

正修科技大學產學攜手合作暨雙軌訓練旗艦計畫專班

筆試科目『職業道德與倫理』題庫

1. (B) 工作是人類生活不可或缺的一部分，但是對於工作的態度有人是抱怨連連，有人又神采奕奕，這兩種極端的區別，是下列哪一種原因所造成？(A)只考量工作的報酬率高與否 (B)沒有建立正確的觀念 (C)常認為自己學非所用 (D)對自己的能力高估了。
2. (D) 演藝圈中常說的一句話：「沒有小角色，只有小演員」這句話是告訴我們人人都應該對自己的工作抱持什麼態度？(A)論件計酬 (B)量力而為 (C)得過且過 (D)全力以赴。
3. (A) 想要到各縣市政府瞭解職訓與就業的問題，要到下列那個單位去詢問？(A)社會局 (B)建設局 (C)民政局 (D)教育局。
4. (B) 「鐵杵磨成繡花針」是下列何者的展現？(A)聰明與努力 (B)信心與毅力 (C)細心與智慧 (D)技術與創新。
5. (C) 「出淤泥而不染」指的是一個人的什麼表現？(A)自命非凡 (B)專業素養 (C)自律精神 (D)自我中心。
6. (B) 下列哪一種觀點較符合人與人的工作關係？(A)主要是競爭 (B)有合作，也有競爭(C)競爭與合作同樣重要 (D)合作多於競爭。
7. (A) 醫護人員能「仁心仁術」，商人能「童叟無欺」這就是下列哪項敘述的表現？(A)專業倫理 (B)專業知能 (C)專門技能 (D)專業機密。
8. (B) 專業人員對於社會大眾懷有神聖的使命與責任，因此專業人員應以下列何者為最高的關懷重點？(A)天 (B)人 (C)物 (D)事。
9. (B) 專業人員應有「吃水果拜樹頭，飲水思源頭」的認識，是為了要體現什麼？(A)自律精神 (B)社會責任 (C)成長超越 (D)理性溝通。
10. (A) 影響工作選擇的外在因素，不包括下列那一項？(A)個人的性向與潛力 (B)性別歧視 (C)年齡歧視 (D)經濟不景氣。
11. (B) 「萬貫家財，不如一技在身」，說明了何者的重要？(A)態度積極 (B)充實技能 (C)設定目標 (D)全力以赴。
12. (B) 專業倫理一詞與下列哪項敘述相近？(A)人的品德 (B)職業道德 (C)工作能力 (D)專業形象。
13. (A) 說服顧客購買產品時最好的方式是 (A)親切服務，詳細解說 (B)批評其他產品 (C)誇大功效 (D)降價銷售。
14. (B) 「凡事豫則立，不豫則廢」這句話是在強調下列哪項的重要性？(A)聰明才智 (B)生涯規劃 (C)身體健康 (D)養兒育女。
15. (A) 生涯規劃中：知己+知彼+抉擇，此處「知彼」的意思為何？(A)了解社會經濟發展 (B)分析比較 (C)自我探索 (D)計劃行動。

16. (C) 下列何者代表較為積極的生涯規劃觀？(A)以不變應萬變 (B)隨緣 (C)我的未來不是夢 (D)兩天打魚，三天曬網。
17. (A) 在工作場所合適的表現為：(A)敬業樂群 (B)不受群體生活規範 (C)我行我素 (D)隨意放縱。
18. (A) 何者是專業倫理的最後防衛線？(A)法律 (B)風俗 (C)道德 (D)制度。
19. (A) 接待顧客的必要條件是 (A)親切的待人 (B)諂媚奉承 (C)矯揉造作 (D)傲慢無理。
20. (A) 小華買了一張CD，拆封後有瑕疵，可是唱片行及發行公司卻以「貨物出門，概不退換」為理由，拒絕退換，這漠視了什麼？(A)消費者權益 (B)環境保護 (C)社會公益 (D)品質管理。
21. (C) 張三從公司離職時帶走公司的客戶資料，跳槽到另一家性質相近的公司，造成原公司重大損失，為避免此種情況發生，公司宜先和張三簽訂 (A)消費者保護法 (B)公平交易法 (C)保護及競業禁止條款 (D)勞動基準法。
22. (B) 員工接待顧客的基本原則，下列何者為非？(A)對顧客一視同仁 (B)以賺錢為目的 (C)以顧客的需求為出發點 (D)體認個人的服務就是公司的整體形象。
23. (D) 我們要用何種眼光來觀察自己的店？(A)用上級長官的眼光 (B)用自己的眼光 (C)用第三者的眼光 (D)用顧客的眼光。
24. (D) 轉接電話時，應告知客人 (A)分機號碼 (B)轉接至該部門後，並告知客人的問題後再轉接 (C)若該部門無人接聽時，先留下客人姓名、電話、問題，再請該部門同仁回撥給客人 (D)以上皆是。
25. (A) 一位成功的櫃檯服務人員，應具備的條件為 (A)認真學習，嫻熟業務 (B)卑躬屈膝 (C)不准顧客退貨 (D)態度時好時壞。
26. (D) 社會新鮮人初入職場時最為人詬病的缺點是 (A)過於自私、藉口太多、沒有時間觀念 (B)身段不夠柔軟、不夠謙虛 (C)沒有敬業精神、不尊重職場倫理 (D)以上皆是。
27. (D) 服務顧客第一優先要務為 (A)業績 (B)成本 (C)主管要求 (D)顧客滿意。
28. (D) 就一般企業而言，下列何者正確？(A)員工識別證可以複製或轉借他人 (B)只要自己高興就好，穿著奇裝異服上班誰也管不著 (C)幫忙經常遲到的同事打卡也算是日行一善 (D)因故臨時請假，應按照公司規定填寫假卡，並檢附相關證明文件，經權責主管核准後，方能離開工作崗位。
29. (B) 能讓顧客產生好感的服務表現為 (A)不屑的眼光 (B)設身處地為顧客著想 (C)只顧忙著處理自己的事，對顧客愛理不理 (D)強力推銷讓顧客有非買不可的壓力。
30. (A) 就一般企業而言，下列何者正確？(A)提供完善的教育訓練課程，尤其是在職訓練，提高員工服務的專業能力 (B)服務顧客很辛苦，得有索取小費的行為 (C)員工離職後可將公司資料交給公司以外的其他人 (D)為方便員工私人需要，允許停留在顧客區域。
31. (A) 在與人溝通時，(A)聽比說難 (B)說比聽難 (C)聽與說一樣難 (D)說與聽一樣容易。
32. (B) 職業道德貴在 (A)知識 (B)實踐 (C)能力 (D)反省。

33. (C) 人生長期的發展與敬業精神的提昇是 (A)彼此衝突的 (B)背道而馳的 (C)相輔相成的 (D)平行並進的。
34. (A) 下列何種行為缺乏職業道德？(A)偷工減料 (B)敬業精神 (C)克盡職守 (D)謹守本份。
35. (B) 常說「青春不要留白」，若真要不留白，則下列何者敘述為非？(A)生涯規劃 (B)船到橋頭自然直 (C)有效處理時間 (D)立定志向。
36. (D) 「吃得苦中苦、方為人上人」這是什麼精神的表現？(A)愚人精神 (B)樂群精神 (C)獨立精神 (D)敬業精神。
37. (C) 對於所從事的工作，以一種鍥而不捨的態度，力求所進行的工作達到盡善盡美的境界，我們稱之為？(A)倫理道德 (B)知識經濟 (C)敬業精神 (D)樂天知命。
38. (A) 尊敬顧客與同事是從事工作應具備的基本 (A)態度 (B)技巧 (C)技能 (D)知識。
39. (C) 小平甫從學校畢業，老師勉勵他在職場要秉持「利他為先，利己為次」的態度，這位老師認為工作本質上是什麼？(A)生活 (B)權利 (C)服務 (D)義務。
40. (A) 在傳統的工作觀念中，「工作」最重要的基本功能是什麼？(A)維持生存 (B)社會歸屬 (C)實現理想 (D)肯定自我。
41. (D) 某新聞傳播媒體為了銷路，採取高額且不合理的贈品活動，這違反了新聞傳播者的何種倫理規範？(A)新聞自由 (B)新聞獨立 (C)公正報導 (D)公平競爭。
42. (C) 企業體設立「失業補償基金」，這是對何者的責任？(A)股東 (B)消費者 (C)員工 (D)政府。
43. (C) 假設你在工作中出現了一次小的失誤，暫時還未給單位造成什麼損失，主管也未發現。在這種情況下，你認為最好的一種處理辦法是 (A)不向任何人提起這件事 (B)不告訴任何人，自己在以後的工作中彌補過失 (C)告訴主管，承認自己的過失並承擔相應的責任 (D)告訴自己最好的朋友，請他幫自己想一個最好的辦法。
44. (C) 撰寫履歷表的原則應 (A)繁複冗長 (B)簡略隱晦 (C)簡單扼要 (D)長篇大論。
45. (A) 在生涯發展的過程中，個人選擇職業需特別思考的課題為 (A)生涯目標 (B)學識(C)能力 (D)生活習慣。
46. (A) 就一般連鎖服務業而言，下列何者正確？(A)做餐飲業服務，不可留長指甲 (B)對於穿著的要求並不很重視 (C)只要能夠賺錢，品質稍差一點也沒有關係 (D)在競爭激烈的環境下，為求出奇制勝要求員工染金髮、帶舌環、股溝妹裝扮的辣妹打扮以吸引顧客上門是合宜的。
47. (C) 顧客詢問商品在哪裡時，最好的處理方式 (A)直接告訴客人商品在第幾走道 (B)用手勢明確指引顧客方向 (C)親自帶領客人到商品貨架前 (D)視手邊工作量多寡而定。
48. (A) 員工訓練必須具備的功能，下列何者為非？(A)改變員工嗜好 (B)傳授工作經驗提升工作能力 (C)培養員工的知識與素養 (D)培養員工積極的工作態度。
49. (D) 一般企業用人標準為 (A)吃苦耐勞，肯做肯學 (B)具備解決問題的能力 (C)尊重職場倫理 (D)以上皆是。

50. (D) 若在店內發現已過期的商品，最好的處理方式 (A)更改製造期限上的日期 (B)撕掉標籤 (C)以打對折方式降價求售 (D)商品下架退回供應商。
51. (C) $C=(K+S)^A$ 是許多企業聘用新人時考量一個人能力的公式，其中C：職能、K：專業知識、S：技能、A：態度，請問從公式中得知企業最重視員工哪一部分？(A)專業知識 (B)技能 (C)態度 (D)以上皆非。
52. (A) 高品質的服務敘述，下列何者為非？(A)媒體廣告多而集中 (B)注意與顧客的互動(C)親切有禮的優質服務 (D)良好態度的第一線服務人員。
53. (C) 離職後，對前公司機密事務，(A)可大肆宣傳，反正已經離開公司 (B)拷貝機密資料，自行創業 (C)應保守機密，不向任何人透露 (D)販售機密資料給予同業，海撈一筆。
54. (B) 勞工保險領取保險給付之請求權，自得請領之日起幾年內不行使而消滅？(A)1年 (B)2年(C)3年 (D)5年。
55. (C) 雇主給付勞工工資應以 (A)基本工資為給付金額 (B)雙方議定金額給付，且可低於基本工資 (C)雙方定義金額給付，但不得低於基本工資 (D)經勞工同意之任何金額給付。
56. (D) 雇主因歇業、清算或宣告破產，積欠工資未滿 (A)3個月 (B)4個月 (C)5個月 (D)6個月 部分有最優先受清償之權。
57. (A) 雇主延長勞工工作時間在2小時以內者，應按平日每小時工資額至少加給 (A)三分之一 (B)三分之二 (C)二分之一 (D)一倍 之加班工資。
58. (C) 雇主發給勞工延長工作時間之工資(加班費)，(A)可依底薪計算 (B)經由勞工同意可依底薪計算 (C)應以全薪計算 (D)由勞資雙方自由議定計算項目。
59. (C) 勞工每日正常工作時間不得超過 (A)6小時 (B)7小時 (C)8小時 (D)9小時。
60. (B) 因季節性等關係延長勞工工作時間，男工一日不得超過 (A)2小時 (B)3小時 (C)4小時 (D)6小時。
61. (A) 女工延長工作時間一月不得超過小時？(A)24小時 (B)32小時 (C)46小時 (D)66小時。
62. (A) 勞工每七日至少應有一日之休息，作為 (A)例假 (B)休假 (C)放假 (D)特別休假。
63. (A) 勞工工作一年以上，應依法享有依 (A)年資 (B)工資 (C)工作時間 (D)工作績效 計算之特別休假。
64. (A) 雇主徵得勞工同意於休假日工作，至少應 (A)加一倍 (B)加二倍 (C)加三倍 (D)加四倍 發給工資。
65. (B) 依勞工請假規則，婚假為 (A)6天 (B)8天 (C)10天 (D)12天。
66. (C) 下列何種假別，依勞工請假規則規定雇主無需給付工資？(A)婚假 (B)喪假 (C)事假 (D)公假。
67. (B) 依勞工請假規則規定，勞工普通傷害病假全年未超過多久，工資折半發給？ (A)15日 (B)30日 (C)3個月 (D)6個月。
68. (A) 基本工資係由 (A)政府 (B)勞方 (C)雇主 (D)國際勞工組織 所訂定的。
69. (B) 勞動節是 (A)4月1日 (B)5月1日 (C)6月1日 (D)7月1日。

70. (C) 依勞資爭議處理法規定之調整事項，勞資爭議處理程序為 (A)調解、和解 (B)和解、仲裁 (C)調解、仲裁 (D)斡旋、和解。
71. (C) 勞資爭議之雙方當事人對於仲裁委員會之仲裁，除有撤銷原因得提起撤銷判斷之訴外，(A)可以上訴 (B)可以抗告 (C)不得聲明不服 (D)可以訴願。
72. (B) 定期之團體協約不得超過 (A)2年 (B)3年 (C)4年 (D)5年。
73. (A) 團體協約期間屆滿未訂新約，原約 (A)繼續有效 (B)無效 (C)經三個月後無效 (D)經一年後無效。
74. (B) 不定期之團體協約，於訂立 (A)半年後 (B)1年後 (C)2年後 (D)3年後 當事人之一方得於通知對方後，隨時終止。
75. (D) 依勞工請假規則規定，父母死亡之喪假為 (A)3日 (B)4日 (C)6日 (D)8日。
76. (B) 依勞動基準法規定，所謂「童工」係指 (A)15歲以下 (B)15歲以上，未滿16歲者 (C)15歲以上，未滿18歲者 (D)18歲以下者。
77. (B) 僱主應負起照顧員工的責任，以下所列僱主應盡之義務，何者為非？(A)提供緊急應變設備 (B)臨時工人不需保險 (C)提供員工安全教育訓練 (D)教導員工救護步驟。
78. (A) 下列敘述何者違反職業道德？(A)換職場可沿用前公司自己設計之電路 (B)離職時帶走自己物品 (C)離職時業務移交詳細 (D)換職場時不沿用前公司任何資料。
79. (B) 借他人工具使用時應 (A)用丟的 (B)親手交接 (C)用甩的 (D)託他人用拋的。
80. (D) 下列職業道德觀念何者不正確？(A)社會責任源取自於社會、用之於社會 (B)倫理是一種社會道德規範 (C)公義理念理論是根基於平等、公平的標準 (D)金錢是組織中最重要資產。
81. (A) 關於告知義務的敘述何者不正確？(A)告知義務責任僅落在服務人員身上 (B)客戶應有誠實告知服務人員正確資訊的義務 (C)服務人員及客戶兩方均負有誠實告知的義務 (D)以上皆不正確。
82. (B) 當發現顧客的交易資料有異常時，應該如何處理？(A)為了避免上級責怪，自己私下改正 (B)一方面告知主管，另一方面則與客戶做確認 (C)與客戶確認即可 (D)若不影響整體作業的流程，為了避免麻煩，可以忽略它。
83. (D) 上班遲到，遇見主管時應 (A)裝作沒看見 (B)打招呼後趕緊離開 (C)偷偷溜進辦公室 (D)主動說明遲到原因。
84. (A) 在工作場所，下列行為是不成熟的表現？ (A)坦率表現個人的脾氣 (B)遵守群體生活規範 (C)服從上司指令 (D)不道人是非。
85. (D) 勞資關係是指僱主與勞工間的 (A)分工合作 (B)工作分配 (C)利益分配 (D)權利義務。
86. (C) 關於下列敘述何者正確？(A)為了自己前途著想，可以把A公司機密帶去B公司，以獲取更高的職位 (B)只要不要太張揚，可以利用公司未公開的資訊，以家人的戶頭投資來獲利 (C)若遇總體經濟環境不佳等因素，使得客戶資產的規模縮水，基於善良管理原則，

仍要告知客戶 (D)有時接受供應商的招待，也算是一種正常的交際活動。

87. (B) 當工作場所的機器設備發生故障時，應如何處理？(A)等到維修人員發現 (B)主動告知主管或維修單位 (C)主動停止工作 (D)靜候主管處理。
88. (B) 關於告知義務的敘述何者為非？(A)向客戶介紹商品時，應盡量詳細 (B)若客戶突然有大筆資金流入，明顯與其身份不符，由於其對本身的業績有助益，所以可以不必向上級報告 (C)每個月定期檢視顧客資產並寄發通知書 (D)與客戶無關的遠房親戚出現財務危機時，可以不必申報。
89. (D) 人類致力於某一種活動，以謀取生活所需及維持社會地位之活動稱之為？(A)產業 (B)志業 (C)事業 (D)職業。
90. (B) 法人之代表人、法人或自然人之代理、受雇人或其他從業人員因執行業務，侵害他人製版權或著作權者？(A)全部由公司負責，行為人無責 (B)行為人自行負責，法人自然人易科罰金 (C)行為人自行負責，與公司無關 (D)行為人須負責，公司負責賠償責任部分。
91. (A) 有關「著作權」之敘述，下列何者正確？(A)使用精美、特殊圖片或有版權的卡通圖案作為報告裝飾，仍應取得授權 (B)著作權保護表達形式，也保護過程及概念 (C)利用繪圖軟體練習編修同學的個人照片，雖未經照片當事者同意，仍可email給全班同學 (D)購得合法電腦軟體，因備份需要重製，且與好友分享。
92. (C) 下列敘述何者不正確？(A)作者可將著作財產權作全部或部分讓與 (B)若著作人(自然人)生前未發表，死亡後40年至50年才第一次公開發表，則保護期間為第一次公開發表後起算10年 (C)若微軟公司將Office的著作財產權賣給其他公司，新公司能要求國內Office的合法使用者，重新付費取得授權 (D)設計網頁時，若以研究、教學目的，而改製音樂、圖片、並加註出處，仍屬合理使用範圍。
93. (D) 日常生活常見的行為，與著作權相關權利，下列敘述何者有誤？(A)重製權：影印書刊著作 (B)公開發表權：公佈他人書信 (C)公開傳輸權、散佈權：將各類著作置於網路上，供瀏覽者下載、傳閱、轉寄等 (D)編輯權：將各類著作電子化。
94. (C) 假設「甲、乙、丙、丁四人共同製作完成一種文書處理軟體」，則下列的敘述中，何者有誤？(A)四人將共同擁有該軟體的著作權 (B)四人可以共同約定每人的權利分別為甲A/B、乙A/C、丙A/AB、丁A/AB (C)若乙、丙、丁三人中有二人同意，則甲即可決定將該軟體的著作權授權給第五人 (D)即使四人共同約定甲的權利最大，則在未徵得乙、丙、丁的同意下，甲仍然不能單獨決定將該軟體的著作權授權給第五人。
95. (B) 依法令規定應於提供客戶相關文件中揭露風險警語，下列何者無須揭露警語？ (A)行銷文件 (B)印鑑卡 (C)公開說明書 (D)投資說明書。
96. (C) 尊敬客戶與同事是從事工作應具備的基本 (A)技能 (B)知識 (C)態度 (D)義務。
97. (D) 上班遲到遇到主管時，應如何處理？ (A)打招呼後離去 (B)裝做沒看到 (C)趕快避開 (D)以上皆為錯誤行為。
98. (D) 各上市上櫃公司金融服務業應於何處揭露其所訂定之道德行為準則？(A)年報 (B)公開

說明書 (C)公開資訊觀測站 (D)以上皆是。

99. (B)在工作場合上，坦率表現個人脾氣是 (A)英雄的表現 (B)不成熟的行為 (C)合適的 (D)受歡迎的。
100. (A)若有客戶詢問某項商品資訊時，下列何者為不恰當行為？(A)拒絕提供或隱瞞市場上相關商品之訊息 (B)在自身專業能力內，提供客戶該項商品之完整資訊 (C)客觀分析該項商品可能面臨的風險 (D)主動積極提供相關商品之資訊。
101. (D)在工作時遇有困難應 (A)不管他 (B)丟給主管 (C)拖延時間 (D)請教有經驗的同仁或主管。
102. (A)如果利用他人著作者，未明示其出處者，得科以新台幣 (A)5萬 (B)10萬 (C)15萬 (D)20萬 元以下罰金。
103. (C)未經發明專利權人同意逕自製造該物品，致侵害其專利權者，可科以新台幣 (A)50萬 (B)30萬 (C)60萬 (D)40萬 以下罰金。
104. (C)下列何種情況是工作時不該有的行為？ (A)認真工作 (B)替公司開源節流 (C)打電話與朋友聊天 (D)準時上班。
105. (D)下列何者不是客戶流失的因素？(A)對客戶態度馬虎 (B)缺乏產品知識 (C)處理太慢 (D)態度積極。
106. (D)智慧財產權包括 (A)著作權 (B)商標權 (C)專利權 (D)以上皆是。
107. (C)智慧財產法所要保護的是 (A)社會利益 (B)一般人知的權利 (C)人類腦力創作的成果 (D)消費樂趣。
108. (D)著作財產權的範圍不包含下列何者？(A)重製權 (B)公開播放權 (C)公開口述權 (D)閱讀權。
109. (D)下列何者是違反著作權法的作為？(A)販售盜錄的錄音帶 (B)購買非法軟體 (C)未付權利金，逕自播放影片營利 (D)以上皆是。
110. (B)公司員工將設計圖攜出給他人時，該員工觸犯了何項刑法？(A)背信罪 (B)竊盜罪 (C)侵占罪 (D)工商秘密罪。
111. (A)公司員工所拷貝的軟體係為執行公司業務，則該公司亦可能被處以新台幣 (A)20萬 (B)35萬 (C)50萬 (D)75萬 元以下之罰金。
112. (D)張三與企業間未簽署保密合約，而張三於該企業任職時取走營業秘密，其行為違反刑法規定，可處以 (A)洩漏工商秘密罪 (B)重製罪 (C)竊盜罪 (D)背信罪。
113. (C)關於金融從業人員執行業務時，下列敘述何者正確？(A)勸誘客戶解約他公司之商品 (B)將他公司之商品作不公平之比較 (C)不散播不實言論及文宣 (D)販售非經主管機關核准之商品。
114. (B)從業人員若有代為收付金錢之行為者應遵守下列何項行為規範？(A)收現但轉以自己之支票付款 (B)收到客戶款項應馬上歸繳公司 (C)收到隔幾天再給公司 (D)存於自己帳戶再處理。

115. (C) 從業人員銷售無形的金融商品，因商品無樣品可試用，必須透過從業人員說明，下列敘述何者為非？(A)對商品內容應多做說明使客戶了解 (B)應遵守誠實信用原則 (C)商品已售出，可以不必再理會客戶 (D)不斷地充實本身的專業知識，提供更好的服務。
116. (C) 員工完整履行勞動契約，且於契約結束時業務交接清楚，並不與原僱主作營業之競爭，是謂 (A)敬業 (B)忠誠 (C)誠信 (D)守紀。
117. (D) 下列何者不屬於個人資料？(A)特徵 (B)婚姻 (C)家庭 (D)暱稱。
118. (C) 下列何者不屬於依法行使公權力之中央或地方機構？(A)法院 (B)縣政府 (C)徵信業 (D)警察局。
119. (D) 有關處理客戶的網路資料，下列何者正確？(A)販售 (B)公開 (C)私自使用 (D)保密。
120. (D) 在BBS站上所發表的文章是受著作權法保護，下列何者正確？(A)站長可予以收錄轉張貼營利 (B)任何公司可予以收錄販賣 (C)網友可予以收錄做營利行為 (D)得到著作財產權人同意後才可以使用。
121. (A) 著作人於何時即可享有著作權？(A)著作完成時 (B)與他人討論構想時 (C)參考他人文獻時 (D)開始構思著作時。
122. (C) 請問以下何者屬於智慧財產權法？(A)勞基法 (B)消保法 (C)著作權法 (D)健保法。
123. (C) 下列何者屬於勞資關係法規？(A)著作權法 (B)專利法 (C)勞動基準法 (D)社團法。
124. (A) 著作人死亡後，對於侵害其著作人格權之行為，除其遺囑另有指定外，下列何人可請求救濟？(A)子女 (B)里長 (C)同學 (D)好朋友。
125. (A) 著作人死亡後，除其遺囑另有指定外，對於侵害其著作人格權的行為，下列何者請求救濟的優先權最高？(A)配偶 (B)股東 (C)債主 (D)兄弟。
126. (A) 下列何種權利可以讓與？(A)重製權 (B)姓名權 (C)學號權 (D)門牌號碼。
127. (B) 研究生在論文中要引用他人著作時，下列何者正確？(A)可任意引用但要著作人同意 (B)可合理引用但要註明出處 (C)可任意引用且不必註明出處 (D)完全不得引用。
128. (A) 下列何者為使用電腦網路的優點？(A)資源共享 (B)欣賞色情網站 (C)保密性高 (D)傳播八卦消息。
129. (D) 企業倫理學係指 (A)人事倫理 (B)專業倫理 (C)職場倫理 (D)以上皆是。
130. (D) 企業倫理的營運趨向為 (A)合乎投資理念 (B)合乎時代創新理念 (C)合乎國際情勢需求 (D)以上皆是。
131. (D) 下列敘述何者正確？(A)由於獲悉A公司內部訊息，然受限於在A公司上班，因此，只能利用人頭戶來獲取報酬 (B)對於客戶資產帳面價值的增減，為了不讓客戶壓力太大，善意的謊言是必要的 (C)若客戶答應，除了公司契約外，私下亦可與客戶另訂一份契約 (D)以上皆非。
132. (D) 何者為企業體應負的社會責任？(A)維護自然環境與生態 (B)維持交通安全及社區安寧 (C)提供就業機會 (D)以上皆是。
133. (A) 下列何者屬於「正當利益」？(A)佣金收入 (B)私下收受一袋的黃金 (C)私下收受供應

商的回扣 (D)與客戶間私下簽約的利益。

134. (B)何者非人際溝通的成功秘訣？(A)聽出對方的優點並牢記 (B)談話主體在自己的興趣 (C)第一印象往往是致勝的關鍵 (D)身體語言是最佳的溝通回饋。
135. (B)有關道德與誠信的原則何者為非？(A)執行業務時，必須將過程詳細記錄 (B)客戶為自己的親朋好友，因此釋放出未公開資訊供其投資參考 (C)對於與法律相關的文件，不得任意銷毀及竄改 (D)管理財務的相關人員，不得在公司的財務報表上作假。
136. (C)「吃苦當吃補」這是何種精神的表現？(A)獨立精神 (B)求知精神 (C)敬業精神 (D)愚人精神。
137. (A)與同事相處宜 (A)互相尊重 (B)品頭論足 (C)探查隱私 (D)爾虞我詐。
138. (A)下列何者是缺乏職業道德的表現？(A)偷雞摸狗 (B)謹守分際 (C)認真負責 (D)敬業樂群。
139. (C)下列對服務的看法何者正確，服務是 (A)做苦工的奴隸 (B)可憐的店小二 (C)造福人群的神聖工作 (D)卑微不討喜的工作。
140. (B)應以誠信態度提供專業服務，誠信係由誠實與公正所組合，不能附屬於個人利益，以上敘述屬於何項原則？(A)資訊公開原則 (B)誠信原則 (C)客觀性原則 (D)能力原則。
141. (C)下列何者為非正確的服務人生觀？(A)擇其所愛，愛其所擇 (B)盡最大的努力做到盡善盡美 (C)有做就好 (D)第一次就把事情做好。
142. (D)下列何者為金融從業人員應有之行為？(A)私自從事未經主管機關核准之業務 (B)故意隱瞞有重大喪失債信情事 (C)隱匿尚有未執行完畢之刑事責任 (D)不得私自於同業兼任相關職務。
143. (A)過期商品的處理方式 (A)馬上下架，報廢處理 (B)重新貼標籤更換日期繼續販售(C)抽驗幾瓶親自品嚐若仍未壞，則降價求售 (D)讓員工帶回家當福利。
144. (C)下列何者為金融從業人員爭取業務時之禁止行為？(A)與往來客戶或相關人員有不當利益之約定 (B)收受往來客戶或相關人員之不當利益 (C)選項(A)、(B)皆是 (D)選項(A)、(B)皆非。
145. (C)下列敘述何者正確？(A)業務人員基於業務之便，可以任意調閱客戶資料 (B)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 (C)關於客戶的基本資料，基於保密原則，絕不向外揭露 (D)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，以吸引顧客。
146. (C)從事業務廣告及公開舉辦投資理財活動，下列何者符合規定？(A)於廣告中僅揭示對公司本身有利之事項 (B)利用傳播媒體從事商品販賣，私下自己反向操作 (C)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 (D)直接推薦或勸誘投資個別金融商品。
147. (D)分析顧客的個人資料應該抱持何種態度？(A)由於顧客與自己存在親戚關係，所以審查過程可以盡量寬鬆 (B)由於消費者與本身有過節，所以採取嚴格的態度 (C)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(D)以上皆非。

148. (A) 妥慎保管客戶資料，確認與客戶相關資料及客戶隱私之保密性，屬下列何項原則？(A) 保密原則 (B)能力原則 (C)資訊公開原則 (D)客觀性原則。
149. (C) 懲戒違反道德行為準則之員工時，應有下列何者考量？(A)逕行公開譴責 (B)逕行吊銷或撤銷相關資格者，不得於媒體公告之，以保障其工作權及隱私權 (C)應給予申復機會及救濟管道 (D)以上皆是。
150. (D) 道德行為規範應包括下列何種原則？(A)守法原則、誠信原則、自律原則 (B)保密原則、能力原則、資訊公開原則 (C)客戶利益優先原則、利益衝突原則、禁止不當得利原則 (D)以上皆是。
151. (D) 直接與商品接觸的經辦人員，不可利用下列何項方式獲取利益？(A)所獲得之未公開、具價格敏感性之相關資訊從事之交易 (B)經辦人員由客戶端獲得對某種商品之資訊 (C)拉攏同業一起炒熱特定商品 (D)以上皆是。
152. (B) 關於職業道德的敘述何者為非？(A)謹守本身的工作，不做出不恰當的行為 (B)利用上班時間，從事私人的工作 (C)絕不洩露公司的機密 (D)客觀做事，不因人情而有所偏頗。
153. (B) 如何判斷一個人具有職業道德？(A)專業證照多 (B)不論何時何地，均能遵守法規與自律原則 (C)業績收入高 (D)人脈廣闊。
154. (D) 法律規範與道德的基本原則包括：(A)忠實執行工作，並以事實為根據 (B)以公司規定的條款為準則，嚴明紀律，保守秘密 (C)互相尊重，相互配合 (D)以上皆是。
155. (A) 以下何者非屬自律範圍？(A)核准營業項目 (B)廣告自律規範 (C)客戶申訴調處辦法 (D)訂定各業自律公約。
156. (D) 各公司道德行為準則規範之適用層級何者正確？(A)董事長 (B)總經理層級以上 (C)部門主管以上 (D)有為公司管理事務及簽名權利之人。
157. (D) 對於一個真正專業人員的特質，下列敘述何者正確？(A)具有專業才識 (B)遵守最高執業倫理道德標準 (C)具備「慈善」的基本優點及「愛」的觀點 (D)以上皆是。
158. (D) 專門職業的特性包含哪些？(A)維持高職業倫理道德的承諾 (B)強制性再教育 (C)利他主義態度的普及 (D)以上皆是。
159. (A) 下列何者屬於對新客戶業務推廣的事前作業程序？(A)商品介紹與風險告知 (B)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 (C)對於客戶資產之變化亦應善盡高度之注意義務 (D)以上皆非。
160. (C) 向消費者推薦商品時，應優先考量下列哪些因素？(A)客戶之適切性及收取佣金多寡 (B)收取佣金多寡及客戶委託規劃之資產成長情形 (C)客戶之適切性，及客戶委託規劃之資產成長情形 (D)使用特定利益或不實廣告利誘客戶購買及客戶之適切性。
161. (C) 與客戶講解商品規格時，應該抱持著何種態度？(A)視客戶與自己的關係而決定 (B)可以稍微誇大商品 (C)不論對象是誰，均應詳細與其解說 (D)看客戶的資產多寡決定。
162. (D) 李四是一位證券分析師，於電視上向觀眾分析產業趨勢時，宣稱他取得國外某知名大學

商學院MBA 學位，但事實上，李四僅於該校取得商學院學分課程，且真實學歷僅限於國內大學經濟系學士學位。試問李四違反以下哪一原則？(A)專業原則 (B)保密原則 (C)公平競爭原則 (D)忠實誠信原則。

163. (A) 下列哪一項不符合廣告的基本精神？(A)向少數特定人告知 (B)於電視上播放廣告 (C)於公開場合舉辦說明會 (D)於廣播電台散播訊息。
164. (D) 於人情式的業務招攬方式，下列何種方式才是正確？(A)對於親戚朋友，可以不用花太多心思 (B)可以利用未公開的資訊，賺取投資報酬 (C)方便利用親朋好友的名字，行自己投機之實 (D)以上皆非。
165. (C) 有關業務推廣概念，下列何者正確？(A)不管使用何種方式，最終目的就是將商品銷售出去 (B)業務人員最重要的就是口才，其他方面不重要 (C)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 (D)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。
166. (B) 下列何者非為金融從業人員向不特定多數人之銷售行為？(A)於街頭發放商品廣告DM (B)向已簽約或潛在客戶說明商品內容 (C)於報章雜誌刊登商品廣告 (D)向記者透露商品內容並請其代為刊登。
167. (C) 在開發客戶時，下列何者行為不恰當？(A)審慎客觀評估客戶之財務狀況 (B)依客戶財務狀況，再推薦最適合客戶的商品 (C)為積極開發客戶，忽略可能存在之風險 (D)參酌客戶與其他金融機構往來的情形。
168. (D) 登載及製播廣告，應注意下列何項行為？(A)避免誤導消費者不正確之價值及理財觀念 (B)廣告應清楚、公正 (C)不得使用類似大眾所熟悉之他人商標，以混淆消費者 (D)以上皆是。
169. (C) 有關「廣告」的認定，下列敘述何者有誤？(A)以促進業務為目的 (B)運用傳播媒體為工具 (C)於不公開之場所進行 (D)向不特定之多數人宣傳之。
170. (D) 客戶得不到好的意見，錯買了非需要之商品，主要歸因於：(A)從業人員欠缺必要的知識 (B)從業人員欠缺專業倫理道德 (C)客戶過於信任從業人員，未盡瞭解相關資訊內容 (D)以上皆是。
171. (D) 從業人員於受託執行業務時，下列何者正確？(A)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 (B)盡全力持守榮譽及廉潔以維護所屬公司之信譽 (C)應遵守專業行為規範 (D)以上皆是。
172. (A) 在接受客戶委託時，應將誰的利益置於其他利益之上？(A)委託的客戶 (B)公司 (C)自己 (D)其他大客戶。
173. (C) 所謂善良管理人下列何者為正確？(A)管理很好之人 (B)和善管理人 (C)具專業資格且適格之管理人 (D)沈默管理人。
174. (D) 受客戶受託執行之業務，何者得為之？(A)明顯違反相關法令規定者 (B)收受客戶酬庸，而未損及公司利益者 (C)未經主管機關核准承辦之業務活動 (D)符合相關法令規定，

且業經主管機關核准之業務。

175. (D) 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？(A)捐給慈善機構 (B)交給主管 (C)充當公費 (D)掛在帳上。
176. (A) 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？(A)告知客戶，由其處理未完成之委託事項 (B)不須通知客戶，自行處理未完成之委託事項 (C)待客戶察覺再告知，否則毋須告知 (D)客戶察覺亦毋需告知，以避免客戶流失。
177. (B) 有關公司之重大訊息，應 (A)於公司未公開前提供給客戶 (B)基於合法方式取得後提供給客戶 (C)於公司未公開前促使他人利用該訊息獲私利 (D)將此訊息運用於非法用途上。
178. (D) 在提供專業服務過程中，從業人員不得有下列哪些行為？(A)任何欺瞞、詐騙行為 (B)不實陳述或故意做錯 (C)誤導客戶 (D)以上皆是。
179. (D) 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？(A)利用他人名義大筆買進公司股票 (B)私下告知客戶該項訊息，使其蒙利 (C)以配偶名義大筆買進公司股票 (D)在消息未公開前，不做任何揭露。
180. (B) 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時，應保持警覺，此屬何種行為？(A)能力原則 (B)防範利益衝突行為 (C)客觀性原則 (D)誠信原則。
181. (B) 為避免與客戶之利益衝突，下列何者不正確？(A)於法律許可範圍內為客戶之利益執行專業判斷 (B)視客戶之忠誠度再決定執行業務之程度 (C)不受客戶忠誠與否之影響 (D)不受個人利益、其他客戶利益或任何其他他人意願之影響。
182. (B) 以下哪一項不屬於利益衝突的範圍？(A)提供服務給客戶，而它與公司有直接或間接利益 (B)符合法令之公開股票交易 (C)未經公司同意，擅自雇用自己的親友在公司任職 (D)在公司以外自行開業或任職。
183. (A) 何謂利益衝突？(A)各獨立的個體，會因某一方的利益被歸優先，而使另一方可能蒙受損失 (B)利益衝突一定會造成雙方獲利 (C)利益衝突一定是某一方觸犯法律 (D)以上皆非。
184. (D) 下列何項屬於利益衝突的含意？(A)數種正當利益存在有彼此競爭矛盾的現象 (B)利益衝突屬於一種狀態或情境 (C)避免利益衝突亦屬道德範疇 (D)以上皆是。
185. (D) 下列哪些可能發生利益衝突的狀況？(A)為個人私利竊取公司機密 (B)透過公司財產或資訊以取得獲利 (C)與公司競爭 (D)以上皆是。
186. (B) 客戶利益優先及禁止不當得利是屬於下列何者原則？(A)公開原則 (B)忠實義務原則 (C)保密原則 (D)能力原則。
187. (D) 為了防範公司可能與客戶或員工發生利益衝突的問題，內部的作業準則至少應包括哪些？(A)組織架構與人員資格 (B)風險管理制度 (C)內部控制制度 (D)以上皆是。

188. (D) 為因應客戶申訴問題，公司應該制訂相關措施包括：(A)成立客戶申訴中心 (B)加強對相關經辦人員的教育宣導 (C)強化售後服務 (D)以上皆是。
189. (D) 對於客戶之申訴或檢舉案件，下列敘述何者適當？(A)若以匿名或不以真實姓名檢舉提出者，可以不受理 (B)對於申訴或檢舉人之姓名、地址須予以保密 (C)以言詞提出申訴或檢舉之案件，應留存談話紀錄 (D)以上皆是。
190. (D) 從業人員對於自客戶取得之機密資料應盡保密義務，所謂保密原則下列何者正確？(A)不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人 (B)不得為交付目的以外之利用 (C)應以善良管理人之注意義務管理之 (D)以上皆是。
191. (D) 基於職務關係而獲悉與業務相關尚未公開之重大消息，於該重大消息未公開前不得為誰使用？(A)自己 (B)客戶 (C)其他第三者 (D)以上皆是。
192. (C) 從業人員對於所屬公司之機密資料在下列何種情形下可不適用「保密原則」？(A)於資料揭露前已為公眾所知 (B)依相關法令要求被揭露者，非因從業人員違反保密義務者 (C)選項(A)、(B)皆是 (D)選項(A)、(B)皆非。
193. (A) 對於客戶的資料，應 (A)予以保密 (B)提供給關係企業做行銷 (C)告知同事給予參考 (D)讓其他客戶瞭解。
194. (A) 在公共場所不得 (A)談論公司重要機密 (B)談論國家大事 (C)談論藝文趣事 (D)談論個人未來計畫。
195. (B) 妥善保管客戶資料，確保客戶相關資料及客戶隱私之保密性，是屬下列哪一原則之表現？(A)守法原則 (B)保密原則 (C)能力原則 (D)誠信原則。
196. (B) 基於職務的關係而獲得的客戶資料，從業人員應該如何做才正確？(A)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 (B)必須忠於保密原則，絕不對外洩露 (C)隨意丟棄，不整理 (D)以上皆是。
197. (D) 公司在考量制定客戶資料運用、保密及客戶意見反映處理程序時，其內容至少應包括下列何者？(A)客戶資料運用範圍 (B)維護之範圍及層級 (C)受理客戶意見、申訴之管道、作業程序 (D)以上皆是。
198. (A) 如因業務的需要，必須揭露客戶的資料時，以下何種措施才是正確？(A)必須取得當事人的認可，方可進行 (B)取得公司上級同意即可 (C)為免去作業的繁瑣，如不影響客戶的權益，可以自行決定 (D)以上皆是。
199. (D) 哪些職務員工應該遵守保密原則？(A)業務人員 (B)稽核人員 (C)會計人員 (D)以上皆是。
200. (D) 以下那些項目屬於公司的商業機密，身為公司的員工，不可對第三者透露？(A)客戶的相關資料 (B)公司員工基本資料 (C)公司研發中的新產品 (D)以上皆是。