|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **題號** | **信託實務** | **解答** |
| **第三章 企業員工持股信託** |
| 1 | 企業員工持股信託為下列何種信託？(1)他益(2)自益(3)公益(4)本金他益，孳息自益【題解】員工為委託人與受益人，屬於自益信託 | 2 |
| 2 | 下列何者非屬實施企業員工持股信託之優點？(1)穩定公司股權，健全企業經營(2)保本保息，增進收益(3)促進員工向心力，提高經營績效(4)降低員工流動率，減少訓練成本 | 2 |
| 3 | 有關企業員工持股信託業務之委託人，下列敘述何者錯誤？(1)委託人為信託當事人(2)採強制加入方式(3)委託人為公司員工(4)員工眷屬不得加入員工持股會 | 2 |
| 4 | 下列何種信託業務可提高公司員工福利並增進勞資和諧？(1)保險金信託業務(2)保管銀行業務(3)企業員工持股信託業務(4)特定金錢信託投資境外基金業務 | 3 |
| 5 | 下列何者屬得辦理企業員工持股信託之企業？A.上市公司 B.上櫃公司 C.未上市未上櫃公司但其關係企業有上市上櫃者 D.未上市未上櫃公司且其關係企業亦無上市上櫃者(1)A.B.C.D(2)A.B.C(3)A.B.D(4)A.C.D  | 2 |
| 6 | 企業員工持股信託屬下列何種信託？(1)準集團信託(2)法定信託(3)公益信託(4)強制信託 | 1 |
| 7 | 有關企業員工持股信託受託人之義務，下列何者錯誤？(1)設立會義務(2)自己管理義務(3)忠實義務(4)分別管理義務 | 1 |
| 8 | 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 | 3 |
| 9 | 企業員工持股信託中之受益人為下列何者？(1)企業之代表人(2)委託人本人(3)受託之信託業(4)員工持股會 | 2 |
| 10 | 企業員工持股信託係由下列何者代表全體會員與受託人簽訂信託契約？(1)參加之全體員工(2)公司負責人(3)員工持股會代表人(4)工會代表 | 1 |
| 11 | 有關企業員工持股信託之當事人，下列何者錯誤？(1)委託人(2)受託銀行(3)員工持股會(4)員工持股會之員工【題解】持股會代表人只是代表簽約，但並非持股信託的當事人，當事人是持股委員會員工與受託銀行。 | 3 |
| 12 | 企業員工持股信託契約書之內容不得包括下列何者？(1)信託存續期間(2)信託契約之變更、解除與終止事由(3)信託財產之返還與交付方式(4)受益人之保證收益【題解】無論是哪一種信託契約，都不可以做收益的保證。 | 4 |
| 13 | 某員工中途退出企業員工持股信託時，其信託財產返還方式，下列何者錯誤？(1)得以信託財產運用現狀返還(2)得以現金返還(3)得轉入員工個人在集保公司開立之帳戶(4)得以累積信託資金之餘額加計利息返還【題解】信託的財產返還還算是很有彈性的，注意這幾項規定喔~ | 4 |
| 14 | 有關企業員工持股信託業務，倘委託人於信託期間，因其個人不得已事由而中途退出時，應經下列何者審核通過？(1)受託人(2)受益人(3)員工持股會代表人(4)該公司董事會【題解】加入跟退出都需要持股會代表人審核通過。 | 3 |
| 15 | 企業員工持股信託之委託人死亡時，該委託人之信託關係消滅，其信託財產應歸屬下列何者？(1)受託人(2)員工持股會代表人(3)委託人之繼承人(4)員工持股會之其他會員 | 3 |
| 16 | 下列何者不是企業員工持股信託會員應退出持股會之原因？(1)死亡(2)退休(3)離職(4)留職停薪 | 4 |
| 17 | 有關企業員工持股信託契約之期前終止事由，下列敘述何者錯誤？(1)信託目的不能或無法達成時(2)企業員工持股信託投資標的公司解散或破產時(3)信託資金太少致不符運用效益(4)信託當事人任一方皆得不通知他方，隨時期前終止契約 | 4 |
| 18 | 企業員工持股信託契約終止時，有關非內部人員工信託財產之返還，下列敘述何者錯誤？(1)得以折算金錢方式返還(2)信託財產返還時，應課贈與稅(3)得以信託財產現狀返還(4)得選擇部分股票部分金錢方式返還 | 2 |
| 19 | 參加企業員工持股信託之員工發生下列何種情事時，該企業員工持股信託契約立即終止？應為A.死亡；B.退休；C.離職；D.被解雇。 (1)A、B、C、D (2)僅 A、B、C (3)僅 A、B、D (4)僅A、C | 1 |
| 20 | 有關員工持股會之敘述，下列何者錯誤？(1)代表會員與受託機構簽訂協議書(2)原則上會員成員須為公司編制內之正式員工(3)為企業員工持股信託之信託關係人(4)非為實際享有信託權益及負擔義務者【題解】1.與受託機構簽訂的是信託契約 2.與企業簽訂的是協議書 | 1 |
| 21 | 甲公司員工成立員工持股會，委託乙銀行信託部為受託人辦理企業員工持股信託，並向丙證券商下單買賣及交割。 則下列何者應與甲公司簽定協議書，以約定獎助金之提撥獎助方式及雙方應遵守之相關事宜？(1)甲公司員工持股會(2)丙證券商(3)乙銀行信託部(4)甲公司員工持股會代表人 | 2 |
| 22 | 有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？(1)採「收益實績分配」原則(2)受託人每月視股價行情，調整委託人投資金額(3)採「滾入平均成本法」原則，以長期持股為投資方針(4)受託人依委託人所提撥之信託資金比例計算分配信託利益 | 2 |
| 23 | 甲公司之企業員工持股信託委託 A銀行管理，購入之股票須以下列何者名義登記？(1)甲公司(2)甲公司之員工(3)甲公司之員工持股會(4) A銀行受託信託財產專戶【題解】是用專戶名義登記，不是持股會，也非員工。 | 4 |
| 24 | 企業員工持股信託之信託資金所投資之公司辦理現金增資發行新股時，享有該新股認購權利之名義人為下列何者？(1)員工(即委託人)(2)員工持股會代表人(3)員工持股信託專戶(4)員工股務之公司【題解】這題算是這個單元比較如意錯的題目，要注意喔~ | 3 |
| 25 | 企業員工持股信託之信託資金不包含下列何者？(1)薪資提存金(2)特別提存金(3)公司週轉金(4)現金增資認股提存金 | 3 |
| 26 | 有關企業員工持股信託所採之「滾入平均成本法」(Rolling Cost)投資原則，下列何者錯誤？(1)長期理財規劃(2)分散投資風險(3)採用定期定額投資概念(4)股價愈高，買進的股票愈多【題解】投資金額固定的話，當股價越高，則能買入的股票數量就越少。 | 4 |
| 27 | 有關企業員工持股信託投資標的之公司召開股東會時，下列敘述何者正確？(1)由委託人代表出席並行使議決權(2)由員工持股會代表人代表出席並行使議決權(3)依公司負責人書面指示行使議決權(4)委託人或員工持股會代表人不得要求受託人分割行使議決權【題解】是由「受託人」代表出席，不是持股會代表，這一點要小心喔~ | 4 |
| 28 | 企業員工持股信託持有之股票，該股票發行公司舉辦股東會時，係由下列何者代表出席？(1)員工持股會(2)委託人(3)員工持股會代表人(4)公司 | 2 |
| 29 | 企業員工持股信託所產生之信託收益，由信託財產專戶受配領取後，應納入受益人之何年度所得予以課稅？(1)信託財產專戶受領之當年度(2)受益人退出信託之當年度(3)受益人退出信託之次年度(4)信託財產專戶受領之次年度【題解】是所得發生的「當年度」 | 1 |
| 30 | 有關企業員工持股信託對於投資標的之公司召開股東會時議決權的行使，下列敘述何者錯誤？(1)應由受託人代表出席行使(2)可分割行使議決權(3)董監事改選時受託人不具備被選舉權(4)董監事改選時，可支持二人以上之候選人 | 2 |
| 31 | 有關企業員工持股信託之相關稅負，下列敘述何者正確？(1)買賣該公司股票免證券交易稅(2)信託財產所生之現金、股票股利，應列各委託人之當年度個人綜合所得課稅(3)信託終了時，受託人返還信託財產，委託人應課證券交易稅(4)信託終了時，受託人返還信託財產，委託人應課證券交易所得稅 | 2 |
| 32 | 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，可節省所得稅(2)到期一次提領，可節省所得稅(3)公司獎助金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，信託財產可免課徵遺產稅【題解】**只有扯到收益時，才會有所得稅的問題喔~** | 3 |
| 33 | 有關企業員工持股信託之稅負敘述，下列何者正確？ A.公司提撥獎勵金之稅負不須納入員工當年度個人課徵綜合所得稅 B.信託財產所孳生之現金、股票股利等收益，應列入委託人當年度綜合所得課稅 C.信託終了將信託財產交予受益人不予課稅(1)A.B(2)B.C(3)A.C(4)A.B.C | 3 |
| 34 | 參加企業員工持股信託員工退會後，領取所投資之股票時需繳納何種稅負？(1)證券交易稅(2)證券交易所得稅(3)綜合所得稅(4)無需再課稅 | 2 |
| 35 | 有關企業員工持股信託由公司所提撥之獎助金，應如何課稅？(1)由公司依法繳納贈與稅(2)由員工納入薪資所得課稅(3)由員工持股會列為福利金支出依法課稅(4)由公司依法提列為員工之退休金費用無須課稅 | 4 |
| 36 | 有關企業員工持股信託業務之敘述，下列何者正確？　A.與信託業簽約之對象為員工持股會代表人　B.未上市上櫃公司之員工持股信託，得以投資購買其已上市或上櫃關係企業之公司股票(1)只有A對(2)只有B對(3) AB皆對(4) AB皆錯【題解】要有收益才會有所得稅的問題 | 2 |
| 37 | 有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？(1)員工持股會為非法人組織(2)員工持股信託業務為一典型之集團信託(3)當委託人死亡時，其信託關係當然消滅(4)參加員工持股信託之員工須為該公司員工持股會之會員 | 3 |
| 38 | 有關企業員工持股信託之敘述，下列何者正確？(1)受託人對信託財產採個別運用與分別管理(2)投資運用風險由委託人自行承擔C)受益人退出或信託契約終止時，須折算金錢返還(4)信託資金包含公司週轉金 | 2 |
| 39 | 有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？(1)屬於一種準集團信託(2)員工得自由參加企業員工持股信託(3)員工持股會為非法人團體(4)因其投資標的為該公司之股票，故非屬金錢信託 | 2 |
| 40 | 有關企業員工持股信託業務信託資金之敘述，下列何者錯誤？(1)原則上由員工每月固定提撥信託資金予受託人(2)員工得依個人投資理財需要，隨時額外追加提存。(3)公司辦理現金增資時，員工不得另行追加提存金參與認購。(4)公司發放年終獎金時，員工得依其每月薪資提存金之倍數追加提存 | 4 |
| 41 | 有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？(1)委託人得隨時額外增加提存資金(2)企業員工持股信託專戶採集合運用與分別管理(3)企業員工持股信託專戶得投資國內外基金(4)原則上委託人每個月固定提撥信託資金予受託人 | 3 |
| 42 | 有關企業員工持股信託業務之敘述，下列何者錯誤？(1)受託人不得承諾擔保本金或最低收益率(2)委託人得要求受託人分割行使股東會議決權(3)受託人應將信託財產與其自有財產及其他信託財產分別管理(4)企業員工持股信託之財產具有獨立性及安全性，信託利益最終歸屬受益人享有 | 3 |
| 43 | 有關企業員工持股信託之特性，下列何者正確？ A.加入員工為委託人兼受益人 B.可投資自己所服務公司之上市或上櫃 股票 C.得逕自向受託人申請結算領回全部信託財產 D.信託財產採集合運用與分別管理(1)僅 AC(2)僅 ABC(3)僅 ABD(4)ABCD | 2 |
| 44 | 有關「員工福利儲蓄信託」與「企業員工持股信託」業務之差異，下列敘述何者錯誤？(1)企業員工持股信託開辦初期限以國內第一類股票上市公司員工為對象(2)目前員工福利儲蓄信託之實施對象已擴大至國內私立學校之教職員(3)員工福利儲蓄信託可投資於國內外債券而企業員工持股信託不可(4)目前二者均得採定期定額投資或不定期投資法累積資產 | 3 |
| 45 | 有關企業員工持股信託之敘述，下列何者正確？(1)限上市公司始得辦理(2)由公司提撥獎助金故為他益信託(3)除退休或離職外，委託人均不得退出信託契約(4)委託人不得要求受託人分割行使表決權 | 3 |