

台灣金融研訓院第 21 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。

- 銀行 101 年底淨值為 120 億元，則 102 年 1 月 2 日（星期三）對非為利害關係人之 A 君最高授信總餘額不得超過多少億元？
(1) 0.6 億元 (2) 1.2 億元 (3) 2.4 億元 (4) 3.6 億元
- 銀行行使加速條款時，下列何項事由，銀行應於事先以合理期間通知或催告立約人？
(1) 停止營業 (2) 聲請公司重整 (3) 不依約清償本金時 (4) 不依約付息時
- 為擔保債權，占有由債務人或第三人移交之動產，得就其賣得價金，受清償之權，屬於下列何項？
(1) 動產抵押權 (2) 動產質權 (3) 信託占有 (4) 不動產抵押權
- 有關中小企業信用保證基金直接保證之保證手續費，下列敘述何者正確？
(1) A 組群年費率 0.5% 至 0.85%
(2) C 組群年費率 0.85% 至 1.25%
(3) 如企業營授比為 100% 至 150%，依 B 組群計費
(4) 如企業負債比率為 500% 至 800%，依 C 組群計費
- 銀行主要股東擬申請授信，倘其自己本人持股加計配偶、未成年子女的持股後，合計在多少百分比以上時，該銀行便不可對其作無擔保授信，否則將受刑事處罰？
(1) 1% (2) 3% (3) 105% (4) 15%
- 依銀行法之規定，銀行對同一法人之授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少比例？
(1) 百分之三 (2) 百分之五 (3) 百分之十 (4) 百分之十五
- 借款資金之運用計畫中，下列何者銀行承擔之風險最高？
(1) 購買流動資產 (2) 購置固定資產 (3) 替代股權 (4) 償還既存債務
- 下列何項所計算出之比率，不屬於財務結構分析？
(1) 負債總額 ÷ 資本淨值 (2) 資本淨值 ÷ 資產總額
(3) (淨值 + 長期負債) ÷ 固定資產 (4) 銷貨淨額 ÷ 資本淨額
- 依中小企業信用保證基金有關間接保證之送保規定，授信單位於授信時，知悉企業之債務應繳利息尚未繳付，延滯期間已超過多久者，不得移送信保基金？
(1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 五個月
- 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
- 甲公司某董事為本銀行辦理授信之職員，且該董事非係因投資關係而經中央主管機關核准而兼任者，則本銀行可以對下列何者為消費者貸款以外之無擔保授信？
(1) 甲公司 (2) 甲公司該董事
(3) 甲公司該董事之配偶 (4) 甲公司職員
- 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) 移送信保基金保證之授信 (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
- 下列何者不是銀行法所謂「同一關係人」之範圍？
(1) 配偶 (2) 二親等以內之血親
(3) 三親等以內之姻親 (4) 以配偶為負責人之企業
- 依消費者保護法規定，銀行與客戶經由個別磋商之約定事項，其適用之效力為下列何項？
(1) 與定型化契約之一般條款之效力相同 (2) 優先於定型化契約之一般條款
(3) 定型化契約之一般條款優先於個別約定事項 (4) 該法並無規定
- 依中華民國銀行公會會員授信準則之規定，下列何者非屬間接授信？
(1) 進口押匯 (2) 商業本票保證 (3) 買方委託承兌 (4) 開發國內外信用狀
- 授信人員評估借戶之財務情況時，下列何者顯示借戶之財務結構欠佳？
(1) 速動比率大於 100% (2) 資產週轉率較同業略低 (3) 流動比率為 120% (4) 負債比率為 75%
- 企業為維持正常營運所需的最低流動資產量，無法以自有資金滿足，須由銀行對其差額融資，稱為下列何種貸款？
(1) 經常性週轉資金貸款 (2) 季節性週轉資金貸款
(3) 臨時性週轉資金貸款 (4) 設備資金貸款

- 18.下列何項財務比率可判斷企業資金是否以短期資金作為長期用途？
(1)固定資產週轉率 (2)固定長期適合率 (3)速動比率 (4)流動資產週轉率
- 19.銀行接受借款人（國內進口商）委託，對其國外賣方先行墊付信用狀項下單據之款項，再通知借款人在約定期限內備款贖領進口單據之融通方式，係指下列何種授信？
(1)進口託收承兌交單(D/A) (2)進口託收付款交單(D/P)
(3)出口押匯 (4)進口押匯
- 20.國內遠期信用狀與國內即期信用狀，兩者在作業方式上，下列敘述何者正確？
(1)即期信用狀不須檢附匯票 (2)遠期信用狀不須檢附匯票
(3)遠期信用狀須檢附匯票並承兌 (4)即期信用狀須檢附匯票並承兌
- 21.甲公司全年內銷金額為新臺幣一億元，其應收款項週轉次數為四次，該公司在其他行庫辦理票據融資金額為一千萬元，假定該公司預期未來一年營業及收款條件無明顯變化，銀行墊付成數最高為八成，則該公司可獲核定之客票融資額度應以不超過下列何者為宜？
(1) 70,000 千元 (2) 25,000 千元 (3) 20,000 千元 (4) 10,000 千元
- 22.銀行辦理匯票承兌業務，下列何種情形，不得受理買方委託匯票承兌之申請？
(1)買方簽發之匯票，受款人非賣方 (2)匯票之發票人非買方
(3)申請人無足夠擔保品 (4)承兌期限未滿一年
- 23.國內信用狀項下匯票，經由通知銀行代理承兌後，匯票到期時，執票人應向何處提示付款？
(1)開狀銀行 (2)通知銀行 (3)受益人指定銀行 (4)託收銀行
- 24.銀行對於借款戶所提供之票據，下列何者得受理承辦貼現業務？
(1)經金融機構保證發行之本票
(2)法定應記載事項完整且經交易相對人承兌之匯票
(3)禁止背書轉讓之票據
(4)背書不連續之票據
- 25.以協助企業從事重大之投資開發計畫為目的而辦理之融資係屬下列何種性質之貸款？
(1)中長期週轉金貸款 (2)計劃性貸款 (3)短期週轉金貸款 (4)設備資金貸款
- 26.銀行積極參貸民間經營發電廠專案融資，主要考量申貸客戶與台電公司已簽購售電合約，可降低下列何項風險？
(1)興建風險 (2)原料供應風險 (3)法規風險 (4)產品市場風險
- 27.通常國際聯貸係以下列何者為準據法？
(1)香港法 (2)日本法 (3)英國法 (4)美國華盛頓州法
- 28.甲公司將銀行短期借款轉換為長期借款時，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
- 29.中長期授信在協商擔保條件時，其考量之否定條款，下列何者非屬之？
(1)禁止分紅、減資或增加債務總額 (2)禁止超過某期間或金額以上之新借款
(3)禁止合併、固定資產出售或出租 (4)禁止債務保證、出售應收帳款、投資或保證
- 30.銀行對中長期授信申貸案，在辦理財務評估過程中，除須瞭解授信期間借款人營運、財務結構預估及其長期償債能力比率外，為瞭解其有無資金缺口，尚須進行下列何項分析？
(1)產品之目標市場 (2)興建期之風險 (3)股利平衡政策 (4)預估現金流量
- 31.中長期授信合約中，銀行往往要求借款人於簽約後即依未用額度按期支付手續費予銀行，直到用款期限截止，此收費名目為下列何者？
(1)參貸費 (2)包銷費 (3)承諾費 (4)代理費
- 32.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
- 33.依公司法二四七條之規定，無擔保公司債之總額，不得逾公司現有全部資產減去全部負債及無形資產後之餘額的多少比例？
(1)四分之一 (2)三分之一 (3)三分之二 (4)二分之一
- 34.下列何者非現金流量表中營業活動之淨現金流出或流入因素？
(1)支付稅捐 (2)訴訟受償款 (3)支付利息 (4)支付股利
- 35.最常為銀行使用作為衡量長期償債能力的本金利息保障倍數的比率公式為：
(1) (稅前純益+折舊攤銷+財務費用) ÷ 財務費用
(2) (稅後純益+折舊攤銷+財務費用) ÷ (財務費用+償還中長期債務)
(3) (稅後純益+折舊攤銷+財務費用) ÷ 財務費用
(4) (稅前純益+折舊攤銷+財務費用) ÷ (財務費用+償還中長期債務)

36. 銀行辦理中長期授信評估時，常運用定量化決策指標，有關指標運用之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 長期償債能力大於 1，保證各該年度一定有足夠現金可以還本付息
 - (2) 投資計畫的自償率小於 100%，表示計畫不具自償能力
 - (3) 估計基年現金淨流入實值時，利息費用應不包括在內
 - (4) 計畫完成期限短者，係以開始投資之年度為基年
37. 有關銀行辦理票據融通業務，下列敘述何者錯誤？
- (1) 融通性之匯票得辦理承兌
 - (2) 本票得辦理貼現
 - (3) 支票得辦理客票融資
 - (4) 商業本票得辦理保證
38. 有關票據貼現與承兌業務之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 本票以發票人之信用為基礎
 - (2) 承兌匯票以承兌人之信用為基礎
 - (3) 賣方委託承兌之匯票發票人，僅得為交易行為之賣方
 - (4) 買方委託承兌之匯票發票人，得為買方或為賣方，並由該買方或賣方為匯票之付款人並予以承兌
39. 「中小企業安心出口保險」其保險對象係本國中小企業出口廠商以一年期以下付款方式，與國外進口廠商簽訂買賣契約，由本國或由第三國輸出貨物之交易者，該付款方式不包括下列何者？
- (1) 付款交單(D/P)
 - (2) 承兌交單(D/A)
 - (3) 記帳(O/A)
 - (4) 不可撤銷遠期信用狀
40. 有關「三資企業」與「三來一補企業」之比較，下列敘述何者錯誤？
- (1) 兩者皆具有法人資格
 - (2) 三資企業負有限責任；三來一補企業負無限責任
 - (3) 三資企業可取得商標與科技；三來一補企業不可取得商標與科技
 - (4) 三資企業可申請融資；三來一補企業不可申請融資
41. 下列何者不是外匯授信業務？
- (1) 擔保提貨
 - (2) 買入光票
 - (3) 副提單背書
 - (4) 出口託收
42. 外銷貸款以下列何種文件辦理者，較能掌握還款來源？
- (1) 訂單或合約
 - (2) 承兌交單(D/A)
 - (3) 付款交單(D/P)
 - (4) 信用狀(L/C)
43. 下列何者屬於間接保證？
- (1) 預付款保證
 - (2) 相對保證
 - (3) 財務保證
 - (4) 押標金保證
44. 進口商以下列何種方式付款，銀行可對出口商辦理信用狀買斷業務(FORFAITING)？
- (1) 付款交單(D/P)
 - (2) 遠期信用狀
 - (3) 即期信用狀
 - (4) 承兌交單(D/A)
45. 下列信用狀之修改，何者會動用到貸款額度？
- (1) 將禁止分批裝船改成允許分批裝船
 - (2) 有效日期延後
 - (3) 最後裝船期限延長
 - (4) 信用狀金額增加
46. 有關擔保信用狀(Standby L/C)之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 適用 UCP600
 - (2) 可做為借款保證
 - (3) 貸款銀行未獲借款人償付本息時，須取得法院之確定判決始可向開狀銀行求償
 - (4) 投標人可以申請銀行開發以招標人為受益人的擔保信用狀
47. 銀行買入光票時，所辦理之一般查核事項不包括下列何項？
- (1) 票據發票人簽名之真偽
 - (2) 票據抬頭人背書簽名之真偽
 - (3) 票據有無塗改或擦改
 - (4) 票據之日期是否已逾期
48. 下列何種出口授信係屬裝船前融資？
- (1) 出口信用狀週轉金貸款
 - (2) 出口押匯
 - (3) 應收帳款收買業務
 - (4) 以 D/P 辦理之外銷貸款
49. 通常航空提單的第幾聯係隨空運貨物一起運送至進口地交予進口商辦理提貨手續？
- (1) 第一聯
 - (2) 第二聯
 - (3) 第三聯
 - (4) 副本聯
50. 銀行開發之保證函，未明確記載有效日期者，下列何種情形不得視為解除保證責任？
- (1) 保證函正本已退還時
 - (2) 保證函開發之日期已超過一年時
 - (3) 已照會國外通匯銀行，並經其回覆確認受益人同意解除保證責任時
 - (4) 已取得債務人償還債務之證明時
51. 下列何種運送單據具有權利證書及繳還證券之性質？
- (1) 海運提單
 - (2) 航空提單
 - (3) 郵政收據
 - (4) 承攬運送人所簽發之運送單據

52. 外匯授信與國內授信在本質上並無不同，但下列何者為外匯授信所應特殊考慮之因素？
(1) 資金用途 (2) 還款來源 (3) 匯率風險 (4) 借款戶
53. 銀行受理轉開發背對背信用狀之申請人應為下列何者？
(1) MASTER L/C 之申請人 (2) MASTER L/C 之受益人
(3) MASTER L/C 之通知銀行 (4) MASTER L/C 之開狀銀行
54. 有關國際金融業務分行辦理業務之限制，下列敘述何者錯誤？
(1) 不得收受外幣現金 (2) 不得以外匯存款兌換為新臺幣
(3) 不得辦理境內個人之外幣授信業務 (4) 不得辦理直接投資業務
55. 下列何種貸款較適宜做個人信用評等？
(1) 墊付國內應收款項 (2) 購屋貸款
(3) 消費者小額信用貸款 (4) 房屋修繕貸款
56. 下列何種計算循環信用利息起息日，對於消費者最不利？
(1) 銀行墊款日 (2) 銀行結帳日 (3) 繳款截止日 (4) 接獲帳單日
57. 地政機關依據土地設定登記相關文件，設定完成登記後之證明書，稱為下列何者？
(1) 他項權利證明書 (2) 同意書 (3) 約定書 (4) 借據
58. 消費者貸款不包含下列何項？
(1) 房屋修繕貸款 (2) 機器融資
(3) 汽車貸款 (4) 小額信貸
59. 持有信用卡得在自動提款機或臨櫃辦理小額融資之功能，稱為下列何項？
(1) 循環信用 (2) 最低應繳金額 (3) 通信貸款 (4) 預借現金
60. 持卡消費後，在一定時間內，若產品有瑕疵，或因不慎損壞，發卡機構將理賠某一成數，是指信用卡的何種附加價值？
(1) 購物保障 (2) 失卡零風險 (3) 旅遊意外保險 (4) 救援服務
61. 老王以其新購五層公寓之二樓建物作為購屋貸款之擔保品，該建物坪數為 40 坪，土地持分 1/4，買賣價格為每坪 NT\$50 萬元，若貸放成數為買賣價格之八成，請問合併鑑價之放款值約為新臺幣多少元？
(1) 400 萬元 (2) 800 萬元 (3) 1,600 萬元 (4) 2,000 萬元
62. 銀行承作股票貸款，有關擔保品股票之鑑價及貸放成數，下列何者錯誤？
(1) 銀行會依獲利能力及未來潛力等區分風險等級與貸放成數
(2) 一般而言，貸放成數即是維持率的倒數
(3) 設質比例或信用交易比率高之個股應給予較高之貸放成數
(4) 最好以每日成交行情資料更新客戶擔保品維持率
63. 銀行放款商品利率訂價之考慮因素，下列敘述何者錯誤？
(1) 額度循環型產品利率較本息分期償還型為高 (2) 訂價中應涵蓋利潤率，以維持一定獲利水準
(3) 產品新，訂價高 (4) 貸款期間長，訂價低
64. 下列何者非屬保管業務範圍？
(1) 現金收付 (2) 交割結算 (3) 證券借貸 (4) 代客操作
65. 銀行承作汽車貸款業務中，有關購車及週轉金貸款差異之敘述，下列何者錯誤？
(1) 週轉金貸款係以借款人名下現有之汽車為擔保
(2) 購車貸款係以借款人所購買之汽車為擔保
(3) 銀行對購車貸款之審核較週轉金貸款為嚴謹
(4) 通常於購車後一個月內提出融資申請者，視為購車貸款
66. 根據 Oliver Wyman 專業預估來推測亞太地區交易性金融業務未來發展的趨勢，則下列敘述何者錯誤？
(1) 中小企業走向國際化，強化對跨國資金管理方案的需求
(2) 客戶需求多元化，逐漸分散至多家銀行往來
(3) 供應商融資逐漸集中至買方往來之銀行
(4) 區域自由貿易協定盛行，亞太地區內交易性金融業務增長迅速
67. 依民法之規定，紅利之請求權消滅時效為幾年？
(1) 一年 (2) 三年 (3) 五年 (4) 十五年
68. 聲請假扣押時，通常法院裁定應提供擔保之金額或價額，約為請求假扣押金額之多少？
(1) 三分之一 (2) 三分之二 (3) 四分之三 (4) 全部
69. 下列何者不是中小企業信用保證基金代位清償範圍？
(1) 積欠利息 (2) 訴訟費用 (3) 逾期利息 (4) 保證手續費

70. 票據債權之消滅時效，依票據法規定，較一般請求權之消滅時效為短，有關票據債權消滅時效期間之敘述，下列何者與票據法之規定不符？
- (1) 匯票執票人對承兌人，自到期日起算三年
 - (2) 本票執票人對發票人，自到期日起算（見票即付之本票，自提示日起算）三年
 - (3) 支票執票人對發票人，自發票日起算一年
 - (4) 匯票背書人對前手，自為清償之日或被訴之日起算六個月
71. 逾期放款之債務人在本行之其他分行若有支票存款，應如何處理？
- (1) 聲請法院假扣押
 - (2) 終止支票存款契約並行使抵銷權
 - (3) 向法院聲請支付命令
 - (4) 行使抵銷權，但毋庸終止支票存款契約
72. 借款本票未記載到期日時，其效力如何？
- (1) 無效
 - (2) 以發票月份的最後一日為到期日
 - (3) 見票即付
 - (4) 以發票日為準
73. 銀行訴訟標的金額在新臺幣若干元以下之案件，適用「小額訴訟程序」？
- (1) 十萬元
 - (2) 二十萬元
 - (3) 三十萬元
 - (4) 五十萬元
74. 依現行強制執行法之規定，不動產最多拍賣幾次？
- (1) 四次
 - (2) 五次
 - (3) 六次
 - (4) 七次
75. 中小企業信用保證基金保證之間接保證授信案件發生逾期，倘借戶已停業，且已對主從債務人依法訴追取得執行名義，得於授信到期屆滿多久期限，請求該基金先行代位清償？
- (1) 二個月
 - (2) 三個月
 - (3) 四個月
 - (4) 五個月
76. 繼承人得拋棄繼承權，請問其應於知悉得繼承之日起幾個月內以書面向法院為之？
- (1) 一個月
 - (2) 二個月
 - (3) 三個月
 - (4) 六個月
77. 有關銀行向法院聲請發支付命令，以取得執行名義，下列敘述何者正確？
- (1) 債務人於收受法院之支付命令後，如欲聲明異議，須於三十日內為之
 - (2) 必須向債權人住所地或營業所所在地之地方法院聲請
 - (3) 支付命令於二個月之內無法送達於債務人時，該支付命令即失去效力
 - (4) 是屬於「督促程序」
78. 所謂與確定判決有同一效力之執行名義，下列何者錯誤？
- (1) 法院之和解筆錄
 - (2) 確定之支付命令
 - (3) 本票裁定
 - (4) 法院之調解筆錄
79. 有關公開發行股票之股份有限公司之重整，下列敘述何者錯誤？
- (1) 因財務困難有停業之虞，但有重生之可能者，法院得依該公司之申請，裁定准予重整
 - (2) 在重整裁定前對重整公司成立之債權，享有別除權之規定
 - (3) 重整債權中之土地增值稅，屬優先重整債權
 - (4) 債權人對公司債務之保證人之權利，不因公司重整而受影響
80. 有關法拍所得案款，其分配順序由先而後應為下列何者？ A. 關稅 B. 強制執行費用 C. 土地增值稅 D. 權利質權所擔保之債權 E. 承攬修繕所生之法定抵押權
- (1) BCEDA
 - (2) BACED
 - (3) CDBAE
 - (4) CBDEA

台灣金融研訓院

第 21 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 (共 50 題，每題 2 分)

1. 【2】 2. 【1】 3. 【4】 4. 【2】 5. 【4】 6. 【3】 7. 【2】 8. 【1】 9. 【4】 10. 【2】
11. 【1】 12. 【1】 13. 【3】 14. 【4】 15. 【4】 16. 【1】 17. 【4】 18. 【3】 19. 【4】 20. 【4】
21. 【2】 22. 【3】 23. 【4】 24. 【1】 25. 【4】 26. 【2】 27. 【2】 28. 【2】 29. 【3】 30. 【3】
31. 【4】 32. 【4】 33. 【1】 34. 【2】 35. 【4】 36. 【3】 37. 【4】 38. 【4】 39. 【4】 40. 【3】
41. 【3】 42. 【1】 43. 【3】 44. 【1】 45. 【3】 46. 【3】 47. 【2】 48. 【4】 49. 【1】 50. 【4】

科目：授信實務 (共 80 題，每題 1.25 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 4 月 23 日上午 9 時至 4 月 24 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。