

台灣金融研訓院第 24 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。

- 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者之授信案件得酌情免辦徵信？
(1)公營事業 (2)上市公司 (3)公開發行公司 (4)私立大專院校
- 主管機關依據銀行法規定，所訂定之授信限額，其中所稱之「淨值」，係指下列何項？
(1)撥貸前一日淨值 (2)上半年度結算淨值
(3)上一會計年度決算後淨值 (4)撥貸當日淨值
- 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者之授信案件得酌情免辦徵信？
(1)提供他行定存單十足擔保 (2)政府計劃性授信
(3)提供不動產十足擔保 (4)提供銀行保證
- 銀行對其負責人、職員辦理無擔保消費者貸款，其額度以不超過新臺幣若干元為限？
(1)六十萬元 (2)八十萬元 (3)一百萬元 (4)一百二十萬元
- 金融業因故意或過失違反個人資料保護法規定，致當事人權受損害者，應負擔損害賠償責任；對於故意、過失之認定是採下列何種主義？
(1)抽象過失主義 (2)具體過失主義 (3)推定過失主義 (4)重大過失主義
- 授信評估五 P 原則內，被視為債權確保之第二道防線為下列何者？
(1)借款戶 (2)資金用途 (3)還款財源 (4)債權保障
- 銀行對下列何者為擔保授信時，其條件得優於其他同類授信對象？
(1)該銀行持有實收資本總額百分之三之企業 (2)該銀行職員
(3)該銀行主要股東 (4)該銀行負責人
- 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行於授信戶新年度何期間內，得先依據該授信戶提供之暫結決算表予以分析？
(1)新年度開始至該年四月一日前 (2)新年度開始至該年五月一日前
(3)新年度開始至該年六月一日前 (4)新年度開始至該年七月一日前
- 依消費者保護法規定，銀行與客戶訂立定型化契約前，應有多久之合理期間供客戶審閱全部條款內容？
(1)七日以內 (2)十日以內 (3)三十日以內 (4)四十五日以內
- 依中央銀行規定，進口外匯業務開發信用狀保證金之收取比率為何？
(1)一成 (2)二成 (3)三成 (4)由指定銀行自行決定
- 依銀行法規定，可作為授信擔保之借款人營業交易所發生之應收票據，係指下列何項？
(1)匯票、本票及支票 (2)匯票及本票 (3)本票及支票 (4)僅指支票
- 有關重要財務比率分析之敘述，下列何者錯誤？
(1)流動比率一般應大於 200%
(2)速動比率至少以 100% 為適合
(3)淨值及長期負債與固定資產比率低於 100%，即有基礎薄弱之虞
(4)負債總額與資本淨值比率低於 100%，表示財務結構不佳
- 下列何項財務比率係用來衡量企業之經營效能？
(1)應收帳款週轉率 (2)流動比率 (3)純利率 (4)資產收益率
- 甲君為具授信准駁權之職員，下列何者非為銀行法第三十三條規定之利害關係人？
(1)甲君之妻弟 (2)甲君與他人合夥之企業
(3)甲君擔任監察人企業 (4)甲君持有公司已發行股份總數百分之一之企業
- 授信業務中，有關「保證」之規範，下列敘述何者錯誤？
(1)保證債務之所謂連帶，係指保證人與主債務人負同一債務
(2)銀行受客戶委任所提供之保證均屬連帶保證
(3)保證債務除契約另有訂定外，應含利息、違約金等從屬於主債務之負擔
(4)稱保證者，謂當事人約定，一方於他方之債務人不履行債務時，由其代為履行責任之契約
- 移送信用保證基金間接保證之授信案件，應於授信之翌日起幾個營業日內，透過「信用保證網路作業系統」網路填送該基金「移送信用保證通知單」，並將計收之保證手續費匯存該基金指定帳戶？
(1)二個營業日 (2)三個營業日 (3)五個營業日 (4)七個營業日
- 辦理墊付國內票款融資係以應收票據之兌付為還款來源，銀行辦理此項業務，下列敘述何者正確？
(1)應注意交易真實性及票據債務人信用情況 (2)對借票、換票之票據，只要非關係人票據即可接受
(3)票據不必要求借款廠商背書 (4)以借款人為發票人之票據亦可接受
- 銀行辦理企業臨時性週轉資金貸款，係寄望企業以下列何者作為還款財源？
(1)保留盈餘 (2)營業收入 (3)折舊 (4)發行公司債

19. 依票據法規定，下列何種票據得為承兌？
(1) 支票 (2) 本票 (3) 商業本票 (4) 匯票
20. 在正常情況下，營業循環期間愈長，則對所需營運週轉金之需求為何？
(1) 愈多 (2) 愈少 (3) 不變 (4) 不一定
21. 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
22. 下列何項銀行授信業務，企業所取得之資金係來自貨幣市場而非由銀行直接撥貸？
(1) 外銷貸款 (2) 墊付國內票款 (3) 保證發行商業本票 (4) 貼現
23. 銀行接受借款人委託，對其國外賣方先行墊付符合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單之融通方式，稱為下列何者？
(1) 付款交單 (2) 進口押匯 (3) 出口押匯 (4) 外銷貸款
24. BOT 專案融資，其「BOT」為 Build, Operate 及下列何項之簡稱？
(1) Transmit (2) Transfer (3) Technology (4) Technical
25. 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) 每日最初 (2) 每日最低 (3) 每日最高 (4) 每日最低與最終孰高
26. 編製現金流量表時，通常劃分企業之活動為營業活動、投資活動及理財活動，下列何項活動屬於企業之營業活動？
(1) 應收帳款收現 (2) 增加銀行借款 (3) 購置固定資產 (4) 支付股利
27. 銀行辦理國內遠期信用狀融資，對匯票付款期限與銀行墊款期限二者合計最長以不超過幾天為原則？
(1) 90 天 (2) 180 天 (3) 360 天 (4) 365 天
28. 編製現金流量表宜以現金及約當現金為基礎，下列何項不應包含於約當現金？
(1) 三個月內到期之應收客票 (2) 三個月內到期之國庫券
(3) 三個月內到期之可轉讓定期存單 (4) 三個月內到期之商業本票
29. 聯貸銀行團各銀行共同簽訂之聯貸銀行合約所稱之「獨立義務」條款，有關該條款之敘述，下列何者錯誤？
(1) 各參貸銀行承諾依參貸比例提供資金
(2) 各參貸銀行係獨立判斷，並要求擔保品
(3) 任一參貸銀行不依約提供本聯貸案資金時，不妨礙其他參貸銀行依約提供參貸資金之義務
(4) 任一參貸銀行不依約提供本聯貸案資金時，其他參貸銀行不負任何代替該參貸銀行提供參貸資金之義務
30. 一般銀行辦理企業之「機器設備貸款」時，為考量債權之安全性及擔保品處分之完整性，宜採行下列何項方式處理？
(1) 徵提三成定存單 (2) 要求安裝機器設備之廠房及土地一併設定抵押權予銀行
(3) 徵取企業開具反面承諾 (4) 徵取企業之主要負責人為連帶保證人
31. 下列何者是最常為銀行使用做為衡量長期償債能力之比率公式？
(1) 利息保障倍數 (2) 折舊保障倍數 (3) 營收保障倍數 (4) 流動能力保障倍數
32. 銀行辦理企業墊付國內票款融資最高額度之核定，下列何項應作為參考依據？
(1) 全年營業毛利 (2) 全年外銷金額 (3) 全年內銷金額 (4) 全年營業成本
33. 銀行辦理墊付國內票款業務所徵提之統一發票，應於下列何聯加蓋「在 XX 行庫辦理融資」文義之戳記？
(1) 存根聯 (2) 扣抵聯 (3) 收執聯 (4) 通知聯
34. 下列何項不屬於銀行辦理中長期授信的主要用途？
(1) 票據承兌 (2) 購置機器設備 (3) 興建房屋出售 (4) 公司債發行保證
35. 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現值，可否償付投資計畫成本現值之能力？
(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
36. 申請國內信用狀融資，如以申請人（即借款人）之關係人為受益人時，下列敘述何者正確？
(1) 一律不可辦理 (2) 查明確有實際交易及融資必要後，可予辦理
(3) 融資期間短，則可予辦理 (4) 由申請人提出聲明書，聲明確有融資必要後，可予辦理
37. 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
38. 一般國際聯貸於簽約或第一次撥款時一次支付之手續費項目(Front-end-fees)，下列何者非屬之？
(1) 安排費 (2) 參貸費 (3) 經紀費 (4) 包銷費
39. 銀行承作發行公司債保證業務時，其計算公司債發行總額所考量之因素，下列何者錯誤？
(1) 公司現有全部資產 (2) 公司現有無形資產
(3) 最近三年稅後平均淨利 (4) 公司現有全部負債
40. 有關輸銀提供之「國際應收帳款承購」業務，下列敘述何者錯誤？
(1) 承購額度最高不超過出口發票金額的 80%
(2) 承購期限自裝船日起至國外買主付款日止
(3) 申請人為國內依法登記的出口廠商
(4) 若有商業糾紛導致承保機構不理賠時，縱然承購方式為無追索權，輸銀對廠商仍保有追索權

41. 出口商信用不良，出口貨品品質不佳，使進口商遭受損失，就銀行外匯授信業務而言，稱為何種風險？
 (1)信用風險 (2)匯率風險 (3)政治風險 (4)國家風險
42. 開狀銀行判斷對押匯單據是否付款之依據為下列何者？
 (1)押匯單據項下貨物品質之優劣 (2)進口商信用之良窳
 (3)押匯單據之真偽 (4)押匯單據是否符合信用狀規定
43. 有關運輸單據中，下列何者對開狀銀行之保障性最高？
 (1)航空提單 (2)郵包收據 (3)海運提單 (4)傭船提單
44. 有關憑 MASTER L/C 轉開 BACK TO BACK L/C 之敘述，下列何者錯誤？
 (1)有效期限應早於 MASTER L/C (2)裝船期限可以晚於 MASTER L/C
 (3)金額可以小於 MASTER L/C (4)可應用於三角貿易
45. 進口機器貸款之貸款期限以不超過若干年為原則？
 (1)一年 (2)三年 (3)七年 (4)十年
46. 下列何種進口授信屬於保證而非放款？
 (1)進口押匯 (2)購料放款 (3)應收承兌票款 (4)D/A 項下之融資
47. 出口信用狀週轉金貸款係屬下列何種外匯授信？
 (1)外匯保證 (2)進口授信 (3)裝船前融資 (4)裝船後融資
48. 下列付款條件，何者對買方之風險最大？
 (1)Payment Prior To Delivery (2)Payment Against Delivery
 (3)Cash Against Documents (4)Letter Of Credit
49. 銀行在無追索權情形下，買斷出口商（受益人）所簽發的跟單匯票及所附的出口單據，此業務係指下列何者？
 (1)出口信用狀週轉金貸款 (2)出口押匯 (3)Factoring (4)Forfaiting
50. 有關保證函之敘述，下列何者錯誤？
 (1)保證金額應明確表示
 (2)內容不明確時，不應接受
 (3)有效期限未表示以何處的日期為準時，應以開狀銀行所在地之日期為準
 (4)Stand-by L/C 格式已大致定型化，而保證函的格式尚無一定之格式
51. 下列何項不適合作為進口機器設備貸款之償還來源？
 (1)稅後淨利 (2)折舊
 (3)保留於企業內之現金 (4)出售該筆進口之機器
52. 預期新臺幣將貶值時，出口商宜採取下列何項對策以規避匯率風險？
 (1)預售遠期外匯 (2)外幣存款兌換成新臺幣存款
 (3)出口押匯款兌換成新臺幣 (4)外幣貸款改貸新臺幣貸款
53. 有關銀行受理國際應收帳款承購業務應注意事項之敘述，下列何者錯誤？
 (1)賣方應為信用正常且營運良好之企業
 (2)承作國際應收帳款承購業務應以 One Factor 模式辦理為原則
 (3)應收帳款承購融資成數原則上於發票金額八成內貸放
 (4)採 R 型融資時，以每筆應收帳款到期日加計 45 天為融資到期日
54. 我國大部分銀行之外幣授信資金來源，主要係來自下列何項？
 (1)中央銀行之外幣轉融通 (2)外幣存款
 (3)浮動利率本票(FRN) (4)國內外拆款市場之短期資金
55. 房屋貸款投保火險金額，原則上應按下列何者標準？
 (1)剩餘價值 (2)購買價格 (3)重置成本 (4)殘值
56. 陳伯伯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 1/3，買賣價格為每坪 NT\$30 萬元，若貸放成數為買賣價格之七成，請問合併鑑價之放款值約為新臺幣多少元？
 (1)280 萬元 (2)560 萬元 (3)840 萬元 (4)1,200 萬元
57. 下列何者不是消費者貸款之特性？
 (1)不具自償性
 (2)消費者貸款必須大量承作，方能顯出成效
 (3)依據客戶不同的風險程度，訂定不同的處理程序及差異化的貸放條件
 (4)為適當控制授信品質，仍採企業融資精神逐案核貸程序審理消費者貸款案件
58. 銀行透過資料倉儲(Data Warehouse)，統計分析客戶貢獻及行為區隔，主要功能是要做下列何項用途？
 (1)辦公室自動化 (2)區域網路
 (3)瞭解客戶行為模式及信用狀況 (4)開發與本行無往來之新客戶
59. 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

60. 消費者貸款包括項目有房屋修繕貸款、汽車貸款、個人小額貸款及下列何項？
- (1) 企業建築融資 (2) 個人購置房屋貸款
(3) 墊付國內票款 (4) 購置廠房貸款
61. 消費者貸款產品的訂價方式，若以強調產品的特色，建立客戶心目中的特殊形象為主要依據，是屬於下列何項導向的訂價？
- (1) 需求導向 (2) 成本導向 (3) 競爭導向 (4) 風險導向
62. 有關信用卡之風險管理，下列敘述何者錯誤？
- (1) 可分成信用風險管理及詐欺風險管理 (2) 電話徵信、書面審查無法進行交叉確認
(3) 發卡機構應加強信用卡申請人之徵信 (4) 發卡機構應審慎核給信用額度
63. 銀行在辦理中古車的汽車貸款時，對同一中古車的鑑價應採用下列何項金額為宜？
- (1) 甲車商報價 32 萬元 (2) 乙車商報價 31 萬元
(3) 丙車商報價 30 萬元 (4) 車訊雜誌登載價 31 萬元
64. 國內金融機構房貸利率指數其利率主要係參考下列何者？
- (1) 銀行拆放利率 (2) 市場存款利率 (3) Libor (4) 股票加權指數
65. 下列何者在鑑價時，造價標準較高？
- (1) 鋼骨結構建築物 (2) 鋼筋混凝土建築物 (3) 加強磚造建築物 (4) 以上三者相同
66. 有關交易性金融業務的基本條件，下列何者非屬之？
- (1) 提升 IT 硬體設備 (2) 培養熟悉多國稅制的人才
(3) 建立效率高的作業部門 (4) 培養效率高的衍生性商品操作人才
67. 哪一種公司得依公司法之規定聲請重整？
- (1) 有限公司 (2) 無限公司 (3) 二合公司 (4) 上市公司
68. 金融機構出售予資產管理公司之不良債權，因出售所受損失，得於幾年內認列？
- (1) 一年 (2) 二年 (3) 三年 (4) 五年
69. 聲請民事強制執行必須取得執行名義，請問下列四種執行名義當中，哪一種只能查封債務人特定物之財產？
- (1) 確定判決 (2) 確定支付命令 (3) 拍賣抵押物裁定 (4) 本票裁定
70. 依民事訴訟法規定，銀行債權適用簡易訴訟程序之情形，除請求清償票款之案件外，係指請求金額在新臺幣多少元以下之案件？
- (1) 十萬元 (2) 二十萬元 (3) 三十萬元 (4) 五十萬元
71. 甲銀行撥貸一筆無擔保放款給乙，屆期未還，經對乙取得確定勝訴判決。假設乙之唯一財產遭法院強制執行，並於 103 年 7 月 9 日（星期三）拍定，請問甲銀行如欲參與分配，至遲應於何日遞狀聲明？
- (1) 103 年 7 月 7 日 (2) 103 年 7 月 8 日 (3) 103 年 7 月 9 日 (4) 103 年 7 月 10 日
72. 有關繼承，下列敘述何者錯誤？
- (1) 繼承人有數人時，在分割遺產前，各繼承人對於遺產全部為共同共有
(2) 繼承人在繼承開始前 2 年內，從被繼承人受有財產之贈與者，該財產視為其所得遺產
(3) 繼承人對於被繼承人之權利、義務，因繼承而消滅
(4) 繼承人於知悉其得繼承之時起 3 個月內開具遺產清冊陳報法院
73. 依民事訴訟法規定，簡易訴訟程序之第二審程序，係由下列何者管轄？
- (1) 地方法院 (2) 高等法院 (3) 最高法院 (4) 司法院
74. 依主管機關規定，對於授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期六個月至十二個月者，下列敘述何者正確？
- (1) 依分類應屬第三類「可望收回者」
(2) 應提列該授信資產債權餘額之 50% 作為備抵呆帳及保證責任準備
(3) 應提列該授信資產債權餘額之 100% 作為備抵呆帳及保證責任準備
(4) 依分類應屬第二類「應予注意者」
75. 依強制執行法規定，特別拍賣程序為幾個月？
- (1) 一個月 (2) 三個月 (3) 六個月 (4) 沒有限制
76. 銀行依民事訴訟法向法院對借款人（被告）起訴，判決後，原告或被告如有不服，得於收受判決正本後，幾日內聲明上訴？
- (1) 五日 (2) 十日 (3) 二十日 (4) 三十日
77. 下列何種情況，銀行不得引用「加速條款」，要求客戶提前清償未到期之借款？
- (1) 借戶聲請宣告破產 (2) 立約人死亡
(3) 擔保物被查封 (4) 任何一宗債務不依約付息時
78. 本票上記載「發票人甲，保證人乙，背書人丙」，執票人可向法院聲請本票裁定之對象為下列何者？
- (1) 甲 (2) 乙 (3) 丙 (4) 甲、乙、丙
79. 有關法拍所得案款，其分配順序由先而後應為下列何者？ A. 權利質權所擔保之債權 B. 非加值型營業稅 C. 強制執行費用 D. 房屋稅 E. 普通債權
- (1) CDBAE (2) CBADE (3) CADBE (4) CDABE
80. 下列何種執行名義所載給付，經實施強制執行而無效果時，法院得發給債權憑證？
- (1) 拍賣抵押物之裁定 (2) 假扣押之裁定 (3) 本票裁定 (4) 拍賣質物之裁定

台灣金融研訓院

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

科目：授信實務 (共 80 題，每題 1.25 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 10 月 21 日上午 9 時至 10 月 22 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。