 21. 員工持股會之會員於企業員工持股信託期間，因個人特殊事由欲中途退出，原則上須經下列何者審核通過？ (1)受託人 (2)公司負責人 (3)員工持股會代表人 (4)員工持股會全體會員
- ( ) 22. 企業員工持股信託業務之委託人為下列何者？  
 (1)眷屬 (2)員工持股會 (3)加入員工持股會之員工 (4)成立員工持股會之公司
- ( ) 23. 有關企業員工持股信託之相關稅負，下列敘述何者正確？  
 (1)員工自提金額，可節省所得 (2)到期一次提領，可節省所得稅  
 (3)公司獎助應納入員工當年度個人綜合所得 (4)如員工於契約期間死亡，其信託財產可免課徵遺產稅
- ( ) 24. 有關企業員工持股信託資金之運用，下列敘述何者正確？  
 (1)得投資境外基金 (2)採定期定額投資法  
 (3)以短期投資獲利為主要目的 (4)當股價高時應鼓勵員工多提撥提存金
- ( ) 25. 下列何種企業之員工得為企業員工持股信託之開辦對象？  
 A. 上市上櫃公司； B. 全額交割股公司； C. 上櫃公司的關係企業  
 (1)AB (2)AC (3)BC (4)ABC
- ( ) 26. 有關企業員工持股信託之敘述，下列何者正確？  
 A. 受益人為加入員工持股會之員工； B. 退出時僅得以金錢方式交付； C. 為特定金錢  
 (1)AB (2)AC (3)BC (4)ABC
- ( ) 27. 有關企業員工持股信託之信託財產，其登記及管理係以下列何者名義為之？  
 (1)參加之個人 (2)該公司之負責人 (3)受託人 (4)員工持股會之代表人
- ( ) 28. 不動產投資信託係屬信託業法上規定之何種信託業務？  
 (1)金錢債權之 (2)金錢信託 (3)有價證券之信託 (4)動產之信託
- ( ) 29. 不動產資產信託之私募，原則上應於主管機關核准或申報生效日起幾日內開始收款？  
 (1)三十日 (2)四十日 (3)六十日 (4)九十日
- ( ) 30. 依不動產證券化條例規定，受託機構私募不動產投資信託受益證券時，應募人數上限為多少人  
 (1)二十五人 (2)三十五人 (3)四十五人 (4)五十人
- ( ) 31. 有關不動產特性之敘述，下列何者錯誤？  
 (1)具有當地 (2)具有多用途性 (3)具有不可移動性 (4)所有權與使用權具有不可分離性
- ( ) 32. 目前推動中之不動產證券化商品，主要著重於下列何者？  
 (1)農業不產 (2)工業不動產 (3)商業不動產 (4)隧道、橋樑等公共建設之不動產
- ( ) 33. 依不動產證券化條例規定，有關受託機構以信託財產借入款項之目的，下列敘述何者錯誤？  
 (1)以配發孳息為目的 (2)以配發利益為目的  
 (3)不動產營運 (4)為轉投資其他不動產相關行業為目的

注意：1. 反面有無試題。 2. 反面可以作答。

# ○○技術學院 九十七學年度 第○學期 期○考試 試卷

分 數

原班別：\_\_\_\_\_ 隨(轉)修班別：\_\_\_\_\_ 學號：\_\_\_\_\_ 姓名：\_\_\_\_\_

|    |  |  |  |                                  |  |             |     |
|----|--|--|--|----------------------------------|--|-------------|-----|
| 班別 | 金○忠                                      | 科目   | 信託法規與實務                                  | 編號                               |  | 教師          | 鄭○○ |
| 考試 | <input checked="" type="checkbox"/> 原卷作答 | <input type="checkbox"/> 可翻閱書本             | <input type="checkbox"/> 可攜帶字典或電子字典      |                                  |  |             |     |
| 備註 | <input type="checkbox"/> 另紙作答            | <input checked="" type="checkbox"/> 可攜帶計算機 | <input checked="" type="checkbox"/> 試卷回收 | <input type="checkbox"/> 其他_____ |  | 共 3 頁 第 3 頁 |     |

- ( ) 34. 信託關係存續期間受益人死亡時，其享有未受領部分之信託利益，應按其死亡時起至受益時止之期間以下列何種利率折算現值課徵遺產稅？
- (1) 郵局二年期定期儲金固定利率複利折算現值      (2) 郵局一年期定期儲金固定利率複利折算現值
- (3) 郵局一年期定期儲金浮動利率複利折算現值      (4) 郵局一年期定期儲金固定利率單利折算現值
- ( ) 35. 債權人就修繕信託財產之修繕費債權取得執行名義，是否得對信託財產強制執行？
- (1) 得強制執行    (2) 不得強制執行    (3) 視受益人同意與否而定    (4) 未獲委託人同意不得強制執行
- ( ) 36. 有關公益信託與財團法人之比較，對於公益信託之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 信託財產非具相當規模無法成立      (2) 可集合大眾資金設立，亦可以追加信託本金
- (3) 可將信託財產有效率運用於所欲達成之信託目的
- (4) 得以信託財產孳息或信託本金支付受益人或相關活動款項
- ( ) 37. 王五因精神錯亂受禁治產宣告，王五不得擔任下列何種信託關係人？
- (1) 經法定代理人代理，由王五擔任委託人      (2) 單獨擔任受益人未有其他共同受益人
- (3) 信託監察人      (4) 與他人共同擔任受益人
- ( ) 38. 本國國民陳先生以特定金錢信託投資國外有價證券，其利息收入如何申報稅負？
- (1) 採6%分離課稅    (2) 採20%分離課稅    (3) 須併入年度綜合所得課稅    (4) 無須併入年度綜合所得課稅
- ( ) 39. 有關我國不動產證券化條例採行之架構，下列何者正確？
- (1) 「信託」架構    (2) 「公司」架構    (3) 「合夥」架構    (4) 「信託」與「公司」架構並列
- ( ) 40. 「管理型」、「運用型」及「處分型」之有價證券信託，其類型間之差異係主要肇因於下列何者？
- (1) 信託標的之不同    (2) 受託人資格之不同    (3) 信託目的之不同    (4) 信託觀念之不同
- ( ) 41. 有關金融資產證券化特殊目的公司之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 股東人數以七人為限    (2) 股東人數以一人為限    (3) 為股份有限公司    (4) 為導管體之公司
- ( ) 42. 依證券投資信託基金保管機構辦理基金資產交割作業準則規定，保管機構倘拒絕依交易指示內容辦理交割，至遲應於交割指示到達之時起多久內通知投信公司？
- (1) 一小時      (2) 二小時      (3) 三小時      (4) 三十分
- ( ) 43. 境外華僑及外國人投資國內有價證券之保管銀行所提供服務項目，下列何者錯誤？
- (1) 結匯之申請    (2) 稅負之處理    (3) 召開受益人大會    (4) 公司重大資訊之通知。
- ( ) 44. 證券商如係以無實體公債充當營業保證金，則保管機構應以下列何種名義開立中央登錄債券帳戶？
- (1) 保管機構名義    (2) 證券商名義    (3) 公債清算銀行名義    (4) 「00銀行保管00營業保證金專戶」名義
- ( ) 45. 保管銀行辦理證券投資信託基金交割作業，發生存款不足交割時，下列何者正確？
- (1) 不得墊款亦不得抵用待交換票據      (2) 得抵用待交換票據
- (3) 保管銀行為完成交割手續得代墊款項      (4) 得於證券投資信託公司提供擔保品後代墊款項
- ( ) 46. 甲以現金新台幣一千萬元與乙銀行訂定指定單獨管理運用之金錢信託契約，並約定丙為受益人；若上市公司丁為乙銀行之利害關係人，試問乙銀行得否以信託財產購買丁公司之股票？
- (1) 不得購買      (2) 事先取得甲之書面同意即可購買
- (3) 事先取得丙之書面同意即可購買      (4) 不須事先取得甲或丙之書面同意即可購買。
- ( ) 47. 依信託業法規定，信託業得經營之業務項目，下列何者錯誤？
- (1) 著作權之信託      (2) 人格權之信託      (3) 專利權之信託      (4) 地上權之信託
- ( ) 48. 依信託業法規定，下列何者不屬於信託業之利害關係人？
- (1) 信託業負責人      (2) 對信託財產具有運用決定權者
- (3) 信託業負責人之三親等姻親      (4) 對信託財產具有運用決定權者之三親等以內之血親
- ( ) 49. 保管機構辦理全權委託投資之保管業務時，應將其每月最後營業日製作之委任人投資保管帳戶有價證券明細表，至遲於次月幾日內交付委任人？
- (1) 三個營業日      (2) 五個營業日      (3) 七個營業日      (4) 十個營業日
- ( ) 50. 全球保管銀行為投資人行使其所投資有價證券之股東權利，不包括下列何者？
- (1) 代理投票      (2) 新股認購      (3) 可轉換債券轉換      (4) 有價證券之借貸