

1. 李先生欲於三年後購買一輛汽車，現時車價為\$500 000，每年升幅估計為3%。為了三年後支付車價，他欲投資一基金，每年複息回報率為5%。他現時需投資於基金的金額是多少？
- A. \$471 969
B. \$490 476
C. \$509 709
D. \$529 695
2. 計算投資一部機器的淨現值，需要下列哪項資料？
- (1) 機器的最初成本
(2) 機器的殘值
(3) 機器的使用年限
- A. 只有(1) 及 (2)
B. 只有(1) 及 (3)
C. 只有(2) 及 (3)
D. (1)、(2) 及 (3)
3. 白德擬把現金\$500,000存入銀行，為期半年。銀行向他提供下列儲蓄計劃，哪個計劃的回報最高？
- A. 半年後總利息為\$6,000
B. 每季計算複利息，年利率為 2.4%
C. 每半年計算複利息，年利率為 2.4%
D. 每年計算複利息，年利率為 2.4%
4. 信用卡用戶
- (1) 可以本地發行的信用卡於海外購買貨物和服務。
(2) 可在到期日或以前全數清付結單的結欠，以免支付利息。
(3) 可以較私人貸款為低的息率支付逾期的信用卡結欠。
- A. 只有 (1) 及 (2)
B. 只有 (1) 及 (3)
C. 只有 (2) 及 (3)
D. (1)、(2) 及 (3)
5. 維持良好個人信貸紀錄是重要的，因為這會 _____。
- (1) 減低貸款成本
(2) 增加獲批貸款的機會
(3) 提高銀行七成按揭貸款的上限
- A. 只有 (1) 及 (2)
B. 只有 (1) 及 (3)
C. 只有 (2) 及 (3)
D. (1)、(2) 及 (3)

6. 下列哪項有關投資風險與回報的陳述是正確的？
- (1) 投資在不同行業的公司股票可以分散企業特有風險。
 - (2) 存款至儲蓄戶口是無風險的。
 - (3) 投資者可以獲得資本增益和股息作為投資債券的回報。
- A. 只有 (1)
- B. 只有 (1) 及 (2)
- C. 只有 (2) 及 (3)
- D. (1)、(2) 及 (3)

☐

7. 購買某公司的普通股較購買它的債券有以下哪項好處？
- (1) 避免損失全數投資
 - (2) 擁有周年大會投票權
 - (3) 保證享有較高回報
- A. 只有 (1)
- B. 只有 (2)
- C. 只有 (1) 及 (3)
- D. 只有 (2) 及 (3)

☐

8. 下列哪項是債券投資者的權利？
- (1) 若投資顧問行為不當，可作出投訴
 - (2) 可查詢投資建議的背後理念
 - (3) 在冷靜期內可取消投資交易
- A. 只有 (1) 及 (2)
- B. 只有 (1) 及 (3)
- C. 只有 (2) 及 (3)
- D. (1)、(2) 及 (3)

☐

9. 下列哪項有關強制性公積金(強積金)制度的陳述是正確的？
- A. 年齡介乎 16 至 65 歲的自僱人士須參加強積金計劃。
- B. 建造業工人可豁免參加強積金計劃。
- C. 強積金計劃成員如已失業超過兩年，可申請提早從強積金計劃提取累算權益。
- D. 當轉職時，強積金計劃成員可轉移其累算權益往另一強積金受託人。

☐

10. 下列哪項有關強制性公積金(強積金)制度的陳述是正確的？
- A. 自僱人士毋須參加強積金計劃。
- B. 受強積金制度涵蓋的僱員需按其入息的 5%作出供款。
- C. 除了定期強制性供款外，僱員可選擇額外自願性供款。
- D. 強積金計劃成員年屆 60 歲，便可提取其累算權益。

☐

11. 下列哪項有關主版及GEM(前稱創業板)的描述是正確的?

- (1) 在主板上市的公司數目交在 GEM 上市的為多。
- (2) 主板上市申請人的其中一項基本上市要求是「最少前三個會計年度的管理層維持不變」。
- (3) 主板是為大型及根基穩健的公司而設的。

A. 只有 (1) 及 (2)

B. 只有 (1) 及 (3)

C. 只有 (2) 及 (3)

D. (1)、(2) 及 (3)

☐

12. 與主板的基本上市要求比較，

– 創業板申請者的營運紀錄要求 ____ (1) ____。

– 創業板申請者的市值要求 ____ (2) ____。

- | | (1) | (2) |
|----|-----|-----|
| A. | 較寬鬆 | 較嚴謹 |
| B. | 較嚴謹 | 較寬鬆 |
| C. | 較嚴謹 | 較嚴謹 |
| D. | 較寬鬆 | 較寬鬆 |

☐

13. 下列哪項有關恆生指數的陳述是不正確的?

- A. 它的分類指數有：金融、公用事業、地產和工商業。
- B. 它量度香港市值最大和成交最活躍的上市公司的表現。
- C. 它包括 50 隻在創業板上市的股票。
- D. 它是香港股票市場整體表現的指標。

☐

14. 慧敏正考慮為自己的餐廳購買一台新焗爐。焗爐價值\$25,000，可使用三年，在三年後沒有任何價值。慧敏估計焗爐可在未來三年的年底分別帶來\$10,000、\$10,000 和\$8,000 的淨現金流入量。假設慧敏的資本成本為每年 5%，下列哪項陳述是正確的？

- (1) 根據淨現值，慧敏應購買焗爐。
- (2) 如焗爐的售價上升\$1,000，慧敏不應購買焗爐。
- (3) 如焗爐的售價上升\$800，但供應商願意在三年後以\$500 回購焗爐，慧敏 便應購買焗爐。

A. 只有 (1) 和 (2)

B. 只有 (1) 和 (3)

C. 只有 (2) 和 (3)

D. (1)、(2) 和 (3)

☐

15. 下列哪項有關分期付款貸款的陳述是不正確的？

- A. 借款人須定期還款。
- B. 分期付款貸款所收取的利息一般比銀行透支低。
- C. 借款人須在貸款到期日一筆過清還貸款本金。
- D. 如借款人的個人信貸記錄欠佳，他或不能借取分期付款貸款。

☐

16. 現今很多消費者都會使用信用卡。以下哪項不是原因之一？
- A. 消費者可在某些店鋪享有折扣優惠。
 - B. 消費者購買昂貴的物品時不用攜帶大量現金。
 - C. 消費者不用攜帶其他貨幣，便可在海外購物。
 - D. 無論消費者何時繳付信用卡欠款，都不用支付利息。
17. 維持良好的個人信貸記錄有助消費者
- A. 在申請信用卡時獲得更多贈品。
 - B. 在借款時享有較低的利率。
 - C. 取得沒有上限的貸款。
 - D. 以上皆是
18. 下列哪項有關債券的風險和回報的陳述是正確的？
- (1) 投資債券不會造成損失。
 - (2) 如投資者打算持有債券至期限，債券的預期回報便是固定的。
 - (3) 部分債券會比普通股提供較高的回報率。
- A. 只有 (1) 和 (2)
 - B. 只有 (1) 和 (3)
 - C. 只有 (2) 和 (3)
 - D. (1)、(2) 和 (3)
19. 假設其他因素不變，下列哪項情況通常會導致某香港航空公司的股價下跌？
- (1) 該航空公司的一架客機墜毀，機上乘客全部罹難。
 - (2) 經濟暢旺，更多香港人到外地旅遊。
 - (3) 該航空公司減少派息。
- A. 只有 (2)
 - B. 只有 (1) 和 (2)
 - C. 只有 (1) 和 (3)
 - D. (1)、(2) 和 (3)
20. 假如恒生指數（恒指）昨日下跌 10%，以下哪項陳述最有可能是正確的？
- A. 恒指大部分成分股的股價在昨日下跌。
 - B. 港元的匯率在昨日下跌 10%。
 - C. 所有股市投資者都在昨日蒙受損失。
 - D. 恒指會在今日上升。

☐☐☐☐☐