



臺灣港務股份有限公司

115 年度新進從業人員甄試

甄選類科：B18 財務

筆試科目：專業科目 2 財務管理概要

試題公告
僅供參考

試題公告
僅供參考

非選擇題【共4大題，每題25分，共100分】

一、時至2026年初，台灣股市已突破32,000點，金融投資已經成為許多投資人的資產配置方式，請回答下列問題：

(1)請列舉投資人常用的四種金融商品。(12分)

(2)投資人可以從許多管道得知投資資訊，例如金融機構的投資報告書、公開資訊觀測站、google或親朋好友介紹等，另外投資人可以從信用評等中得知金融商品的風險，常見的信用評等機構有哪些？(13分)

二、營運資產的管理會影響企業營運是否順利、利潤的高低...等的結果，現金為重要的營運資產，企業持(保)有現金的動機有哪四種？請寫出並說明之。(25分)

三、理財規劃是人生非常重要的一門課程，理財策略會決定多數人的生活方式，請回答下列問題：

(1)投資人常用來衡量投資報酬率與投資風險的指標為何？請分別列出來，例如：總收入、總營業額、相關係數、平均數、總成本、平均成本、變異數、邊際收益、邊際成本。(6分)

(2)投資人常用來衡量公司獲利能力的指標有哪些？(12分)

(3)請說明社會新鮮人與退休族本質差異，並說明其金融投資策略可能的差異有哪些？(7分)

四、企業在選擇投資有價證券時應考慮哪四種風險？請分項列出並說明之。(25分)