|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **題號** |  **金融常識與道德題庫** | **解答** |
| **第一章 金融體系** |
| 1 | 下列何者不是金融市場交易的工具？(1)商業本票 (2)銀行存款 (3)股票 (4)房地產【題解】金融市場要有一定的資金、貨幣或有價證券才能流動，因此房地產無法在金融市場交易 | 4 |
| 2 | 下列何者不屬於衍生性金融商品？1. 股票選擇權 (2)債券期貨 (3)組合式股票基金 (4)利率交換合約

【題解】衍生性金融商品主要由股價、指數、匯率等衍生出來的金融商品，組合式股票基金主要是將多數人的錢集中起來，以股票為投資對象的投資基金。 | 3 |
| 3 | 下列敘述何者錯誤？ (1)利率下跌對股市較為不利 (2)當物價明顯上漲時，政府通常會採用緊縮性的貨幣政策 (3)當新台幣升值時，對我國之出口商較為不利 (4)當景氣對策信號為藍燈時，代表景氣衰退【題解】利率下跌時，債務的報酬就會減少，金錢就會從銀行的債券市場跑到股票市場，對股市是比較有利的 | 1 |
| 4 | 當金融市場管理的品質較佳時，企業發行的成本會\_\_\_\_\_\_，金融工具的流動性會\_\_\_\_\_\_。(1)較低，較低 (2)較高，較低 (3)較低，較高 (4)較高，較高 | 3 |
| 5 | 下列何者不屬於衍生性金融商品？(1)股票選擇權 (2)債券期貨 (3)組合式股票基金 (4)利率交換合約 | 3 |
| 6 | 下列敘述何者錯誤？ (1)利率下跌對股市較為不利 (2)當物價明顯上漲時，政府通常會採用緊縮性的貨幣政策 (3)當新台幣升值時，對我國之出口商較為不利 (4)當景氣對策信號為藍燈時，代表景氣衰退 | 1 |
| 7 | 發行公司可以自下列何種市場募集資金？(1)次級市場 (2)初級市場 (3)法人市場 (4)散戶市場 | 2 |
| 8 | 下列何者非次級市場交易？ (1)個別投資人透過他的經紀商買入中鋼公司股票(2)機構法人透過它的經紀商出售一些台積電股票 (3)台塑公司透過承銷商發行新股(4)上述均為次級市場之交易 | 3 |
| 9 | 下列那個市場主要是買賣已發行流通的證券？(1)發行市場 (2)現貨市場 (3)初級市場 (4)次級市場 | 4 |
| 10 | 區分資本市場和貨幣市場的差異主要在於：(1)金管會核准發行的數量 (2)證券發行期限的長短 (3)證券收益率 (4)以上皆是 | 2 |
| 11 | 下列何種市場最有助於短期資金的流動：(1)資本市場 (2)貨幣市場 (3)法人市場 (4)散戶市場 | 2 |
| 12 | 下列何者不屬於資本市場？(1)股票市場 (2)公債市場 (3)公司債市場 (4)商業本票市場 | 4 |
| 13 | 下列何者非屬次級市場的功能？ (1)提供投資人調節其證券投資組合的場所 (2)提供投資人認購新發行證券的場所 (3)提供投資人變現其證券的場所 (4)有助於初級市場的發展 | 2 |
| 14 | 目前台灣股市的交易方式以何者為主？(1)電腦輔助交易 (2)電腦自動交易 (3)人工喊價交易 (4)場外交易 | 2 |
| 15 | 有關金融市場的構成，下列何者正確？ (1)一般根據金融市場上交易工具的期限，把金融市場分為貨幣市場和資本市場兩大類 (2)貨幣市場是融通長期資金的市場 (3)資本市場是融通短期資金的市場 (4)以上皆是 | 1 |
| 16 | 資金剩餘者將剩餘之資金存入金融機構，金融機構再間接將此資金貸放給資金不足者或購買資金不足者所發行之有價證券。謂之：(1)間接金融 (2)直接金融 (3)財務金融 (4)以上皆非 | 1 |
| 17 |  以下何者是屬初級市場活動？ (1)集中交易市場交易 (2)未上市股票盤商交易(3)店頭市場交易 (4)企業之現金增資 | 4 |
| 18 | 初級(Primary)市場又稱為？ (1)交易市場 (2)發行市場 (3)店頭市場 (4)流通市場 | 2 |
| 19 | 下列何者不屬證券期貨局監理的機構？(1)投信公司 (2)期貨公司 (3)證券商 (4)保險公司【題解】保險局室辦理保險市場跟監督還有法規擬定貴畫的單位，因此是受保險局監督 | 4 |
| 20 | 下列何者非屬金融監督管理委員會之職掌？1. 票券市場之監督 (2)保險市場之監督 (3)稅改 (4)金融檢查

【題解】稅改是財政部的職責 | 3 |
| 21 | 現行每一存款人在同一家金融機構的最高保額為存款本金是多少？(1)新台幣 100 萬元 (2)新台幣 150 萬元 (3)新台幣 300 萬元 (4)新台幣 500 萬元 | 3 |
| 22 | 以下何者係屬應對金融機構建立並為維持適當有效之內部控制制度負最終責任之人：(1)總經理 (2)董(理)事會 (3)分行經理 (4)總稽核 | 2 |
| 23 | 證券自營商主要從事何種業務？ (1)自行買賣有價證券 (2)受他人委託買賣證券(3)包銷公司所發行之證券 (4)代理證券結算交割 | 1 |
| 24 | 何種證券商為發行市場主幹？ (1)經紀商 (2)承銷商 (3)自營商 (4)以上皆非 | 2 |
| 25 | 台灣證券交易所按組織類型乃為下列何種市場？(1) 集中市場 (2)自營商交易市場 (3)店頭市場 (4)發行市場 | 1 |
| 26 | 下列何者非屬專業銀行？(1) 工業信用銀行 (2)中小企業信用銀行 (3)商業銀行 (4)輸出入信用銀行 | 3 |
| 27 | 證券金融公司的業務下列何者為非？(1)對客戶的授信 (2)對證券商的轉融通 (3)結算交割 (4)融資融券 | 3 |
| 28 | 下列何者非屬金融監督管理委員會之職掌？(1) 票券市場之監督 (2)保險市場之監督 (3)稅改 (4)金融檢查 | 3 |
| 29 | 有關金融市場的種類，下列何者正確？ (1)長期資金市場（資本市場），主要供應一年以上的中長期資金 (2)次級市場，是新證券發行的市場；它可以增加公司資本 (3)初級市場，是已經發行、處在流通中的證券的買賣市場 (4)貨幣市場是長期資金市場 | 1 |
| 30 | 下列何者非為金融中介的功能？(1)降低融資成本 (2)降低融資風險 (3)提高資金流動性 (4)證券產品少樣化 | 4 |

|  |
| --- |
| 第二章 證券期貨市場 |
| 31 | A 國的發行者在 B 國發行以 B 國貨幣計價的債券稱為：(1)歐洲債券 (2)海外債券 (3)普通債券 (4)外國債券 |  4 |
| 32 | 下列何種金融工具的利率風險最高？(1)短期公債 (2)國庫券 (3)長期公債 (4)商業本票 | 3 |
| 33 | 可贖回公司債之贖回權利是操之於：(1)債權人 (2)發行公司 (3)承銷之證券商 (4)選項(1)、(2)、(3)均有可能 | 2 |
| 34 | 零息債券(Zero-coupon Bonds)之敘述何者正確？ (1)以高於面額發行 (2)每間隔一固定期間，定期給付利息 (3)每間隔一固定期間，定期償還本金 (4)到期時，按面額贖回 | 4 |
| 35 | 下列哪一種固定收益的信用工具，其信用風險最大？(1)政府公債 (2)商業本票 (3)垃圾債券 (4)國庫券 | 3 |
| 36 | 公司之債券評等下降時，則？A.表示其違約風險下降；B.表示其違約風險上升；C.債券價格會下降；D.債券價格會上升 (1)A.、C. (2)A.、D. (3)B.、C. (4)B.、D | 3 |
| 37 | 債券價格隨著到期日的接近，會愈來愈趨近於：(1)承銷價 (2)贖回價值 (3)市價 (4)面值 | 4 |
| 38 | 下列何者對「垃圾債券」的敘述為真？ (1)預期報酬低的債券 (2)屬於投資等級的債券 (3)高風險、高殖利率之債券 (4)高品質的債券 | 3 |
| 39 | 乙債券 4 年後到期，其面額為 10 萬元，每年付息一次 5,000 元，若該債券以 105,000元賣出，則其到期殖利率： (1)小於 5% (2)等於 5% (3)大於 5% (4)大於或等於 5% | 1 |
| 40 | 債券市價與市場利率常作何種變動關係？ (1)同方向變動 (2)反方向變動 (3)沒有關連性 (4)同方向或反方向變動均有可能 | 2 |
| 41 | 在標準普爾(Standard & Poor 's)的評等中，那一評等等級以上的債券為投資等級？(1)BB (2)BBB (3)A (4)AA | 2 |
|  42 | 在其他條件相同下，到期期間愈長的債券，其價格對利率的敏感性：(1)愈大 (2)愈小 (3)不變 (4)無從得知 | 1 |
| 44 | 下列因素何者不直接影響公司債券價格的波動？(1)公司信用評等狀況 (2)公司股利 (3)市場利率 (4)時間 | 2 |
| 45 | 股票的本益比係指：(1)股價/每股盈餘 (2)每股盈餘/股價 (3)股價/每股股利 (4)股價/每股淨值 | 1 |
| 46 | 外國企業來臺灣以存託憑證方式籌措資金，稱之發行： (1)美國存託憑證(ADR)(2)臺灣存託憑證(TDR) (3)全球存託憑證(GDR) (4)歐洲可轉換公司債(ECB) | 2 |
| 47 |  上市（櫃）公司之年度財務報告，自 101 年會計年度開始，最遲應於年度終了後幾個月內公告並申報？ (1)二個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)以上皆非 | 2 |
| 48 | 下列何者不是普通股之特性？ (1)可參與公司經營權利 (2)公司增資發行新股之優先認購權 (3)承擔公司的經營成敗後果 (4)可優先參與分配股息 | 4 |
| 49 | 臺灣證券交易所上市股票買賣，多少股以下的交易是屬零股買賣？(1)999 股 (2)99 股 (3)9 股 (4)1 股 | 1 |
| 50 | 定期公開資訊中，資訊內容最具即時、攸關性者為：(1)營業額公告 (2)年報 (3)取得與處分資產報告 (4)財務報告 | 1 |
| 51 | 不定期公開資訊中，資訊內容最具即時、攸關性者為：(1) 財務預測 (2)重大資訊之公開 (3)公開說明書 (4)財務報告 | 2 |
| 52 | 下列何者金融商品不是國內上市公司到海外籌措資金的方式？(1)TDR (2)ADR (3)GDR (4)HKDR | 1 |
| 53 | A 股除權前一營業日收盤價 60 元，無償配股每股 2 元，則除權參考價為：(1)58 元 (2)50 元 (3)48 元 (4)40 元 | 2 |
| 54 | 國內股票漲跌幅的限制係指： (1)當日開盤價的上、下 10%的範圍內成交 (2)當日開盤競價基準的上、下 10%的範圍內成交 (3)當日開盤價的上、下 5%的範圍內成交(4)當日開盤競價基準的上、下 5%的範圍內成交 | 2 |
| 55 | 國內證券市場交易所謂鉅額交易係指買或賣同一種有價證券，其交易數量在多少交易單位以上？ (1)100 單位 (2)500 單位 (3)1,000 單位 (4)5,000 單位 | 2 |
| 56 | 國內股票市場的競價交易制度為以下哪一種？ (1)連續競價交易制度 (2)集合競價交易制度 (3)連續競價、集合競價混合交易制度 (4)人工喊價交易制度 | 2 |
| 57 |  關於當日沖銷，下列敘述何者正確？ (1)不收取融資利息 (2)不收取融券手續費(3)當日沖抵額度可以循環使用 (4)交割須款券預先收足 | 1 |
| 58 | 融券的成本不包括下列何者？(1)交易稅 (2)融券手續費 (3)交易手續費 (4)融券利息 | 4 |
| 59 | 期貨商接受期貨交易人委託從事期貨交易，下列敘述何者不正確？ (1)期貨商接受期貨交易人開戶時，應由具有業務員資格者為之 (2)在期貨交易人開戶前應告知各種期貨商品之性質、交易條件及可能之風險，並應將風險預告書交付期貨交易人 (3)期貨商不得僱用非業務員接受期貨交易人委託進行期貨交易事宜 (4)期貨商於成交後僅須以電話通知期貨交易人，無須作成買賣報告書及對帳單交付期貨交易人 | 4 |
| 60 | 下列何者非期貨合約（futures contract）之特性？ (1)集中競價 (2)每日結算保證金盈虧 (3)買賣雙方均承擔對方的信用風險 (4)定型化合約 | 3 |
| 61 | 期貨市場中所謂「正向市場」乃指所有期貨價格與現貨價格比較時，期貨價值會：(1)高於現貨價格 (2)等於現貨價格 (3)低於現貨價格 (4)與現貨價格無關 | 1 |
| 62 | 主管機關開放的摩根臺指期貨（MSCI Taiwan index）在那一個交易所交易？(1)CME (2)CBOT (3)HKFE（Hong Kong Futures Exchange） (4)SGX-DT | 4 |
| 63 | 下列對「基差」描述何者為非？ (1)基差＝現貨價格－期貨價格 (2)正常市場基差為負值 (3)期貨契約到期時，基差為正值 (4)逆價市場基差為正值 | 3 |
| 64 |  當賣出期貨賣權(put)且被執行時，其結果如何？ (1)取得多頭期貨契約 (2)取得空頭期貨契約 (3)取得相等數量之現貨 (4)取得現金 | 1 |
| 65 | 期貨商客戶保證金專戶之管理，下列敘述何者不正確？ (1)兼營期貨業務之金融機構得將其客戶保證金專戶開設於其所經營之金融機構 (2)期貨商應將所開設客戶保證金專戶之機構名稱及帳號於營業場所顯著位置公告 (3)客戶保證金專戶內所有款項之提取作業應以轉帳方式辦理，同時應有詳實之紀錄及收付憑證 (4)期貨商對客戶在客戶保證金專戶內之存款或有價證券，不得進行透支、設定擔保或他項權利，且不得挪用為其他客戶保證金、權利金、結算交割費用、佣金、手續費或不足款項之代墊 | 1 |
| 66 | 下列各種委託單，除了何者之外，皆需標明價格？(1)限價單 (2)市價單 (3)停損單 (4)觸價單 | 2 |
| 67 | 停損單在價位的執行上是： (1)與觸價單一樣 (2)與市價單一樣 (3)即是在下列價位有效執行：買單在目前市價之下，賣單在目前市價之上時 (4)即是在下列價位有效執行：買單在目前市價之上，賣單在目前市價之下時 | 4 |
| 68 | 客戶的保證金淨值，因市場行情往不利的方向發展，當淨值跌破某一水位，期貨商就會向客戶發出追繳保證金的通知，此一特定水位稱為：(1)原始保證金 (2)維持保證金 (3)差異保證金 (4)零和保證金 | 2 |
| 69 | 我國期貨交易之保證金制度採用： (1)總額保證金法 (2)淨額保證金法 (3)針對交易人採總額保證金法、結算會員與期貨商則採淨額保證金法 (4)由當事人自由選擇 | 1 |
| 70 | S&P 500 現貨指數 675 點，則： (1)680 買權為價內／680 賣權為價外 (2)670 買權為價內／670 賣權為價外 (3)670 買權及賣權皆為價內 (4)665 買權及賣權皆為價外 | 2 |
| 71 | 價內（in-the-money）期貨賣權（put ）越深價內，其時間價值（time value）會：(1)上升 (2)下降 (3)不一定 (4)不受影響 | 2 |
| 72 | 履約價格 7,200 之加權股價指數賣權在最後結算價 7,150 點時，每口會有多少價值？(1)10,000 元 (2)2,500 元 (3)0 元 (4)50 元 | 2 |
| 73 |  利用合成資產的觀念，當股票型基金經理人看壞股票市場時，應採行何種方式進行資產重置，而使現行資產轉移成合成債券以規避股市風險？ (1)買進指數期貨 (2)賣空指數期貨 (3)買進指數期貨而且買進債券 (4)賣空指數期貨而且賣空債券 | 2 |
| 74 | 採行完全避險策略時，避險者仍有可能遭遇追繳保證金之情況，其主要原因為：(1)現貨價格與期貨價格之變動相關性改變所致 (2)逐日結算制度所致 (3)基差值改變所致 (4)現貨價格波動性增大所致 | 2 |
| 75 | 股價指數期貨無法規避：(1)市場風險 (2)系統風險 (3)指數型投資組合之風險 (4)股利變動之風險 | 4 |
| 76 | 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人？(1)股票型基金 (2)貨幣市場基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 | 2 |
| 77 | 以下有關證券投資信託基金之描述，何者為非？ (1)基金資產交由證券投資信託事業保管 (2)基金資產應分散投資 (3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值 70%以上之基金 (4)指數股票型基金（ETF）可上市或上櫃，投資人可透過證券商從事買賣 | 1 |
| 78 | 目前台灣市場上的封閉型基金比開放型基金數量(種類)：(1)多 (2)少 (3)一樣 (4)以上皆是 | 2 |
| 79 | 下列敘述何者不正確？ (1)投信投顧公司代客操作應顧及客戶的投資目標 (2)投信投顧公司代客操作應顧及客戶的投資限制條件 (3)投信投顧公司代客操作應顧及客戶的財務狀況 (4)投信投顧公司代客操作不需考慮防火牆的建立 | 4 |
| 80 | 下列那一敘述何者正確： A.假設其他條件一樣的話，股票之系統風險越高，其股票市場價值越高；B.假設其他條件一樣的話，股票之風險貼水越低，其股票市場價值越高(1)只有 B.正確 (2)A.、B.都正確 (3)只有 A.正確 (4)A.、B.都不正確 | 1 |
| 81 | 下列敘述，何者為真：A.封閉型基金是在集中市場交易；B.開放型基金（ETF 除外）也可以在集中市場交易(1)只有 A.為真 (2)只有 B.為真 (3)A.與 B.都為真 (4)以上皆非 | 1 |
| 82 | 採定期定額投資共同基金時，下列敘述何者正確？I.當股價愈高時，可購得之基金單位數愈多；II.當股價愈高時，可購得之基金單位數愈少；III.當股價下跌時，可購得之基金單位數愈多；IV.當股價下跌時，可購得之基金單位數愈少(1)I、III 對 (2)II、III 對 (3)I、IV 對 (4)II、IV 對 | 2 |
| 83 |  就投資管理而言，認為市場隨時存在價格失衡之證券，而利用研究分析選出價格低估之證券，以求績效擊敗大盤之管理方式稱為？  (1)被動式管理(passive management) (2)部位式管理(position management) (3)主動式管理(active management) (4)效能式管理(effective management) | 3 |
| 84 |  投資 BBB 股票，成本每股是 20 元，賣出價格是 22 元，投資期間收到現金股息 3 元，如果不考慮交易成本，則投資報酬率是 (1)25% (2)10% (3)0% (4)40% | 1 |
| 85 | 某基金的市場波動度是 9.9%，而同一時間市場波動度是 9%，則該基金的 β 值是？(1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 | 3 |
| **第三章 銀行業務** |
| 86 | 洗錢防制法規定金融機構對於達一定金額以上之通貨交易，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向指定之機構申報。所稱之一定金額係指新台幣多少之單筆現金或換鈔交易？ (1)25 萬元 (2)50 萬元 (3)75 萬元 (4)100 萬元 | 2 |
| 87 | 依民法規定，有關保證之敘述，下列何者錯誤？ (1)保證債務對主債務均有其從屬性，故主債務人拋棄其抗辯權者，保證人即不得為該主張 (2)保證人之負擔較主債務人為重者，應減縮至主債務人之程度 (3)債權人允許主債務人延期清償時，須經保證人同意，否則不負保證責任 (4)保證人向債權人清償後，於其清償限度內取得債權人對於主債務人之債權 | 1 |
| 88 | 提供下列何者作為對銀行授信之擔保，不屬於銀行法所稱之擔保授信？ (1)定期存單設定之權利質權 (2)不動產或動產抵押權 (3)鄉鎮市公所所出具之保證函 (4)借款人營業交易所發生之匯票或本票 | 3 |
| 89 | 銀行依約定，憑存款人簽發支票或利用自動化設備委託支付，不計利息之存款，稱為下列何者？ (1)活期存款 (2)支票存款 (3)定期存款 (4)活期儲蓄存款 | 2 |
| 90 | 下列何者非屬信託投資公司經營之業務項目？ (1)收受、經理及運用各種信託資金 (2)保證發行公司債券 (3)承銷及自營或代客買賣有價證券 (4)簽發國內外信用狀 | 4 |
| 91 | 若其他條件不變，下列何者會使本國貨幣供給量增加？ (1)國際收支順差 (2)國際收支逆差 (3)全體銀行對企業及個人信用緊縮 (4)政府財政赤字餘額減少 | 1 |
| 92 | 銀行法中所稱資本嚴重不足，係指自有資本與風險性資產之比率低於多少百分比？(1)1% (2)2% (3)5% (4)8% | 2 |
| 93 | 銀行將利率敏感性缺口控制在一適當水準，係用來管理下列何項風險？(1)營運風險 (2)信用風險 (3)市場風險 (4)利率風險 | 4 |
| 94 | 下列何者非屬主管機關對於金融機構流動性風險之規範？(1)法定準備金 (2)最低流動比率 (3)存放比率 (4)資本適足率 | 4 |
| 95 | 中央銀行為緩和本國通貨匯價的急遽升貶，可利用下列何種方式調節外匯供需，使達成適當匯率水準？ (1)重貼現政策 (2)準備金政策 (3)選擇性信用管制 (4)外匯干預 | 4 |
| 96 | 外匯市場上，報價銀行 EUR/USD 之報價為 1.1713/17，表示詢價者買入一歐元之價格為何？ (1)1.1713 美元 (2)1.1717 美元 (3)1.1700 美元 (4)0.8534 美元 | 2 |
| 97 | 在其他條件不變下，下列何者會使本國貨幣貶值？  (1)本國利率上升 (2)本國進口關稅下降 (3)本國相對物價下跌 (4)本國相對生產力提高 | 2 |
| 98 | 學生申請信用卡有什麼限制？ (1)正卡申請人應年滿 20 歲，附卡申請人應年滿 15 歲(2)以 3 家發卡機構為限 (3)每家總額度最高新台幣 2 萬元 (4)以上皆是 | 4 |
| 99 | 銀行兌付可轉讓定期存單、商業本票、國庫券之利息時，應按給付額多少百分比扣繳利息所得稅？(1)10% (2)15% (3)20% (4)30% | 1 |
| 100 | 依「洗錢防制法」之規定，金融機構對疑似洗錢之交易，應向下列何者申報？(1)財政部 (2)法務部調查局 (3)金融監督管理委員會 (4)警察局 | 2 |
| 101 | 借款人提供房地產為擔保設定抵押權予銀行，其房屋應投保適當之保險，並以下列何者為受益人？ (1)借款人 (2)房地產所有權人 (3)保證人 (4)銀行 | 4 |
| 102 | 正常情況下，下列何種消費者貸款利率最低？(1)小額信用貸款 (2)首次購屋貸款 (3)汽車貸款 (4)現金卡循環信用 | 2 |
| 103 | 信用卡持卡人在繳款截止日前，繳足最低應繳金額，即可維持其良好信用紀錄，其餘由發卡銀行依未繳金額按月收取利息，此授信方式稱為下列何者？(1)小額信用貸款 (2)循環信用 (3)簡易貸款 (4)資本支出貸款 | 2 |
| 104 | 發票人簽發一定之金額，於指定之到期日，由自己無條件支付與受款人或執票人之票據，稱之為下列何者？ (1)匯票 (2)本票 (3)支票 (4)承兌匯票 | 2 |
| 105 | 下列何者係獨占發行通貨，執行貨幣政策之機構？(1)專業銀行 (2)商業銀行 (3)中央銀行 (4)財政部 | 3 |
| 106 | 下列何者非屬中央銀行之業務範疇？(1)發行貨幣 (2)進行公開市場操作 (3)直接對企業融通資金 (4)保管國際準備 | 3 |
| 107 | 有關我國中央銀行之功能，下列何者錯誤？ (1)執行貨幣政策 (2)穩定匯率(3)維持安全有效率之支付制度 (4)核定各商業銀行之牌告利率 | 4 |
| 108 | 銀行對於隨時可能發生的資金需求，因其變現能力與準備部位不足所產生的風險，稱為下列何者？ (1)信用風險（credit risk） (2)市場風險（market risk） (3)流動性風險（liquidity risk） (4)營運風險（operational risk） | 3 |
| 109 | 當借款人或交易對手違約，致無法履行原先對銀行承諾的債務時，銀行將承受下列何種風險？ (1)營運風險 (2)信用風險 (3)法律風險 (4)市場風險 | 2 |
| 110 | 銀行內部控管制度如欠完備，造成人為疏失、舞弊或資訊系統操作不良，將使銀行承受何種風險所致損失？ (1)市場風險 (2)法律風險 (3)營運風險 (4)流動性風險 | 3 |
| 111 | 經營外匯相關業務者，為處理國際間收付與國際清算之需要，進行不同貨幣間的相互交換之市場，稱為下列何者？ (1)貨幣市場（Money Market） (2)資本市場（Capital Market）(3)外匯市場（Foreign Exchange Market）(4)權益市場（Equity Market） | 3 |
| 112 | 兩國之間通貨交換的比率，稱為下列何者？ (1)利率 (2)折現率 (3)匯率 (4)準備率 | 3 |
| 113 | 衡量一國通貨的對外價值時，如考慮到兩國間物價相對變動而加以調整，所得到之匯率稱為下列何者？ (1)名目匯率 (2)交叉匯率 (3)均衡匯率 (4)實質匯率 | 4 |
| **第四章 信託實務** |
| 114 | 有關客戶委託保管有價證券，下列敘述何者錯誤？ (1)經辦人員核符後蓋章核發保管憑條給委託人 (2)經常不定期盤點有價證券並做成紀錄 (3)依規定收取保管手續費並即時入帳 (4)保管有價證券之送存與提領，經主管人核准後依規定辦理 | 1 |
| 115 | 委託人將財產權移轉予受託人，使依委託人意旨，為受益人利益管理或處分財產之法律關係為下列何者？ (1)委任 (2)信託 (3)寄託 (4)讓與擔保 | 2 |
| 116 | **信託關係之委託人，須將其信託財產權主體變更為下列何者之名義？****(1)受益人 (2)受託人 (3)信託監察人 (4)第二受益人** | 2 |
| 117 | 有關受託人對受益人之責任，下列敘述何者正確？ (1)得承諾擔保本金 (2)得擔保最低收益率 (3)不得承諾擔保本金或最低收益率 (4)僅得對大戶承諾擔保本金 | 3 |
| 118 | 受託人處理信託事務，下列敘述何者錯誤？ (1)應依信託本旨處理 (2)應以善良管理人之注意處理 (3)自有財產得與信託財產合併管理 (4)受託人管理不當致信託財產發生損害時應予賠償 | 3 |
| 119 | 下列何種制度係以自己為財產名義權利人，為他人利益管理財產？(1) 信託 (2)寄託 (3)委任 (4)代理 | 1 |
| 120 | 有關信託財產之敘述，下列何者錯誤？ (1)受託人死亡時信託財產不屬於其遺產(2)受託人破產時信託財產不屬於其破產財團 (3)受託人關於信託財產之占有，承繼委託人占有之瑕疵 (4)屬於信託財產之債權與不屬於信託財產之債務得互相抵銷 | 4 |
| 121 | 有價證券中之股票及公司債券，除須依目的事業主管機關規定，於證券上載明其為信託財產外，尚須通知下列何者，始得對抗該公司？(1)證券期貨商 (2)證券交易所 (3)發行公司 (4)經濟部 | 3 |
| 122 | 依信託法規定，公益信託之監督機關為下列何者？(1)金融監督管理委員會 (2)目的事業主管機關 (3)法院 (4)財政部 | 2 |
| 123 | 323 依信託業法規定，營業信託契約之訂定，應以何種方式為之？(1)書面 (2)口頭 (3)電話 (4)錄音 | 1 |
| 124 | 依信託法規定，有關信託關係消滅原因，下列何者正確？(1)委託人死亡 (2)受託人破產 (3)信託目的不能完成 (4)委託人喪失行為能力 | 3 |
| 125 | 依信託法及信託業法相關規定，信託業應負之義務，下列何者錯誤？ (1)忠實義務(2)分別管理義務 (3)保證收益義務 (4)善良管理人注意義務 | 3 |
| 126 | 下列何者機構可以辦理特定金錢信託業務？ (1)銷售共同信託基金之證券投資信託公司 (2)核准辦理信託業務之銀行及證券商 (3)受委託代操證券投資之證券商 (4)提供金融商品投資分析之證券投資顧問公司 | 2 |
| 127 | 依信託法之規定，信託依設立方式之不同分為三種，下列何者非屬之？(1)契約信託 (2)遺囑信託 (3)宣言信託 (4)法定信託 | 4 |
| 128 | 委託人將其土地信託移轉予受託人，使依委託人意旨管理或處分，稱之為下列何種信託？ (1)不動產信託 (2)動產信託 (3)地上權信託 (4)租賃權信託 | 1 |
| 129 | 下列何者不得作為信託財產？ (1)動產 (2)不動產 (3)專利權 (4)商譽 | 4 |
| 130 | 依信託業法規定，信託業得經營之業務項目，下列何者非屬之？(1)著作權信託 (2)人格權信託 (3)專利權信託 (4)有價證券信託 | 2 |
| 131 | 下列何者非屬金融資產證券化條例所指之資產？(1)汽車貸款債權 (2)房屋貸款債權 (3)信用卡債權 (4)不動產 | 4 |
| 132 | 依金融資產證券化條例之規定，受益人會議係由下列何者召集之？ (1)創始機構或受託機構 (2)受託機構或信託監察人 (3)服務機構或信託監察人 (4)監督機構或服務機構 | 2 |
| 133 | 依不動產證券化條例規定，所稱不動產管理機構，下列何者非屬之？1. 不動產投資業 (2)營造業 (3)信託業 (4)建築經理業

【題解】依照不動產證券化條例第4條，不動產管理機構指受受託機構委任管理或處分信託財產之不動產投資業、營造業、建築經理業、不動產買賣租賃業或其他經主管機關核定之機構 | 3 |
| 第五章 貨幣市場實務 |
| 134 | 運用一年期以內短期信用工具，調節短期資金供需的交易市場，稱為下列何者？(1)債券市場 (2)貨幣市場 (3)股票市場 (4)期貨市場 | 2 |
| 135 | 金融機構間之新台幣拆款市場，係屬下列何者？(1)債券市場 (2)貨幣市場 (3)股票市場 (4)外匯市場 | 2 |
| 136 | 下列何者係在貨幣市場上擔任市場監督信用管理者及市場資金最後調節者？(1)票券商 (2)商業銀行 (3)中央銀行 (4)財政部 | 3 |
| 137 | 下列何者非屬貨幣市場的功能？ (1)配合中央銀行執行貨幣政策 (2)提供法人及個人理財工具 (3)提供股票買賣的機制 (4)建立利率指標 | 3 |
| 138 | 351 票券交割作業中，有關買賣雙方款項部分的清算作業，係由下列何者負責？(1) 臺灣銀行 (2)財金資訊網路 (3)央行同資系統 (4)聯徵中心 | 3 |
| 139 | 下列何者之利息所得非採分離課稅方式扣繳，須依規定將利息所得併入綜合所得總額申報所得稅？ (1)國庫券 (2)可轉讓定存單 (3)銀行承兌匯票 (4)活期存款 | 4 |
| 140 | 目前短期票券之利息所得採分離課稅，按給付額扣繳多少？(1)百分之十 (2)百分之二十 (3)百分之二十五 (4)百分之三十 | 1 |
| 141 | 票券商接受發行人之委託，依約定包銷或代銷票券之行為，稱為下列何者？(1)保證 (2)簽證 (3)承銷 (4)標售 | 3 |
| 142 | 在貨幣市場上，我們常聽到「利率上升一碼」的說詞，請問「一碼」是多少？(1)0.01% (2)0.125% (3)0.25% (4)0.5% (常考) | 3 |
| 143 | 國庫券之發行、買回及還本付息等業務，係委由下列何者經理？(1)財政部 (2)中央銀行 (3)臺灣銀行 (4)商業銀行 | 2 |
| 144 | 下列何者於購買短期票券時，其利息收入免予扣繳所得稅？(1)教育機構 (2)個人 (3)上市公司 (4)合夥事業 | 1 |
| 145\* | 下列何者非屬中央銀行執行貨幣政策的工具？(1)公開市場操作 (2)重貼現率政策 (3)存款準備率政策 (4)調整稅率政策 | 4 |
| 146 | 下列何者為我國中央銀行作為經常性信用控管的一項政策工具，其在執行貨幣政策時，較具時效性、機動性及主動性？(1)公開市場操作 (2)重貼現率政策 (3)存款準備率政策 (4)財政政策 | 1 |
| 147 | 中央銀行如欲採取寬鬆貨幣政策，則應採取下列何項措施？ (1)提高存款準備率(2)提高重貼現率 (3)買進可轉讓定存單 (4)賣出可轉讓定存單 | 3 |
| 148 | 下列何者係中央銀行實施公開市場操作的短期目標？(1)影響貨幣數量及利率水準 (2)實現穩定物價 (3)經濟成長 (4)充分就業 | 1 |
| 149 | 下列何者不是貨幣市場的信用工具？(1)商業本票 (2)公司股票 (3)可轉讓定期存單 (4)銀行承兌匯票 | 2 |
| 150 | 下列何者非屬台灣貨幣市場投資工具？(1)國庫券 (2)歐洲美元借款 (3)銀行承兌匯票 (4)商業本票 | 2 |
| 151 | 有關國內貨幣市場基金之描述，何者為非？ (1)主要投資標的為銀行存款、短期票券及附買回交易 (2)加權平均存續期間不得大於 180 日 (3)不得投資於股票或其他具股權性質之有價證券 (4)具保本性質，每單位淨資產價值逐日平穩上升，不會下降 | 4 |
| 152 | 下列何者非屬短期票券市場之信用工具？(1)國庫券 (2)可轉讓定存單 (3)匯票 (4)公司債 | 4 |
| 153 | 中央政府為調節國庫收支，得發行未滿一年之信用工具，下列何者係屬之？(1)政府公債 (2)建設公債 (3)國庫券 (4)金融債券 | 3 |
| 154 | 銀行為了提高流動性，發行一種具有可轉讓但不可中途解約特性，並承諾一定時間後之到期日按票載利率支付本息予存款人之短期信用工具，係屬下列何者？(1)定期存單 (2)可轉讓定期存單 (3)金融債券 (4)商業承兌匯票 | 2 |
| 155 | 下列何種信用工具之承銷價格非採貼現方式計算？(1) 國庫券 (2)商業本票 (3)銀行承兌匯票 (4)可轉讓定存單 | 4 |
| 156 | 下列何者非屬我國貨幣市場流通之主要信用工具？(1)可轉讓定存單 (2)國庫券 (3)商業本票 (4)股票 | 4 |
| 157 | 國庫券的競標者，其投標利率低於底標利率時，下列敘述何者正確？(1)由低至高依次得標 (2)由高至低依次得標 (3)由投標時間先後依次得標(4)由投標金額大小依次得標 | 1 |
| 158 | 國庫券的非競標者，其申購價格係按下列何者計算？ (1)競標發行價格(2)競標最低價格 (3)競標最高價格 (4)競標最高價與最低價之平均價 | 1 |
| 159 | 銀行發行可轉讓定期存單可按月發行或指定到期日，其最低天期為何？(1)七天 (2)十四天 (3)二十一天 (4)一個月 | 4 |
| 160 | 銀行為資金調度需要，發行可轉讓定期存單，其發行天期最長為多久？(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年 | 2 |
| 161 | 發行人所發行之商業本票，票券商承諾全數買入，並於承銷當日給付價款的方式，稱之為下列何者？ (1)包銷 (2)代銷 (3)寄售 (4)委辦 | 1 |
| 162 | 發行人運用融資性商業本票籌集資金，其需經過之程序，下列何者錯誤？(1) 保證 (2)簽證 (3)承銷 (4)兌償 | 4 |
| 第六章 保險實務 |
| 163 | 如何分辨國外地下保單？ (1)未經我國主管機關許可， 在本地市場上銷售的國外保單(2)未經我國主管機關許可，以低保費、高報酬之保單條件吸引消費者購買之國外保單(3)在本地無完善合法之代理公司可以妥適處理商品售後服務 (4)以上皆是 | 4 |
| 164 | 下列何者為錯誤之保險商品購買行為？ (1)為充分保障，不考慮自己的財務狀況，各種類型保險商品都購買 (2)用日常收支結餘全數購買保險商品 (3)為獲取較高之回報，購買投資型保險商品 (4)以上皆是 | 4 |
| 165 | 保險契約的當事人為： (1)被保險人與要保人 (2)被保險人與保險人 (3)要保人與保險人 (4)要保人與受益人 | 3 |
| 166 | 保險與儲蓄相同的是： (1)都是基於自助互助的行為 (2)都是以現在的剩餘作將來的準備 (3)都是需要精密的計算 (4)都必須透過多數經濟濟單位的結合 | 2 |
| 167 | 在保險事故發生時，保險人支付給被保險人或受益人的補償金額稱為：(1)保險金額 (2)保險價額 (3)保險費 (4)保險金 | 4 |
| 168 | 保險契約的關係人指： (1)保險人與被保險人 (2)被保險人與受益人 (3)要保人與受益人 (4)要保人與被保險人 | 2 |
| 169 | 我國保險法將保險分為： (1)財產保險與人壽保險 (2)產物保險與人壽保險(3)財產保險與人身保險 (4)產物保險與人身保險 | 3 |
| 170 | 下列何者不是「保證」之當事人？ (1)保證人 (2)被保證人 (3)權利人 (4)被保險人 | 4 |
| 171 | 員工誠實保證保險不承保員工何種行為？ (1)過失 (2)詐欺 (3)侵占 (4)竊盜 | 1 |
| 172 | 庫存現金保險及櫃台現金保險不承保下列何種事故？(1)強盜 (2)搶奪 (3)水災 (4)爆炸 | 3 |
| 173 | 保障範圍包括被保險人之所有債務人在內的信用保險單，稱為：(1)通用保單 (2)特定保單 (3)回溯保單 (4)前伸保單 | 1 |
| 174 | 下列何者不是我國保險法上人身保險的分類之一？(1)疾病保險 (2)人壽保險 (3)傷害保險 (4)年金保險 | 1 |
| 175 | 下列何者不屬於人壽保險之性質？(1)保險期間長 (2)多屬個人保險 (3)保險價額高 (4)屬定額保險 | 3 |
| 176 | 「損失的不確定性」指的是下列何者？(1)風險 (2)風險因素 (3)風險事故 (4)風險標的 |  1 |
| 177 | 人的健康狀況屬於下列那一個名詞？(1)風險標的 (2)風險程度 (3)風險因素 (4)風險事故 | 3 |
| 178 | 下列何者敘述不正確？ (1)風險事故會影響風險因素 (2)風險因素會影損失幅度(3)風險事故為造成損失的意外事故 (4)損失指非自願性的經濟價值減少 | 1 |
| 179 | 下列何者屬於純粹風險？ (1)外匯風險 (2)生產風險 (3)信用風險 (4)政治風險 | 3 |
| 180 | 會影響整個群體或大部份人的風險屬何種風險？(1)純粹風險 (2)客觀風險 (3)特定風險 (4)基本風險 | 4 |
| 181 | 下列何者屬於風險控制措施？(1)損失抑制 (2)風險自留 (3)投保保險 (4)提撥準備金 | 1 |
| 182 | 針對損失頻率小但損失幅度大的風險，採何種風險管理方法較適宜？(1)損失抑減 (2)風險避免 (3)自己保險 (4)保險 | 4 |
| 183 | 對於損失幅度不大，且損失成本較能精確估計的風險，最宜採用下列何種風險管理方法？ (1)損失預防 (2)風險自留 (3)風險避免 (4)保險 | 2 |
| 184 | 下列何種風險管理方法可以完全將損失發生之頻率降為零？(1)損失預防 (2)損失抑減 (3)風險避免 (4)風險隔離 | 3 |
| 185 | 下列何種風險管理方法具有降低損失頻率的功能？(1)損失預防 (2)風險隔離 (3)計劃性風險自留 (4)自己保險 | 1 |
| 186 | 下列何者屬於損失抑減措施？(1)投保汽車保險 (2)檢修汽車 (3)搶救車禍傷患 (4)賣掉汽車 | 3 |
| 187 | 保險所承保的風險，一般僅限於：(1)動態風險 (2)純粹風險 (3)投機風險 (4)基本風險 | 2 |
| 188 | 下列何者為可保風險？ (1)創新風險 (2)行銷風險 (3)財產風險 (4)生產風險 | 3 |
| 189 | 下列何者不是可保風險之要件？ (1)損失機率須可以預測 (2)損失須為明確且可衡量(3)須有大量異質性風險單位 (4)須有釀成個別經濟單位重大損失之可能 | 3 |
| 190 | 對寄達之壽險保單看後，多久之內可以撤回，請求退還保費？ (1)收到第 2 天起算 5天內 (2)收到第 2 天起算 10 天內 (3)收到第 2 天起算 14 天內 (4)收到第 2 天起算 30天內 | 2 |
| 191 | 一般人壽保險屬於： (1)費用保險 (2)損害保險 (3)定值保險 (4)定額保險 | 4 |
| 192 | 人壽保險是依約給付一定金額的一種：(1)定值保險 (2)生存保險 (3)定額保險 (4)死亡保險 | 3 |
| 193 | 人身保險不包括下列那一險種？(1)健康保險 (2)傷害保險 (3)旅行平安保險 (4)信用保險 | 4 |
| 194 | 貸款購買房屋最好配合下列何種保險？ (1)遞增型定期保險 (2)生存保險(3)可變更型定期保險 (4)遞減型定期保險 | 4 |
| 195 | 下列有關定期保險之敘述何者為非？(1)期滿仍生存，保障全失 (2)中途退保保費不能退還 (3)適合債權人購買 (4)被保人於保險期間內死亡，保險人應退還大部份保險費 | 4 |
| 196 | 就保障目的而論，年輕夫妻養育子女期間應購買何種人壽保險？ (1)遞增型定期保險(2)生存保險 (3)生死合險 (4)年金保險 | 1 |
| 197 | 依我國保險法規定，人壽保險契約如涉及死亡給付之情況，發生保險事故之被保險人應年滿幾歲？ (1)1 歲 (2)15 歲 (3)67 歲 (4)80 歲 | 2 |
| 198 | 依我國保險法規定，人壽保險之保險費到期未交付者，除契約另有訂定外，經催告到達後屆多少日仍不交付時，保險契約之效力停止？ (1)2 日 (2)一年 (3)30 日 (4)五年 | 3 |
| 199 | 依我國保險法規定，保險契約載有被保險人故意自殺，保險人仍應給付保險金額之條款者，其條款於訂約多久後始生效力？ (1)2 年 (2)5 年 (3)10 年 (4)20 年 | 1 |
| 200 | 下列有關終身繳費終身保險之敘述何者為非？ (1)具有儲蓄性 (2)年紀愈大保費愈低(3)退休失去所得能力須持續繳費 (4)平均保險費率較高 | 2 |
| 201 | 生存保險主要之目的為： (1)保障 (2)保障加儲蓄 (3)儲蓄 (4)生存 | 3 |
| 202 | 父母親為籌備子女教育基金，應該考慮購買的最適當保險為：(1)定期保險 (2)生死合險 (3)生存保險 (4)終身保險 | 3 |
| 203 | 人壽保險公司給付之生存保險金，來自： (1)被保人在保險期間屆滿前死亡者所繳付之保費 (2)要保人所繳付保費之累積儲存生息 (3)被保人在保險期間屆滿前死亡者所繳付之保費與要保人所繳付保費之累積儲存生息 (4)保險公司的投資收入 | 3 |
| 204 | 所謂養老保險在性質上是一種？(1)生存保險 (2)定期保險 (3)生存保險與定期保險 (4)終身保險 | 3 |
| 205 | 保險期間較長的生死合險，其主要用途為？ (1)組合工作年齡保障與晚年生活準備(2)為子女預備學費 (3)為未來債務預為償還準備 (4)年輕人初入社會所需之基本保障 | 1 |
| 206 | 下列何者屬於健康保險之範疇？(1)失業保險 (2)專門職業責任保險 (3)失能保險 (4)傷害保險 | 3 |
| 207 | 影響傷害保險之保險費率最大的因素是？(1)年齡大小 (2)婚姻狀況 (3)性別 (4)職業類別 | 4 |
| 208 | 下列何者非傷害保險事故之「意外事故」，之構成要件？(1)內在原因觸發 (2)意外事故所致 (3)外在原因觸發 (4)以上皆非 | 1 |
| 209 | 傷害保險殘廢保險金主要決定因素為：(1)住院長短 (2)保險事故 (3)殘廢級數 (4)職業種類 | 3 |
| 210 | 下列何者不是投資型保單之特性？ (1)具有結合保險與投資二方面功能 (2)具保證將來一定之收益 (3)依約定方式扣除各項費用後，依保戶同意或指定之投資分配方式(4)以部分之保費投資金融商品 | 2 |
| 211 | 下列何種年金旨在照顧基本經濟生活？(1)公共年金保險 (2)企業年金保險 (3)商業年金保險 (4)個人年金保險 | 1 |
| 212 | 下列何者不屬於社會年金保險之範疇？(1)老年年金 (2)殘廢年金 (3)遺屬年金 (4)延期年金 | 4 |
| 213 | 保險人於被保險人生存期間或特定期間內，依照契約負一次或分期給付一定金額之責，此種保險稱為： (1)年金保險 (2)退休金保險 (3)死亡保險 (4)養老保險 | 1 |
| 214 | 年金保險契約中，如規定有保證給付金額，年金受領人死亡之時，如有一部份尚未支領，此時保險人應將該差額 (1)繳交國庫 (2)保留一定年限成為公司盈餘 (3)給付給年金受領人之身故受益人 (4)成為其他受領人之分紅 | 3 |
| 215 | 下列何者為投資型保險的特點？ (1)主要功能為提供保障 (2)仍具有保障與投資雙重功能 (3)風險全由被保險人承擔 (4)要保人領取保單紅利 | 2 |
| 216 | 下列變額壽險之敘述何者為正確之敘述？(1)保費固定 (2)保險金不固定 (3)投資方式採用分離帳戶 (4)以上皆是 | 4 |
| 217 | 下列萬能變額壽險之敘述何者為是？(1)現金價值不固定 (2)較低的保證利率 (3)保險保障彈性較大 (4)以上皆是 | 4 |
| 218 | 下列何者不是產物保險？ (1)火災保險 (2)人身保險 (3)地震保險 (4)船舶保險 | 2 |
| 219 | 產險公司不得經營下列何種保險？(1)年金保險 (2)健康保險 (3)傷害保險 (4)旅行平安保險 | 1 |
| 220 | 下列何者不是我國保險法上財產保險的分類之一？(1)火災保險 (2)陸空保險 (3)責任保險 (4)汽車保險 | 4 |
| 221 | 財產保險為： (1)定額保險 (2)費用保險 (3)儲蓄保險 (4)長期保險 | 2 |
| 222 | 下列何者不屬於財產保險之性質？ (1)保險事故之發生相當規則 (2)保險金額差距甚大 (3)保險期間通常為一年或少於一年 (4)依賴再保險程度較深 | 1 |
| 223 | 財產保險不承保下列何種標的？ (1)建築物 (2)動產 (3)土地 (4)收益 | 3 |
| 224 | 下列何者不可作為財產保險之保險標的？ (1)貨物 (2)專利權 (3)利潤 (4)走私品 | 4 |
| 225 | 廠房因火災而遭燒毀，則此損失屬：(1)直接損失 (2)間接損失 (3)從屬損失 (4)連帶營業中斷損失 | 1 |
| 226 | 下列何者為間接損失保險？(1)火災保險 (2)營業中斷保險 (3)營造綜合保險 (4)汽車保險 | 2 |
| 227 | 一般財產保險通常不承保下列何種危險事故？(1)地震 (2)颱風洪水 (3)航空器墜落及機動車輛碰撞 (4)核子輻射 | 4 |
| 228 | 下列何種保險之保險標的，無保險價額之概念？(1)火災保險 (2)海上貨物保險 (3)責任保險 (4)工程保險 | 3 |
| 229 | 下列何種標的物投保時採定值保險單方式？(1)古董或藝術品 (2)廠房 (3)傢俱衣李 (4)機器設備 | 1 |
| 230 | 以一個保險金額，承保多數標的物之保險單稱為：(1)個別保險單 (2)集合保險單 (3)總括保險單 (4)複數保險單 | 3 |
| 231 | 財產保險之保險利益一般須在何時存在？(1)要保時 (2)保險契約訂立時 (3)保險事故發生時 (4)保險期間屆滿時 | 3 |
| 232 | 我國財產保險遇有複保險情形時，大都採何種賠款分攤方式？ (1)獨立責任比例分攤法(2)保險金額比例分攤法 (3)超額賠償法 (4)優先賠償法 | 2 |
| 232 | 下列何者不是企業財產保險的重要功能？ (1)維持企業利潤 (2)保障企業經營安全(3)提高企業信用 (4)保障員工生命安全 | 4 |
| 234 | 下列何者不是財產保險對個人之功能？ (1)填補財產之損失 (2)保障家庭生活安定(3)提升生活品質 (4)減少對財產損失危險之憂慮 | 3 |
| 235 | 下列何者不是財產保險對國家社會的功能？(1)累積政治資源 (2)促進經濟發展 (3)提供國家建設資金 (4)保障社會安定 | 1 |
| 236 | 我國商業火災保險之基本承保事故不包括：(1)閃電雷擊 (2)爆炸 (3)爆炸引起之火災 (4)竊盜後之縱火 | 2 |
| 237 | 我國商業火災保險之保險金額，除另有約定外，以下列何者為基礎？(1)實際價值 (2)重置成本 (3)原始價格 (4)會計價值 | 1 |
| 238 | 下列何者非商業火災保險之承保標的？ (1)廠房 (2)機器設備 (3)汽車 (4)貨物 | 3 |
| 239 | 我國商業火災保險附加之共保附加條款，其共保百分比為：(1)60% (2)70% (3)80% (4)100% | 3 |
| 240 | 海上保險之查勘費及公證費為：(1)損害防止費用 (2)救助費用 (3)額外費用 (4)共同海損費用 | 3 |
| 241 | 共同海損屬於下列何種損失？ (1)部分損失 (2)單獨海損 (3)實際全損 (4)推定全損 | 1 |
| 242 | 我國自用汽車保險單不包括：(1) 車體損失險 (2)竊盜損失險 (3)第三人責任保險 (4)旅客責任險 | 4 |
| 243 | 免自負額車對車碰撞損失保險即車體損失險： (1)甲式 (2)乙式 (3)丙式 (4)丁式 | 3 |
| 244 | 下列何者不是自用汽車保險第三人責任保險之附加被保險人？ (1)保險契約所載明之被保險人 (2)列名被保險人之配偶 (3)列名被保險人所僱用之駕駛人 (4)列名被保險人之同居家屬 | 1 |
| 245 | 對必須更換之零件，汽車車體損失險如何理賠？(1)以舊品為準 (2)以舊品加工資為準 (3)以新品為準 (4)以新品減折舊為準 | 3 |
| 246 | 下列何者非車體損失險乙式之承保危險事故？(1)拋擲物或墜落物 (2)第三者非善意行為 (3)碰撞及傾覆 (4)閃電及雷擊 | 2 |
| 247 | 責任保險又稱為：(1)第一人責任保險 (2)第二人責任保險 (3)第三人責任保險 (4)第四人責任保險 | 3 |
| 248 | 責任保險所承保的責任為：(1) 民事責任 (2)刑事責任 (3)行政責任 (4)道義責任 | 1 |
| 249 | 下列何者責任保險實際上包括責任保險與財產保險？(1)公共意外責任保險 (2)高爾夫球員責任保險 (3)營繕承包人責任保險(4)汽車第三人責任保險 | 2 |
| 250 | 下列何者不是我國強制汽車責任保險之性質？(1)政府部份補貼 (2)公辦民營 (3)無盈無虧原則 (4)包括軍用汽車 | 1 |
| 251 | 強制汽車責任保險之死亡給付金額為新台幣：(1)100 萬元 (2)120 萬元 (3)150 萬元 (4)200 萬元 | 4 |
| 252 | 強制汽車責任保險之給付項目不包括：(1)傷害醫療給付 (2)殘廢給付 (3)死亡給付 (4)財損給付 | 4 |
| 253 | 下列何種情形不可向特別補償基金請求補償？ (1)事故汽車全部或部分無須訂立強制汽車保險契約者 (2)事故汽車可以查究者 (3)事故汽車為未保險汽車 (4)事故汽車係未經保險人同意使用之被保險汽車。 | 2 |
| 254 | 強制汽車責任保險之保險人應於保險期間屆滿前何時以書面通知被保險人續保？(1)2 日前 (2)3 日前 (3)30 日前 (4)55 日前 | 3 |
| 255 | 我國現行住宅火災及地震基本保險之承保危險事故不包括：(1)颱風及洪水 (2)航空器落 (3)爆炸 (4)閃電及雷擊 | 1 |
| 256 | 火災及地震基本保險承保之住宅建築物係以何種基礎約定保險金額？(1)會計成本 (2)原始取得成本 (3)實際價值 (4)重置成本 | 4 |
| 257 | 我國現行住宅火災保險對承保之建築物適用何種比例之共保條款？(1)5% (2)13% (3)18% (4)60% | 4 |
| 258 | 我國現行住宅火災及地震基本保險不承保下列何種標的？(1)住宅玻璃 (2)屋內傢俱 (3)停放屋內之車輛 (4)房屋之裝潢 | 3 |
| 259 | 住宅地震基本保險對建築物之賠償限額為？(1)2 萬元 (2)5 萬元 (3)10 萬元 (4)150 萬元 | 4 |
| 260 | 下列有關團體人壽保險的敘述何者錯誤？ (1)承保時僅簽發一張總保險單 (2)要保人為企業負責人 (3)被保險人須接受體檢 (4)核保簡單 | 3 |
| 261 | 依我國團體一年定期人壽保單示範條款規定，所謂「團體」，其最低人數通常為多少？(1)5 人 (2)100 人 (3)500 人 (4)1,000 人 | 1 |
| 262 | 下列何者非團體傷害保險之保險費考慮因素？(1)年齡 (2)職業 (3)工作環境 (4)意外事故發生率 | 1 |
| 263 | 下列何者非屬團體保險之險種？(1)定期保險 (2)信用人壽保險 (3)傷害保險 (4)職業責任保險 | 4 |
| 264 | 我國公教人員保險的主管機關為：(1)內政部 (2)考試院銓敘部 (3)行政院 (4)金融監督管理委員會 | 2 |
| 265 | 下列何者非我國公教人員保險給付項目之一？(1) 醫療給付 (2)養老給付 (3)死亡給付 (4)育嬰留職停薪 | 1 |
| 266 | 下列何者非我國勞工保險承保的給付項目之一？(1)生育給付 (2)傷病給付 (3)失業給付 (4)眷屬喪葬津貼 | 3 |
| 267 | 下列何者為我國勞工保險中職業災害保險的承保項目？(1)傷病給付 (2)生育給付 (3)失業給付 (4)以上皆是 | 1 |
| 268 | 下列何者為我國勞工保險中普通事故保險與職業災害保險二者均會給付之項目？(1)生育給付 (2)傷病給付 (3)失業給付 (4)以上皆是 | 2 |
| 269 | 我國勞工保險主管機關在中央為：(1)財政部 (2)勞動部 (3)金融監督管理委員會 (4)保險局 | 2 |
| 270 | 我國勞工保險規定，被保險人的年齡限制為： (1)15 歲以上 65 歲以下 (2)20 歲以上65 歲以下 (3)18 歲以上 60 歲以下 (4)16 歲以上 65 歲以下 | 1 |
| 271 | 我國就業保險之中央主管機關為：(1)勞動部 (2)財政部 (3)金融監督管理委員會 (4)勞工保險局 | 1 |
| 272 | 下列何者非我國就業保險之給付項目？(1)失業給付 (2)提早就業獎助津貼 (3)職業訓練生活津貼 (4)殘廢給付 | 4 |
| 273 | 我國就業保險規定，被保險人的年齡限制為： (1)15 歲以上 65 歲以下 (2)20 歲以上65 歲以下 (3)18 歲以上 60 歲以下 (4)16 歲以上 | 1 |
| 274 | 我國就業保險規定，被保險人包括：(1) 公教人員 (2)受雇之外國籍勞工 (3)受雇之本國籍勞工 (4)以上皆是 | 3 |
| 275 | 下列何者非我國農民健康保險承保的給付項目之一？(1)生育給付 (2)傷病給付 (3)殘廢給付 (4)喪葬津貼 | 2 |
| 276 | 下列何者非我國農民健康保險承保的危險事故之一種？(1)生育 (2)身心障礙 (3)老年 (4)死亡 | 3 |
| 277 | 我國農民健康保險的被保險人不包括：(1)自耕農 (2)佃農 (3)農業學校畢業從事農業推廣工作者 (4)農業學校職員 | 4 |
| 278 | 我國軍人保險之給付項目之種類不包括：(1)死亡 (2)身心障礙 (3)退伍 (4)育嬰留職留薪津貼 | 4 |
| 279 | 我國軍人保險之主管機關為： (1)國防部 (2)台灣銀行 (3)行政院 (4)勞保局 | 1 |
| 280 | 我國軍人保險退伍及殘廢給付，受益人為：(1)被保險人本人 (2)被保險人之配偶 (3)被保險人之子女 (4)被保險人之父母 | 1 |
| 281 | 我國全民健康保險承保的危險事故不包括： (1)疾病 (2)傷害 (3)生育 (4)殘廢 | 4 |
| 282 | 我國全民健康保險第一類的保險對象不包括：(1)公教人員 (2)榮民 (3)專門職業人員 (4)私校教職員 | 2 |
| 283 | 我國全民健康保險規定第一類被保險人負擔其眷屬之保險費，最高以幾口為限？(1) 三口 (2)六口 (3)九口 (4)十二口 | 1 |
| 284 | 設(甲)全民健康保險，(乙)商業性健康保險，則下列敘述何者為非： (1)甲之投保方式為強制性 (2)乙之給付按法律規定 (3)甲之經營主體為政府機關 (4)甲乙之保險成本均賴精算原理 | 2 |
| 金融道德題目 |
| 285 | 金融從業人員從事保險招攬行為，下列那一項是錯的？ (1)解釋保險商品內容及保單條款 (2)說明填寫要保書注意事項、轉送要保文件及保險單 (3)經所屬公司授權從事保險招攬行為 (4)可以向未經授權公司從事保險招攬行為 | 4 |
| 286 | 金融從業人員從事保險招攬所用文書、圖畫、廣告文宣，下列那一項是錯的？(1)應標明所屬公司之名稱 (2)所屬公司為代理人、經紀人者並應標明往來保險業名稱 (3)保險代理人、經紀人所屬業務員所使用之文書、圖書、廣告文宣，應經往來保險業同意方可使用 (4)廣告文宣之內容可任意將保險業報經主管機關審查通過之保單條款、費率及要保書文件予以更改 | 4 |
| 287 | 金融從業人員於保險業務員登錄後，應專為下列何者從事保險招攬？(1)自己 (2)要保人 (3)所屬公司 (4)保險人 | 3 |
| 288 | 金融從業人員從事保險業務招攬時，散播不實言論或文宣，擾亂金融秩序，所屬公司除得停止其招攬行為，並得如何處分？ (1)罰鍰處分 (2)減薪處分 (3)撤銷保險業務員登錄 (4)不需再作其他處分 | 3 |
| 289 | 金融從業人員，從事保險業務招攬時，以登錄證供他人使用，可能會受到何處分?(1)有犯罪嫌疑者得移送法辦 (2)停止招攬行為 (3)撤銷保險業務員登錄(4)以上皆是 | 4 |
| 290 | 金融從業人員應以公司專業、形象及服務等招攬客戶： (1)不得惡意毀謗競爭者(2)不得惡意削價方式招攬 (3)避免於報章雜誌刊登誇大不實廣告誘導客戶(4)以上敘述皆正確 | 4 |
| 291 | 金融從業人員如有多年市場交易經驗： (1)可以與客戶簽署任何獲利保證之契約(2)可以逕自代客操作 (3)可以多層次傳銷方式進行 (4)以上皆不可為之 | 4 |
| 292 | 金融從業人員為客戶開戶時，下列敘述何者正確? (1)應確實徵信並了解客戶背景，對於不適合投資之客戶應予以拒絕 (2)金融商品適合所有人士，只要有錢即可交易，所以不需了解客戶背景 (3)期貨交易須先存入保證金，所以不需徵信並了解客戶背景 (4)對於年收入達百萬的客戶，不需徵信並了解客戶背景 | 1 |
| 293 | 金融從業人員招攬證券期貨相關業務時，對於客戶折讓之要求，何者可以接受?(1)折讓至客戶本人帳戶 (2)折讓至第三人帳戶 (3)折讓至代理下單者之帳戶(4)不可削價競爭，故不可有折讓情事 | 1 |
| 294 | 金融從業人員招攬業務時，不得以下列方式進行? (1)向客戶作不實陳述，僅強調容易獲利未同時說明相對風險 (2)以多層次傳銷方式進行 (3)宣稱金融商品交易簡明易懂，適合所有人士 (4)以上皆不得為之 | 4 |
| 295 | 為提供多元化之服務，金融從業人員： (1)得保管客戶之存摺及印章，以代其進行資金調度 (2)得代客戶提領保證金以省卻客戶舟車勞頓之苦 (3)得代領對帳單，並於日後面交客戶 (4)應提供客戶多元化商品資訊 | 4 |
| 296 | 金融從業人員為客戶辦理開戶作業時： (1)應告知客戶金融商品之風險(2)毋須告知客戶交易風險 (3)應告知客戶金融商品絕無風險 (4)應告知客戶金融商品交易風險有限 | 1 |
| 297 | 金融服務業從事業務廣告及製發宣傳文件： (1)不得製作易使客戶誤解金融商品交易與賭博雷同之廣告 (2)僅使用對其有利之資料以誇大其績效 (3)宣稱金融商品交易無風險適合所有人士 (4)得僅強調獲利，但未同時說明相對風險 | 1 |
| 298 | 為使投資人認為從事金融商品交易可以獲利，金融服務業從事業務廣告及製發宣傳文件時： (1)可以引用各種推薦書、感謝函、擷取報章雜誌之報導、為保證獲利或負擔損失之類似文字或表示 (2)可以過去之操作績效為獲利保證 (3)內容涉及誇大不實或虛偽陳述 (4)以上敘述皆不得為之 | 4 |
| 299 | 對金融業務人員而言，下列敘述何者正確？ (1)業務人員基於業務之便，可以任意調閱客戶資料 (2)工作時無意間看見公司的機密，基於利益共享原則，於是與客戶共同分享 (3)關於客戶的基本資料，基於保密原則，決不向外揭露 (4)為了行銷之便，業務人員本身可以自己製作誇大的績效文宣，以吸引客戶 | 3 |
| 300 | 從事金融業務廣告及公開舉辦投資理財活動，下列何者符合規定？ (1)於廣告中僅揭示對公司本身有利之事項 (2)利用傳播媒體從事商品販賣，私下自己反向操作(3)業務人員需盡量提供客戶完整且客觀的資訊，不得為了本身業績而做出傷害顧客的行為 (4)直接推薦或勸誘投資個別金融商品 | 3 |
| 301 | 有關金融從業人員之業務招攬行為，下列何者錯誤? (1)不得對過去投資分析之績效作誇大不實之宣傳 (2)以保證獲利的方式招攬客戶 (3)不得對同業為攻訐(4)不得對不特定人以收取不相當之對價參加理財投資分析活動，以招攬客戶 | 2 |
| 302 | 金融從業人員分析客戶的個人資料應該抱持何種態度？ (1)由於客戶與自己存在親戚關係，所以審查過程可以盡量寬鬆 (2)由於消費者與本身有過節，所以採取嚴格的態度 (3)為了提高客戶投資的意願，因此，本身可以代替其填全部資料，以省去作業程序 (4)以上皆非 | 4 |
| 303 | 金融從業人員招攬業務時，應該如何做，才能提高本身的業績？ (1)自己掏錢買禮物送給客戶 (2)勤練話術，以博取客戶的信任 (3)培養本身的專業，以誠心來面對客戶 (4)以上皆非 | 3 |
| 304 | 下列何者屬於對新客戶從事金融業務推廣的事前作業程序？ (1)商品介紹與風險告知 (2)監控客戶逾越徵信額度、財力狀況或合適之投資範圍以外之商品或服務(3)對於客戶資產之變化亦應善盡高度之注意義務 (4)以上皆非 | 1 |
| 305 | 向客戶推薦金融商品時，應優先考量下列哪些因素？ (1)客戶之適切性及收取佣金多寡 (2)收取佣金多寡及客戶委託規劃之資產成長情形 (3)客戶之適切性，及客戶委託規劃之資產成長情形 (4)使用特定利益或不實廣告利誘客戶購買及客戶之適切性 | 3 |
| 306 | 與客戶講解金融商品規格時，應該抱持著何種態度？ (1)視客戶與自己的關係而決定 (2)可以稍微誇大商品 (3)不論對象是誰，均應詳細與其解說 (4)看客戶的資產多寡決定 | 3 |
| 307 | 金融從業人員應該如何讓自己往「專業」的從業人員邁進？ (1)藉由閱讀報章雜誌，及參加專業訓練充實自己專業知識 (2)多加利用自己本身獲取的內線消息，幫助客戶賺錢 (3)以贈品來博取客戶對自己的好感 (4)善用自己本身的人情攻勢，來行銷商品 | 1 |
| 308 | 下列哪一項不符合廣告的基本精神？ (1)向少數特定人告知 (2)於電視上播放廣告 (3)於公開場合舉辦說明會 (4)於廣播電台散播訊息 | 1 |
| 309 | 對於人情式的業務招攬方式，下列何種方式才是正確？ (1)對於親戚朋友，可以不用花太多心思 (2)可以利用未公開的資訊，賺取投資報酬 (3)方便利用親朋好友的名字，行自己投機之實 (4)以上皆非 | 4 |
| 310 | 有關從事金融業務推廣概念，下列何者正確？ (1)不管使用何種方式，最終目的就是將商品銷售出去 (2)業務人員最重要的就是口才，其他方面不重要 (3)在制度規定之下，以誠實信用原則，忠實告知客戶相關商品的內容 (4)由於現代人喜歡收回扣，因此禮品或是退還佣金是成功行銷的不二法門 | 3 |
| 311 | 有關從事金融業務活動之「廣告」的認定，下列敘述何者有誤? (1)以促進業務為目的 (2)運用傳播媒體為工具 (3)於不公開之場所進行 (4)向不特定之多數人宣傳之 | 3 |
| 312 | 從事有關投資型金融商品之廣告，下列敘述何者正確? (1)廣告中得以獲利為廣告，只要有事實或理論根據，不須同時報導其風險 (2)未經主管機關核定的金融商品，可先行從事廣告活動測試市場 (3)平面廣告應揭示警語，有聲廣告應以影像或聲音揭示警語 (4)以上皆非 | 3 |
| 313 | 金融業務人員從事業務推廣與招攬，下列何者為不當行為？ (1)為競爭目的，散布損害他人營業信譽之廣告 (2)任意提供主觀性之投資情報 (3)違背或抵觸法令規定 (4)以上皆是 | 4 |
| 314 | 證券從業人員使用個人部落格或網站聊天室等相關網站進行與營業活動相關之行為： (1)公司應負監督管理之責 (2)公司不應干涉從業人員之個人行為(3)公司不必負任何責任 (4)公司應委託徵信公司偷偷監視 | 1 |
| 315 | 金融從業人員推廣業務時，下列何種行為是錯誤的？ (1)推廣業務需考量客戶之投資風險承受度 (2)推廣業務需了解客戶投資經驗 (3)推廣經主管機關核准業務(4)推廣未經主管機關核准業務 | 4 |
| 316 | 金融從業人員推廣投資型業務時，下列何種行為是正確的？ (1)為提高客戶收益，應推薦有內線消息之明牌 (2)推介經主管機關核准之商品 (3)為達成業績目標，推介自己都無法了解之金融商品 (4)雖沒有合法資格，仍然從事該項推廣業務 | 2 |
| 317 | 金融從業人員辦理充分瞭解客戶作業，以下何種態度是錯誤的？ (1)應由客戶所填資料充分知悉客戶狀況 (2)應由客戶所填資料評估客戶狀況 (3)請客戶隨便填一填以便歸檔備查 (4)辦理充分瞭解客戶作業是推介商品非常重要程序 | 3 |
| 318 | 金融從業人員辦理充分瞭解客戶作業，應充分知悉並評估客戶之狀況，下列何者為是？ (1)應充分知悉並評估客戶之投資知識及投資經驗 (2)應充分知悉並評估客戶之財務狀況 (3)應充分知悉並評估客戶之承受投資風險程度 (4)以上皆是 | 4 |
| 319 | 以下何者為金融服務業向不特定多數人之銷售行為? (1)透過發言人公佈商品內容(2)透過新聞稿通知媒體商品內容 (3)於傳播媒體宣傳金融商品 (4)以上皆是 | 4 |
| 320 |  以下何者非為金融從業人員向不特定多數人之銷售行為？ (1)於街頭發放商品廣告 DM (2)向已簽約客戶說明商品內容 (3)於報章雜誌刊登商品廣告(4)向記者透漏商品內容並請其代為刊登 | 2 |
| 321 | 金融從業人員招攬業務時，下列何種商品得以向不特定多數人銷售？ (1)經主管機關核准之公開募集金融商品 (2)經主管機關核准之國內私募基金 (3)信託集合管理運用帳戶 (4)國內私募有價證券 | 1 |
| 322 | 金融從業人員招攬業務時，下列行為何者是正確的？ (1)得以電子郵件促銷未經主管機關核准的業務 (2)得以網路向多數人推薦國內私募基金 (3)為爭取業績，應極力推銷收益率最高的商品而避談風險 (4)客戶簽約前應向客戶說明契約內容 | 4 |
| 323 | 金融從業人員招攬業務時，下列行為何者不宜？ (1)說明財產之管理運用並非絕無風險 (2)說明公司以往之經理績效無法保證最低收益 (3)請客戶簽約前應詳閱說明書 (4)片斷截取報章雜誌之報導作為促銷資料 | 4 |
| 324 | 金融從業人員準備促銷資料，以下何者為是？ (1)引用數據、資料作為促銷資料內容時毋須註明出處 (2)引用數據、資料作為促銷資料內容時故意隱匿不利客戶之資訊 (3)促銷資料應載明公司相關資料 (4)故意隱匿資料致誤導投資大眾或客戶 | 3 |
| 325 | 金融從業人員招攬業務時，下列何者不宜？ (1)使人相信能保證獲利 (2)以獲利招攬業務必須同時說明其風險 (3)使用公司名稱應清楚、明確且不得誤導客戶(4)如涉及比較其他同業應為客觀公平之比較 | 1 |
| 326 | 金融從業人員對於客戶開戶之相關文件，應為何種處理? (1)可幫客戶作假(2)不須提供任何文件 (3)應確實查核客戶提供相關文件之正確性 (4)不須查證 | 3 |
| 327 | 金融從業人員從事業務推廣與招攬時，應秉持之原則，下列何者為錯誤？(1)誠實信用原則 (2)客戶資料保密原則 (3)利益迴避原則 (4)利潤至高原則 | 4 |
| 328 | 有關金融從業人員之業務行為規範，下列何者為錯誤？ (1)應確實告知客戶之權利與義務 (2)須與客戶簽訂相關之買賣契約書或相關文件以供日後糾紛之確認(3)得與客戶私自約定或提供特定利益、對價以促銷金融商品 (4)須告知客戶買賣之金融商品可能面臨的風險與損失 | 3 |
| 329 | 金融從業人員在進行商品銷售時，何者行為恰當？ (1)以個人銷售獎金之高低為依歸，隱匿該商品可能為客戶帶來之風險 (2)未依客戶要求提供詳實充份之訊息，以誤導客戶進行較不利之商品交易 (3)未事先告知客戶，即自行採取多種商品聯合銷售之行為 (4)詳實告知各項商品之特性、風險與報酬 | 4 |
| 330 | 金融從業人員於執行業務時，下列何者為是？ (1)適時提供其他客戶相關的資料以供參考 (2)應先向客戶收取保證金以避免客戶流失 (3)向客戶提供有關公司之充分資料，應包括公司之營業地址、公司營業之種類與限制 (4)為提供完善服務，儘可能保管客戶之有價證券、款項、印鑑或存摺 | 3 |
| 331 | 在開發客戶時，下列何者行為不恰當？ (1)審慎客觀評估客戶之財務狀況(2)依客戶財務狀況，再推薦最適合客戶的商品 (3)為積極開發客戶，忽略可能存在之風險 (4)參酌客戶與其他金融機構往來的情形 | 3 |
| 332 | 金融從業人員下列行為何者為非？ (1)主動提供商品相關資訊 (2)私下接受客戶禮品及招待 (3)寄送生日卡片 (4)適時的電話問候 | 2 |
| 333 | 下列何者非為專業之金融從業人員應有之行為？ (1)提供客戶良好的服務品質(2)提供符合客戶需求之商品 (3)確認並瞭解客戶之需求 (4)以自己的利益優先考量，進而侵占客戶利益 | 4 |
| 334 | 金融從業人員向供應商或客戶建議或徵求業務時，下列何種行為是被禁止的？(1)提出任何對等交換的建議 (2)表示可能因為對方不接受而取消服務或業務(3)可能因為對方的接受而給予特別的服務或業務 (4)以上皆是 | 4 |
| 335 | 以下何者是根據契約或授權書，向保險公司收取費用，並代理經營業務之金融從業人員？ (1)保險經紀人 (2)保險公證人 (3)保險代理人 (4)以上皆是 | 3 |
| 336 | 以下何者為不得從事保險業招攬之金融從業人員? (1)保險業務員(2)保險公證人 (3)保險代理人 (4)保險經紀人 | 2 |
| 337 | 曉華有一筆定存到期，想要運用從事期貨交易，但礙於常常出差無法注意行情變化，金融從業人員可以： (1)建議她僅買選擇權，最多損失權利金 (2)建議她授權給其他營業員代理下單交易 (3)建議她找合法的期經公司代操 (4)建議並介紹她授權給期貨作手 | 3 |
| 338 | 金融從業人員於執行業務時，下列敘述何者較適當？ (1)以大戶為優先服務的對象，其他客戶有時間再受理 (2)了解你的客戶，對於不適合的客戶應拒絕之(3)損及客戶權益之事項如為客戶授權，仍應忠實執行不需要告知交易風險(4)為牟取客戶最大利益，經紀商可逕行為客戶設定獲利、停損點 | 2 |
| 339 | 金融從業人員受託買賣時應依下列何者確實迅速執行： (1)依客戶全年貢獻額之多寡為執行優先順序 (2)依客戶委託時間之先後為執行優先順序 (3)依客戶交易金額之大小為執行優先順序 (4)以現場客戶為優先，餘依委託時間之先後為執行優先順序 | 2 |
| 340 | 金融從業人員於受理客戶買賣時： (1)不可以有進行對作或跟單之行為 (2)同意客戶不需要出具授權書，可以提供帳戶供他人使用 (3)為規避繳稅，提供自己或他人帳戶供客戶使用 (4)為牟取客戶最大利益，逕行為客戶設定獲利、停損點 | 1 |
| 341 | 金融從業人員當知悉客戶有操縱金融市場之意圖時： (1)仍可接受其委託進行金融商品交易 (2)不可接受其委託進行金融商品交易 (3)有條件地接受其委託進行金融商品交易 (4)經主管同意即可接受其委託進行金融商品交易 | 2 |
| 342 | 當知悉客戶是利用他人名義而無授權書時，從事金融商品交易： (1)如果客戶承諾補具授權書，可先接受其委託進行金融商品交易 (2)應拒絕接受其委託進行金融商品交易 (3)有條件地接受其委託進行金融商品交易 (4)報經主管同意，即可接受其委託進行金融商品交易 | 2 |
| 343 | 喬大公司為做期貨避險，找上金融從業人員開戶買賣，下列何者為是： (1)法人不1需徵信 (2)因為期貨交易為保證金交易，不需徵信 (3)不論證券或期貨等，業務員受託前應先對客戶辦理徵信，了解客戶背景(4)客戶交易目的為避險，就不需再徵信 | 3 |
| 344 | 張三的客戶因期貨交易失利，決定全數出金，張三應如何交付客戶剩餘的權利金：(1)以轉帳方式撥款至與客戶書面約定之存款帳戶 (2)以轉帳方式撥款至客戶來電時指示之存款帳戶 (3)以現金方式請客戶親臨期貨商簽收確認 (4)以支票禁背方式請客戶親臨期貨商簽收確認 | 1 |
| 345 | 如客戶對金融商品無交易意願，金融從業人員為業績考量應： (1)將其從客戶名單刪除，不再提供服務 (2)了解客戶的需求，找尋適合客戶的商品 (3)與客戶約定損失共同承擔，勸誘交易 (4)將客戶轉由其他從業人員服務 | 2 |
| 346 | 下列關於金融從業人員，受託管理客戶資產方式何者不適當？ (1)業務人員向消費者推薦金融商品時，不得以保證獲利的方式行之 (2)為客戶進行理財規劃分析時，應充分蒐集資料，力求周延 (3)業務員可以利用內線交易方式替客戶獲利(4)業務人員應做好銷售之後的服務 | 3 |
| 347 | 關於金融從業人員之行為，下列何者正確？ (1)為提供完整之服務，保管委任人之印鑑與存摺 (2)同意他人使用第三者的名義執行業務 (3)與委任人為投資金融商品收益共享或損失分擔之約定 (4)以上皆非 | 4 |
| 348 | 有關金融從業人員之行為，何者正確？ (1)與委任人為投資商品標的收益共享或損失分擔之約定 (2)以真實姓名為客戶提供市場分析資訊 (3)與委任人有金錢借貸的來往 (4)反向買賣其推介予客戶之金融商品 | 2 |
| 349 | 優良的金融從業人員，對於顧客的資產，應為如何： (1)隨時留意並管理客戶資產(2)忠於客戶所託 (3)提供最佳之投資服務 (4)以上皆是 | 4 |
| 350 | 當客戶投資標的與金融從業人員本身所推薦的不同時，應該如何面對較妥適？(1)基於專業原則及為了顧客未來投資報酬著想，應該堅持自己的意見 (2)以客戶的意見為意見 (3)與其充分溝通後，若顧客仍堅持，則依客戶的意見為主(4)以上皆是 | 3 |
| 351 | 金融從業人員受到客戶委託而代替其管理資產時，應該注意哪幾項要點？(1)忠實原則 (2)善良管理 (3)定時報告其資產增減的狀態 (4)以上皆是 | 4 |
| 352 | 金融從業人員在面對客戶做資產管理判斷時，應該抱持何項原則？ (1)合理基礎判斷 (2)研究必須要堅持自己的意見，為避免客戶干擾判斷，應將客戶資產移至自己帳號之下 (3)由於客戶通常都比較不專業，為了不讓客戶做出後悔的事，所以應以自己的意見為交易判斷原則 (4)以上皆非 | 1 |
| 353 | 金融從業人員對於客戶資料的管理，下列何者為非？ (1)適時更新客戶資料，並密切注意客戶財務狀況之變動 (2)依客戶送禮的多寡來決定 (3)指定業務承辦人以外之人員定期查核 (4)定時告知客戶資產的變動 | 2 |
| 354 | 證券商辦理客戶開戶買賣有價證券，要注意事項為何？ (1)與客戶簽訂受託買賣有價證券契約並辦妥開戶手續 (2)對客戶辦理徵信 (3)詳實評估客戶的投資能力(4)以上皆是 | 4 |
| 355 | 證券從業人員接受客戶委託買賣有價證券，應注意是否有涉及違法洗錢情事，下列何者為不正常的交易情況？ (1)由同一客戶代替或透過多個其他客戶名義或帳戶執行買賣 (2)由客戶本人親自用電話委託買賣 (3)客戶委託買進或賣出(4)以上皆是 | 1 |
| 356 | 金融從業人員與客戶以簽約方式受託執行業務，以下何者為是？ (1)應依主管口頭指示辦理 (2)應依業務績效考量辦理 (3)應依與客戶簽訂契約之本旨辦理(4)應依公司之最大利益辦理 | 3 |
| 357 | 金融從業人員與客戶以簽約方式受託執行業務，以下何者為是？ (1)應依契約所定運用範圍執行投資或交易 (2)雖非為契約約定投資範圍，應爭取市場先機先行投資(3)如違反契約約定，應經客戶口頭同意才可執行 (4)如逾越契約運用範圍得於事後通知客戶 | 1 |
| 358 | 金融從業人員與客戶訂定契約內容，以下何者為是？ (1)無論是否違法，應依客戶需求訂定契約 (2)契約內容不得違反主管機關業務相關規定 (3)為爭取考績，契約內容應完全依照主管要求 (4)無論是否違法，為達到業績要求應說服客戶簽約 | 2 |
| 359 | 金融從業人員受託管理運用財產時，以下何者為是？ (1)應依相關規定登記財產(2)財產應登記於從業人員名下 (3)財產應登記於主管名下 (4)財產應登記於公司名下 | 1 |
| 360 | 金融從業人員受託執行業務時所應秉持之原則，以下何者是錯誤？ (1)應以達成主管交付業績目標為優先原則 (2)應盡善良管理人注意義務 (3)應以專業及謹慎態度處理事務 (4)應忠實執行業務 | 1 |
| 361 | 金融從業人員受託管理運用財產時，以下何者為非？ (1)將客戶之存款移轉至員工存款以提高收益率 (2)挪用客戶之資金以補足其他客戶之交易損失 (3)未經客戶同意以客戶之資產提供作為交易保證金 (4)以上皆是 | 4 |
| 362 | 金融從業人員受託管理運用財產時，以下何者為是？ (1)應與自有財產共同管理(2)應與自有財產分別管理 (3)應與自有財產共同記帳 (4)應將較有利交易價格給自有財產 | 2 |
| 363 | 金融從業人員受託執行業務時，應如何紀錄客戶資料？ (1)應就各客戶分別保存完整且正確紀錄 (2)幫助客戶保管存摺 (3)由稽核人員抽寄對帳單，再與客戶對帳(4)以上皆非 | 1 |
| 364 | 金融從業人員受客戶委託從事投資時，不得有以下何種行為？ (1)故意誤導客戶所投資運用標的之風險 (2)對投資產品之價值故意為錯誤之記錄 (3)故意誤導受益人有關所投資運用商品應收取之費用 (4)以上皆是 | 4 |
| 365 | 金融從業人員受客戶委託執行業務，以下何種行為不正確？ (1)為客戶保管存摺或存單 (2)執行投資人員不得兼任保管投資財產 (3)製作正確或適當記錄(4)提供存摺、存單或定期投資報告 | 1 |
| 366 | 金融從業人員受客戶委託執行業務，如具有投資運用決定權，不得兼任以下何種業務？ (1)兼任投資執行人員 (2)兼任投資資產保管人員 (3)兼任投資交割人員(4)以上皆是 | 4 |
| 367 | 金融從業人員辦理管理運用客戶資產應如何處理會計報告？ (1)應依照主管指示作定期報告 (2)應依照業績考量編製獲利報告 (3)應依照契約約定及主管機關規定作定期報告 (4)應推測客戶預期獲益率編製會計報告 | 3 |
| 368 | 以下何者是正確的？ (1)客戶不得請求閱覽其帳戶明細 (2)客戶不得請求對事務處理情形提供說明 (3)經客戶請求，應於合理營業時間內對事務之處理情形提供說明 (4)客戶財產帳冊屬於業務機密，客戶不得請求閱覽 | 3 |
| 39 | 以下何種行為是正確的？ (1)要求客戶辦現金卡否則不核准其房屋貸款 (2)要求客戶辦信用卡否則不與之簽信託契約 (3)要求客戶填寫瞭解客戶作業相關資料(4)要求客戶與子公司開立證券戶否則無法接受委託投資 | 3 |
| 370 | 金融從業人員之職責要求，下列何者正確？ (1)只照顧自己親朋好友 (2)只照顧行員 (3)公平對待所有客戶，而不偏袒某一客戶 (4)只照顧 VIP 客戶 | 3 |
| 71 | 金融從業人員受託執行業務時，下列何者為非？ (1)客戶利益置於公司或個人的利益之上 (2)受託人必須揭露與客戶的利益衝突 (3)受託人應公平對待所有客戶，不得偏袒某一客戶 (4)受託人應以公司之利益為最高利益 | 4 |
| 372 | 金融從業人員提供客戶服務並維持必要的知識及技能，此為下列何者原則？(1)誠信原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)專業原則 | 4 |
| 373 | 辦理客戶資產或財物的保管時應依下列何項原則辦理？ (1)善良管理原則(2)追求利潤原則 (3)強制公開原則 (4)互惠原則 | 1 |
| 374 |  接受客戶受託執行之業務，何者得為之？ (1)明顯違反相關法令規定者 (2)收受客戶酬庸，而未損及公司利益者 (3)未經主管機關核准承辦之業務活動(4)符合相關法令規定，且業經主管機關核准之業務 | 4 |
| 375 | 下列何者行為有誤？ (1)將客戶私下轉介於其他同業或交易商 (2)依公司及相關法令規範，執行客戶所託之業務 (3)事先與客戶簽訂受託執行業務範圍之約定書(4)誠實告知客戶受託業務執行之結果 | 1 |
| 376 | 金融從業人員不應該有下列何種行為？ (1)以職務上所知悉消息，告知第三人(2)不得利用客戶名義或帳戶，為自己或第三人買賣 (3)不得有隱瞞、利誘客戶之行為 (4)接受客戶委託買賣時，不得以自己之計算為買入或賣出之相對行為 | 1 |
| 377 | 溢收客戶新台幣壹佰元，但是已聯絡不到客戶，請問下列處置何者正確？(1)捐給慈善機構 (2)交給主管 (3)充當公費 (4)掛在帳上 | 4 |
| 378 | 金融從業人員進行徵授信業務時，下列何者為非？ (1)徵信時須詳實審查客戶財務及信用狀況 (2)利害關係人授信須符合法令規定 (3)定期辦理覆審(4)為達成自身績效，可忽視授信客戶可能潛藏之倒帳風險 | 4 |
| 379 | 金融從業人員於受託執行業務時，下列何者正確？ (1)盡一切可能確認並瞭解客戶的需求，如同處理自己業務一般 (2)盡全力持守榮譽及廉潔以維護所屬公司之信譽(3)應遵守專業行為規範 (4)以上皆是 | 4 |
| 380 | 在接受客戶委託時，應將誰的利益置於其他利益之上？(1)委託的客戶 (2)公司 (3)自己 (4)其他大客戶 | 1 |
| 381 | 金融從業人員基於職業道德應如何對待客戶，下列何者行為是不對的？ (1)公平對待所有的客戶 (2)將客戶的利益置於公司利益或員工利益之上 (3)將公司利益或員工利益置於客戶的利益之上 (4)以客戶最高利益行事 | 3 |
| 382 | 下列何者屬善良管理人之原則？ (1)為客戶適度分散投資風險 (2)集中購買單一投資商品 (3)以高獲利高風險商品為推介目標 (4)未告知投資風險 | 1 |
| 383 | 金融從業人員應以自己的專業知識替客戶選擇合適的商品，在執行時應遵守之原則為？ (1)最大誠信原則 (2)從業人員利益最大化原則 (3)金融商品風險最大化原則 (4)以上皆是 | 1 |
| 384 | 金融商品風險高低不同，對屬於保守型之客戶，從業人員應推薦之商品為何？(1)穩健保守型商品 (2)高風險高報酬商品 (3)目前公司主力推薦之商品(4)公司所有之商品 | 1 |
| 385 | 金融從業人員幫客戶遞送契約或申請書時，發現客戶於文件上遺漏簽名，下列行為何者為非？ (1)通知客戶至公司營業場所親自補簽 (2)不用通知，自行幫客戶簽名 (3)親自送自客戶家中，請客戶親自補簽 (4)與客戶於約定地點，送請客戶親自補簽 | 2 |
| 386 | 金融從業人員辦理投資型金融商品之推介或銷售業務時，應遵循下列何者事項？(1)應廣泛了解客戶，以期精確銷售或推介適合客戶之商品 (2)應以從業人員自身利益為優先考量 (3)儘量使用類似大眾所熟悉之他人商標，混淆客戶以提升業績(4)可利用公司內部資訊擅自為自己進行交易而謀取利益 | 1 |
| 387 | 金融從業人員辦理衍生性商品業務時，應本持下列何項原則？ (1)誠信原則(2)守法原則 (3)善良管理原則 (4)以上皆是 | 4 |
| 388 | 有關金融從業人員辦理全權委託業務，下列陳述何者有誤? (1)不得從事足以損害委任人權益之交易 (2)得對無權過問之同仁洩漏客戶資料 (3)不得違反契約、內部作業規範、內部控制等行為 (4)不得為與委任人有利益衝突之第三人從事代客操作業 | 2 |
| 389 | 金融從業人員辦理衍生性商品業務時，應遵循下列何者事項？ (1)可幫助客戶遞延、隱藏損失 (2)可幫助客戶粉飾財務報表 (3)可幫助客戶提前認列收入(4)不得利用衍生性商品幫助客戶遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等 | 4 |
| 390 | 有關金融從業人員辦理衍生性商品業務，下列陳述何者有誤? (1)應充分告知投資人產品所涉風險 (2)應向投資人說明產品之可能最大損失 (3)應加強對非專業善意投資人之保護措施 (4)應以從業人員自身利益為優先考量 | 4 |
| 391 | 金融從業人員辦理催收業務時，下列行為何者為非？ (1)應對債務人表明身分(2)不得有脅迫、辱罵債務人之不當收債行為 (3)不得對第三人進行催討(4)得向債務人收取額外費用 | 4 |
| 392 | 金融從業人員辦理催收業務時，下列何者為應遵守之事項？ (1)不得違反公共利益(2)僅能對債務人本人及其保證人催收 (3)不得對非債務之第三人干擾或催討(4)以上皆是 | 4 |
| 393 | 下列那一項為金融從業人員辦理投資型金融商品之推介或銷售業務時，應遵守之事項？ (1)應避免不當銷售或推介之行為 (2)不得誤導消費者不正確之價值及理財觀念 (3)不得使用類似大眾所熟悉之他人商標，以混淆消費者 (4)以上皆是 | 4 |
| 394 | 金融從業人員辦理衍生性商品業務時，不應有下列何種行為？ (1)於交易契約中揭示可能發生之風險 (2)對客戶善盡風險告知義務 (3)誤導客戶之情事(4)提醒客戶承作商品之重要注意事項 | 3 |
| 395 | 金融從業人員銷售對自己有利益的商品，如果該商品不符合客戶的需求，將會違反什麼原則？ (1)能力原則 (2)利益衝突原則 (3)損失原則 (4)以上皆是 | 2 |
| 396 | 金融從業人員辦理全權委託業務應遵守事項，下列敘述何者有誤？ (1)應公正對待客戶避免糾紛之發生 (2)應確實瞭解客戶之財務狀況 (3)應確實瞭解客戶投資需求及承擔潛在損失的能力 (4)可利用客戶資料為自己謀取利益 | 4 |
| 397 | 金融從業人員辦理全權委託業務，為避免利益衝突，應遵守下列何種事項？(1)不得與委任人有利益衝突之第三人從事全權委託業務，以及從事足以損害委任人權益之交易 (2)可利用委任人之交易帳戶，為自己從事交易 (3)可利用委任人之交易帳戶，為委任人以外之第三人從事交易 (4)以上皆是 | 1 |
| 398 | 有關金融從業人員辦理全權委託業務，下列敘述何者有誤？ (1)不得與客戶約定分享利益或共同承擔損失 (2)不得利用客戶帳戶或名義為自己從事交易 (3)不得利用他人或自己名義供客戶從事交易 (4)得任意對外發表客戶資料 | 4 |
| 399 | 有關金融從業人員辦理全權委託業務，下列敘述何者正確？ (1)應避免利益衝突(2)得與客戶約定分享利益 (3)得對外任加討論客戶資料 (4)得將已成交之買賣委託，由委任人名義改為其他第三人 | 1 |
| 400 | 下列關於金融從業人員辦理投資型金融商品推介或銷售業務時，應遵守之事項何者有誤？ (1)可與客戶約定分享利益或共同承擔損失 (2)應妥為保管客戶資料(3)應避免不當銷售或推介之行為 (4)不可利用客戶帳戶或名義為自己謀取不當利益 | 1 |