

序

為強化金融證照之專業性與公信力，檢討並整合各種專業測驗之考試科目，使測驗與工作職掌所需之專業技能相符，並提昇金融從業人員金融市場常識與職業道德，行政院金融監督管理委員會決議，現行 13 種金融從業人員資格測驗之應考人，自 95 年 8 月 1 日起正式加考共同科目「金融市場常識與職業道德」。

為使考生在最短時間內記憶吸收，千華特聘專人精心編輯此書，全書以金融研訓院公布之必考題庫為原則，將必考題庫依其測驗方式及內容細心重新整理分類。

本書以讀者便於對照查看為考量，全書之題號均保留原始題庫之題號，無有遺漏。

金融常識部分予以解說並加以簡要的圖表說明，一看就懂。職業道德部分為精要之重點整理，輔以幽默俏皮的圖畫讓您心領神會。

此外，考量讀者平時研讀專業科目之辛勞，剩餘時間有限，為讓讀者運用零碎時間研讀及取得高分，更特別將題庫彙編成一袖珍隨身本，快速記憶、輕鬆閱讀，高分自然有效率！

為使讀者得到最新、最正確的資訊，以免被誤導，千華金融編輯小組隨時掌握最新資訊，依金研院題庫的變動而調整內容，確保讀者權益。

善用本書，必能使考生勇奪高分，榮登金榜！！

千華祝您金榜題名！

編者 謹識

目錄



第一篇 金融市場常識

第1章 金融體系

基本觀念	1
政府機關	4
金融市場的分類	7
金融機構	13
金融仲介機構	18

第2章 證券期貨市場

債券觀念與分類	21
債券的價格	24
證券市場	26
期貨基本觀念	32
期貨價位與保證金	37
期貨市場的功能	41
投資組合的觀念	43
投資組合的策略	51

第3章 銀行實務

銀行的基本概念	55
銀行的種類	60
貨幣供給量	61
風險考量	62
外匯相關	65

第4章	信託實務	
	信託概念	68
	信託種類	70
	信託法規	72
	資產證券化	74
第5章	貨幣市場實務	
	貨幣市場的觀念	76
	貨幣市場的工具	81
第6章	保險實務	
	保險的概念	84
	保險的種類	87
	保險的風險管理	88
	人身保險	91
	定期與終身險	93
	生存險	94
	健康保險與傷害保險	95
	年金保險與投資型保險	96
	財產險	98
	其他保險	105



第二篇 職業道德

第1章	業務推廣與招攬	
	金融從業人員應該做的事情	111
	金融從業人員不應該做的事情	112
	其他重點記憶	113
	本章分類題庫	114

第2章	受託執行業務	
	金融從業人員應該做的事情	135
	金融從業人員不應該做的事情	137
	其他重點記憶	137
	本章分類題庫	138
第3章	告知義務與通知	
	金融從業人員應該做的事情	159
	金融從業人員不應該做的事情	160
	其他重點記憶	160
	本章分類題庫	161
第4章	誠實信用原則	
	金融從業人員應該做的事情	167
	金融從業人員不應該做的事情	174
	本章分類題庫	176
第5章	有關利益衝突	
	金融從業人員應該做的事情	203
	金融從業人員不應該做的事情	207
	本章分類題庫	208
第6章	保密原則	
	金融從業人員應該做的事情	220
	金融從業人員不應該做的事情	221
	其他重點記憶	221
	本章分類題庫	222
第7章	遵守法律規範與自律	
	金融從業人員應該做的事情	234
	金融從業人員不應該做的事情	235
	其他重點記憶	236
	本章分類題庫	238



第一篇 第 1 章

金融市場常識 金融體系

基本觀念

- 金融市場的主要功能為：
 - (1) 提供金融工具交易的場所。
 - (2) 擔任資金需求者與供給者的橋樑。
 - (3) 促進投資活動的效率。
- 當金融市場管理的品質較佳時，企業發行的成本會較低，金融工具的流動性相對的會較為提高。
- 近年來國內主管機關管理金融市場的發展方向為：
 - (1) 減去法規的限制。
 - (2) 鼓勵金融創新。
 - (3) 加強國際金融的流通。

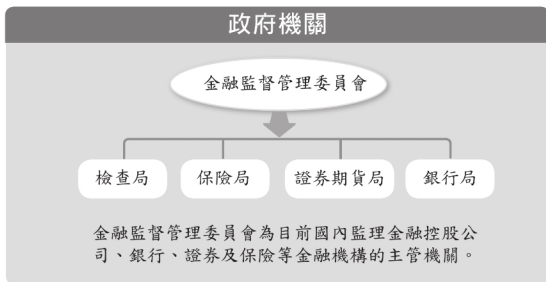
- (4) 1. 下列何者不是金融市場的主要功能：
- (1) 提供金融工具交易的場所
 - (2) 擔任資金需求者與供給者的橋樑
 - (3) 促進投資活動的效率，提升經濟發展
 - (4) 提供交易者投機的場所。

2 第一篇 金融市場常識

- (4) 2. 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。
- (3) 3. 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。
- (4) 4. 當企業需要資金來進行投資，最好不要用下列何種方式尋求融通？
(1)向銀行借錢 (2)發行股票
(3)發行債券 (4)向地下錢莊借錢。
- (3) 5. 下列何者不是近年來國內主管機關管理金融市場的發展方向？
(1)減少法規的限制
(2)鼓勵金融創新
(3)對國外資金進行更嚴格的限制與管理
(4)加強國際金融的流通。
- (2) 6. 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。
- (4) 13. 下列何者非政府管理金融市場的措施？
(1)訂定金融機構的資本適足率
(2)金融檢查的立即糾正措施
(3)訂定金融機構呆帳準備的提列
(4)限制存款戶的存款金額。

- (4) 40. 下列何者非屬於金融體系的一環：
- (1)銀行 (2)台灣證券交易所
(3)公司債 (4)飾金買賣。
- (3) 43. 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。
- (4) 47. 有關資金融通之描述，下列何者正確？
- (1)是指在經濟運行過程中，資金供求雙方運用各種金融工具調節資金盈餘的活動
(2)是所有金融交易活動的總稱
(3)分為直接融資和間接融資兩種
(4)以上皆是。
- (4) 64. 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券？
- (1)政府債券 (2)公司股票
(3)公司債券 (4)以上皆是。
- (3) 86. 下列何者並非屬強化公司治理的措施？
- (1)擴大獨立董事強制設置範圍
(2)鼓勵企業善盡社會責任
(3)限制員工跳槽以留住人才
(4)強制設置薪資報酬委員會。
- (4) 112. 下列何者為不正確的理財行為？
- (1)建立自己的財務目標並排列順序，以收入的生活支出節餘部分進行
(2)有自律的能力，能依訂定的承受目標損益採取退場行動
(3)慎選金融機構及有資格的理財人員
(4)投資以後不再過問，未做定期的收益檢視。

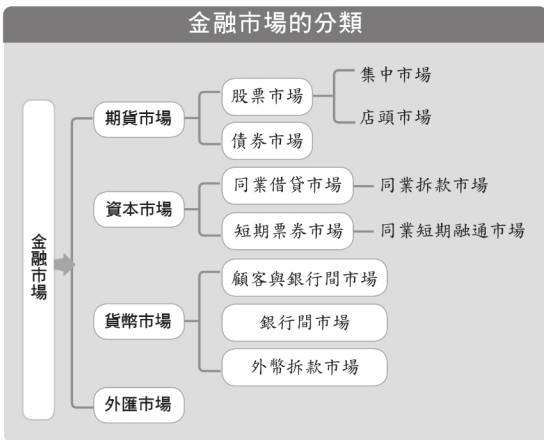
- (1) 115. 下列敘述何者錯誤？
- (1)利率下跌對股市較為不利
 - (2)當物價明顯上漲時，政府通常會採用緊縮性的貨幣政策
 - (3)當新台幣升值時，對我國之出口商較為不利
 - (4)當景氣對策信號為藍燈時，代表景氣衰退。
- (4) 121. 下列何者是金融從業人員正確之倫理觀念？
- (1)遵守金融法規及自律規範之規定
 - (2)自己之報酬應與正當營業活動之收益有關聯性
 - (3)為客戶服務應善盡專業者之注意義務
 - (4)以上皆是。



- (3) 7. 目前國內監理銀行、證券、票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) 8. 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) 9. 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。
- (2) 10. 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。
- (4) 11. 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。
- (4) 12. 下列何者不是檢查局業務檢查的機構？
- (1)保險公司 (2)銀行
(3)證券公司 (4)金融資訊服務公司。
- (3) 38. 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。
- (1) 44. 關於金融機構於大陸設立分行之審核，為下列那一個機關的職責？
- (1)金融監督管理委員會 (2)經濟部
(3)財政部 (4)經濟建設發展委員會。

- (4) 58. 政府對金融業做特殊的監督與管理的理由為：
- (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。
- (3) 72. 下列何者非屬行政院金融監督管理委員會之主管業務？
- (1)金融控股公司
 - (2)證券業
 - (3)金融支付系統
 - (4)期貨業。
- (4) 76. 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。
- (3) 85. 證券投資人及期貨交易人對紛爭之解決機制：
- (1)只可依金融消費者保護法向評議中心申請評議
 - (2)只可依證券投資人及期貨交易人保護法向投保中心申請調處、或授權提付仲裁或提起團體訴訟
 - (3)以上均可選擇尋求解決
 - (4)以上皆非。
- (3) 92. 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。



- (2) 14. 發行公司可以自下列市場募集資金？
 (1)次級市場 (2)初級市場 (3)法人市場 (4)散戶市場。
- (3) 15. 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) 16. 股票在下列那個市場進行交易？
 (1)貨幣市場 (2)期貨市場
 (3)資本市場 (4)歐洲美元市場。

- (4) 18. 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。
- (2) 19. 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。
- (3) 20. 公司債在以下何種金融市場交易？
(1)貨幣市場 (2)同業拆款市場
(3)資本市場 (4)歐洲美元市場。
- (1) 21. 資金需求者以發行證券方式來向大眾募集資金者稱為：
(1)直接金融 (2)間接金融
(3)再融資金融 (4)機構金融。
- (1) 22. 下列何種金融市場可以提供企業短期的資金融通？
(1)貨幣市場 (2)資本市場
(3)初級市場 (4)次級市場。
- (2) 23. 資金需求者可以在何種金融市場發行中、長期的證券來募集資金？
(1)貨幣市場 (2)資本市場
(3)流通市場 (4)次級市場。
- (2) 26. 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。
- (4) 37. 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。

- (2) 39. 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) 45. 下列何者不是金融市場所提供的主要功能？
- (1) 提供公司融資的管道
 - (2) 提供投機的環境
 - (3) 提供避險的管道
 - (4) 促進經濟的發展。
- (4) 46. 下列何者為金融市場？
- (1) 資金供應者和資金需求者雙方通過信用工具進行交易而融通資金的市場
 - (2) 是實現貨幣借貸和資金融通、辦理各種票據和有價證券交易活動的市場
 - (3) 是資金融通市場
 - (4) 以上皆是。
- (1) 48. 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。
- (4) 49. 下列何者為金融市場的功能？
- (1) 融資
 - (2) 調節
 - (3) 避險
 - (4) 以上皆是。

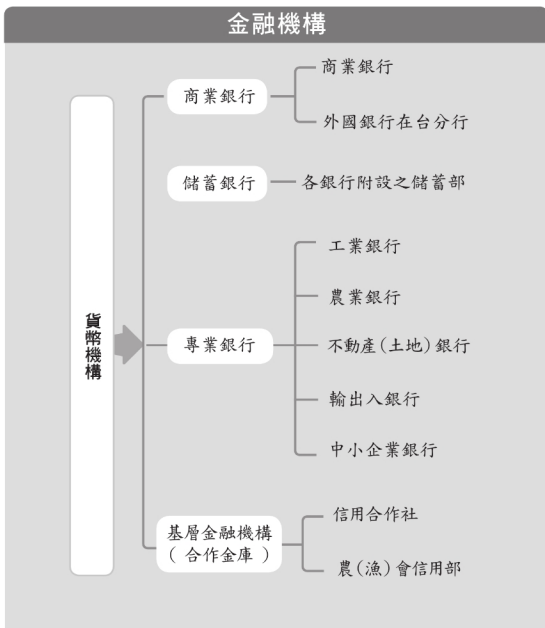
- (4) 50. 有關金融市場的種類，下列何者正確？
- (1) 國際金融市場，由經營國際間貨幣業務的金融機構組成，其經營內容包括資金借貸、外匯買賣、證券買賣、資金交易等
 - (2) 國內金融市場，由國內金融機構組成，辦理各種貨幣、證券及作用業務活動
 - (3) 有形金融市場，指有固定場所和操作設施的金融市場
 - (4) 以上皆是。
- (1) 51. 有關金融市場的種類，下列何者正確？
- (1) 長期資金市場（資本市場），主要供應一年以上的中長期資金
 - (2) 次級市場，是新證券發行的市場；它可以增加公司資本
 - (3) 初級市場，是已經發行、處在流通中的證券的買賣市場
 - (4) 貨幣市場是長期資金市場。
- (4) 52. 下列何者為金融市場之參與者？
- (1) 個人、企業、銀行
 - (2) 證券公司、票券公司、保險公司
 - (3) 投資機構以及政府機構
 - (4) 以上皆是。
- (1) 53. 金融市場按業務活動期限劃分可分為哪幾種市場？
- (1) 貨幣市場和資本市場
 - (2) 現貨市場和期貨市場
 - (3) 初級市場和次級市場
 - (4) 地方性金融市場、國內性金融市場、國際性金融市場。

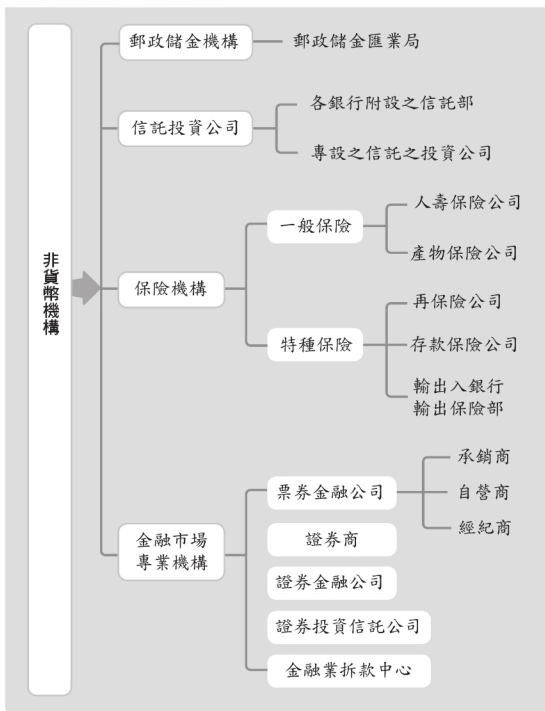
- (4) 54. 金融市場按地域範圍可分為哪幾種市場？
(1)貨幣市場和資本市場
(2)現貨市場和期貨市場
(3)初級市場和次級市場
(4)地方性金融市場、國內性金融市場、國際性金融市場。
- (3) 55. 金融市場較常見的一種分類是分為短期資金市場和長期資金市場。短期與長期的劃分通常以多久時間為準？
(1)3個月 (2)6個月 (3)1年 (4)2年。
- (1) 56. 下列何者屬於短期資金市場？
(1)票券市場 (2)債券市場
(3)基金市場 (4)期貨市場。
- (2) 61. 資金剩餘者直接購買資金不足者所發行之有價證券(如:股票、政府公債、公司債、商業本票等)。謂之：
(1)間接金融 (2)直接金融
(3)財務金融 (4)以上皆非。
- (1) 62. 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。
- (4) 63. 金融市場的功能，包括下列何者？
(1)調度資金供需，提高資金分配效率
(2)減少尋求訊息成本，降低交易之不確定性
(3)作為中央銀行貨幣政策的參考
(4)以上皆是。

- (1) 66. 下列何者非為健全的金融市場所需之條件？
(1)金融商品的價格不透明
(2)大量的儲蓄資金供給
(3)多樣化的交易工具
(4)健全的銀行制度與中央銀行。
- (4) 67. 有效率的金融市場所需條件為？
(1)金融廣度 (2)金融深度
(3)金融彈性 (4)以上皆是。
- (1) 70. 資金需求者藉由原始證券（例如股票、債券或票券）的發行（或稱承銷），並透過市場交易（經紀或自營），撮合資金供需雙方完成資金交易的融通方式，謂之：
(1)直接金融 (2)間接金融
(3)財務金融 (4)金融中介。
- (4) 71. 下列何者屬金融市場？
(1)銀行市場 (2)票券市場
(3)證券市場 (4)以上皆是。
- (3) 73. 有關發行市場「私募」制度，何者正確？
(1)招募對象不受限制
(2)招募人數不受限制
(3)必須向特定人招募
(4)私募發行的成本通常高於公開發行的成本。
- (4) 349. 下列何者為間接金融？
(1)發行股票
(2)發行短期票券
(3)發行公司債
(4)向銀行借款。

(1) 360. 下列何者亦稱為初級市場？

- (1)發行市場 (2)流通市場
(3)期貨市場 (4)拆款市場。

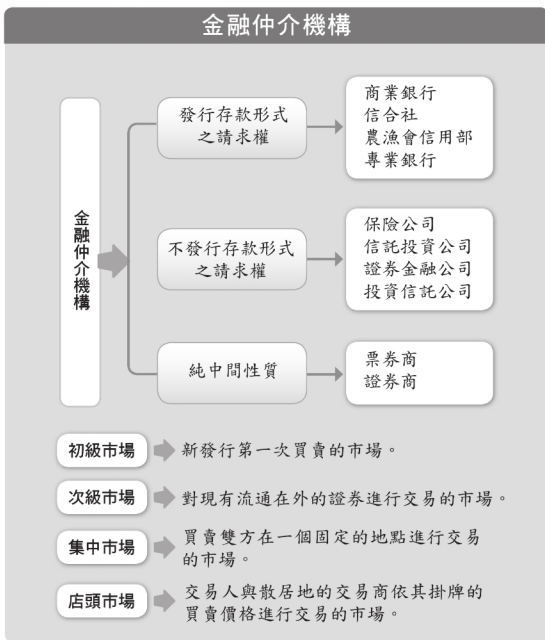




- (3) 30. 下列何者非屬專業銀行？
(1)工業信用銀行 (2)中小企業信用銀行
(3)商業銀行 (4)輸出入信用銀行。
- (4) 31. 下列何者非為投信公司之業務？
(1)發行共同基金 (2)代客操作
(3)全權委託投資 (4)收購委託書。
- (2) 32. 下列何者為投顧公司之業務？
(1)發行共同基金 (2)代客操作
(3)融資融券 (4)以上皆是。
- (4) 33. 下列對於金融控股公司的描述何者為非？
(1)結合銀行、證券、保險等相關行業
(2)提供客戶一次購足的多元化服務
(3)控股公司旗下金融機構的關係平等，與綜合銀行之組織型態不同
(4)母公司可以非金融產業公司主導。
- (3) 34. 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。
- (4) 35. 對證券投資顧問公司的服務需求，若以台灣的市場狀況來看，下列何者非為可能的原因？
(1)散戶投資人占多數
(2)投資事業的專業分工
(3)一般投資人缺乏廣泛且精確的資訊
(4)可以聯合炒作股票。

- (3) 77. 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。
- (2) 81. 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。
- (3) 98. 下列何者不屬於金融機構防制洗錢措施所稱之金融機構？
(1)辦理儲金匯兌之郵政機構
(2)銀樓業
(3)證券集中保管事業
(4)信託業。
- (4) 99. 下列何者是選擇存款金融機構的方式？
(1)不要到未經主管機關核准設立銀行之一般公司機構或個人網站存款
(2)選擇已加入中央存款保險機制的金融機構
(3)存入經營良好的銀行（逾放比率低、資本適足率高及損失準備提足）
(4)以上皆是。
- (3) 100. 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。

- (2) 106. 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) 118. 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。
- (1) 124. 銀行、保險及證券等金融機構間跨業行銷他業金融商品，下列何者為不正確之敘述？
- (1)金融機構辦理共同行銷或合作推廣，經核准後未經客戶同意將資料交付他業運用向客戶行銷商品
 - (2)跨業行銷他業金融商品，首次須經主管機關之核准
 - (3)金融機構辦理跨業行銷，應建立共同行銷或合作推廣資料儲存、處理、交互運用之內部控制管理規範
 - (4)共同行銷之業務人員辦理他業業務時，其行為直接對他業機構發生效力。
- (4) 125. 金控公司子公司間辦理跨業共同行銷，下列敘述何者正確？
- (1)金融控股公司之子公司間依使用目的得交互運用客戶之基本資料、帳務資料、信用資料等往來交易資料
 - (2)辦理共同行銷之業務人員，應符合各業管法規所訂業務人員必須之資格或證照
 - (3)共同行銷之業務人員辦理他業業務時，其行為直接對他業機構發生效力
 - (4)以上皆是。



(1) 24. 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。