台灣金融研訓院第 33 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，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 1.十八歲已婚之張三辦理貸款，下列敘述何者正確？
(1)須經其父母雙方同意 (2)不須經其父母同意 (3)須經其父親同意 (4)須經其父母任何一方同意
- 2.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」之規定，下列何者非屬短期授信之徵信範圍？
(1)建廠或擴充計畫 (2)財務狀況 (3)產業概況 (4)企業及其主要負責人一般信譽
- 3.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，其消滅時效期間為多少年？
(1)一年 (2)三年 (3)五年 (4)十五年
- 4.依銀行法規定，銀行對辦理授信之職員有利害關係者為擔保授信，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象，如授信達中央主管機關規定金額以上者，並應經 A 以上董事之出席及出席董事 B 以上同意？
(1) A：五分之四，B：四分之三 (2) A：五分之四，B：三分之二
(3) A：四分之三，B：三分之二 (4) A：三分之二，B：四分之三
- 5.中小企業信用保證基金將申貸企業依風險程度分為 A、B、C 三個組群，其差額保證手續費年利率，下列何者最低？
(1) A 組群 (2) B 組群 (3) C 組群 (4) A、B、C 三個組群相同
- 6.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
- 7.用以判斷企業緊急清償短期負債能力之財務比率，屬於下列何項？
(1)流動比率 (2)速動比率 (3)負債比率 (4)流動資產週轉率
- 8.中小企業信用保證基金保證之金融機構間接送保案件中，依規定應於授信之翌日起多少營業日內，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)七日 (2)十五日 (3)二十一日 (4)三十日
- 9.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
- 10.下列何者為銀行授信債權之外部保障因素？
(1)借戶具良好之財務結構 (2)徵提保證人
(3)周全的放款契約條款 (4)借戶以其資產為擔保
- 11.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
- 12.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
- 13.依主管機關規定，銀行對辦理授信之職員有利害關係者為擔保授信，其中對同一法人之擔保授信總餘額，不得超過該銀行淨值之多少百分比？
(1) 5% (2) 10% (3) 15% (4) 25%
- 14.分析授信戶之短期償債能力，流動比率一般認為應大於多少為佳？
(1) 50% (2) 100% (3) 150% (4) 200%
- 15.授信單位收到中小企業信用保證基金先行交付代位清償之備償款項時，應如何辦理？
(1)掛列「暫收款」科目 (2)先行償還授信單位之其他借款
(3)先行沖償「逾期放款」 (4)掛列「其他預收款」科目
- 16.依票據法規定，承兌制度僅限於下列何項票據？
(1)匯票 (2)本票 (3)支票 (4)限額支票
- 17.下列何者為正確執行 BOT 的五個順序階段？ A.規劃投標期 B.訂定契約期 C.建造期 D.營運期 E.移轉期
(1) ABCDE (2) ACBED (3) BACED (4) BCAED
- 18.有關一般短期營運週轉金貸款，下列敘述何者錯誤？
(1)期限最長不超過一年 (2)一般採浮動利率計息
(3)以一次動用為原則 (4)得徵提擔保品或保證人
- 19.聯合貸款簽約後，通知撥款及事後追蹤管理等行政工作，由下列何者擔任？
(1)財務顧問 (2)委任律師 (3)主辦銀行 (4)參貸銀行

20. 企業以合併的方式進入一個新行業，而此新行業中所經營的商品或勞務與企業原有之技術、行銷潛力完全無關，係指下列何者？
 (1) 水平式合併 (2) 垂直式合併 (3) 複合式合併 (4) 同源式合併
21. 企業週轉資金需求之計算公式中，簡易判斷法為下列何者？
 (1) (應收票據+應收帳款+存貨+預付貨款) - (應付款項+預收貨款)
 (2) (固定資產+長期投資) ÷ (淨值+長期負債)
 (3) 本期損益+折舊-長期股權投資-應收帳款增加數+應付帳款增加數
 (4) 全年內銷金額-週轉次數
22. 有關計劃性融資的評估審查及准駁決策，下列何者非屬其首要的考慮因素？
 (1) 技術、財務的可行性 (2) 市場的可行性 (3) 計畫的經濟效益 (4) 擔保品的變現性
23. 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
24. 下列何種財務比率可反映企業之固定設備支出及長期投資，有部分係以短期資金支應情形？
 (1) 固定長期適合率高於 100% (2) 負債比率高於 100%
 (3) 流動比率高於 100% (4) 速動比率高於 100%
25. 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) 籌資活動的現金流出
26. 國內信用狀受益人向銀行申請承兌或付款時應提示之文件，下列何者非屬必要？
 (1) 統一發票正本 (2) 信用狀正本 (3) 營利事業登記證正本 (4) 匯票承兌或付款之申請書
27. 聯合貸款案件發生壞帳，除特約事項外，授信風險分攤為下列何者？
 (1) 主辦行有優先受償權利 (2) 參貸金額大者優先受償
 (3) 按各參貸銀行已撥貸未受清償餘額比率分攤 (4) 由債務人決定分配比率
28. 依法令規定，國內租賃業務範圍僅限於下列何者？ A. 租賃 B. 分期付款 C. 併購融資 D. 應收帳款受讓管理
 (1) A.B.C (2) A.C.D (3) A.B.D (4) B.C.D
29. 在評估計劃的可行性時，下列何者非其主要內容？
 (1) 市場分析 (2) 技術分析 (3) 擔保品分析 (4) 財務分析
30. 銀行通常是以授信 5P 原則審查建築融資案件，對該投資計畫評估業務發展趨勢及財務趨勢，主要是瞭解下列何項因素？
 (1) 借款戶 (2) 資金用途 (3) 償還來源 (4) 債權保障
31. 依中小企業信用保證基金規定，間接送保案件應於該基金保證書所載有效期限內核准並動用首筆授信，必要時得申請延長多久？
 (1) 三個月 (2) 二個月 (3) 一個月 (4) 十五日
32. 國際聯貸案借款人於簽約後未動用額度直到用款期限截止，銀行可收取下列何種費用？
 (1) 管理費 (2) 主辦費 (3) 作業費 (4) 承諾費
33. 保證發行之商業本票，由下列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) 台灣集中保管結算所股份有限公司
34. 中長期授信在協商擔保條件時，其考量之否定條款，不包括下列何者？
 (1) 禁止分紅、減資或增加固定資產 (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
35. 銀行對於融資性的客票貼現，應如何處理？
 (1) 老客戶可以接受 (2) 小面額的可以接受
 (3) 信評優良的客戶，可以接受 (4) 一律拒絕
36. 利息保障倍數用於衡量借款人的還款能力，而下列敘述何者正確？
 (1) 分子為稅後純益加財務費用 (2) 分母為財務費用
 (3) 分母為財務費用加折舊 (4) 分母為營業收益加折舊加租稅
37. 銀行辦理買方委託承兌，必須明瞭之事項與辦理下列何項貸款相同？
 (1) 貼現 (2) 墊付國內應收款項
 (3) 一般營運週轉金貸款 (4) 開發國內信用狀
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. 有關 BOT 計畫與一般計畫比較，下列敘述何者錯誤？
 (1) BOT 計畫投資回收由政府提供承諾或保證 (2) BOT 計畫有特許權，一般計畫則無
 (3) BOT 計畫視個案由政府預算補助 (4) BOT 計畫利率多較一般計畫為低

- 40.對借款人而言，聯合貸款之優點不包含下列何項？
(1)可減低洽貸成本 (2)有效籌足鉅額資金 (3)保持抵押品完整性 (4)可比較各參貸銀行貸放條件
- 41.辦理轉開信用狀(Back To Back L/C)業務之主要目的，係因出口廠商不希望國內廠商知悉下列何項交易內容？
(1)國外買主名稱及貿易條件 (2)貨物保險項目及卸貨港
(3)保兌銀行及償還銀行 (4)貨物名稱及數量
- 42.下列何種運輸單據，對銀行較具保障？
(1)空運提單 (2)海運提單 (3)郵包收據 (4)鐵路運送單據
- 43.下列何種外匯授信，因貨物不進入國內，使銀行承擔較高之風險？
(1)進口押匯 (2)三角貿易授信 (3) D/P 融資 (4)購料貸款
- 44.利率變動風險及匯率變動風險二者屬於下列何項風險？
(1)流動性風險 (2)市場風險 (3)信用風險 (4)作業風險
- 45.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
- 46.憑國外開來之信用狀，簽發轉開信用狀(Back to Back L/C)時，該項國外信用狀稱為下列何項？
(1) Sight L/C (2) Master L/C (3) Secondary L/C (4) Standby L/C
- 47.有關進口信用狀開發之敘述，下列何者錯誤？
(1)進口商得在銀行核准之遠期開狀額度內，申請開發即期信用狀
(2)未核予開狀額度之進口商得以全額結匯方式申請開狀，但開狀銀行原則上不辦理擔保提貨／副提單背書
(3)開發 Seller's Usance 信用狀，得不受銀行所核准之遠期信用狀授信天期之限制
(4)對開狀銀行而言，賣方遠期信用狀屬於保證性質
- 48.申請國外應付帳款項下 O/A 融資之借款人為下列何者？
(1)出口商 (2)進口商
(3)承運商品之貨運業者 (4)承保商品保險之保險業者
- 49.出口信用狀融資以下列何者為到期日，惟以開狀地為基準者，貸款期限宜縮短？
(1)信用狀有效期限 (2)最後裝船期限 (3)裝船日 (4)商業發票簽發日
- 50.在辦理應收帳款承購業務(Factoring)，下列何者所產生之債權非屬承作之標的？
(1) L/C (2) D/A (3) O/A (4) D/A 與 O/A
- 51.外幣保證函之有效期限，未表示以受益人所在地或開狀銀行所在地的日期為準時，應以下列何者所在地的日期為準？
(1)受益人 (2)開狀銀行 (3)開狀申請人 (4)通知銀行
- 52.託收方式輸出綜合保險係以下列何者為要保人？
(1)融資銀行 (2)出口商 (3)國外進口商 (4)信用狀受益人
- 53.有關國外應付帳款融資中之 D/A、D/P 項下融資及 O/A 融資業務，下列敘述何者正確？
(1)擔保品均為信用狀 (2)融資額度及期限須與購料週轉金貸款相同
(3)均不得以外幣貸款方式辦理 (4)交易方式均為賣方先出貨、買方後付款
- 54.下列何者為裝船後融資？
(1)紅條款信用狀墊款 (2)出口押匯 (3)出口外銷貸款 (4)出口信用狀融資
- 55.有關「信用評分」，下列敘述何者錯誤？
(1)將信用相關因素予以量化 (2)資料必須正確且充分
(3)利用統計方法進行分析 (4)理論上損失率與信用評分成正比
- 56.銀行辦理房屋貸款之貸放後管理時，下列何者非屬信用狀況異常或信用貶落之情況？
(1)信用卡消費款延滯一定天數（如超過 30 天） (2)借款人票據發生拒絕往來
(3)借款人借款金額增加 (4)擔保品受強制執行
- 57.下列何種情形之房屋，較適合作為銀行的擔保品？
(1)借款人自住之房屋 (2)神壇 (3)產權有糾紛之房屋 (4)有嚴重供過於求地區之房屋
- 58.某銀行推出房屋貸款，前二年以固定利率計息，第三年起以基本放款利率加碼計息，則該項計息方式屬於下列何者？
(1)固定利率 (2)機動利率 (3)固定／機動組合 (4)浮動利率
- 59.有關借款人投保火險、地震險，下列敘述何者正確？
(1)火險依鑑價金額為保險金額 (2)地震險最高不得超過新臺幣 100 萬元
(3)保單正本由銀行保留，借款人保留副本 (4)受益人為借款人
- 60.發卡銀行依持卡人指定的活存帳戶內存款金額核發信用卡，持卡人消費時即於指定帳戶內扣款者，稱為下列何者？
(1)簽帳卡(Charge Card) (2)聰明卡(Smart Card)
(3)公司卡(Corporate Card) (4)轉帳卡(Debit Card)

61. 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
62. 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房屋
(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房屋
(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
63. 理財型房貸屬下列何種類型授信？
(1)消費性放款 (2)計畫型融資 (3)設備資金貸款 (4)中長期債務保證
64. 有關股票貸款維持率之控管，下列何者錯誤？
(1)維持率 = 股票之票面價值 ÷ 借款餘額 (2)應歸戶管理
(3)應訂定維持率之最低門檻 (4)維持率低於最低門檻時，借戶應在約定期間內補足擔保值
65. 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
66. 銀行實務上對房屋鑑價大多採比較法，此係指以比較標的價格為基礎，經下列何種過程，以推算勘估標的之方法？
(1)比較、分析及調整 (2)折現、比較及調整
(3)比較、成本及分析 (4)比較、調整及重置
67. 銀行在不危害債權之前題下，得允許主債務人（即借款人）分期償還債務，但銀行與主債務人所簽立之分期償還協議書，必須經過下列何人之同意始可辦理，否則其有權主張免責？
(1)借款人之父母 (2)原保證人 (3)借款人之配偶 (4)代書
68. 依強制執行法規定，特別拍賣程序期限為何？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)四個月
69. 中小企業信用保證基金保證案件，若徵信資料中認定另有實際負責人時，須徵提下列何者為連帶保證人？
(1)僅以實際負責人 (2)僅以營業證照上之負責人
(3)實際負責人及營業證照上之負責人 (4)實際負責人或營業證照上之負責人
70. 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下列何種保全程序？
(1)假扣押 (2)假處分 (3)假執行 (4)仲裁
71. 承辦強制執行手續之法院，屬於下列何審級法院之民事執行處？
(1)地方法院 (2)高等法院 (3)最高法院 (4)所有法院皆可
72. 支票執票人對發票人請求權之消滅時效期間為自發票日起算多久？
(1)二個月 (2)四個月 (3)六個月 (4)一年
73. 下列何者非屬中斷時效的方式？
(1)聲請強制執行 (2)申報和解債權或破產債權
(3)聲請調解或提付仲裁 (4)請求後超過六個月不起訴
74. 不動產之執行於「特別拍賣程序」期間，如仍無人應買，債權人亦未提出減價或另行估價拍賣或聲明承受者，其效果如何？
(1)視為全部執行程序終結 (2)視為合意停止執行程序
(3)視為撤回全部執行程序 (4)視為撤回該不動產之強制執行
75. 不動產所有人甲，設定抵押權予銀行後將不動產轉讓與乙，並完成法定登記，嗣後銀行聲請拍賣抵押物裁定時，應列下列何者為相對人？
(1)甲 (2)乙 (3)甲、乙並列 (4)甲或乙二者擇一
76. 簡易訴訟程序對於財產權訴訟之第二審判決，如因上訴所得受之利益，不逾新臺幣多少元者，不得上訴？
(1)四十五萬元 (2)五十萬元 (3)六十萬元 (4)一百萬元
77. 依主管機關規定，授信案件屆期未還時，除符合特殊規定要件外，超過到期日多久以上應即列報為逾期放款？
(1)二個月 (2)三個月 (3)六個月 (4)一年
78. 有關破產程序，下列敘述何者正確？
(1)僅債務人得向法院聲請宣告破產
(2)依破產法所成立之和解，得作為強制執行之名義
(3)經法院為破產之宣告後，有別除權之債權人不得行使別除權
(4)債權人對借款人之債權因破產終結而消滅部分，仍得向保證人求償
79. 移送中小企業信用保證基金保證之購置機器設備授信案件，銀行應設定第一順位抵押權，但授信期限未超過多少年者，不受該基金不代位清償準則之限制？
(1)二年 (2)三年 (3)四年 (4)五年
80. 支付命令於多久期間內無法送達債務人時，該支付命令即失效？
(1)二十日 (2)一個月 (3)二個月 (4)三個月

台灣金融研訓院

第 33 屆初階授信人員專業能力測驗試題正確答案

科目：授信實務 (共 80 題，每題 1.25 分)

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