

109年台灣銀行檢券員甄試試題及解答

綜合科目

功名文教機構

票據法、會計學、貨幣銀行學

www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw

- (1)01.下列哪一項交易將使資產總額與負債總額增加？
- (1)賒購機器設備 (2)應付帳款付現 (3)償還銀行借款 (4)現購機器設備
- (2)02.公司股東減資之影響為：
- (1)資產減少、負債減少 (2)資產減少、權益減少
(3)資產減少、負債增加 (4)資產增加、權益減少
- (2)03.彙總記載企業所有會計帳戶在會計期間內之增減變動及變動結果之帳簿為：
- (1)日記簿 (2)分類帳 (3)試算表 (4)工作底稿
- (1)04.甲公司期末調整前預收收入帳戶餘額為\$80,000，其中本期已完成75%的服務，則期末調整分錄為：
- (1)借記預收收入\$60,000，貸記服務收入\$60,000 (2)借記預收收入\$20,000，貸記服務收入\$20,000
(3)借記應收收入\$60,000，貸記服務收入\$60,000 (4)借記應收收入\$20,000，貸記預收收入\$20,000
- (4)05.甲公司X9年初用品盤存為\$500，X9年度用品費用\$2,750，若X9年底用品盤存為\$1,250，則X9年度購入多少用品？
- (1)\$750 (2)\$1,000 (3)\$2,000 (4)\$3,500
- (1)06.甲公司X9年銷貨總額\$320,000，銷貨退回\$8,600，銷貨折扣\$4,700，銷貨運費\$3,300，銷貨成本\$210,000，營業費用\$17,000，則銷貨毛利是多少？
- (1)\$96,700 (2)\$93,400 (3)\$79,700 (4)\$76,400
- (4)07.甲公司年底有活存\$500,000、零用金\$20,000、支存\$150,000、保證金\$50,000、保付支票\$36,000、遠期票據\$100,000、郵政匯票\$62,000，則應報導現金餘額為何？
- (1)\$670,000 (2)\$720,000 (3)\$732,000 (4)\$768,000
- (1)08.公司設置零用金\$10,000，撥補時有水電費\$4,200、差旅費\$2,800、郵資\$1,600、雜支\$950，零用金餘額為\$500，則撥補分錄應為：
- (1)貸記現金短溢\$50 (2)借記現金短溢\$50 (3)貸記現金\$9,550 (4)借記費用\$9,500
- (3)09.在備抵法下，無法收回而沖銷之應收帳款，若沖銷後再度收回，則下列敘述何者正確？
- (1)使當年度淨利增加 (2)使當年度淨利減少
(3)對當年度淨利無影響 (4)應作為前期損益調整
- (2)10.甲公司於X8年初購入一部機器\$220,000，估計可用10年，殘值\$10,000，採倍數餘額遞減法計提折舊，則X9年應提列折舊是多少？
- (1)\$33,600 (2)\$35,200 (3)\$35,600 (4)\$37,333
- (1)11.甲公司擁有一項內部自行設計之商標，該商標研究階段之設計成本為\$100,000，該商標目前之估計價值為\$800,000。若估計該商標之經濟年限可維持20年，則該商標每年應攤銷之金額為：
- (1)\$0 (2)\$5,000 (3)\$40,000 (4)\$45,000

- (1)12.產品售後服務保證負債在財務報表之揭露方式為：
- (1)應估計入帳，列為資產負債表之負債項下
 - (2)應於實際發生金額確定後，才認列為負債
 - (3)發生可能性不確定，屬或有性質，只需附註說明
 - (4)發生可能性不確定，提列準備，列在保留盈餘項下
- (2)13.公司宣告並發放股票股利，對公司之影響為：
- (1)保留盈餘不變，投入資本增加
 - (2)保留盈餘減少，投入資本增加
 - (3)流動資產減少，投入資本增加
 - (4)流動資產減少，保留盈餘減少
- (3)14.若應付公司債是折價發行，下列敘述何者正確？
- (1)票面利率大於市場利率
 - (2)應付公司債折價之攤銷使利息費用減少
 - (3)應付公司債折價之攤銷使利息費用增加
 - (4)折價攤銷使應付公司債帳面金額逐年減少
- (4)15.若採直接法編製現金流量表，下列何者不屬於營業活動之現金流量？
- (1)銷貨收現數
 - (2)支付薪資費用
 - (3)所得稅付現數
 - (4)處分設備利得
- (2)16.甲公司X9年初資產總額為\$800,000，負債總額為\$300,000，若X9年總資產減少\$80,000，權益增加\$120,000，則X9年底總負債金額為何？
- (1)\$40,000
 - (2)\$100,000
 - (3)\$200,000
 - (4)\$260,000
- (1)17.甲公司X8年底應付薪資\$3,000，X9年初未做任何轉回分錄，X9年1月3日支付薪資\$20,000時，直接全數認列薪資費用。11月1日預收6個月租金\$30,000，全數認列為租金收入，則X9年淨利之影響為何？
- (1)高估\$17,000
 - (2)低估\$17,000
 - (3)高估\$23,000
 - (4)低估\$23,000
- (3)18.甲公司X9年11月份銀行對帳單餘額為\$72,540，已知當月底有在途存款\$3,200，未兌現支票\$2,740。X9年11月中公司將一張支付供應商之支票\$6,260，誤記成\$6,620，銀行已依支票面額支付。此外，銀行對帳單上列有存款不足支票\$3,000，代收利息收入\$340，則調整前公司帳上銀行存款餘額是多少？
- (1)\$74,380
 - (2)\$74,840
 - (3)\$75,300
 - (4)\$76,020
- (1)19.甲公司以成本\$200,000、累計折舊\$80,000、公允價值\$150,000之設備，交換一公允價值\$165,000的新設備，並支付現金\$15,000，若該交換交易具商業實質，則甲公司之記錄何者正確？
- (1)認列處分資產利得\$30,000
 - (2)認列處分資產損失\$15,000
 - (3)換入新設備入帳成本為\$120,000
 - (4)換入新設備入帳成本為\$150,000
- (4)20.甲商店原二位合夥人張君、李君資本額分別為\$600,000及\$400,000，現王君想加入合夥，經所有合夥人同意，向張君購買1/2股權，付現\$400,000，則甲商店應記載王君資本多少？
- (1)\$500,000
 - (2)\$420,000
 - (3)\$400,000
 - (4)\$300,000
- (3)21.X9年初甲公司資本公積包括普通股發行溢價\$500,000、庫藏股票交易\$60,000。X9年4月中公司以每股\$18，買回自己已發行面額\$10的股票10,000股，10月初以每股\$12出售庫藏股票6,000股，12月初以每股\$11出售剩餘庫藏股票4,000股，則甲公司X9年底資本公積餘額為：
- (1)借餘\$4,000
 - (2)貸餘\$496,000
 - (3)貸餘\$500,000
 - (4)貸餘\$516,000
- (4)22.甲公司於X8年初以\$1,028,285發行面額\$1,000,000、三年期、票面利率4%之公司債，每年12月31日付息一次，有效利率為3%。若公司採有效利率法攤銷，則X9年利息費用是多少？
- (1)\$40,000
 - (2)\$31,123
 - (3)\$30,849
 - (4)\$30,574
- (3)23.甲公司於X9年2月1日購入乙公司股票作為投資，成本\$200,000，並分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量證券投資。若X9年收到現金股利\$12,000，且X9年底此筆投資之公允價值為\$240,000，則下

列敘述何者正確？

- (1)本期淨利增加\$52,000
(2)本期淨利增加\$40,000
(3)本期淨利增加\$12,000
(4)本期淨利增加\$0
- (2)24.甲公司X9年度期初存貨為\$18,000，銷貨收入為\$450,000，進貨為\$300,000，進貨退出與讓價為\$12,000，期末存貨為\$14,000，則甲公司X9年平均存貨週轉率是多少？
(1)17.75次
(2)18.25次
(3)19次
(4)28.13次
- (1)25.甲公司採定期盤存制，X9年4月1日倉庫發生大火，存貨幾乎全部燒毀，僅存一批商品成本為\$12,000，預估其淨變現價值為\$5,000。甲公司截至4月1日之資料如下：期初存貨\$40,000、銷貨收入\$180,000、銷貨退回與讓價\$7,600、銷貨運費\$3,600、進貨\$140,000（包含一批起運點交貨之在途商品\$6,000），進貨退出\$1,200、進貨運費\$5,000，平均毛利率為20%，則存貨損失金額是多少？
(1)\$34,880
(2)\$43,760
(3)\$45,880
(4)\$52,880
- (3)26.甲公司X9年初權益資料如下：A.面額\$100、10%之累積特別股1,000股流通在外，B.面額\$10之普通股10,000股流通在外。公司於X9年3月1日增加發行普通股6,000股，9月1日買回庫藏股3,000股。若X9年度淨利為\$45,000，則甲公司X9年度每股盈餘是多少？
(1)\$3.46
(2)\$2.69
(3)\$2.50
(4)\$2.19
- (4)27.甲公司X9年度相關資料如下：淨利\$840,000，折舊費用\$90,000，處分設備損失\$15,000，應收帳款增加\$38,000，存貨增加\$62,000，應付帳款減少\$45,000，則X9年來自營業活動之淨現金流入是多少？
(1)\$1,000,000
(2)\$966,000
(3)\$924,000
(4)\$800,000
- (2)28.假設我國貨幣統計相關資料有：活期存款A元、活期儲蓄存款B元、定期存款C元、定期儲蓄存款D元、支票存款E元、通貨淨額F元，則我國「存款貨幣」之金額為何？
(1)(A+B+C+D+E)元
(2)(A+B+E)元
(3)(A+B+E+F)元
(4)(A+B+C+D+E+F)元
- (3)29.小陳在我國某銀行有各類存款合計新臺幣400萬元、老劉在同一家銀行有各類存款合計新臺幣800萬元，該銀有加入存款保險。假設該銀行在2019年12月倒閉了，則小陳與老劉兩人可以獲得中央存款保險公司理賠的金額是：
(1)小陳獲賠新臺幣400萬元、老劉獲賠新臺幣800萬元
(2)小陳獲賠新臺幣200萬元、老劉獲賠新臺幣200萬元
(3)小陳獲賠新臺幣300萬元、老劉獲賠新臺幣300萬元
(4)小陳獲賠新臺幣200萬元、老劉獲賠新臺幣400萬元
- (1)30.銀行現金不足時，可以向中央銀行或其他金融業者支借，銀行現金過剩時，可以存在中央銀行或借給其他金融業者。某家銀行透過金融業拆款中心「拆出」新臺幣10億元，下列敘述何者正確？
(1)該銀行借給其他銀行10億元資金
(2)該銀行向中央銀借入10億元資金
(3)該銀行向其他銀行借入10億元資金
(4)該銀行存入中央銀行10億元資金
- (3)31.老葉經營金融科技顧問公司但資金短缺500萬元，他向銀行借款300萬元及發行商業本票200萬元補足資金，有關老葉融資之敘述，下列何者正確？
(1)老葉藉由直接融資取得資金500萬元
(2)老葉藉由直接融資取得資金300萬元
(3)老葉藉由間接融資取得資金300萬元
(4)老葉藉由間接融資取得資金500萬元
- (4)32.金融中介機構之分類有多項不同依據，其中，依機構所發行間接證券的「貨幣性」來分類，可分為「存款貨幣機構」和「非貨幣機構」。下列何者屬於非貨幣機構？
(1)農會信用部
(2)工業銀行
(3)信用合作社
(4)人壽保險公司

- (3)33.工業銀行是以提供工、礦、交通及公用事業所需中長期信用為主要業務，在我國金融體系之中，其重要性日益增加。有關我國工業銀行之敘述，下列何者正確？
- (1)原則上自然人可以在工業銀行存款但不可以借款
 - (2)原則上自然人可以在工業銀行借款但不可以存款
 - (3)具有創業投資的功能
 - (4)實收資本額至少為新臺幣100億元
- (1)34.若金融機構的流動性(liquidity)不足，容易引發金融危機。基層金融機構規模較小，比銀行更容易發生流動性不足，其流動性之規範應更嚴格。下列何者是我國政府針對基層金融機構所特有的規範？
- (1)存放比率(loan-to-deposit ratio)
 - (2)流動性覆蓋比率(liquidity coverage ratio)
 - (3)流動比率(liquidity ratio).
 - (4)存款法定準備率
- (2)35.債券的利率（殖利率）受到其流動性、違約風險、收益的稅賦待遇、到期期限等特性的影響，有關債券各項特性與利率之關聯性，下列敘述何者正確？
- (1)違約風險與利率呈負相關
 - (2)流動性與利率呈負相關
 - (3)利息所得稅率與利率呈負相關
 - (4)信用評等等級越高則利率越高
- (4)36.小陳以120萬元買入某家企業所發行之公司債，該公司債面額為100萬元，票面約定每年支付6萬元利息給持有人，則小陳持有該公司債之「當期收益率」(current yield)為何？
- (1)8%
 - (2)7%
 - (3)6%
 - (4)5%
- (1)37.從商業銀行的資產負債表內容可以得知其資金來源與用途，有關商業銀行的資產與負債，下列敘述何者正確？
- (1)負債是商業銀行最主要的資金來源
 - (2)企業及個人存款是商業銀行最主要的資產
 - (3)銀行持有之債券是其資金的來源
 - (4)放款是商業銀行最主要的負債
- (2)38.有關美國與我國金融機構監理制度之敘述，下列何者正確？
- (1)我國與美國都屬於單一監理制
 - (2)我國與美國都屬於多重監理制
 - (3)我國屬於單一監理制、美國屬於多重監理制
 - (4)我國屬於多重監理制、美國屬於單一監理制
- (4)39.金融監理機關藉由監視或檢查評估銀行財務狀況時，經常使用CAMELS分級標準，其中S是指：
- (1)銀行所持有擔保品價值之穩定性
 - (2)銀行經營者應付危機之能力
 - (3)銀行資金流量
 - (4)市場風險敏感性
- (3)40.歐洲中央銀行體系(European System of Central Banks)是由歐盟會員國中央銀行與歐洲中央銀行(European Central Bank)共同組成，請問下列何者是歐洲中央銀行體系貨幣政策之最高決策單位？
- (1)歐盟會員國中央銀行(National Central Banks)總裁
 - (2)執行理事會(Executive Board)
 - (3)管理委員會(Governing Council).
 - (4)一般委員會(General Council)
- (1)41.中央銀行的貨幣政策會影響利率及產出水準，請問中央銀行採取下列哪一項措施會使得LM曲線往下移動？
- (1)在公開市場買進政府公債
 - (2)調升貼現率
 - (3)在外匯市場賣出外幣
 - (4)調升存款法定準備率
- (2)42.假設在2019年日本的名目利率(nominal interest rate)為3%而通貨膨脹率為2%，則該年日本的實質利率

(real interest rate)為何？

- (1)-1% (2)1% (3)3% (4)5%

(3)43.有關我國中央銀行之敘述，下列何者正確？

- (1)現今隸屬於總統府
(2)銀行設立之核准機關
(3)中央銀行理事會是我國貨幣政策最高決策機關
(4)維持物價穩定是中央銀行經營的唯一目標

(4)44.李爺爺在金融市場買進了公司債、銀行可轉讓定存單、政府公債、商業本票、國庫券等5項金融市場工具，有關李爺爺買進金融市場工具之敘述，下列何者正確？

- (1)屬於貨幣市場工具有：銀行可轉讓定存單、商業本票、公司債
(2)屬於資本市場工具有：政府公債、國庫券
(3)屬於貨幣市場工具有：公司債、政府公債、國庫券
(4)屬於資本市場工具有：公司債、政府公債

(1)45.某甲持有政府公債的報酬率是5%，公債收益必須支付20%所得稅，當通貨膨脹率為2%，則某甲持有公債的稅後實質報酬率為何？

- (1)2% (2)4% (3)5% (4)6%

(2)46.通貨膨脹率的變動，會使得債券之實質債權與實質債務發生變化，進而影響債券市場的供給與需求。如果預期通貨膨脹率增加，下列敘述何者正確？

- (1)債券的需求增加且債券的供給減少 (2)債券的需求減少且債券的供給增加
(3)債券的需求增加且債券的供給增加 (4)債券的需求減少且債券的供給減少

(4)47.利率變動可能會影響銀行的淨值，利率風險是銀行經營管理要務之一。假設某銀行之利率敏感性資產(rate-sensitive assets)為新臺幣X元、利率敏感性負債(rate-sensitive liabilities)為新臺幣Y元，下列敘述何者正確？

- (1)若 $X > Y$ 則該銀行率敏感性缺口為負 (2)若 $X = Y$ 則該銀行率敏感性缺口為正
(3)若 $X = Y$ 且利率上升則該銀行淨值增加 (4)若 $X > Y$ 且利率上升則該銀行淨值增加

(1)48.假設本國利率為3%、美國利率為2.5%，當本國利率上升2碼(quarter)且美國利率上升30個「基準點」(Basis Point)，有關兩國利率變動後之敘述，下列何者正確？

- (1)本國利率為3.5%、美國利率為2.8% (2)本國利率為5%、美國利率為2.8%
(3)本國利率為3.2%、美國利率為5.8% (4)本國利率為5%、美國利率為5.5%

(4)49.假設美國的物價水準與產出水準之決定如「總合需求-總合供給」模型所敘述，且古典學派的「貨幣中立性」(neutrality of money)成立。如果美國政府採取擴張性貨幣政策，下列敘述何者正確？

- (1)美國的總合供給線往右移動
(2)美國的總和需求往左移動
(3)美國均衡產出水準增加、均衡物價水準下降
(4)美國均衡產出水準不變、均衡物價水準上升

(2)50.假設貨幣數量理論(quantity theory of money)的交易方程式(equation of exchange)可以正確推論某國物價水準、貨幣數量、貨幣流動速度、實質產出水準之關係，且該國貨幣流動速度為固定之常數。若該國今年實質產出水準增加4%、貨幣數量增加10%，依據交易方程式之推論，該國今年物價水準變動率為何？

- (1)增加4% (2)增加6% (3)增加10% (4)增加14%

- (1)51. 假設某國中央銀行貨幣政策目標是維持利率固定不變，該國利率是由其貨幣市場供需均衡所決定。若該國景氣衰退而導致貨幣需求減少，為達成其貨幣政策目標，則該國央行可該採取下列哪項措施？
- (1) 公開市場賣出政府公債 (2) 調降法定準備率
(3) 調降貼現率 (4) 在外匯市場買進外匯
- (2)52. 如果美國與日本兩國貨幣匯率之決定合乎購買力平價說(purchasing power parity theory)之推論，當美國的通貨膨脹率為X之同時日本的通貨膨脹率為Y，下列敘述何者正確？
- (1) 若 $X > Y$ 則美元相對於日圓升值 (2) 若 $X < Y$ 即為美元相對於日圓之貶值率
(3) $X + Y$ 即為美元相對於日圓之升值率 (4) $X + Y$ 即為美元相對於日圓之貶值率
- (2)53. 假設2020年我國1年期債券利率為2%，依據利率期間結構「預期理論」(expectation theory)推論得知：2年期債券利率為4%且3年期債券利率為4%。下列敘述何者正確？
- (1) 預期2021年1年期利率為3%，預期2022年1年期利率為4%
(2) 預期2021年1年期利率為6%，預期2022年1年期利率為4%
(3) 預期2021年1年期利率為4%，預期2022年1年期利率為6%
(4) 預期2021年1年期利率為4%，預期2022年1年期利率為3%
- (3)54. 各國中央銀行為了控制貨幣供給額或利率水準，最常用的貨幣政策工具是公開市場操作。若某國中央銀行在公開市場賣出500億元長期債券，同時買進500億元短期債券，有關該國中央銀行此一公開市場操作對該國所造成的影響之敘述，下列何者正確？
- (1) 貨幣基數增加、長期債券利率下降、短期債券利率下降
(2) 貨幣基數減少、長期債券利率上升、短期債券利率上升
(3) 貨幣基數不變、長期債券利率上升、短期債券利率下降
(4) 貨幣基數不變、長期債券利率下降、短期債券利率上升
- (3)55. 貨幣市場是指到期日多久以下短期有價證券之發行與買賣的市場？
- (1) 3個月 (2) 6個月 (3) 1年 (4) 3年
- (4)56. 下列何者非金融市場的功能？
- (1) 節省成本 (2) 提供投資管道 (3) 提供避險功能 (4) 增加投資人風險
- (3)57. 目前股票的證券交易稅率為何？
- (1) 0.1% (2) 0.1425% (3) 0.3% (4) 1%
- (3)58. 我國股市中若屬外國公司來台上市者，會在股票代號前加上何英文字母？
- (1) A (2) B (3) F (4) S
- (1)59. 特別股若具有分配保留盈餘或額外股利的權利者，稱為下列何者？
- (1) 參加特別股 (2) 累積特別股 (3) 可贖回特別股 (4) 可轉換特別股
- (4)60. 發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用基金從事證券投資的事業稱為：
- (1) 綜合證券商 (2) 證券金融事業
(3) 證券投資顧問事業 (4) 證券投資信託事業
- (4)61. 公司發行債券，如經金融機構保證者稱為：
- (1) 普通公司債 (2) 可轉換公司債 (3) 可交換公司債 (4) 擔保公司債
- (3)62. 債券自營商將債券出售予投資人，在一段時間後按約定利率、金額向投資人買回，此種交易方式稱為：

(1)買斷

(2)賣斷

(3)附條件買回交易

(4)附條件賣回交易

(3)63. 自然人持有可轉讓定期存單之利息收入應如何課稅？

(1)不用繳稅

(2)併入綜合所得稅課稅

(3)10%分離課稅

(4)20%分離課稅

(4)64. 基金發行後，投資人不可向投信公司申請贖回，必須在集中交易市場買賣的基金稱為：

(1)開放型基金

(2)股票型基金

(3)積極型基金

(4)封閉型基金

(2)65. 下列何者表示美元升值英鎊貶值？

(1)GBP對USD由1.55變1.65

(2)GBP對USD由1.55變1.45

(3)TWD對USD由32.5變32.7

(4)TWD對USD由32.5變32.3

(2)66. 交易雙方約定於未來特定日期，依約定之價格買入或賣出特定資產的定型化契約，稱之為：

(1)遠期

(2)期貨

(3)選擇權

(4)交換

(4)67. 下列敘述何者錯誤？

(1)貨幣市場主要功能在協助短期資金需求者取得資金。

(2)初級市場又稱為發行市場

(3)次級市場又稱為再分配市場

(4)貼現市場屬資本市場

(4)68. 下列敘述何者錯誤？

(1)金融監督管理委員會為證券市場之主管機關

(2)台灣證券交易所是台灣的集中市場

(3)櫃檯買賣中心是台灣的店頭市場

(4)在興櫃股票市場掛牌3個月之後可申請上市櫃

(4)69. 以基金為投資組合的基金，稱為下列何者？

(1)傘型基金

(2)指數基金

(3)保本基金

(4)組合基金

(4)70. 有關選擇權之敘述，下列何者錯誤？

(1)現貨價格愈高對買入買權愈有利

(2)履約價格愈高對買入買權愈不利

(3)到期時間愈長對買入買權愈有利

(4)無風險利率愈高對買入買權愈不利

(3)71. 下列何者非期貨市場的特徵？

(1)保證金制度

(2)透過清算所完成清算

(3)大都實物交割

(4)集中交易制度

(2)72. 有關信託之敘述，下列何者錯誤？

(1)依信託目的可分為私益信託及公益信託

(2)依受託人與受益人是否同一人可分為自益與他益信託

(3)依受託人是否以信託為業可分為營業與非營業信託

(4)依信託成立的方式可分為契約信託、遺囑信託及宣言信託

(3)73. 依金融消費者保護法規定，下列敘述何者正確？

(1)主管機關為消費者保護委員會

(2)對金融消費者的保護責任得預先約定排除

(3)金融消費爭議事件應先向金融服務業提出申訴

(4)金融服務業應於收受申訴之日起60天內回覆金融消費者

- (4)74.有關金融職業道德之核心內容，下列何者正確？
- (1)利潤最大化 (2)提高投報率 (3)股價最大化 (4)優質的服務
- (1)75.金融業服務不佳遭客戶投訴之成因，不包括下列何者？
- (1)落實營業廳走動管理 (2)受理業務時邊吃東西
(3)詢問客戶口氣過於直白 (4)對受理之業務不夠專業
- (1)76.客戶對金融業服務品質不滿意時，其申訴管道不包括下列何者？
- (1)勞動部 (2)總統府 (3)金管會銀行局 (4)財政部民意信箱
- (3)77.下列何項不是金管會「金融服務業公平待客原則」？
- (1)申訴保障原則 (2)廣告招攬真實原則
(3)股東利潤合理化原則 (4)注意與忠實義務原則
- (4)78.為提升服務品質，金融業對行員服務態度不佳遭客戶申訴案件之處理，下列何項錯誤？
- (1)儘速派員排紛解疑 (2)督促同仁檢討改善
(3)納入人事考評參考 (4)不理會免滋生困擾
- (4)79.為防範金融從業人員發生監守自盜事件，除應對人員要求更高的道德規範外，尤須在三原則下，妥善管理民眾金錢，請問下列何項不屬該三原則？
- (1)政府監督 (2)業者自律 (3)民眾自覺 (4)金融自由
- (4)80.有關金融倫理道德內容的基本原則，下列何項係指「認識客戶提供適合之產品，善良管理人注意，言而有據」？
- (1)公平合理原則 (2)忠實誠信原則 (3)利益迴避原則 (4)專業管理原則