

台灣金融研訓院第 23 屆初階授信人員專業能力測驗試題

科目：授信實務

\*入場通知書編號：\_\_\_\_\_

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。

- 金融機構對營運五年之民營營利事業總授信金額達新臺幣三千萬元以上者，依規定應徵取之財務報表為何？  
(1)稅務報表 (2)上市公司之核閱報表 (3)自編報表 (4)會計師融資查核簽證報表
- 企業短期償債能力的大小，可由下列何者加以測定？  
(1)流動資產與流動負債 (2)負債總額與資本淨值 (3)銷貨淨額與存貨 (4)流動負債與銷貨淨額
- 依主管機關規定，銀行對同一關係企業(公營事業除外)之授信總餘額，至多不得超過各該銀行淨值之若干百分比？  
(1)百分之四十 (2)百分之十五 (3)百分之十 (4)百分之五
- 個人申請授信時，在金融機構總授信金額(包含本次申貸金額)達新臺幣若干元以上者，借款人之個人年度收入應與最近年度綜合所得稅結算申報書等文件核對？  
(1)一千萬元 (2)二千萬元 (3)三千萬元 (4)四千萬元
- 依主管機關規定，銀行法第三十三條所謂「辦理授信之職員」，係指下列何項人員？  
(1)辦理徵信、對保及撥款人員 (2)業務人員  
(3)辦理該筆授信有最後決定權之人 (4)放款記帳及催收人員
- 有關銀行辦理股票質押業務應注意事項，下列敘述何者錯誤？  
(1)應評估授信風險，訂定風險承擔限額  
(2)辦理股票質押授信，應查詢該標的股票設質情形  
(3)受理企業以其本公司發行之股票辦理質押授信時應降低授信成數  
(4)受理股票發行公司授信申請案件時，應參酌其股票質押情形一併評估
- 辦理授信業務應把握之基本原則，下列何者錯誤？  
(1)安全性 (2)固定性 (3)公益性 (4)收益性
- 授信評估五 P 原則中，下列何項因素有「銀行收回貸款之第二道保障」之稱？  
(1)借款戶因素 (2)資金用途因素 (3)還款財源因素 (4)債權保障因素
- 下列何種擔保品應投保火災保險？  
(1)土地 (2)建物 (3)有價證券 (4)汽車
- 下列何項非屬「非中小企業」而經中小企業信保基金董事會通過並經主管機關核准得送信保基金保證之項目？  
(1)促進產業研究發展貸款 (2)振興傳統產業優惠貸款  
(3)自有品牌推廣國內市場貸款 (4)文化創意產業優惠貸款
- 下列何者不是分析企業經營效能之比率？  
(1)淨值週轉率 (2)應收帳款週轉率 (3)存貨週轉率 (4)資產收益率
- 移送中小信保基金保證案件，應於保證書有效期限內核准並動用首筆授信，如需延長有效期限者，授信單位得於期限屆至前，申請延長多久期限？  
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 依法辦理公司登記或商業登記之企業或領有設立許可證之機構(非財團法人)中，下列何者不屬中小企業信用保證基金間接保證之送保對象？  
(1)經常僱用員工為 30 人之私立老人長期照顧機構  
(2)最近一年營業額為新臺幣 8,000 萬元之托育中心  
(3)實收資本為新臺幣 5,000 萬元且經常僱用員工為 100 人之製造業  
(4)經常僱用員工為 200 人且最近一年營業額為新臺幣 1.2 億元之餐飲業
- 客戶提供花旗銀行紐約分行所簽發的擔保信用狀(standby L/C)以為其授信案保證，屬於下列何種授信？  
(1)信用狀保證 (2)無擔保授信 (3)擔保授信 (4)加強擔保授信
- 法定抵押權所擔保者係營造商之承攬費用，此項承攬費用之請求權時效如何？  
(1)一年 (2)二年 (3)五年 (4)十五年
- 信用保證手續費之計收，含固定費率及差別費率，下列何者非屬適用固定費率 0.5%之保證項目？  
(1)中小企業新創事業貸款 (2)青年創業貸款 (3)微型創業鳳凰貸款 (4)更生事業甘霖專案貸款
- 下列何者非屬銀行之短期授信？  
(1)公司債保證 (2)發行商業本票保證 (3)進口押匯 (4)出口押匯
- 辦理墊付國內票款融資，應注意企業財務資料中之下列何項帳目金額，作為核算額度之參考？  
(1)現金 (2)短期投資 (3)應收票據及應收帳款 (4)存貨
- 中長期授信的資金用途必須嚴格審核，其申貸用途，下列何者錯誤？  
(1)為擴充或更新而購置固定資產所需資金 (2)充實中長期營運週轉金所需之資金  
(3)購置非屬生產或營業用途之不動產所需資金 (4)企業從事重大投資開發計畫所需資金
- 銀行編製借款人之預估現金流量表時，需先確定哪些企業活動屬於現金流入，哪些活動則屬於現金流出。請問下列哪一項活動屬於現金流入？  
(1)取得固定資產 (2)舉借債務 (3)償還借款 (4)支付利息

21. 在正常情況下，商品之銷貨週轉期愈短，則該企業向銀行申請融資客票之票期長短，以下列何項為正常？  
(1) 依票據金額大小而定 (2) 愈短 (3) 依票據種類而定 (4) 愈長
22. 銀行辦理中長期授信，通常會在授信契約中規範某些特約條款，下列何者屬於否定條款？  
(1) 在授信期間維持一定金額以上之淨週轉金 (2) 禁止超過一定金額以上之新借款  
(3) 按期提供各種財務報表 (4) 財務比率、債務總額之限制
23. 銀行辦理承兌匯票之貼現，係以下列何者之信用為基礎？  
(1) 承兌人 (2) 發票人 (3) 背書人 (4) 持票人
24. 一般而言，若無特別約定，銀行辦理透支業務時之利息，以下列何者之透支餘額計算？  
(1) 每日最後透支餘額 (2) 每日最高透支餘額 (3) 每日最低動用金額 (4) 日間透支利息
25. 有關營建工程授信，下列何者錯誤？  
(1) 一般以不超過三年為原則 (2) 營建工程貸款以一次撥貸為原則  
(3) 應要求借戶投保「營造綜合險」 (4) 以建物完工出售款或分戶貸款為還款來源
26. 企業為避免資金以短支長所採行改善財務結構的方式，下列敘述何者錯誤？  
(1) 增加盈餘 (2) 增加現金股利發放 (3) 現金增資 (4) 將短期放款改為中長期放款
27. 下列何者主要目的在於提供企業在特定期間之現金收支資訊？  
(1) 損益表 (2) 資產負債表 (3) 現金流量表 (4) 長期投資明細表
28. 由民間機構籌資興建公共建設，興建完成後先將資產移轉給政府，再由政府委託該民間機構經營一段期間，此模式即為：  
(1) BTO (2) BOT (3) BOO (4) BLT
29. 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
30. 有關票據承兌業務，下列敘述何者錯誤？  
(1) 買賣雙方任一方簽發的匯票，銀行均須查明該交易買方尚未付現  
(2) 承兌多以匯票為主，但銀行也可接受買方簽發的本票予以承兌  
(3) 銀行未直接提供資金，但承兌與一般放款業務承受相同之風險  
(4) 每筆匯票承兌期限，以一年為限，且應不超過其基礎交易之賒銷期間
31. 銀行對計畫性融資或建築融資之審查係以計畫可行性評估方式辦理，其作法基本上與授信 5P 原則是並行不悖的。譬如其產品與市場可行性評估、銷售率，均屬於下列何項因素？  
(1) People (2) Purpose (3) Payment (4) Protection
32. 墊付國內票款融資最高額度之計算公式為  $(A \div \text{週轉次數}) \times \text{墊付成數} - \text{其他行庫辦理票據融資金額}$ ，公式中 A 係指下列何項？  
(1) 全年營業收入 (2) 全年內銷金額 (3) 全年應收客票金額 (4) 全年應收帳款及應收票據
33. 一般所謂國際聯貸(International Syndicated Loan)皆指：  
(1) 歐洲美元聯貸及亞洲美元聯貸 (2) 美洲美元聯貸及亞洲美元聯貸  
(3) 歐洲美元聯貸及美洲美元聯貸 (4) 歐洲歐元聯貸及亞洲美元聯貸
34. 借款戶提供票據申辦客票融資，其票據內容於下列何種情況時銀行將不予受理？  
(1) 票據未載明禁止背書轉讓 (2) 借款人於票據背面背書  
(3) 支票未記載付款地 (4) 支票未屆發票日
35. 中長期授信特別重視計畫可行性評估，就計畫本身的風險而言，下列何者錯誤？  
(1) 發起人風險 (2) 行銷層面的風險 (3) 營運層面的風險 (4) 法令風險
36. 下列何者非為企業資本支出貸款之償還來源？  
(1) 盈餘 (2) 提列之折舊 (3) 營業收入 (4) 現金增資
37. 償還借入款於編製現金流量表時係屬下列何者？  
(1) 營業活動的現金流入 (2) 營業活動的現金流出 (3) 投資活動的現金流出 (4) 融資活動的現金流出
38. 銀行對大型中長期授信案件辦理徵信分析時，以內部報酬率 (IRR) 計算投資報酬率，並與下列何項做一比較，作為授信參考？  
(1) 折現率 (2) 貸款利率 (3) 每股盈餘 (EPS) (4) 流動比率
39. 依一般公認會計原則規定，下列承租條件何者不得視為資本租賃？  
(1) 租賃期間屆滿時，租賃物所有權無條件移轉給承租人  
(2) 承租人享有優惠承購權  
(3) 租賃期間達租賃資產在租賃開始時剩餘耐用年數 75% 以下者  
(4) 在租賃開始日，最低租金給付額之折現值達租賃資產公平市價之 90% 以上者
40. 「OBU 直接對大陸台商授信」與「大陸分行對大陸台商授信」之比較，下列敘述何者錯誤？  
(1) 兩者皆可收受大陸境內擔保品  
(2) OBU 須徵提投審會核准函；大陸分行則否  
(3) OBU 限辦理短期授信；大陸分行則短中長期皆可  
(4) OBU 之借款額度不可循環動用；大陸分行則可
41. 銀行辦理出口信用狀週轉金貸款係以信用狀之有效期限為到期日，且一般以不超過幾天為原則？  
(1) 90 天 (2) 120 天 (3) 180 天 (4) 270 天

42. 有關銀行轉開背對背信用狀，下列敘述何者錯誤？  
(1) 背對背信用狀不須受信用狀統一慣例之約束  
(2) MASTER L/C 之開狀行應以信用卓著者為宜  
(3) 背對背信用狀條款不得與 MASTER L/C 之規定牴觸  
(4) 空運提單之 MASTER L/C，由於申請人不易掌握貨物控制權，轉開時應審慎辦理
43. 有關進口貨物之保險事宜，下列敘述何者正確？  
(1) 保險金額及幣別無須與信用狀規定相符  
(2) 保單日期不得遲於提單上註明之裝船日期  
(3) 進口價格條款為 CIF 或 CIP 時，由買方投保  
(4) 進口價格條件為 FOB、CFR、CPT 時，由賣方投保
44. 下列何項情形下，開狀銀行不應同意受理信用狀之修改？  
(1) 買賣雙方及保兌銀行（如有者）之同意  
(2) 在授信額度內增加信用狀之金額  
(3) 信用狀之修改仍須受到 UCP600 之約束  
(4) 原交易條件為 FOB 修改為 CIF，但未增列保險條款
45. 中國輸出入銀行承保託收方式輸出綜合保險，對一般貸款銀行而言，下列敘述何者錯誤？  
(1) 貸款期限須在保險責任期間內  
(2) 承保範圍不包含政治危險  
(3) 託收文件若因進口商倒閉而不獲承兌或付款時，可向中國輸出入銀行申請理賠  
(4) 以輸出匯票金額為保險總額，但輸出匯票金額大於輸出貨運總價時，以輸出貨物總額為保險價額
46. 銀行承作出口託收方式(D/P、D/A)外銷貸款時，如出口商已取得中國輸出入銀行承兌託收方式輸出綜合保險者，應要求出口商將該行所簽發之保險證明書保險權益轉讓給下列何者？  
(1) 發貨人  
(2) 進口商  
(3) 融資銀行  
(4) 代收銀行
47. 有關銀行承作進口機器設備資金貸款，下列敘述何者錯誤？  
(1) 貸款期限原則上不超過 7 年  
(2) 還款來源主要為稅後淨利及折舊  
(3) 貸款額度一般以不超過進口設備價款之七成為原則  
(4) 進口機器設備之開發信用狀與貸款宜在不同銀行辦理
48. Factoring 係指下列何種業務？  
(1) 信用狀買斷業務  
(2) 應收帳款收買業務  
(3) 買入光票業務  
(4) 出口週轉金貸款業務
49. 銀行授信案件下，要求信用狀投保貨物全險時，則申請人應投保下列何種險？  
(1) ICC (A)  
(2) ICC (B)  
(3) ICC (C)  
(4) ICC (D)
50. 有關開發三角貿易信用狀，下列敘述何者正確？  
(1) 運費以中間商墊付為原則  
(2) 轉開 L/C 之有效期間及裝船期限可遲於 MASTER L/C  
(3) 轉開 L/C 之保險金額可小於 MASTER L/C 金額  
(4) 轉開 L/C 之商業發票金額可小於 MASTER L/C 金額
51. 銀行辦理履約保證金外幣保證業務，一般保證金額為契約金額之若干比例？  
(1) 5%  
(2) 10%  
(3) 15%  
(4) 20%
52. 即期信用狀 (SIGHT L/C) 墊款之期限，一般以進口單據到達後幾天內為限？  
(1) 十天  
(2) 十五天  
(3) 三十天  
(4) 六十天
53. 下列付款條件，何者對出口商之風險最大？  
(1) Letter of Credit  
(2) Payment Prior to Delivery  
(3) Payment Against Delivery  
(4) Deferred Payment
54. 下列何者非屬目前國際間通行之銀行保證所適用之國際規則？  
(1) URC522  
(2) URDG758  
(3) UCP600  
(4) ISP98
55. 信用卡循環信用利息之計算，以下列何者為起息日之計息方式，對持卡人最不利？  
(1) 銀行墊款日  
(2) 銀行結帳日  
(3) 繳款截止日  
(4) 銀行催收日
56. 有關消費者貸款之特性，下列敘述何者錯誤？  
(1) 每戶貸款金額小  
(2) 不具自償性  
(3) 大多採用逐案審核程序  
(4) 以「個人」為貸款對象
57. 辦理消費者貸款，分析借款人之償債能力，下列敘述何者錯誤？  
(1) 負債應包括本行與他行所有借款  
(2) 總收入應包括借、保人之收入  
(3) 還款來源為經常性收入  
(4) 具有淨值之不動產，有助償債能力之強化
58. 「抵利型房貸」屬於下列何種利率調整方式？  
(1) 固定利率  
(2) 機動／固定組合利率  
(3) 議定利率  
(4) 關係定價
59. 下列何者不是消費者貸款利率訂價較高之因素？  
(1) 市場競爭激烈  
(2) 客戶議價能力低  
(3) 銀行本身資金部位較緊  
(4) 預測未來利率變動風險較大
60. 有關房屋貸款業務不動產鑑價之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 合併鑑價方式較適用於公寓、大樓等土地無法全部持分之擔保品  
(2) 分開鑑價方式較適用於獨棟透天厝、別墅、廠房等土地單獨全部持分之擔保品  
(3) 銀行實務上對於房屋鑑價大都採用比較法  
(4) 法院拍賣不動產時係以土地時價課徵土地增值稅
61. 一般辦理消費性擔保放款，擔保品不包含下列何項？  
(1) 股票  
(2) 汽車  
(3) 應收票據  
(4) 不動產

62. 金融機構對於現金卡不良債權之處理，下列敘述何者錯誤？
- (1) 僅能對債務人本人及其保證人催收
  - (2) 以電話催收時應裝設錄音系統且相關資料至少保存三個月以上
  - (3) 出售不良債權後應書面通知債務人受讓債權之公司名稱及債權金額
  - (4) 進行外訪催收時，應對相關第三人表明金融機構名稱，並出示證明文件
63. 同額轉貸之授信風險較高，但若借款人對轉貸房屋捨棄意願低時可以考慮承作，下列情況何者非屬「捨棄意願低」之情況？
- (1) 房屋為借款人自住
  - (2) 原房屋貸款已繳納之本息佔貸款比例偏低
  - (3) 房屋裝潢花費相當金額
  - (4) 原房屋貸款為買賣取得且自備款高
64. 房屋貸款業務中，可提供自有或他人不動產供擔保者為下列何種貸款？
- (1) 購屋貸款
  - (2) 修繕貸款
  - (3) 週轉型房貸
  - (4) 綜合型房貸
65. 房屋貸款剛開始還款較少，在契約屆期時仍有部分未償的本金必須一次清償，此一本息攤還方式，稱為下列何者？
- (1) 按月攤還本息
  - (2) 按月繳息到期還本
  - (3) 按月償還定額本金
  - (4) 部分貸款分期償還，餘額到期一次清償
66. 消費者貸款在評估授信風險時，針對「借款人有無結婚、有無子女」是在評估何項風險因素？
- (1) 償還意願
  - (2) 償債能力
  - (3) 穩定性
  - (4) 債權保障
67. 有關起訴之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 我國訴訟程序原則上採三級三審制
  - (2) 請求票款清償之案件可適用簡易訴訟程序
  - (3) 起訴原則上應向被告住所地或營業所所在地之法院提起之
  - (4) 訴訟標的金額在新臺幣五十萬元以下之案件應適用小額訴訟程序
68. 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) 確定之支付命令
  - (2) 法院之和解或調解筆錄
  - (3) 法院准許拍賣抵押物、質物之裁定
  - (4) 法院就本票准許強制執行之裁定
69. 關於債權請求權之消滅時效期間，下列敘述何者錯誤？
- (1) 本金債權請求權，消滅時效期間為十五年
  - (2) 利息請求權，消滅時效期間為五年
  - (3) 違約金請求權，消滅時效期間為二年
  - (4) 本票執票人對前手之票據債權請求權，消滅時效期間為一年
70. 簡易訴訟程序之第二審係由下列何者之合議庭審理？
- (1) 地方法院
  - (2) 最高法院
  - (3) 高等法院
  - (4) 以上皆可
71. 強制執行案件參與分配經拍定，其法拍所得案款之分配先後順序，下列何者正確？ A. 地價稅 B. 不動產抵押權所擔保之債權 C. 普通債權 D. 關稅
- (1) ABDC
  - (2) DBAC
  - (3) ADBC
  - (4) DABC
72. 借戶的借款到期，若所提供之抵押物遭其他債權人查封，如該借款仍有展期之需，實務上宜以下列何種方式為之？
- (1) 重新徵提新的借款契約
  - (2) 徵提增補契約（據）
  - (3) 逕辦理借新還舊
  - (4) 重新設定抵押權
73. 有關查封，下列敘述何者錯誤？
- (1) 動產查封以「標封」為主，不動產之查封以「揭示」居多
  - (2) 實施查封後，債務人就查封物所為移轉、設定負擔或其他有礙執行效果之行為，對債權人不生效力
  - (3) 查封時，應酌留債務人及其共同生活之親屬六個月間生活所必須之物
  - (4) 已登記不動產之查封，法院應先通知地政機關辦理查封登記，其通知於實施查封之前到達地政機關時，亦發生查封之效力
74. 聲請法院強制執行後，下列調查債務人財產的方法，何者於法無據？
- (1) 聲請法院命債務人報告財產狀況
  - (2) 請法院向稅捐機關查詢債務人之課稅資料
  - (3) 請法院向知悉債務人財產之人調查
  - (4) 請法院直接拘提債務人
75. 有關抵銷之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 得相互抵銷之債務必須給付種類相同
  - (2) 抵銷之要件，必須雙方之債務均屆清償期（含視為到期）
  - (3) 支票存款未終止往來契約前不得抵銷
  - (4) 銀行就活期存款不得主張抵銷
76. 有關公司重整案件，下列何者不屬於重整債權而應准優先清償？
- (1) 優先重整債權
  - (2) 有擔保重整債權
  - (3) 無擔保重整債權
  - (4) 重整債務（乃公司在重整程序中所生之債務及費用）
77. 銀行債權若經消滅時效完成，則下列何者正確？
- (1) 債務人取得拒絕履行之抗辯權
  - (2) 債權人不得就其抵押物取償
  - (3) 銀行債權消滅
  - (4) 債務人不知而仍為履行給付者，嗣後得請求返還
78. 法院命第三人將扣押之款項，交由法院轉交給債權人之命令，稱之為下列何者？
- (1) 扣押命令
  - (2) 收取命令
  - (3) 支付轉給命令
  - (4) 移轉命令
79. 依主管機關規定，逾期放款係指積欠本金或利息超過清償期多久？
- (1) 三個月
  - (2) 四個月
  - (3) 五個月
  - (4) 六個月
80. 移送信保基金保證案件，申請代位清償之要件，下列何者錯誤？
- (1) 授信到期屆滿三個月
  - (2) 授信引用加速條款視為到期
  - (3) 已對主從債務人依法訴追並取得執行名義
  - (4) 借款人已停止營業

# 台灣金融研訓院

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

科目：授信實務 (共 80 題，每題 1.25 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 4 月 29 日上午 9 時至 4 月 30 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。