

金融常識與職業道德 第一次平時作業

一、選擇題(每題 3 分，共 60 分)

1.	2.	3.	4.	5.
4	4	3	4	3
6.	7.	8.	9.	10.
2	3	3	4	2
11.	12.	13.	14.	15.
4	4	4	3	4
16.	17.	18.	19.	20.
2	3	1	1	2

(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

(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

(3) 7.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) 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)證券商(4)金融資訊服務公司
- (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
- (3) 14. 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
- (4) 15. 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) 16. 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) 17. 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) 18. 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) 19. 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) 20. 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

二、問答題(每題 10 分，共 40 分)

1. 請簡述 M1a、M1b、M2 三種貨幣之定義。(P.32)
2. 請解釋名目匯率、實質匯率、均衡匯率。(P.69)
3. 請比較保險與儲蓄之異同。(P.121)
4. 請解釋實體公債、登錄公債。(P.229)