

國防部主計局財務中心軍儲事業聘雇人員職缺甄選測驗試題題庫
甄選職類:預算財務員

一、預算法、會計法、審計法、決算法及國防大學管理學院正規班題庫(100題)

1. 各一級用途別科目間之流用,其流出數額不得超過原預算數額多少?(A)百分之十(B)百分之二十(C)百分之三十(D)百分之四
2. 辦理國軍代收款預算用途別金額之調整,應符合原委辦單位公函所列委辦事項及所撥款項之預算用途。此規定屬下列何單位之權責?(A)財務單位(B)執行單位(C)原委辦單位(D)主計局。
3. 預算法所稱之特種基金:凡經付出仍可收回,而非用於營業者係屬何種基金?(A)營業基金(B)債務基金(C)信託基金(D)作業基金。
4. 有關財物審計之敘述,下列何者錯誤?(A)審計機關對於各機關一切財物之管理、運用,得調查之,認為不當者,得隨時提出意見於各該機關(B)各機關對於所經管之不動產應依法編製會計報表,依限送審計機關審核(C)各機關對於所經管之財物,依照規定使用年限,已達報廢程度,必須報廢,均應報審計機關查核(D)各機關經管現金如有遺失,應檢同有關證件,報審計機關審核。
5. 歲入、歲出之差短,依預算法規定以公債、賒借或下列何者撥補之(A)以前年度歲計賸餘(B)撥用公積(C)撥用未分配盈餘(D)出資填補。
6. 臺北市立士東國小之會計制度應由下列何機關核定頒行?(A)中央主計機關(B)教育部(C)臺北市政府教育局(D)臺北市政府主計處。
7. 在營業基金預算中,虧損填補之程序為何?①折減資本②撥用公積③出資填補④撥用未分配盈餘(A)①②③④(B)④③②①(C)③①②④(D)④②①③
8. 各項會計憑證,均應自總決算公布或令行日起,至少保存多久?(A)一年(B)二年(C)三年(D)四年。
9. 預算之執行,遇國家發生特殊事故而有裁減經費之必要時,得經行政院會議之決議,(A)呈請總統(B)移請監察院(C)移請立法院以令裁減之(D)以上皆是。
10. 依預算法規定,誤付透付之金額及依法墊付金額,或預付估付之賸

餘金額，在會計年度結束後繳還者，均視為結餘，轉帳加入下列何者？(A)下年度支用之 (B)未分配盈餘 (C)下年度之收入 (D)下年度之歲入。

11. 下列何者非附屬單位決算中關於營業基金決算之主要內容？(A)現金流量之情形(B)資產、負債之狀況 (C)損益之計算 (D)權益之變動。
12. 監察院對總決算及附屬單位決算綜計表審核報告所列應行處分之事項中，對於應懲處之事件，應如何處理？(A)通知其上級機關之長官懲處(B)依法移送該機關懲處之(C)由主管機關懲處(D)通知公務員懲戒委員會懲處。
13. 依審計法規定，公有營業及事業之盈虧，以下列何者為準？(A)主管機關查核彙編數(B)主計機關彙編數(C)審計機關審核通知修正數 (D)審計機關審定數。
14. 各機關實施內部審核，應由會計人員執行之。但涉及非會計專業規定、實質或技術事項，應由何單位負責辦理？(A)主辦部門(B)會計部門(C)審計部門(D)監察部門。
15. 各機關對計畫、預算之執行與控制所為之內部審核，謂之：(A)預算審核 (B)財務審核(C)財物審核 (D)工作審核。
16. 依預算法第五十一條規定：「總預算案應於會計年度開始 (A) 十五天 (B) 一個月 (C) 二個月 (D) 三個月前由立法院議決」。
17. 下列那一項是審計機關辦理公務機關審計事務時應行注意之事項？(A)財務狀況及經營效能(B)財產運用有效程度及現金財物之盤查(C)重大建設事業之興建效能(D)資產負債及損益計算之詳實。
18. 各機關內部審核方式，係採用下列何項？(A)限採實地抽查(B)限書面審核(C)會計人員採書面審核，審計人員採實地抽查(D)兼採書面審核與實地抽查方式。
19. 國防部某軍事機關 108 年度預算，計編列購置新型戰機經費新臺幣 200 億元、人事費新臺幣 500 億元、購置非軍事用途辦公用資訊設備經費新臺幣 20 億元及電腦耗材新臺幣 1 億元，依該年度中央政府總預算編製作業手冊之規定，其歲出資本門預算為何？(A)新臺幣 20 億元 (B)新臺幣 21 億元 (C)新臺幣 220 億元 (D)新臺幣 221 億元。

20. 依會計法中有關公營事業之會計事務，其因處理收支而發生之債權、債務，及計算歲計盈虧與營業損益之會計事務，屬下列何種會計事務？(A)營業歲計之會計事務(B)營業成本之會計事務(C)營業出納之會計事務(D)營業財物之會計事務。
21. 依決算法規定，各機關之決算經機關長官及主辦會計人員簽名或蓋章後，應分送那些機關？①總統府②財政部③審計機關④該管上級機關(A)①④(B)②③(C)①③(D)③④。
22. 依決算法之規定，審計機關審核政府總決算時，下列何者非審計機關應注意的效能？(A)各方所擬關於歲入、歲出應行改善之意見(B)歲入、歲出是否與國家施政方針相適應(C)歲入、歲出是否與國民經濟能力及其發展相適應(D)預算數之超過或剩餘。
23. 各機關經營現金、票據、證券、財物，如有遺失、毀損，或因其他意外事故而致損失者，經審計機關查明未盡善良管理人應有之注意者，應由何人負損害賠償之責？(A)主辦會計人員(B)機關長官及主管人員(C)主辦會計人員及主管人員(D)主管人員。
24. 政府應辦之統計，其資料來源可由何處取得？(A)執行職務之紀錄或行政查報(B)統計調查(C)其他機關或團體之有關資料(D)以上皆是。
25. 政府辦理統計時，被調查者無論為個人、住戶、事業單位、機關或團體，應作下列何項之處理？(A)有權保持緘默(B)均應依限據實答復(C)可視調查性質決定回答與否(D)以上皆是。
26. 彙編全國統計總報告者為(A)各主管機關(B)中央主計機關(C)相關之各地主計機關(D)以上皆是。
27. 下列何項非屬事後審計項目？(A)支付法案審查(B)各機關會計報告連同相關資訊檔案之送審(C)公庫主管機關之庫款收支月報及年報之審查(D)對徵收機關辦理賦稅捐費之審計。
28. 各級政府主計機關之統計業務，應受何者監督及指導。(A)上級政府審計機關(B)上級政府政風機關(C)上級政府主計機關(D)上級政府監察機關。
29. 依會計法內部審核之規定，下列有關各機關實施內部審核之敘述，何者錯誤？(A)內部審核應由會計人員執行之(B)內部審核之事前審核著重收支之控制(C)各機關主辦會計人員，對於不合法之會

計文書應使之更正；不更正者，應拒絕之，並報告該機關主管長官(D) 內部審核之範圍包括預算審核、財務審核與財物審核。

30. 下列有關對不合法會計文書的處理之敘述，何者錯誤？(A) 各機關主辦會計人員，對於不合法之會計程序或會計文書，應使之更正(B) 不合法之會計程序或會計文書若不更正者，主辦會計人員應拒絕之，並報告該機關主管長官(C) 不合法之行為，若是由於該機關主管長官之命令者，應以口頭方式聲明異議該(D) 機關主管長官如不接受更正時，應報告該機關之主管上級機關長官與其主辦會計人員或主計機關。
31. 下列有關預備金之敘述，何者正確？(A) 第一預備金於公務機關單位預算與附屬單位預算中設定之，其數額不得超過經常支出總額百分之一(B) 第二預備金於總預算與單位預算中設定之，其數額視財政情況決定之(C) 立法院審議刪除或刪減之預算項目及金額，不得動支預備金。但法定經費或經立法院同意者，不在此限(D) 各機關執行歲出分配預算遇經費有不足時，應報請中央主計機關核定，始得支用第一預備金。
32. 某縣政府 104 年度未編列賑災預算，預算執行中發生颱風災害，須支出賑災經費。該縣政府應如何處理？(A)可動支第二預備金，不得動支第一預備金(B)可動支第一預備金，不得動支第二預備金(C)得申請動支第一預備金與第二預備金 (D)不得動支第一預備金與第二預備金。
33. 預算之執行，如遇國家發生特殊事故而有裁減經費之必要時，應如何辦理？(A)行政院主計總處決議，呈請立法院院長以令裁減之(B) 行政院會議決議，呈請總統以令裁減之(C)行政院主計總處決議，呈請行政院院長以令裁減之(D)立法院會議決議，呈請總統以令裁減之。
34. 各種原始憑證，均應自總決算公布或令行日起，至少應保存幾年？(A)2 年(B)3 年(C)4 年(D)5 年。
35. 各種帳簿之首頁，應標明機關名稱、帳簿名稱、冊次、頁數、啟用日期，並由何者簽名或蓋章？(A)主辦會計人員 (B)機關長官(C) 機關長官及主辦會計人員 (D)上級機關長官及上級主辦會計人員。

36. 審計機關對於各機關採購之規劃、設計、招標、履約、驗收及其他相關作業，於何時稽察？(A)只能於規劃、設計作業時稽察(B)只能於招標、履約作業時稽察(C)只能於招標、驗收作業時稽察 (D)得隨時稽察。
37. 審計機關處理重要審計案件，在部以何種會議，在處（室）以何種會議決議行之？(A)在部以審核會議，在處（室）以審計會議 (B)在部以審計會議，在處（室）以審核會議(C)在部以覆議會議，在處（室）以聲復會議 (D)在部以聲復會議，在處（室）以覆議會。
38. 會計年度之開始及終了，係依何法之所定？(A)會計法 (B)審計法 (C)預算法 (D)決算法。
39. 籌建耐用年限達兩年、金額一萬元以上之電戰、通資設備，其用途別應為？(A)物品(B)資本門(C)設備及投資(D)軍事裝備及設施。
40. 各機關員工向機關申請支付款項，應本於何種原則辦理？(A)信賴保護原則(B)一致性原則(C)成本與收入配合原則(D)誠信原則。
41. 各機關主辦會計人員，對於不合法之會計程序或會計文書，應使之更正；不更正者，應如何處理？(A)應拒絕之，並做成備忘紀錄(B)應拒絕之，並報告該機關主管長官(C)應拒絕之，並報告主計機關 (D)應拒絕之，並報告該管審計機關。
42. 各機關對於所經管之財物，依照規定使用年限，已達報廢程度時，必須報廢，其在一定金額以上者，應報何者查核？(A)上級機關長官 (B)財政主管機關(C)主計機關(D)審計機關。
43. 財務單位在特殊情況下，得應預算支用單位之請求，臨時指派財務官於指定地點辦理費款支付事宜者，稱為何者？(A)甲種財務代理人 (B)乙種財務代理人(C)丙種財務代理人(D)零用金出納員。
44. 依「國軍各級單位主官、副主官、主管區分表」所列中校編階以上單位軍職主官及副主官，因其職務所衍生，以其個人名義執行之公務支出，應於何項經費列支？(A)部隊特別補助費(B)行政費(C)文康活動費(D)以上皆是。
45. 預算支用單位申請暫付款，應由何者填具「暫付款支用憑單」向財務單位辦理暫付款支付作業？(A)甲種財務代理人(B)乙種財務代理人(C)主辦主計軍官(D)零用金出納員。
46. 監察院對總決算及附屬單位決算綜計表審核報告所列應行處分之

- 事項，關於未盡職責或效能過低應予告誡者，應如何處理？(A)通知該機關之長官 (B)通知其上級機關之長官(C)通知行政院 (D)通知公務員懲戒委員會。
47. 原始憑證需退原委辦單位者，應於收支計畫表內那一個欄位註明?(A)「地區財務單位」(B)「原委辦單位名稱」(C)「附註」(D)「支出內容說明」。
48. 行政院得於年度總預算外，提出特別預算的情況為：(A)依法律增加業務或事業致增加經費時(B)依法律增設新機關時(C)所辦事業因重大事故經費超過法定預算時 (D)國家經濟重大變故。
49. 下列何者為審計法授予受審機關之權利？(A)訴願 (B)聲請覆議 (C)覆查 (D)抗議。
50. 各種會計報告、帳簿及重要備查簿，與機器處理會計資料之貯存體暨處理手冊，自總決算公布或令行日起，在單位會計及附屬單位會計至少應保存幾年？(A)5年(B)10年(C)15年(D)20年。
51. 財務審核係指：(A)計算工作負荷之審核 (B)現金及其他財物之處理程序之審核(C)計畫、預算之執行與控制之審核 (D)工作成果每單位所費成本之審核。
52. 中央主計機關應每幾年至少辦理一次農林漁牧業普查、工業及服務業普查之基本國勢調查？(A)3年 (B)5年 (C)10年 (D)視情況而定。
53. 一般建築及設備計畫，原未編列預算或預算編列不足支應之項目，而需以補辦預算方式辦理者，主管機關核定之金額上限為何?(A)一千萬元(B)二千萬元(C)五千萬元(D)一億元。
54. 有關會計報告、帳簿或憑證之記載，若有錯誤方面之規定，下列敘述何者為誤？(A)繕寫當時發現者，以劃線註銷更正之(B)事後發現不影響結數者，以劃線註銷更正之(C)事後發現影響結數者，另製傳票更正之(D)因繕寫錯誤而致公庫受損者，應由機關首長負全部責任。
55. 下列何項謂現金及其他財物之處理程序之審核，包括現金審核、採購及處分財物審核?(A)財務審核(B)財物審核(C)工作審核(D)計畫審核。
56. 依現行預算法規定，下列何者屬授權由行政院主計總處訂定之範圍？

(A)中央政府各級機關單位之分級(B)中央政府各機關歲出分配預算有關各用途別科目經費不足之流用(C)中央政府各機關概算、預算應行編送之份數(D)中央政府各機關歲入來源別預算科目之名稱及其分類。

57. 經濟部能源局為加強推廣綠色能源，分配預算經費不足，擬動支第一預備金，應由何者核定？(A)行政院主計總處(B)財政部(C)經濟部(D)審計部。
58. 依會計法規定，分會計之會計事務較簡者，其會計簿籍之設置，下列何者正確？(A)應設分類帳簿、序時帳簿及其必需之備查簿(B)得僅設分類帳簿及其必需之備查簿(C)得僅設序時帳簿及其必需之備查簿 (D)得僅設分類帳簿及序時帳簿。
59. 下列有關財物審計之敘述，何者正確？(A)審計機關對各機關之現金、票據、證券等財物之管理、運用，得調查之；認為不當者，得隨時提出意見於各該機關(B)各機關對所經管不動產、物品等之增減、保管、移轉、處理等事務，應按審計法及有關法令編製財物會計報告，依限送審計機關審核(C)各機關對於所經管之財物，如已依照規定使用年限使用，且已達報廢程度時，必須報廢，其可自行辦理報廢(D)不能利用之廢品，及未屆保管年限之會計憑證、簿籍、報表銷燬時，應徵得審計機關同意後為之。
60. 總預算案之審議，如不能依預算法第 51 條期限完成時，各機關預算之執行，收入部分暫依下列何者覈實收入？(A)上年度收入數(B)上年度歲入數(C)上年度標準及實際發生數(D)上年度收入實際發生數。
61. 下列何項非屬單位決算應附之說明資料？(A)執行預算經過(B)執行施政計畫(C)固定資產之增減(D)事業計畫績效。
62. 主(會)計人員監辦採購案件時，下列何項為是？(A)無監辦者紀錄應載明特殊事由(B)採購案之承辦人員得為該採購案之監辦人員(C)監辦人員採書面審核監辦得未經機關首長或授權人核准(D)監辦人員辦理書面審核監辦得不於監辦紀錄簽名。
63. 歲入、歲出之差短，非以下列何項撥補之？(A)公債(B)賒借(C)稅課收入(D)以前年度歲計賸餘。
64. 審計機關對於審查完竣案件，自決定之日起 2 年內發現其中有錯

- 誤、遺漏、重複等情事，得為再審查；若發現詐偽之證據，多少年內仍得為再審查？(A)2年(B)5年(C)10年(D)20年。
65. 下列有關審計機關處理審計案件，其所為之決定的先後順序排列，何者正確？(A)核發審核通知→再審查→聲請覆議(B)核發審核通知→聲復→聲請覆議(C)核發審核通知→再審查→聲復(D)核發審核通知→聲復→聲請覆核。
66. 下列何者是審計機關審核各機關或各基金決算應行注意之事項？(A)預算數之超過或賸餘(B)預算數之增加或減少(C)歲入、歲出是否平衡(D)應興應革之建議意見。
67. 不專屬於任何機關之政府統計，應如何辦理？(A)中央主計機關辦理(B)地方主計機關辦理(C)各級政府主計機關協調有關機關辦理(D)得不辦理。
68. 我國國庫之主管機關為何？(A)行政院主計總處(B)財政部(C)審計部(D)中央銀行。
69. 行政院於籌劃及擬編預算之前應試行編製下列何者？(A)國家統計報告(B)綠色國民所得帳(C)稅式支出報告(D)以上皆是。
70. 有關會計人員會同監辦採購，下列敘述何者正確？(A)採購監辦單位僅指主(會)計單位(B)未設主(會)計單位，係機關首長得不派員監辦之特殊情形(C)採書面審核監辦時，紀錄應先由各相關人員均簽名後，再併同有關文件送監辦人員(D)監辦人員所提意見，採購主持人得不接受並逕行決定，但應納入紀錄。
71. 國立甲技術學院於某年度 2 月 15 日改制升格為甲科技大學，該學校校務基金年度決算之處理，下列敘述何者正確？(A)甲技術學院校務基金及甲科技大學校務基金之決算由甲科技大學於年度終了後分別編造表達(B)甲技術學院校務基金及甲科技大學之決算由甲技術學院及甲科技大學於年度終了各自編造表達(C)僅由甲科技大學於年度終了時編造甲科技大學校務基金決算(D)甲技術學院應於 2 月 15 日編造決算，甲科技大學於年度終了編造決算。
72. 預算支用單位隨案檢附之「費款劃撥入帳委託書」及帳戶資料影本，財務單位審核完畢後應如何處理(A)財務單位抽存備查(B)退還預算支用單位(C)轉送帳務中心(D)以上皆是。
73. 各機關審核支出憑證時，應由下列人員簽名？(A)事項之主管人員及

經手人(B)主辦會計人員或其授權代簽人(C)機關長官或其授權代簽人(D)以上皆是。

74. 總預算案應於會計年度開始幾個月前由立法院議決?(A)一個月(B)二個月(C)三個月(D)四個月。
75. 預算未經立法程序者,稱謂之?(A)概算(B)預算案(C)法定預算(D)分配預算。
76. 行政院同意以第二預備金辦理之案件,各機關應依規定於實際需用數額確定後,非屬營繕工程項目至遲於簽奉核准日起(A)一個月(B)二個月(C)三個月(D)四個月內,檢附相關表件陳報行政院主計處簽發動支數額通知單核定分配。
77. 政府所屬機關或基金在年度終了前結束者,該機關或該基金之主管機關應於何時辦理決算?(A)結束日(B)年度終了日(C)結束日或年度終了日皆可(D)不需辦理決算。
78. 行政院提出中央政府總預算案與附屬單位預算及其綜計表於立法院審議時,須附送下列何者?(A)施政方針(B)施政計畫(C)業務計畫(D)工作計畫。
79. 下列何者非屬原始憑證?(A)歸公財物之財物目錄(B)預算書表(C)成本計算之單據(D)轉帳傳票。
80. 關於會計人員之相關規定,下列敘述何者錯誤?(A)會計人員有違法或失職情事時,經所在機關長官函達主計機關長官,應即依法處理之(B)會計人員不得兼營會計師、律師業務,除法律另有規定外,不得兼任公務機關、公私營業機構之職務(C)會計人員經解除或變更其職務者,應辦交代(D)會計人員因短期給假或因公出差,應辦交代。
81. 預算之編製及執行應以何者為基礎?(A)策略管理(B)財務管理(C)預算管理(D)作業管理
82. 公有營業及事業盈虧撥補,應依法定程序辦理;其不依規定者,審計機關應:(A)更正之(B)糾正之(C)修正之(D)剔除之
83. 下列何者為信託基金的正確定義?(A)有特定收入來源而供特殊用途者(B)凡經付出仍可收回,而非用於營業者(C)為國內外機關、團體或私人之利益,依所定條件管理或處分者(D)歲入之供一般用途者

84. 依會計法規定，關於各會計制度之敘述，下列何者錯誤？(A) 附屬單位會計之會計制度不得牴觸預算法(B) 單位會計之會計制度不得牴觸統計法(C) 附屬單位會計之會計制度不得牴觸該管總會計之會計制(D) 單位會計之會計制度不得牴觸該管附屬單位會計之會計制度
85. 各機關對於審計機關再審查案件所為之決定，仍堅持異議者，得於接到通知之日起三十日內提出？(A) 聲請覆核(B) 聲請覆議(C) 聲復(D) 行政訴訟。
86. 各機關因哪四種情形之一，得請求提出追加歲出預算？
87. 依會計法第十一條規定，哪二列各款會計，為單位會計？
88. 審計機關審核各機關或各基金決算，應注意哪六列效能？
89. 審計機關對於各機關剔除、繳還或賠償之款項或不當事項，如經查明覆議或再審查，有哪二列情事之一者，得審酌其情節，免除各該負責人員一部或全部之損害賠償責任，或予以糾正之處置？
90. 各機關有哪三種情形之一，得經行政院核准動支第二預備金及其歸屬科目金額之調整，事後由行政院編具動支數額表，送請立法院審議？
91. 各種特種序時帳簿，應於哪三列時期結總？
92. 監察院對總決算及附屬單位決算綜計表審核報告所列應行處分之事項為哪三列之處理？
93. 應經審計機關審核之公有營業及事業機關為哪三者？
94. 請敘述審計職權為何？
95. 何謂靜態之會計報告？
96. 何謂動態之會計報告？
97. 附屬單位預算中，營業基金預算之擬編，有關虧損填補之項目為何？
98. 立法院審議總預算案時，由何人列席，分別報告施政計畫及歲入、歲出預算編製之經過？
99. 營業基金預算主要內容為何(列舉 4 種)？
100. 按審計法第 47 條，應經審計機關審核之公有營業及公有營業及事業機關為何？

二、金融市場常識(100 題)

1. 在金融市場中主管機關訂定法律規範的目的在於：(1)增加政府的收入(2)促進金融市場健全發展與有效經營(3)增加金融機構的進入障礙(4)提高金融機構的經營成本
2. 目前國內監理銀行、票券、證券及保險等金融機構的主管機關為：(1)財政部(2)內政部(3)金融監督管理委員會(4)經濟部
3. 依照國內金融監督管理制度的架構，主管證券相關事業的監理單位為：(1)銀行局(2)保險局(3)證券期貨局(4)檢查局
4. 依照國內金融監理制度的架構，主掌金融業檢查業務的單位為：(1)銀行局(2)中央銀行(3)中央存款保險公司(4)檢查局
5. 下列何者非隸屬「金融監督管理委員會」？(1)銀行局(2)公務人員退休撫卹基金管理委員會(3)證券期貨局(4)檢查局
6. 證券經紀商所扮演的角色為：(1)對新發行的證券提供評估的價格(2)根據其本身持有特定證券的部位進行買賣造市(3)受理委託執行買賣雙方之間的交易(4)以本身的帳戶來買賣證券
7. 臺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
8. 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
9. 下列何者非為投信公司之業務？(1)發行共同基金(2)代客操作(3)全權委託投資(4)收購委託書
10. 下列對於金融控股公司的描述何者為非？(1)結合銀行、證券、保險等相關行業(2)提供客戶一次購足的多元化服務(3)控股公司旗下金融機構的關係平等，與綜合銀行之組織型態不同(4)母公司可以非金融產業公司主導
11. 下列何者非屬臺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
12. 政府對金融業做特殊的監督與管理的理由，下列何者最正確？(1)保護投資人權益(2)金融體系的穩定會影響經濟的穩定(3)監管金融體系可以讓政府政策更有效率(4)以上皆是
13. 證券買賣雙方或他們的經紀商(Broker)在一個集中的交易場所利用人工或電腦撮合進行交易所形成的市場，謂之：(1)集中市場(2)

店頭市場(3)短期市場(4)長期市場

14. 由座落於不同地點的交易商(Dealer)對於其所交易的證券向投資人報價，只要投資人願意接受交易商的報價，即可完成交易而形成的市場，謂之：(1)集中市場(2)店頭市場(3)短期市場(4)長期市場
15. 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
16. 民國 100 年 12 月 30 日開始施行的金融消費者保護法，其主管機關為：(1)財政部(2)法務部(3)公平交易委員會(4)金融監督管理委員會
17. 境外基金需經核准方得在我國境內募集及銷售，下列何者不是合法的銷售機構？(1)證券投資信託事業(2)證券投資顧問事業(3)資產管理顧問公司(4)證券經紀商
18. 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
19. 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)
20. 自 101 年 4 月 2 日起銀行及證券商從事店頭衍生性金融商品交易須向下列何者建置之店頭衍生性金融商品交易資訊儲存庫申報相關資訊？(1)臺灣證券交易所(2)證券櫃檯買賣中心(3)臺灣期貨交易所(4)臺灣集中保管結算所
21. 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
22. 上市(櫃)公司之股東常會應於每會計年度終了後幾個月內召開？(1)一個月(2)二個月(3)三個月(4)六個月
23. 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
24. 甲上市公司董事長掏空公司資產，持有甲公司股票之股東所受損害

可採取之措施，以下何者正確？(1)向財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(投保中心)請求動用保護基金償付(2)向財團法人金融消費評議中心請求評議(3)由投保中心提起團體訴訟求償(4)向證券商求償

25. 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
26. 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
27. 以下何者不是投保時應該注意的事項？(1)確認銷售人員所代表的保險公司及是否具有保險業務員的資格(2)瞭解保單的承保範圍，並要求業務員詳細說明保單的內容(3)僅聽從業務員對保單之說，未判斷業務員說明內容是否誇大(4)應親自填寫要保書，對於要保書的詢問事項(如過去的生病紀錄)據實告知簽名前並應確認所簽文件內容
28. 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
29. 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
30. 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
31. 請問以下何者非屬金融監督管理委員會於 2020 年宣布之『公司治理 3.0-永續發展藍圖』中所推動之主軸？(1)強化股東會職能，提升企業永續價值(2)提高資訊透明度，促進永續經營(3)強化利害關係人溝通，營造良好互動管道(4)接軌國際規範，引導盡職治理
32. 「深化公司永續治理文化，提供多元化商品」為金融監督管理委員會推動『公司治理 3.0-永續發展藍圖』的五大主軸之一，請問以下何

者非屬該項目之具體推動措施？(1)規劃建置永續板，推動永續發展相關保險產品(2)持續視市場使用者需求，研議推動永續相關指數商品(3)持續檢討公司治理評鑑指標，強化評鑑效度(4)持續宣導公司治理及企業社會責任

33. 以下有關聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs) 之敘述，請問何者有誤？(1)SDGs 4 是「確保有教無類、公平以及高品質的教育，及提倡終身學習」(Quality Education)，包含消除教育上的性別差距不能雙重標準公然性羞辱(2)SDGs 5 是「實現性別平等，並賦予婦女權力」(Gender Equality)，包含終結所有對婦女和女童的各種形式歧視(3)SDGs 8 是「促進包容且永續的經濟成長，讓每個人都有一份好工作」(Decent Work and Economic Growth)，包含保護勞工的權益，為所有勞工創造安全有保障的工作環境(4)SDGs 16 是「促進和平多元的社會，確保司法平等，建立具公信力且廣納民意的體系」(Peace, Justice and Strong Institutions)，包含促進及落實沒有歧視的法律與政策，以實現永續發展
34. 鮭魚公司找來經理人奇勳、尚佑、美女跟俊昊一起替公司鑑別氣候變遷轉型風險，鑑別錯誤的經理人今年將無法得到績效獎金，但鑑別出最關鍵的氣候變遷轉型風險者可以得到 456 億獎金，請問以下哪項提案可以幫助他們成為獎金贏家？(1)氣溫上升可能導致政府對於徵收碳費，公司營運成本上升(2)洪水可能導致廠房及設備損傷，進而可能使營運中斷(3)極端降雨可能導致用水吃緊或產量下降(4)乾旱可能造成缺水影響產能穩定性
35. 企業依照「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」編製永續報告書時應參考全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI) 發布之 GRI 準則，請問以下對 GRI 準則的敘述何者錯誤？(1)GRI 準則的主題準則涵蓋經濟、社會及環境(2)GRI 準則在 2021 年 10 月改版後，企業應隨即適用新版準則編製報告書(3)企業應透過重大性分析流程，決定報告書應報告的內容(4)GRI 準則中除了主題準則外也包含基礎通用準則，例如報告書的報導原則
36. 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

37. A 國的發行者 B 國發行以 B 國貨幣計價的債券稱為：(1)歐洲債券(2)貨幣債券(3)普通債券(4)外國債券
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
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%
40. 下列何者為債券投資所面臨的風險？(1)違約風險(2)購買力風險(3)利率風險(4)以上皆是
41. 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
42. A 國的發行者 B 國發行以 B 國貨幣計價的債券稱為：(1)歐洲債券(2)貨幣債券(3)普通債券(4)外國債券
43. 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
44. 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%
45. 下列何者為債券投資所面臨的風險？(1)違約風險(2)購買力風險(3)利率風險(4)以上皆是
46. 在其他條件不變下，可轉換公司債的凍結期間愈長，則其價值會：(1)愈低(2)愈高(3)不變(4)無從得知
47. 在其他條件相同下，當殖利率變動 1%時，高票面利率債券價格的變動會比低票面利率債券價格的變動：(1)大(2)一樣(3)小(4)不一定
48. 國內證券市場上認購權證的發行人為？(1)證券金融公司(2)臺灣證券交易所(3)綜合證券商(4)證券投資信託公司
49. 申請股票上櫃必須有幾家以上證券商書面推薦？(1)1 家(2)2 家(3)3 家(4)4 家
50. A 股除權前一營業日收盤價 60 元，無償配股(股票股利)每股 2 元，則除權參考價為：(1)58 元(2)50 元(3)48 元(4)40
51. 主管機關開放的摩根臺指期貨(MSCI Taiwan index)在哪一個交

易所交易？(1)CME(2)CBOT (3)HKEX(4)SGX

52. 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
53. 期貨合約的價格於到期日收盤後，期貨價格必須等於現貨價格，其原因或理由是：(1)未平倉部位必須於到期日收盤後進行交割(2)期貨交易必須逐日結算(3)期貨交易量大於現貨交易量(4)人們對期貨價格沒有偏好
54. 期貨交易人開戶時，下列何者非屬必要？(1)風險預告書簽名 (2) 營業員確信交易人適合期貨交易(3)徵信客戶的信用狀況 (4)\$10,000 的保證金存入
55. 下列敘述何者符合期貨交易風險告知書之內容精神？(1)期貨交易可能產生極大的利潤或損失(2)客戶若有超額損失，必須補繳(3)差價交易的風險並不一定較單純的買單或賣單小(4)以上皆正確
56. 利用股價指數期貨無法幫你規避：(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
57. 以下何者不是期貨投資活動的正常功能？(1)風險移轉(2)增加市場的流動性 (3)有助於期貨價格的穩定(4)操控期貨價格
58. 認購權證之「發行者」相當於下列選擇權策略中那一種角色？(1)買進買權 (Buy Call) (2)買進賣權 (Buy Put) (3)賣出買權 (Sell Call) (4)賣出賣權 (Sell Put)
59. 以下那一種交易者不必繳交保證金？(1)期貨的買方 (2)選擇權的買方 (3)期貨的賣方(4)選擇權的賣方
60. 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
61. 金控公司員工退休基金如果重視投資風險之分散，其退休基金股票組合中對於金融類股的權數最好應該要：(1)降低權數，以規避員工收益過度集中之分散(2)加重權數，因為自認為相當了解此一產業(3)不變(4)零持股
62. 國內已有很多已上市公司鼓勵員工以購買自家股票之方式儲存退休金，下列那一項並不是主要理由？(1)穩定公司股票籌碼(2)員工盼

望，如果公司營運將來大幅成長的話，將來可能有筆很可觀之退休金(3)分散風險(4)降低員工流動率

63. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金?(1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金
64. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的?(1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金
65. 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的?(1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)中小型股基金(4)高本益比股票基金
66. 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
67. 下列敘述何者較正確？ A. 針對全國基金績效評比時，不管基金經理人管的是何種基金，只要報酬率最高，基金經理人績效就是最好； B. 針對全國基金績效評比時，不管基金經理人管的是何種基金，只要調整風險後的報酬率最高，基金經理人績效就是最好(1)A、B 都正確(2)A 較正確(3)B 較正確(4)A、B 都不正確
68. 下列敘述何者較正確？ A. 專門投資高科技產業股票的基金，其最適合用來比較績效的標竿(Benchmark)是股票市場指數；B. 投資人如果自己無專業投資知識，只好精挑細選基金來投資，這也是一種積極式的投資策略(1)A、B 都正確(2)A 較正確(3)B 較正確(4)A、B 都不正確
69. 股票型基金經理人作挑選證券決策時，較會考慮：(1)那一類別資產(如股或債)有較佳之展望？(2)那一產業有較佳之展望？(3)要不要決定買那一種股票指數型商品？(4)那一證券有較多利多的小道消息？
70. 投資人在挑選基金時比較不會受到下列哪項因素之影響？(1)基金公司聲譽(2)基金的績效(3)基金規模(4)基金經理人的性別
71. 定期定額投資開放式基金(1)應該短線高出低進(2)不適合沒有時間看盤的投資人(3)不適合長期投資(4)認為基金淨值早晚會漲超過定期定額投資的平均成本
72. 下列何者不是封閉型基金的特性？(1)發行單位數是固定的(2)買賣價格是依基金淨值(3)基金沒有贖回壓力(4)基金大部份時間會有

折溢價的狀況發生

73. 下列何者是開放型基金的特性？(1)買賣價格是依交易所市價(2)基金沒有贖回壓力(3)發行單位數是非固定的(4)基金大部份時間是處於折價狀態
74. 下列何者不是投資共同基金的好處：(1)分散投資風險(2)專業機構管理(3)基金經理人保證獲利(4)具有良好的流通性
75. 開放型基金可以下列那種方式贖回？(1)淨值(2)掛牌市價(3)買進成本(4)面額
76. 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
77. 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
78. 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
79. 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
80. 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%
81. 假設其他條件不變，下列何者可使存款貨幣的創造能力提高而增加貨幣供給量？(1)法定存款準備率提高(2)銀行授信增列補償性存款之規定(3)銀行超額準備增加(4)法定存款準備率降低
82. 為穩健經營，有關商業銀行資金運用之原則，下列何者有誤？(1)安全性(2)投機性(3)流動性(4)獲利性
83. 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
84. 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
85. 存款有一定時期之限制，存款人憑存單或依約定方式提取，並得以之質借之存款，稱為下列何者？(1)支票存款(2)活期存款(3)活期儲

蓄存款(4)定期存款

86. 遠期匯率與即期匯率的差額，稱為下列何者？(1)實質匯率(2)換匯匯率(3)交叉匯率(4)均衡匯率
87. 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
88. 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
89. 外資匯入美元，投資臺灣股市，唯恐將來匯出時新台幣貶值，可如何規避匯率風險？(1)買無本金交割遠期美元(NDF)(2)買入即期美元(3)買入美元賣權(4)賣出美元買權
90. 依中央銀行規定，下列何者非屬銀行應提存準備金之存款範圍？(1)支票存款(2)儲蓄存款(3)公教人員退休金存款(4)定期存款
91. 委託人將股票信託移轉予受託人管理，稱為下列何種信託？(1)金錢信託(2)金錢債權信託(3)有價證券信託(4)動產信託
92. 下列何者得擔任信託財產之受託人？(1)未成年人(2)受監護或輔助宣告之人(3)破產人(4)經主管機關許可經營信託業務之公司
93. 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
94. 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
95. 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
96. 下列何者不得作為流動準備？(1)超額準備(2)金融業互拆借差(3)國庫券(4)股票
97. 下列何者非屬金融機構合併法所定義之銀行業？(1)證券金融事業(2)信用合作社(3)票券金融公司(4)信用卡業務機構
98. 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

99. 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
100. 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

三、職業道德(100 題)

1. 證券商從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，下列何者為正確？(1)應依社會一般道德、誠實信用原則(2)應依保護投資人之精神(3)應維持公正之證券交易市場(4)以上皆是
2. 證券商從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，應遵守下列何種原則？(1)所製作之廣告，應審慎考量廣告對於投資大眾之影響，以免誤導投資大眾之判斷(2)廣告行為應注意維持合理競爭秩序(3)對於上市或上櫃、興櫃個別企業營運情況介紹之廣告，應避免過度或任意作主觀上之推斷(4)以上皆是
3. 證券商從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，下列何者為正確？(1)違背或抵觸證券法規或損害證券業信譽之廣告(2)冒用或使用類似大眾所熟悉之他人名號以混淆投資人(3)在法令規定之下，以誠實信用原則，忠實告知客戶相關商品的內容(4)隱匿重要事實，或其他誇大、偏頗之情事，致有誤導或欺罔投資大眾之虞
4. 證券商從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，不得有下列何種情事？(1)對個別證券提供上漲或下跌的預示或保證投資利益(2)截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(3)以獲利或投資績效為廣告者，未同時報導其風險，以作為平衡報導(4)以上皆是
5. 證券商及其業務人員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
6. 金融從業人員於業務推廣與招攬時，要成為專業從業人員除須符合特定的專業技術認可外，尚須具備下列何一重要條件：(1)崇高的道德水準(2)創造大量的業績(3)廣泛的人際關係(4)以上皆非

7. 金融從業人員對於客戶於填寫相關資料時，若發現客戶有違反告知之情事應如何處理？(1)事不關己，不要理他(2)即時向客戶求證其真實性(3)協助造假(4)自己改正
8. 金融從業人員若有發生所推薦產品與消費者需求衝突時應如何處理？(1)以公司產品為優先(2)將產品說成與客戶需求相同(3)以客戶需求為最優先原則(4)以自己所獲報酬為優先考量
9. 金融從業人員從事行銷時，對於廣告文宣應遵守之規定？(1)對過去的業績以誇大不實之方式宣導(2)只報導獲利而不報導風險(3)勸誘客戶提前解約或贖回(4)應以公司名義為之，其內容應經公司核可，並符合法令規定
10. 客戶得不到好的意見，錯買了非需要之金融商品，主要歸因於：(1)從業人員欠缺必要的知識(2)從業人員欠缺專業倫理道德(3)客戶過於信任從業人員，未盡瞭解相關資訊內容(4)以上皆是
11. 下列何者不是證券投信公司的基金銷售機構？(1)票券業(2)證券經紀商(3)人身保險業(4)銀行
12. 證券投資信託基金銷售機構的責任包括？(1)應充分知悉客戶之風險承受度(2)完成申購前交付簡式公開說明書(3)注意客戶疑似洗錢之行為(4)以上皆是
13. 何者非選擇基金公司的重要條件？(1)投資研究能力強(2)良好的聲譽與操守(3)經常於媒體曝光(4)基金績效佳
14. 金融從業人員於登錄後，應於期滿前辦妥換發登錄證手續，未辦妥前不得為保險之招攬。下列何者為登錄證之有效期間？(1)2年(2)3年(3)4年(4)5年
15. 保險經紀人，應基於下列何者利益，代向保險人洽訂保險契約？(1)要保人(2)被保險人(3)受益人(4)保險人
16. 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
17. 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
18. 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

19. 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
20. 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
21. 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
22. 以下何種行為是正確的？(1)勸誘客戶以融資方式取得資金，轉為信託財產進行運用(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
23. 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
24. 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
25. 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
26. 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
27. 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
28. 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
29. 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
30. 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
31. 金融從業人員從事全權委託投資業務，不得為下列何種行為？(1)直接或間接提供或接受金錢或其他利益(2)無故洩漏公司基金或全權委託帳戶之機密(3)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利者(4)以上皆是
32. 金融從業人員從事全權委託投資業務，如發現客戶（委任人）有下列何種情形時，應拒絕簽訂全權委託投資契約？(1)係未成年人未有法定代理人者(2)受破產之宣告未經復權者(3)係法人或其他機構，卻未能提出該法人或該機構出具之授權證明者(4)以上皆是
33. 金融從業人員欲從事全權委託投資業務者，於簽訂全權委託投資契約前，下列敘述何者為正確？(1)指派專人與客戶討論，充分瞭解其資力、投資經驗、投資目的或需求(2)向客戶告知相關法令限制並詳細說明全權委託投資之相關事項，並交付全權委託投資說明書(3)如擬從事證券相關商品交易，應再交付客戶全權委託期貨暨選擇權交易風險預告書(4)以上皆是
34. 天心證券投資信託公司簽訂全權委託契約時，應於契約載明？(1)負有保密義務(2)盡善良管理人之注意義務(3)對委任事務之報告義務(4)以上皆是
35. 金融從業人員從事保險業務招攬時，於下列何者情形不負通知義

務?(1)為他方所知者(2)為他方所不知者(3)已發生者(4)自己所知者

36. 某金融服務業甲之交易決定人員李經理，預計於農曆年後跳槽至乙公司任職，下列敘述何者正確?(1)李經理通知所有委任客戶，與甲公司辦理解約，並於過完年後委由乙公司全權處理交易事宜(2)李經理直接將所有委任客戶之帳務，轉交另一位交易決定人員吳經理繼續處理(3)甲公司事先告知委任客戶，並由委任客戶決定是否與甲公司解約，或同意委由其他交易決定人員繼續操作(4)李經理將所有委任客戶之留倉部位予以平倉，結算損益，並靜待委任客戶決定是否解約或同意委由其他交易決定人員繼續操作
37. 若原服務客戶之業務員離職，但客戶仍有未完成之委託事項，則接任之業務員，何者作為較適當?(1)告知客戶，由其處理未完成之委託事項(2)不須通知客戶，自行處理未完成之委託事項(3)待客戶察覺再告知，否則毋須告知(4)客戶察覺亦毋需告知，以避免客戶流失
38. 依證券投資人及期貨交易人保護法規定，證券投資人有下列何種情形，保護機構財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心得動用保護基金償付之？(1)證券投資人買賣有價證券違約交割而受有損失者(2)證券投資人於所委託之證券商因財務困難失卻清償能力而違約時，其於證券交易市場買賣有價證券並已完成交割義務者(3)證券投資人買賣有價證券受有損失者(4)證券投資人買賣有價證券因重大損失而要求精神補償者
39. 證券商辦理財富管理業務，為防範內線交易及利益衝突，對於辦理財富管理業務人員之規範，下列何者為正確？(1)不得接受客戶不合法交易(2)從客戶獲知其買賣某標的商品之相關訊息，有利益衝突或不當得利之虞者，不得從事該等標的之買賣(3)應明確告知客戶執行財富管理業務人員之所屬部門，不得有混淆客戶之行為(4)以上皆為正確
40. 為防範利益衝突及保護營業秘密，證券商之董事、監察人及受僱人員等內部人員獲悉承銷部門出售其包銷取得之股票或自營部門欲為買賣股票種類者，下列敘述何者為正確？(1)於承銷部門出售或自營部門買賣前，不得為同種類股票之買賣委託(2)為服務客戶，立刻將此消息告知主要客戶先為買賣同種類股票(3)自己或通知親朋好

友先為買賣同種類股票(4)立刻報告直屬主管因應處理

41. 金融從業人員行銷商品時，應(1)一味地促銷商品(2)批評他公司之商品(3)重要事項先不予告知(4)主動並詳細說明此商品之特性及應注意事項
42. 目前金融商品多樣化，客戶做任何投資或購買各種金融商品，最需要的就是金融商品的資訊，我們應該如何做資訊揭露？(1)提供給客戶足夠的資訊(2)提供給客戶從事投資決定或交易過程應有的資訊(3)告知客戶投資的風險，並快速揭露最新資訊(4)以上皆是
43. 在提供專業服務過程中，從業人員不得有下列哪些行為？(1)任何欺瞞、詐騙行為(2)不實陳述或故意做錯(3)誤導客戶(4)以上皆是
44. 下列何者行為是金融從業人員的職責？(1)讓客戶充分了解商品內容(2)隱瞞不利銷售的條件(3)特別強調商品的獲利率(4)避談商品的風險
45. 金融從業人員提供充足必要之資訊，告知客戶投資之風險及從事投資決定或交易過程之資訊，不包括？(1)交易標的投資風險(2)交易標的之市場流通性(3)其他銷售公司之獲利能力(4)投資所收取之費用
46. 客戶李四有一筆定存 500 萬元到期，欲從事商品投資，金融從業人員應：(1)建議李四申購高額手續費之商品為自己賺取獎金(2)依李四需求，建議客戶申購適合自己的商品(3)視公司本月主推商品為何，建議李四申購該商品(4)如這個月已達到業績目標，勸誘李四下個月再申購
47. 下列何者是證券商之業務人員執行業務公平對待客戶應秉持的原則？(1)優先考慮自己的業績(2)協助客戶炒作股價(3)應本誠實及信用原則(4)完全維護公司利益
48. 證券商辦理財富管理業務，下列敘述何者為正確？(1)係指針對高淨值客戶，透過業務人員，依據客戶需求，提供資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售業務，以及以信託方式為客戶進行財務規劃、執行或辦理資產配置(2)證券商經營財富管理業務應符合規定資格條件並經證券主管機關核准(3)證券商人員辦理財富管理業務，應具備財富管理業務人員之資格條件；如涉及其他金融特許事業之規範者，其人員之資格條件，應另依各業之規定辦理(4)以上皆

是

49. 證券商辦理財富管理業務，下列何者為證券商為防範內線交易及利益衝突之機制？(1)有關業務人員直接或間接受客戶或第三人之饋贈應訂定規範標準或管理措施(2)辦理財富管理業務之人員，不得接受客戶不合法交易，從客戶獲知其買賣某標的商品之相關訊息，有利益衝突或不當得利之虞者，不得從事該等標的之買賣(3)加強控管辦理財富管理業務之人員，不得與客戶約定分享利益或承擔損失，直接或間接要求、期約或收受不當之金錢、財物或其他利益，致影響其專業判斷與職務執行之客觀性(4)以上皆是
50. 證券商辦理財富管理業務推廣時，下列敘述何者為正確？(1)加強對客戶宣導金融常識，提升客戶風險辨識能力，俾利建立正確理財觀念(2)證券商宜採防止財富管理業務人員收受佣金回扣，或接受招待等不當利益之措施(3)證券商宜採防止財富管理業務人員未經客戶授權，擅自為客戶進行交易，或私自挪用客戶款項之措施(4)以上皆是
51. 證券商之業務人員執行業務應本誠實及信用原則下列敘述，何者為正確？(1)考量客戶的身體不好，當管理資產發生減損時，選擇不告知(2)為了獲取更高利益，可以私下與客戶訂立契約(3)對客戶作贏利之保證或分享利益之證券買賣(4)受理辦妥受託契約之客戶買賣有價證券
52. 證券商之業務人員執行業務應本誠實及信用原則，下列何者為其本於職業道德而不得有之行為？(1)依據法令規定執行業務(2)招攬、媒介、促銷未經核准之有價證券或其衍生性商品(3)依據客戶委託事項及條件，執行有價證券之買賣(4)受理客戶本人開戶
53. 證券商之業務人員執行業務應本誠實及信用原則，下列何者為其本於職業道德而不得有之行為？(1)挪用或代客戶保管有價證券、款項、印鑑或存摺(2)向不特定多數人推介買賣特定之股票(3)利用客戶名義或帳戶買賣有價證券(4)以上皆是
54. 金融從業人員應忠實執行業務，以下何種行為是錯誤的？(1)不得因執行業務而享有個人不當利益(2)故意設計交易行為以掩飾利害關係人交易(3)不得對客戶有虛偽、詐欺行為(4)不得對客戶有足致客戶誤信之行為

55. 金融從業人員從事信託業務，以下何種行為是錯誤的？(1)具運用決定權人，如有不法之利益時，應拒絕投資運用(2)提供客戶內線交易訊息(3)明知不適當之投資，不得故意建議客戶投資(4)有不法利益，不得故意建議客戶進行交易
56. 金融從業人員應遵守善良管理原則，故應盡善良管理人之責任及注意義務。以下何者為是？(1)不管客戶風險(2)不提供客戶服務(3)對客戶說謊(4)為客戶適度分散風險，並提供最佳之專業服務
57. 身為金融從業人員應保持尊嚴，不得有玷辱職業信譽之任何行為，且與委託人間應有之約定，應如何應對？(1)可以違反(2)視情況違反(3)不得違反(4)以上皆非
58. 下列何者係金融從業人員秉持誠實信用原則之行為？(1)假借銀行存款名義招攬保險(2)以高預定利率作不實比較，誘使消費者抱持錯誤認知而購買保險(3)不以單獨強調或與其他金融商品比較之方式誤導消費者(4)以上皆是
59. 客戶將資產委託給金融從業人員從事投資，身為一位優秀的金融從業人員，應為公司及客戶盡何種責任及義務？(1)善良管理人之責任及注意義務(2)提供內線交易(3)隨時透露客戶財產狀況給其他人(4)以上皆非
60. 關於金融從業人員執行業務時，下列敘述何者正確？(1)勸誘客戶解約他公司之商品(2)將他公司之商品作不公平之比較(3)不散播不實言論及文宣(4)販售非經主管機關核准之商品
61. 金融從業人員在向客戶推介或銷售金融商品時，以下敘述何者有誤？(1)不得委託無相關金融證照之人員從事之(2)應審酌客戶年齡等情況予以推介或銷售適當之金融商品(3)善盡充分告知投資風險內容之職責(4)為賺取佣金，儘量勸誘客戶於短期間內，以多次贖回、再申購金融商品之方式
62. 信用卡發卡機構辦理催收欠款業務時，以下敘述何者正確？(1)不得違反公共利益(2)不得以損害他人為主要目的(3)應依誠實及信用原則行使權利(4)以上皆是
63. 信用卡發卡機構對於信用卡業務需要所登載及製播廣告，應遵守下列何者事項？(1)避免造成消費者有不當擴張個人信用之價值觀(2)必須依據法令規範確實登載規定警語(3)必須充分揭露費用及利率

(4)以上皆是

64. 金融從業人員於推介或銷售投資型金融商品時，應依下列原則辦理？

(1)應本最大誠信及充分揭露原則(2)不得藉主管機關對金融商品之核准、核備或備查，而使消費者認為政府已對該金融商品提供保證

(3)不得對於過去之業績作誇大不實之宣傳，或對同業為攻訐之廣告

(4)以上皆是

65. 投信投顧從業人員為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時，不得有下列何種行為？

(1)藉主管機關對某項產品或業務之核准，作為證實該申請事項或誤導投資人認為主管機關已保證投資價值或獲利之宣傳

(2)提供贈品或其他利益以招攬客戶(3)對同業為攻訐之廣告

(4)以上皆是

66. 金融從業人員為公司內部人員執行證券期貨經紀業務時，為避免利益衝突：

(1)應優先執行公司內部人員之委託(2)應依公司內部人員及客戶委託時間之先後順序執行

(3)應依委託金額多寡決定執行順序(4)應由金融從業人員自行決定

67. 張三因職務得知公司即將與某公司合併為一則大利多消息，下列何種行為較適當：

(1)利用他人名義大筆買進公司股票(2)私下告知客戶該項訊息，使其蒙利

(3)以配偶名義大筆買進公司股票(4)在消息未公開前或公開後 18 小時內，不得自行或以他人名義買入公司股票

68. 金融服務機構之自營部門與經紀業務部門：

(1)應個別獨立作業，且業務資訊不可互為流用(2)不須個別獨立作業，惟業務資訊不可互為流用

(3)應個別獨立作業，惟業務資訊可互為流用(4)不須個別獨立作業，且業務資訊可互為流用

69. 當金融從業人員張三的客戶在未告知其不滿的情況下，轉向李四交易時，張三應：

(1)醜化客戶，告訴李四，該客戶是位麻煩人物(2)聯合其他同事排擠李四，讓李四離職

(3)試圖了解原因並虛心改進，以提升服務品質(4)醜化李四，向主管告狀，宣稱李四行為惡劣

70. 金融從業人員張三這個月的業績只差 500 萬元就達到業績目標，為能達到門檻領到目標獎金，張三應採用下列何種方式較為適當：

(1)勸誘客戶李四申購商品並保證獲利(2)商請另一位從業人員轉單給自己，約定獎金分享

(3)借用客戶名義申購商品，領到獎金再贖回

- (4)積極拓展業務、爭取客戶，以達到業績目標
71. 為了防範公司可能與客戶或員工發生利益衝突的問題，下列何者是公司的內部管理規章應規範的內容？(1)組織架構與人員資格條件(2)風險管理制度(3)內部控制制度(4)以上皆是
72. 證券商為因應金融消費者客戶申訴問題，公司內部應該建制何種機制？(1)成立客戶申訴中心(2)加強對相關經辦及業務人員的教育宣導(3)強化售後服務(4)以上皆是
73. 在證券市場中，下列何者存在有利害衝突關係？(1)公開發行公司與證券承銷商之間對於公司發行證券募集資金承銷價格之訂定(2)上市(櫃)公司與證券投資人之間對於公司資訊公開之期求(3)上市(櫃)公司經營者與股東之間對於公司利益之考量(4)以上皆是
74. 以下何者之間於辦理業務時可能有利益衝突情事？(1)行使投資運用時客戶與從業人員間(2)銷售商品時客戶與其他客戶間(3)辦理業務時客戶與金融集團其他子公司間(4)以上皆是
75. 金融從業人員辦理業務應防止利益衝突，下列所述何者為錯誤的？(1)應注意業務特性不同所造成之利益衝突(2)應注意不同部門資產移轉產生利益衝突(3)應注意部門間資訊可以無限制互相交流(4)應注意利益不當輸送
76. 投資顧問事業從業人員行為準則針對經手人員及利害關係人帳戶往來有所規範。所謂的利害關係人不包括：(1)未成年子女(2)本人(3)配偶利用他人名義投資衍生性金融商品而間接受有利益者(4)以上皆非
77. 林莉莉轉換生涯跑道，從銀行財務部主管轉任投信基金經理人，依據證券投資信託事業經理守則，就林莉莉的個人交易資料下列敘述何者為正確？(1)不用申報，因為是到職前所為的交易(2)股票交易不用申報(3)只有以自己名義進行之交易投資必須申報(4)以上皆非
78. 發發公司向全權委託經理人張三表示，如果該公司的全權委託績效報酬三個月內成長兩成，將免費提供其使用在林口高爾夫球場的會員證為期一個月。三個月後發發公司的委託資金代操績效如期成長達到了兩成，張三應該：(1)不顧公司主管反對，仍執意接受該邀約(2)未向公司報告逕自接受該邀約(3)接受該邀約，因為這不是金錢餽贈(4)應拒絕，並依公司所訂規範辦理

79. 基金銷售時有關贈品之規範為何？(1)可以送贈品(2)不可以送贈品(3)可以送贈品但不能超過新台幣 200 元(4)無規範
80. 下列何種人員不得以特定身分取得初次上市之股票？(1)基金經理人(2)交易部主管(3)全權委託投資經理人(4)以上皆是
81. 金融服務業之委任客戶 A 君之配偶，若未經授權要求提供 A 君之買賣報告書供其參考：(1)不可提供 A 君之買賣報告書給其配偶(2)可提供 A 君之買賣報告書給其配偶(3)需 A 君之配偶填寫申請書並簽名才可以提供(4)僅能陪同 A 君之配偶現場閱覽
82. 下列何者不是金融服務業之從業人員必須禁止的行為？(1)交付給客戶公司未公佈的財報(2)交付給客戶公司依法已公開的資訊(3)交付給客戶公司的商業機密(4)以上皆非
83. 基於職務的關係而獲得的客戶資料，金融服務業之從業人員應該如何做才正確？(1)由於大環境不佳，基於自己未來生活著想，可以將客戶資料轉賣給別人(2)必須忠於保密原則，絕不對外洩露(3)隨意丟棄，不整理(4)以上皆是
84. 證券商基於防制洗錢及打擊資恐目的，需要持續監控客戶之帳戶及其交易，下列何者屬於疑似洗錢、資恐或武擴客戶帳戶類的交易態樣？(1)無正當理由開立多個帳戶，且實質受益人為同一人者(2)客戶係屬重要政治性職務人員，但意圖規避正確且完整的填寫申請表格，或未充分說明其資金或有價證券之來源正當性者(3)以不同公司名義但皆有相同之法定代表人或有權簽署人，開立數個帳戶者(4)以上皆是
85. 證券商之從業人員，如發現公司內部有違反法令規章或職業道德之情事時，下列何者是最好的作法？(1)與自己沒有利害關係，假裝沒有看到(2)私下告訴同業的朋友(3)立刻向公司總經理或董事長或其他適當人員呈報(4)直接向檢調機關檢舉
86. 保險契約簽訂後，契約雙方應遵守規範下列何者正確？(1)遵守簽訂條件和條款(2)切實履行各自的義務和責任(3)明確被保險人利益受到法律保護(4)以上皆是
87. 無行為能力或限制行為能力之人申請登錄保險業務員下列處理何者正確？(1)可予登錄(2)不予登錄(3)經特准可予登錄(4)可自由決定登錄

88. 有重大喪失債信情事尚未了結或了結後尚未逾三年之已登錄保險業務員，應作何處置？(1)維持登錄(2)若申請登錄，應不予登錄；已登錄者，所屬公司應通知各有關公會註銷登錄(3)撤銷或維持登錄均可(4)經允許可維持登錄
89. 金融從業人員銷售保險商品之招攬廣告，除應遵守相關法令外，並應遵守什麼規定？(1)商場守則(2)商場資訊(3)保險業相關自律規範(4)以上皆是
90. 下列有關金融從業人員從事保險招攬所用的文宣、廣告、簡介、商品說明書及建議書等文書，何者為是？(1)應標明所屬公司之名稱(2)內容應與保險公司報經主管機關審查通過之保險單條款、費率及要保書等文件相符(3)經所屬公司核可同意使用，其內容並應符合主管機關訂定之資訊揭露規範(4)以上皆是
91. 資本市場是信用市場，市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值，因此，證券交易法對於破壞市場信用的行為，通常會處以最嚴厲的處分，下列何者不屬於破壞市場信用的行為？(1)內線交易(2)人為操縱股價(3)員工加班不依法給加班費(4)有價證券之募集、發行、私募或買賣有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為
92. 下列何者非為充實與增進證券及金融業務人員專業的作法？(1)參加軍事訓練(2)參加公司內部舉辦或外部專業機構辦理之職前訓練(3)持續定期參加公司內部舉辦及外部專業機構辦理之在職訓練(4)各種相關證券及金融業專業證照之取得
93. 下列何者為確保證券商從業人員在公司遵守法令執行業務的作法？(1)設置法令遵循單位專責負責推動(2)對公司員工施以適當合宜的法規訓練(3)內部稽核單位將公司法令遵循制度執行情形列入查核(4)以上皆是
94. 以下敘述何者為是？(1)法規過於專業，經辦人員毋須了解法規(2)公司主管要求時，經辦再更新法規即可(3)經辦人員應隨時注意業務相關法規之更新(4)以上皆非
95. 下列何者須符合法定之人員資格條件？(1)信託業務人員(2)信託管理人員(3)信託督導人員(4)以上皆是
96. 金融從業人員辦理徵信工作，以下敘述何者有誤？(1)徵信人員應依誠信公正原則，辦理徵信工作(2)為謀徵信工作迅速完成，徵信單

位對於經常往來客戶，毋需再辦理徵信(3)徵信人員對徵信資料應依法嚴守秘密(4)辦理徵信，除另有規定外，應以直接調查為主，間接調查為輔

97. 金融從業人員於推介或銷售投資型金融商品時，不得有下列何者行為？(1)向業者收受佣金回扣(2)未經客戶授權，擅自為客戶進行交易(3)私自挪用客戶款項(4)以上皆是
98. 金融從業人員遇客戶結購外幣現鈔或旅行支票時，以下敘述何者正確？(1)結購外幣現鈔或旅行支票後，請客戶當面點清(2)提醒客戶妥為保管，以免被竊或遺失(3)請客戶將旅行支票與購買合約書分開保管，避免兩者同時被竊或遺失而無法申請掛失(4)以上皆是
99. 證券投信投顧公會會員自律公約，適用於：(1)投信投顧業務人員(2)投顧事業負責人(3)證券投資信託事業(4)以上皆是
100. 金融服務業應共同信守的基本業務經營原則是：(1)專業原則(2)保密原則(3)公平競爭原則(4)以上皆是