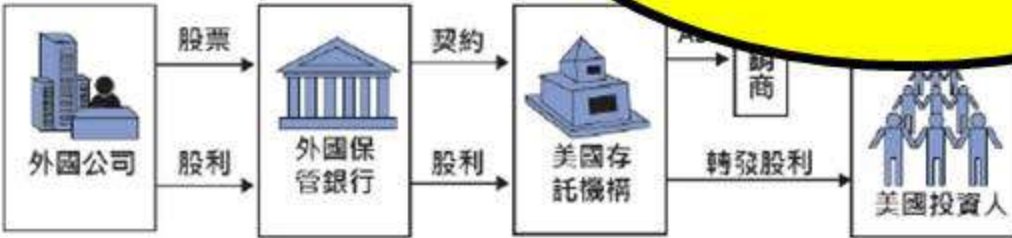


P.1 闖關筆記介紹

好記!

大量圖表取代文字

存託憑證 (Depository Receipt)											
文字意義	<p>1. 外國發行公司不將該外國證券在本國境內以原券形式出售，而是委託境內之存託機構 (Depository Bank) 在境內發行一種可轉讓之證券 (即股票)，所以持有該存託憑證等於擁有原證券之所有權。存託憑證由存託銀行委託保管銀行代為保管。存託憑證持有人在原上市地點出售。</p> <p>2. 舉例：美國存託憑證 (ADR) 發行流程：</p>  <pre>graph LR; A[外國公司] -- 股票 --> B[外國保管銀行]; A -- 股利 --> B; B -- 契約 --> C[美國存託機構]; B -- 股利 --> C; C -- ADR --> D[美國投資者]; C -- 轉發股利 --> D;</pre>										
種類	<p>存託憑證因發行地區不同而可分為數種：</p> <table border="1"><thead><tr><th>種類</th><th>發行地區</th></tr></thead><tbody><tr><td>全球存託憑證(GDR)</td><td>以全球為發行對象的存託憑證</td></tr><tr><td>美國存託憑證(ADR)</td><td>在美國發行的存託憑證</td></tr><tr><td>歐洲存託憑證(EDR)</td><td>在歐洲發行的存託憑證</td></tr><tr><td>台灣存託憑證(TDR)</td><td>在台灣發行之存託憑證</td></tr></tbody></table> <p>★ 速記：「xx」存託憑證→「xx」就是該存託憑證的「發行地區」。 「x」DR→「x」為該存託憑證發行地區之簡寫。</p>	種類	發行地區	全球存託憑證(GDR)	以全球為發行對象的存託憑證	美國存託憑證(ADR)	在美國發行的存託憑證	歐洲存託憑證(EDR)	在歐洲發行的存託憑證	台灣存託憑證(TDR)	在台灣發行之存託憑證
種類	發行地區										
全球存託憑證(GDR)	以全球為發行對象的存託憑證										
美國存託憑證(ADR)	在美國發行的存託憑證										
歐洲存託憑證(EDR)	在歐洲發行的存託憑證										
台灣存託憑證(TDR)	在台灣發行之存託憑證										

股票市場

1. 上市/上櫃股票常考申請條件整理如下表：

電子檔筆記

P.2 闖關筆記介紹

1-2-2 總體經濟模型與總體經濟政策

■ 總體經濟模型

總體經濟模型		
意義	1. 總體經濟模型系由整體經濟環境中的多個面向分析或預估未來經濟景氣之表現。 2. 依據總體經濟學之理論主張，影響經濟發展之因素主要包括需求面與供給面：	
面向	總合需求 (Aggregate Demand, AD)	總合供給 (Aggregate Supply, AS)
組成	經濟體系之總合需求可以下式表達， 總需求 $AD = 總產出 Y = 消費 C + 投資 I + 政府支出 G + 淨出口 (出口 X - 進口 M)$ 凡會影響上組成要素之因素、皆歸屬需求面因素。	主要與生產要素之變動有關。例如：生產力的改變、技術創新、勞動者之工作意願等。
總合供需圖型		<p>讀得更少! 只收錄會考的重點</p> <p>軸)」下，「國民所得（橫軸）」隨之變化，兩者間關係所呈現出的曲線。其中，</p> <ol style="list-style-type: none">(1) 總合需求曲線AD為負斜率。(2) 總合供給曲線AS為正斜率。(3) AD與AS之交點為均衡物價與所得。 <p>2. AD-AS曲線移動之影響：</p> <ol style="list-style-type: none">(1) AD右移(左移)：AS不變下均衡物價上(下降)、均衡所得增加(減少)。(2) AS右移(左移)：AD不變下均衡物價上(上升)、均衡所得增加(減少)。

關子檔筆記

P.3 闖關筆記介紹

■1-1-1 金融控股公司對消費者與金融從業人員之影響

對消費者的影響	對金融從業人員的影響
1. 金融商品更加多元化。	1. 金融從業人員必須充實各種金融商品專業知識。
2. 消費者可獲一次購足之服務。	2. 金融從業人員可以發揮交叉行銷之綜效。
3. 往來帳戶整合可以更加便利。	3. 行政支援人員比率大幅降低。

**讀完立即演練
短期記憶加倍**

本節試題演練



www.jody.com.tw/q?id=13096

■1-1

依據臺灣理財顧問認證協會的職業道德原則，會員所應信守的職業道德原則如下：

1. **守法原則**：瞭解並遵守相關法令之規定，不得有違反或幫助他人違反法令之行為。
2. **忠實義務原則**：主要意涵概分為客戶利益優先、避免利益衝突、禁止短線交易、禁止不當得利與公平處理等五個子原則。
3. **誠正原則**：應以誠信之態度提供專業服務，誠信係由誠實與公正所組成，不能附屬於個人利益之下。
4. **客觀性原則**：應客觀提供客戶專業服務，此客觀係指合理且審慎並符合客戶利益之專業判斷。
5. **專業知能原則**：應有能力提供客戶服務並維持必要的知識及技能以從事此專業領域。通過本會認證者，有資格執行財務規劃。然為了整合所需的一般知識及職業所需的必要經驗，必須持續地學習及增進專業。
6. **保密原則**：妥慎保管客戶資料，確認與客戶相關資料及客戶隱私之保密性。除法令另有規定外，不得洩露客戶資訊。

關子檔筆記

P.4 闖關筆記介紹

附錄 理財規劃實務試題總整理

編號	名稱	網址	QR
1	最新試題與詳解	www.jody.com.tw/p?id=14197	
2	模考1	www.jody.com.tw/q?id=14198	

題目多
有分類

3	模考2	www.jody.com.tw/q?id=14199	
4	計算題	www.jody.com.tw/q?id=14200	
5	法規題	www.jody.com.tw/q?id=14201	
6	實務題	www.jody.com.tw/q?id=14261	

闖關筆記

P.5 QB題庫介紹

歷年試卷

首頁 > QB題庫 > 按試卷練習 > 歷年試卷



Hi, User 歡迎加入JODY，從這裡可以找到

試卷名稱 請輸入試卷名稱

搜尋

全部 (9) Jody推薦 (8) 未收藏 (9)

試卷ID: EM00002876

平均正確率

56.4%

第43屆理財規劃人員專業能...

理財規劃實務

112.11.18 金融理財

財團法人台灣金融研習院

理財規劃人員

5次作答，共50題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001902

平均正確率

43.38%

第42屆理財規劃人員專業能...

理財規劃實務

112.03.18 金融理財

財團法人台灣金融研習院

理財規劃人員

16次作答，共50題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001451

平均正確率

52.2%

第41屆理財規劃人員專業能...

理財規劃實務

111.11.19 金融理財

財團法人台灣金融研習院

理財規劃人員

10次作答，共50題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001263

平均正確率

42.5%

第40屆理財規劃人員專業能...

理財規劃實務

111.06.25 金融理財

財團法人台灣金融研習院

理財規劃人員

4次作答，共50題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001285

平均正確率

48.67%

第39屆理財規劃人員專業能...

試卷ID: EM00001287

平均正確率

49.33%

第38屆理財規劃人員專業能...

試卷ID: EM00001289

平均正確率

49.33%

第37屆理財規劃人員專業能...

試卷ID: EM00001291

平均正確率

38.5%

第36屆理財規劃人員專業能...

QB線上題庫

P.6 QB題庫介紹

按科目練習

首頁 > QB題庫 > 按科目練習

將海量題庫按「學科」分流，搭配功能強大的

試題分章節
輕鬆錨定弱點!

科目種類 (必選)

文 法 商業/金融 管理

考試科目 (必選)

信託實務 信託法規 外匯交易
理財規劃實務 經濟學(含大意、概要)
金融市場常規與職業道德 金融科技力知識

概要) 理財工具

常銀行學(含大意、概要)

顧問師

PART: (複選)

PART1 理財工具

章: (複選) 全部選擇 全部取消

1-1 金融機構的功能與規範

1-2 經濟觀念與經濟指標

1-3 短期投資及信用工具

1-4 債券投資

1-5 股票投資

1-6 共同基金

1-7 衍生性

1-5-1 股票市場與商品

1-5-2 股票評價模型

1-5-3 股票投資分析

1-5-4 股票投資實務

QB線上題庫

P.7 QB 題庫介紹

學習研究社 QB題庫

我的錯題 收藏題庫 收藏試卷 我的註解 測驗紀錄

試題列表 All(52) 排除今日做過的試題 應用搜尋 開始測驗

編號	試卷名稱/科目	信心指數	加入收藏題庫
1	特殊試題：110年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題)(5) 真章銀行學(含大意、題意)		+
2	特殊試題：111年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題)(1) 真章銀行學(含大意、題意)	前段—90天期定期債券的面額為100萬元，報價為95.50，請...	64.42%
3	特殊試題：111年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題)(1) 真章銀行學(含大意、題意)	前段中央銀行透過公開市場操作向銀行體系賣出1,000億公債，...	67.66%
4	特殊試題：111年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題)(1) 真章銀行學(含大意、題意)	當企業的價格風險增加而且政府的預算赤字增加，則可與資金市場的...	40.77%
5	特殊試題：110年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題)(5) 真章銀行學(含大意、題意)	A公司使用6萬美元的自有資金，並借入額外的50萬歐元，借1個...	12.13%
6	特殊試題：110年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題)(5) 真章銀行學(含大意、題意)	某國政府採取加管匯率並發行完全沖銷措施，則出口增加會對該國的...	50%
7	特殊試題：110年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題)(5) 真章銀行學(含大意、題意)	永續債券面額100萬元，票面利率為7%，若要求股利率為5%，...	68.42%
8	特殊試題：110年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題)(5) 真章銀行學(含大意、題意)	聯邦銀行與提美人的名目假設率為4%，預期通貨膨脹率為1%，否...	34.55%
9	特殊試題：110年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題)(4) 真章銀行學(含大意、題意)	根據期限結構的預期理論(Expectation Theory)...	50%
10	特殊試題：110年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題)(4) 真章銀行學(含大意、題意)	您想IS-LM-BP模型，假設國際資本完全移動，在固定匯率制...	40%

錯題、最愛...個人化專屬收藏

QB 線上題庫

答題分析



全部可計分題型 40

■ 正確題數 28

■ 錯誤題數 12

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

■ 未作答 0

時間掌控

作答時間

00:18:29

平均單題作答時間

00:00:28

重新測驗

單選

1. 請由高至低排序下列「貨幣」之流動性：a.外匯存款 b.支票存款 c.定期存款 d.現金

A dacb

B bdca

C dcab

D dbac

正確答案: **D**

80.77% A 0% B 19.23% C 0% D 80.77%

(請點擊圖表獲得最新資訊)

貨幣銀行學(含大意、概要)

財團法人台灣金融研習院

金融人員基礎學科測驗(FIT)

特殊試題：110年台灣金融研習院金融人員基礎學科測驗(模擬試題(1))

試題編號：Q00030268 試卷編號：EM00001349

交卷後立即看成績、錯題

小幫手記錄答題歷史

您一共有 40 題測驗

輸入欲前往的題數

顯示全部 選擇 未作答

1. D 2. B

3. A 4. B

5. D 6. B

7. B 8. B

9. C 10. D

11. D 12. B

QB 線上題庫

每頁20題