

台灣金融研訓院第十九屆初階授信人員專業能力測驗試題

科目：授信實務

◎請填寫入場通知書號碼：_____

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。
②本試卷之試題皆為單選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
③答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

- 提供股票、公司債作為授信擔保標的物時，應辦理下列何種擔保物權？
(1)不動產抵押權 (2)動產抵押權 (3)動產質權 (4)權利質權
- 甲為某銀行之負責人，乙為甲之堂姊，丙為甲之妹婿，丁為甲之姨丈，戊為甲之外甥。依銀行法規定，於乙、丙、丁、戊四人中，與甲有利害關係者有幾人？
(1) 1 人 (2) 2 人 (3) 3 人 (4) 4 人
- 依中小企業信用保證基金規定，專案保證案件應於該基金保證函簽發日起多久期限內核准並動用首筆，否則保證函自動失效？
(1)三個月 (2)二個月 (3)一個月 (4)十五日
- 下列何者授信得不計入銀行法第三十三條之三有關授信限額之範圍？
(1)移送中小企業信用保證基金保證之授信 (2)以本行保證之公司債為擔保品之授信
(3)以本行股票為擔保品之授信 (4)以本行存單為擔保品之授信
- 依據銀行法第一百二十七條之一規定，銀行違反第三十二條規定者，其行為負責人得處幾年以下有期徒刑？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)五年
- 銀行對同一法人之無擔保授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少百分比？
(1) 3% (2) 5% (3) 10% (4) 15%
- 依中小企業信用保證基金規定，有關直接保證之敘述，下列何者錯誤？
(1)差額保證手續費率依風險高低分為 A、B、C 三組群
(2)企業申請保證融資額度不得超過營運計畫所需經費之九成
(3)保證範圍僅限於本金
(4)保證成數最高九成
- 依金融聯合徵信中心有關授信戶信用資料保存期限之規定，下列何者錯誤？
(1)催收紀錄，自清償之日起揭露五年 (2)呆帳紀錄，自轉銷之日起揭露五年
(3)逾期紀錄，自清償之日起揭露三年 (4)破產宣告紀錄，自宣告日起揭露十年
- 有關民事法規對利率之規範，下列何者錯誤？
(1)以簽發票據為債權憑證，而利率未經約定載明時，以年息 6% 為所適用之利率
(2)以契約、借據為債權憑證，而利率未經約定載明時，以年息 5% 為所適用之利率
(3)約定利率超過 12% 者，債務人可在一年後隨時清償原本，無須預告債權人
(4)約定利率超過 20% 者，債權人對於超過部分之利息，無請求權
- 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，貼現屬於下列何種授信業務？
(1)週轉資金貸款 (2)保證 (3)消費者貸款 (4)資本支出貸款
- 銀行辦理徵信調查，計算借戶負債比率（負債總額÷資本淨值）之目的，係作為下列何項之參考？
(1)短期償債能力分析 (2)經營效能分析 (3)獲利能力分析 (4)財務結構分析
- 甲銀行 99 年底淨值為 120 億元，100 年 1 月 3 日(星期一)對非為利害關係人之 A 君最高授信總餘額不得超過幾億元？
(1) 0.6 億元 (2) 1.2 億元 (3) 2.4 億元 (4) 3.6 億元
- 銀行對授信戶借款違約金之請求權時效，經多久期間不行使而消滅？
(1)二年 (2)五年 (3)十年 (4)十五年
- 下列何者將使企業營運週轉資金需求轉為殷切？
(1)產銷量縮小 (2)收取期票，由三個月調整為二個月
(3)付款期票，由二個月調整為三個月 (4)存貨安全存量，由三個月調整為四個月
- 就短期授信而言，下列何項非由銀行直接貸與資金？
(1)短期放款 (2)透支 (3)承兌 (4)貼現
- 甲公司將銀行短期借款轉換成長期借款時，此項交易將造成下列何項之變動？
(1)營運資金增加，流動比率上升 (2)營運資金減少，流動比率上升
(3)營運資金增加，流動比率下降 (4)營運資金減少，流動比率下降
- 銀行可接受下列何種票據辦理墊付國內票款融資？
(1)借款戶之原料供應商所開立票據 (2)借款戶負責人之配偶所開立票據
(3)借款戶銷貨之買方所開立票據 (4)借款戶之下游廠商為保證購貨所開立票據
- 以企業資產負債表及損益表分析，辦理墊付國內票款融資額度之核定與哪一項目無關？
(1)應收票據 (2)應收帳款 (3)內銷金額 (4)存貨

19. 銀行對下列何種票據得辦理貼現業務？
- (1) 保付支票 (2) 商業承兌匯票
(3) 遠期支票 (4) 銀行保證發行之商業本票
20. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業短期授信案件應索取之基本資料，下列何者錯誤？
- (1) 董監事名冊 (2) 公司章程
(3) 最近稅捐機關納稅證明 (4) 現金流量預估表
21. 銀行辦理貼現業務應注意事項，下列何者錯誤？
- (1) 承辦貼現銀行對借款人及其業務情況應充分瞭解 (2) 匯票承兌人信用欠佳者得拒絕貼現
(3) 本票以執票人之信用為基礎，應對執票人做好徵信 (4) 貼現期限以不超過 180 日為原則
22. 辦理國內即期信用狀融資業務項目，不包括下列何者？
- (1) 開發信用狀 (2) 承兌 (3) 墊款 (4) 修改信用狀
23. 有關透支之敘述，下列何者正確？
- (1) 透支利率一般較短期放款為低
(2) 利息計算若無特別約定，則採每日最後透支餘額之積數計算
(3) 透支契約期限一般在一年以內
(4) 透支可以用於支應購置廠房設備資金之需
24. 有關短期授信，下列何者不具自償性？
- (1) 透支 (2) 墊付國內票款 (3) 貼現 (4) 出口押匯
25. 保證發行之商業本票，由何者作為擔當付款人？
- (1) 保證銀行 (2) 授信戶
(3) 授信戶指定之銀行 (4) 台灣票券集中保管結算股份有限公司
26. 下列何者非為辦理短期放款應注意事項？
- (1) 以短支長 (2) 重覆融資
(3) 非流動資產變現之過程 (4) 資金流用於非營業用途
27. 下列有關透支用途之敘述，何者錯誤？
- (1) 針對企業現金管理的缺口做輔助性融資 (2) 用於應收帳款之融通
(3) 彌補企業現金正常收支的時間差距 (4) 預防託收票據未能如期收妥
28. 有關保證發行商業本票業務，下列敘述何者錯誤？
- (1) 係屬短期債務保證 (2) 係屬間接授信
(3) 可由票券商簽證 (4) 發行之最低面額為新台幣壹佰萬元
29. 有關銀行辦理承包工程保證，下列敘述何者正確？
- (1) 履約保證之保證金額度，一般為工程合約金額之 30 %
(2) 預付款保證之保證責任應以預付款扣除已收回、可收回或承包商已償還金額之餘額為準，並以保證金額為最高限額
(3) 保留款保證之保證期間至保固期滿後終止
(4) 支付款保證係銀行向承包商提供保證，避免業主因財務困難未能支付工程款
30. 下列何項交易會引起企業現金流出？
- (1) 流動資產減少 (2) 流動負債減少 (3) 固定資產減少 (4) 淨值增加
31. 下列何種貸款以中長期融資方式辦理為宜？
- (1) 開發國外遠期信用狀 (2) 購置耐久性消費者貸款
(3) 開發國內遠期信用狀 (4) 應收客票融資
32. 在現金流量表中，「舉借債務」項目應列為何種活動之資金運用？
- (1) 營業活動 (2) 投資活動 (3) 融資活動 (4) 行銷活動
33. 聯合貸款所徵提之擔保品，其抵押權人通常為下列何者？
- (1) 全體參貸銀行 (2) 主辦銀行
(3) 承作擔保授信之參貸銀行 (4) 最大債權之參貸銀行
34. 對中長期授信所徵提之現金流量表的主要目的在於：
- (1) 提供企業在特定期間之現金收支(現金流量)資訊 (2) 劃分出企業有關營業活動現金流量的資訊
(3) 劃分出企業有關投資活動現金流量的資訊 (4) 劃分出企業有關融資活動現金流量的資訊
35. 經營情形良好之借款企業，其中長期授信的償還來源為下列何項？
- (1) 現金增資款 (2) 營業活動之淨現金流入
(3) 處分閒置資產 (4) 處分長期投資
36. 下列現金流量交易活動，何者非屬現金流入事項？
- (1) 處分固定資產之價款 (2) 現金增資發行新股
(3) 取得因交易目的而持有之權益證券 (4) 收取利息及股利

37. 中長期授信案之計畫評估中，下列何者屬於特約條款中的肯定條款(Affirmative Covenant)？
- (1) 授信期間內維持一定金額以上之淨週轉金 (2) 禁止債務保證
(3) 減資限制 (4) 債務總額之限制
38. 下列何者係用以顯示依照投資計畫所預期未來之淨現金流入量，可否償付投資計畫成本之能力？
- (1) 計畫自償率 (2) 投資報酬率 (3) 資產獲利率 (4) 長期償債能力比率
39. 編製現金流量表時，下列何者屬於融資活動所產生之現金流量？
- (1) 支付利息 (2) 支付股利 (3) 捐贈 (4) 取得固定資產
40. 銀行辦理中長期授信評估作業，在財務預測與分析方面，下列何者非屬較常採用之定量化決策指標？
- (1) 長期償債能力比率 (2) 預估現金流量餘絀 (3) 預估稅前淨益率 (4) 預估固定資產週轉率
41. 當聯合貸款之貸款項目包括甲項：土地廠房貸款；乙項：進口機器貸款；丙項：國產機器貸款；請問擔保品土地廠房的擔保權益由下列何者分享？
- (1) 本聯合貸款全體參貸銀行 (2) 甲項土地廠房貸款之參貸銀行
(3) 乙項進口機器貸款之參貸銀行 (4) 丙項國產機器貸款之參貸銀行
42. 下列何種產品屬於客戶關係定價？
- (1) 固定利率房貸 (2) 可調整利率房貸 (3) 抵利型房貸 (4) 現金卡
43. 有關現金卡之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 為可循環動用的小額信用貸款 (2) 貸款額度一般不超過 30 萬元
(3) 貸款利率一般在 20% 以上 (4) 每筆動撥收取一定比率之手續費或帳戶管理費
44. 借款人以汽車為擔保向銀行申請融資，有關該等貸款之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 依提出申請之時間細分為購車貸款及週轉金貸款 (2) 購車貸款須在購車後一個月內提出申請
(3) 週轉金貸款之審核較購車貸款嚴謹 (4) 購車貸款之核貸金額係以借款人之售車價為準
45. 銀行承作房屋貸款業務中，有關代客辦理火險之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 受益人應為貸款之金融機構
(2) 投保金額應足夠，且依土地持分坪數 × 重置成本計算
(3) 地震基本保險最高不得超過新臺幣一百二十萬元
(4) 應由金融機構保留保單正本
46. 影響消費者貸款產品之利率訂價因素，下列敘述何者錯誤？
- (1) 銀行資金部位較緊，其利率訂價較高 (2) 貸款管理及服務成本較高者，其利率訂價較高
(3) 貸款期間較短者，其利率訂價較高 (4) 信用風險較高者，其利率訂價較高
47. 目前各銀行對於汽車貸款所要求之基本申請條件，下列何者錯誤？
- (1) 借款人須有固定職業
(2) 借保人須為非拒絕往來戶且最近一年內無退票紀錄
(3) 貸款期間最長十年
(4) 中古車週轉金貸款成數以最高為車價八成為原則
48. 有關銀行辦理不動產擔保品鑑價，下列敘述何者錯誤？
- (1) 合併鑑價較適用於公寓、大樓等擔保品 (2) 土地增值稅愈高時，可貸放之值愈低
(3) 分開鑑價較適用於獨棟透天厝、別墅、廠房等擔保品 (4) 法院拍賣不動產時係以土地時價課徵土地增值稅
49. 下列何者非為「信用評分」成功之關鍵因素？
- (1) 足夠多的好與壞及婉拒的樣本 (2) 避免常態化的客層分佈
(3) 信評資料正確且充分 (4) 有完善的系統管理報表及經驗充足的品管人員
50. 下列何者為依「借款用途」區分之房屋貸款？
- (1) 房屋修繕貸款 (2) 汽球型還款 (3) 固定利率貸款 (4) 機動利率貸款
51. 有關消費金融業務，下列敘述何者正確？
- (1) 經營消費金融業務最終目的係在追求最低的風險
(2) 3C 是指 Customers, Competitors, Corporate (Resources)
(3) Vintage 是指貸放年份，不同時間貸放的倒帳率沒有太大差異
(4) 一般而言，銀行房屋貸款抵押權設定金額約為借款金額的一·五倍
52. 在符合相關法規下，信用卡循環利息起息日之計算，何者對銀行最有利？
- (1) 銀行墊款日 (2) 銀行結帳日 (3) 繳款截止日 (4) 持有人消費日
53. 某甲提供 150 張股票在 A 銀行辦理股票貸款，期間一年，每月付息，到期還本，借款當時評估市價每股 125 元，借款金額 1,200 萬元，A 銀行股票貸款的維持率訂為 120%，試問該股票市價每股跌至若干元時，該銀行通常會進行該股票之拍賣？
- (1) 88 元 (2) 92 元 (3) 96 元 (4) 104 元
54. 下列何者不屬於進口授信之項目？
- (1) 進口押匯 (2) 購料貸款－買方遠期信用狀
(3) 應收承兌票款－賣方遠期信用狀 (4) 買入光票

- 55.賣方遠期信用狀項下，銀行於單據到達時，所列帳之授信科目為下列何者？
 (1)應收信用狀款項 (2)購料放款 (3)應收承兌票款 (4)應收保證款項
- 56.出口商先將貨物裝船出口後，再將提單文件直接寄交進口商提貨，規定定期再將貨款匯付出口商之交易方式，為下列何項？
 (1)記帳(O/A) (2)承兌交單(D/A) (3)付款交單(D/P) (4)信用狀(L/C)
- 57.金融聯合徵信中心授信資料代號“U”係指哪一種授信？
 (1)墊付出口票款 (2)短期放款－其他
 (3)短期放款－遠期信用狀 (4)外幣保證
- 58.有關遠期信用狀之敘述，下列何者錯誤？
 (1)賣方遠期信用狀係開狀銀行先承兌後付款，相當於利息由賣方負擔
 (2)一般買方遠期信用狀，開狀銀行於到單時均先行墊付押匯銀行
 (3)原則上還款來源為出售產品所得款項
 (4)賣方遠期信用狀之風險小於買方遠期信用狀之風險
- 59.依 UCP600 規定，開狀銀行應自提示日之次日起最長多久內，以決定單據提示是否符合？
 (1)五日 (2)五個銀行營業日 (3)七日 (4)七個銀行營業日
- 60.請問 Import Factor 買入出口商對進口商之應收帳款債權，所承擔之風險不包括下列何項？
 (1)進口商之信用風險 (2)進口國之政治風險
 (3)進口商之財務風險 (4)移轉風險
- 61.下列何種信用狀之項下單據到達時，開狀申請人必須備款贖單？
 (1) SIGHT L/C (2) USANCE L/C (3) MASTER L/C (4) STANDBY L/C
- 62.下列何者較適合採用無追索權出口票據貼現業務(Forfaiting)？
 (1) Standby L/C (2) Sight L/C (3) Usance L/C (4) Revocable L/C
- 63.以託收方式之外銷貸款，下列敘述何者錯誤？
 (1)託收方式之外銷貸款屬於裝船前之融資
 (2)期限按出口託收類別分別訂定之
 (3)出口託收文件應委請融資銀行為託收行
 (4)出口託收款項收妥日期若早於貸款到期日應提前清償貸款
- 64.下列哪一項交易條件，應有銀行信用之授與始能進行？
 (1) D/A (2) D/P (3) O/A (4) L/C
- 65.買入光票為外匯授信之一種，受理時下列何者不是必須查核事項？
 (1)票據有無經過受款人背書 (2)票據上之日期是否已到期
 (3)注意票據取得來源及原因，以防範融通性票據 (4)票據所附加之跟單單據
- 66.下列何者屬裝船後融資？
 (1)出口信用狀週轉金貸款 (2)憑國外訂單或輸出契約辦理融資
 (3)出口押匯 (4)轉開國內信用狀
- 67.下列何者為「對物之執行名義」，依該項執行名義僅能查封特定之抵押物或質物，而不得查封債務人之其他財產？
 (1)法院准許拍賣抵押物、質物之裁定 (2)法院就本票准許強制執行之裁定
 (3)確定之支付命令 (4)法院之和解筆錄或調解筆錄
- 68.有抵押權或質權擔保之債權，該債權人在何種程序中享有「別除權」？
 (1)重整程序 (2)破產程序 (3)督促程序 (4)強制執行程序
- 69.債權人可對債務人追償之標的，包含「債務人對第三人之債權」，下列何者屬於此項？
 (1)公債 (2)薪資所得 (3)受益憑證 (4)可轉讓定期存單
- 70.發票日為九十八年三月十日的支票，應該在何日（假設最後一天非假日）以前提示，否則將滿一年而罹於時效？
 (1)九十九年三月十日 (2)九十九年三月十一日 (3)九十九年三月九日 (4)九十九年三月十二日
- 71.有關消滅時效之中斷，下列敘述何者錯誤？
 (1)中斷之方式有請求、承認及起訴 (2)請求後六個月內不起訴者，視為不中斷
 (3)向主債務人中斷時效，對於保證人亦生效力 (4)向保證人中斷時效，對於主債務人亦生效力
- 72.有關訴訟程序，下列敘述何者錯誤？
 (1)訴訟當事人對於判決不服，得於收受判決後二十日內聲明上訴
 (2)小額訴訟程序不適用合意管轄之規定
 (3)若被告否認借據上簽章為真正時，應由被告負舉證責任
 (4)小額訴訟程序適用於訴訟標的金額在新臺幣壹拾萬元以下之案件
- 73.債務人於收受法院之支付命令後，若未於幾日內聲明異議，該支付命令與確定判決有相同之效力？
 (1)七日 (2)十五日 (3)二十日 (4)三十日

- 74.銀行之授信債權若為金錢之請求時，為保全債權，對於債務人之財產應辦理何種保全程序？
(1)假扣押 (2)假處分 (3)假執行 (4)仲裁
- 75.銀行最高限額抵押權所擔保之債權若已確定，則該債權經有利害關係之第三人代償後，債權及抵押權發生下列何種效果？
(1)債權及抵押權均告消滅 (2)債權消滅，抵押權由代償人承受
(3)債權及抵押權均由代償人承受 (4)債權由代償人承受，抵押權消滅
- 76.放款逾期案件如發現債務人在本銀行有存款，應以下列何種方式行使債權？
(1)抵充 (2)抵銷 (3)假扣押 (4)假處分
- 77.下列何者不得為聲請強制執行之執行名義？
(1)確定判決 (2)確定之支付命令
(3)法院之和解筆錄或調解筆錄 (4)當事人之和解契約
- 78.所謂票據利得償還請求權，係指票據上之權利，因時效或手續上之欠缺而歸於消滅，執票人對於發票人或承兌人，於其所受利益之限度內請求償還其利益之權利，其消滅時效為若干年？
(1)一年 (2)三年 (3)五年 (4)十五年
- 79.中小企業信用保證基金間接保證代位清償之申請範圍包括哪些？ A.本金 B.積欠利息 C.逾期利息
D.違約金 E.訴訟費用
(1)僅 A、B、C、E (2)僅 A、B、C、D (3)僅 A、B、C (4)A、B、C、D、E
- 80.依行政院公平交易委員會規定，銀行依下列何者事由引用加速條款主張授信債權全部到期時，應於事先以合理期間通知或催告立約人？
(1)任何一宗債務不依約清償本金時 (2)任何一宗債務不依約付息時
(3)依約定原負有提供擔保之義務而不提供時 (4)因刑事而受沒收主要財產之宣告時

台灣金融研訓院

第十九屆初階授信人員專業能力測驗試題正確答案

科目：授信法規

1. 【1】 2. 【3】 3. 【1】 4. 【4】 5. 【4】 6. 【2】 7. 【3】 8. 【3】 9. 【4】 10. 【3】
11. 【2】 12. 【3】 13. 【2】 14. 【2】 15. 【2】 16. 【2】 17. 【1】 18. 【1】 19. 【4】 20. 【1】
21. 【4】 22. 【1】 23. 【3】 24. 【1】 25. 【3】 26. 【2】 27. 【2】 28. 【2】 29. 【3】 30. 【2】
31. 【2】 32. 【2】 33. 【1】 34. 【1】 35. 【1】 36. 【4】 37. 【1】 38. 【1】 39. 【2】 40. 【3】
41. 【1】 42. 【3】 43. 【3】 44. 【1】 45. 【1】 46. 【3】 47. 【3】 48. 【3】 49. 【2】 50. 【2】
51. 【4】 52. 【3】 53. 【1】 54. 【3】 55. 【3】 56. 【4】 57. 【1】 58. 【1】 59. 【1】 60. 【4】
61. 【2】 62. 【1】 63. 【2】 64. 【2】 65. 【3】 66. 【3】 67. 【2】 68. 【1】 69. 【2】 70. 【3】
71. 【4】 72. 【1】 73. 【1】 74. 【2】 75. 【1】 76. 【2】 77. 【1】 78. 【3】 79. 【4】 80. 【1】

科目：授信實務

1. 【4】 2. 【2】 3. 【1】 4. 【4】 5. 【3】 6. 【2】 7. 【2】 8. 【1】 9. 【3】 10. 【1】
11. 【4】 12. 【4】 13. 【4】 14. 【4】 15. 【3】 16. 【1】 17. 【3】 18. 【4】 19. 【2】 20. 【4】
21. 【3】 22. 【2】 23. 【3】 24. 【1】 25. 【4】 26. 【3】 27. 【2】 28. 【4】 29. 【2】 30. 【2】
31. 【2】 32. 【3】 33. 【2】 34. 【1】 35. 【2】 36. 【3】 37. 【1】 38. 【1】 39. 【2】 40. 【4】
41. 【1】 42. 【3】 43. 【3】 44. 【4】 45. 【*】 46. 【3】 47. 【3】 48. 【4】 49. 【2】 50. 【1】
51. 【2】 52. 【1】 53. 【3】 54. 【4】 55. 【3】 56. 【1】 57. 【3】 58. 【4】 59. 【2】 60. 【2】
61. 【1】 62. 【3】 63. 【1】 64. 【4】 65. 【4】 66. 【3】 67. 【1】 68. 【2】 69. 【2】 70. 【3】
71. 【4】 72. 【3】 73. 【3】 74. 【1】 75. 【3】 76. 【2】 77. 【4】 78. 【4】 79. 【1】 80. 【2】

*第 45 題答 2 或 3 皆予計分。

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 3 月 20 日上午 9 時至 3 月 21 日下午 18 時止，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。