

台灣金融研訓院第 36 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。

- 債權保障(Protection)可分為內部保障與外部保障兩方面，下列何者為內部保障？  
(1)良好的財務結構 (2)保證人 (3)本票背書人 (4)提供第三者之資產作擔保
- 依民法規定，信用卡循環利率如超過年息百分之二十者，銀行對超過部分之利息，下列敘述何者正確？  
(1)仍有請求權 (2)銀行有請求權，但債務人有抗辯權  
(3)無請求權 (4)應先徵得客戶之同意始得收取
- 銀行承辦授信業務所應把握授信之五大基本原則，下列何者錯誤？  
(1)安全性 (2)流動性 (3)公益性 (4)變化性
- 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，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）達新臺幣多少元者，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)一仟萬元 (2)二仟萬元 (3)三仟萬元 (4)四仟萬元
- 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理授信業務類別，下列何者不是「間接授信」？  
(1)保證 (2)承兌 (3)開發國內外信用狀 (4)進口押匯
- 有關應收帳款週轉率及存貨週轉率之敘述，下列何者正確？  
(1)應收帳款週轉天數以較少為宜 (2)應收帳款週轉率計算公式為銷貨成本除以應收帳款  
(3)存貨週轉率計算公式為銷貨淨額除以平均存貨 (4)存貨週轉率越低表示經營效能佳
- 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者非屬週轉資金貸款？  
(1)承兌 (2)貼現 (3)透支 (4)出口押匯
- 借戶提供下列何者為擔保辦理銀行借款，不得視為銀行法所稱之擔保？  
(1)因商品交易所收取之遠期支票 (2)商業承兌匯票  
(3)銀行承兌匯票 (4)因商品交易而產生之本票
- 依銀行法規定，商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，除但書規定外，不得超過放款時之一定比率，其限制為何？  
(1)存款總餘額之 30% (2)存款總餘額之 20%  
(3)存款總餘額及金融債券發售額之和之 30% (4)存款總餘額及金融債券發售額之和之 20%
- 銀行接受股票、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
- 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。違反者，其行為負責人涉刑事處罰？  
(1) 1% (2) 3% (3) 10% (4) 15%
- 有關民法對於保證人所賦予之權利，下列敘述何者錯誤？  
(1)債權人拋棄其為債權擔保之物權者，保證人就債權人拋棄權利之限度內，免其責任  
(2)保證訂有期限者，債權人於其期間內對保證人不為審判上之請求，保證人免其責任  
(3)就連續發生之債務為保證而未定有期限者，其保證無效  
(4)保證人向債權人清償後，債權人對於主債務人之債權，於其清償之限度內，移轉於保證人
- 一般稱「資產轉換型授信」係指下列何者？  
(1)短期授信 (2)中期授信 (3)長期授信 (4)專案融資
- 銷貨淨額與資產總額之比率，稱之為何？  
(1)資產週轉率 (2)資產收益率 (3)營業利益率 (4)資產獲利率
- 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)本益比分析 (3)股利平衡政策 (4)預估現金流量
- 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
- 下列哪一項不是銀行評估 BOT 投資計畫的要素？  
(1)技術來源與績效 (2)資金來源與投資報酬率  
(3)相關開發計畫與配合措施 (4)全體股東是否擔任保證人
- 現金收支預估表所稱現金，不包括下列何者？  
(1)庫存現金 (2)活期存款 (3)債權本票 (4)支票存款
- 中長期授信合約中，銀行往往要求借款人注意履行某些條款，以避免財務狀況趨於惡化，對於境內借款人則不需要下列何項條款？  
(1)限制條款 (2)肯定條款 (3)否定條款 (4)主權豁免條款
- 現金流量表包括營業活動、投資活動及下列何項活動？  
(1)交易活動 (2)籌資活動 (3)處分資產活動 (4)避險活動
- 有關貼現業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)預收利息方式予以墊付 (2)以匯票或本票為限 (3)喪失對借款人追索權 (4)支票不得辦理
- 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)借款人 (4)受益人
- 有關聯合貸款之敘述，下列何者錯誤？  
(1)同一聯貸案參與之金融機構至少要有二家以上 (2)同一聯貸案必須以相同的承作條件貸放  
(3)在同一計畫項下只能貸予一個借款人 (4)聯合貸款案以中長期融資計畫居多
- 客戶的存貨與應收帳款增加時，銀行可安排下列何種授信？  
(1)應收帳款買斷融資 (2)存貨擔保貸款 (3)客票貼現 (4)短期週轉金貸款
- 下列何者不是銀行辦理保證業務之保證方式？  
(1)簽發保證函 (2)簽發擔保信用狀 (3)在支票上簽章保證 (4)在債權憑證上簽章保證
- 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)借款戶之下游廠商借票所開立票據
- 有關發行商業本票保證，下列敘述何者錯誤？  
(1)與發行公司債保證均屬短期債務保證 (2)每筆保證期限最長 365 天  
(3)用於短期資金週轉 (4)在額度內可循環動用
- 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)資產規模最大之參貸銀行 (4)最大債權之參貸銀行
- 由保證銀行向業主提供保證，如承包商未能依約支付其應支付與該工程有關之勞務、材料、機具等費用時，由承保銀行代為支付之保證稱為下列何者？  
(1)履約保證 (2)預付款保證 (3)支付款保證 (4)保留款保證
- 銀行辦理建築融資，於確認建案之可行性時，應審查事項，不包括下列何者？  
(1)建築個案區域特性 (2)建築基地特性 (3)售價合理性 (4)將建築產品標準化
- 有關大陸台商融資所辦理之貸款卡，下列敘述何者錯誤？  
(1)貸款卡由借款人持有 (2)每年三月至六月辦理貸款卡年審  
(3)當年辦理的貸款卡仍須年審 (4)承兌匯票、信用證之信貸業務的法人企業須辦理貸款卡
- 某公司資產負債表之流動資產為 70,000 仟元，固定資產及長期投資為 64,000 仟元，流動負債為 56,000 仟元，其週轉資金為何？  
(1) 28,000 仟元 (2) 16,000 仟元 (3) 14,000 仟元 (4) 8,000 仟元
- 依國際會計準則公報第 17 號規定，下列何者可不被分類為融資租賃？  
(1)租賃期間屆滿時，租賃物所有權移轉給承租人  
(2)即使所有權未移轉，但租賃期間涵蓋租賃資產經濟年限之主要部分  
(3)在租賃開始日，最低租金給付現值為租賃資產公允價值 30% 以下者  
(4)該租賃資產因具相當之特殊性，以致僅承租人無須重大修改即可使用
- 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
- 銀行協助委託人，對其已發生之交易行為，在應收票據尚未兌現或應收帳款尚未收妥前，以簽發匯票方式，申請銀行承兌，以便在貨幣市場獲得融通資金之業務稱為下列何者？  
(1)買方委託承兌業務 (2)賣方委託承兌業務 (3)應收帳款融資業務 (4)貼現
- 以銀行觀點而言，下列何者非屬一般性專案融資(project financing)主要檢視之風險？  
(1)興建風險 (2)營運風險 (3)法規風險 (4)作業風險
- 由民間機構投資興建公共建設，完成後租給政府使用，租期屆滿後將該資產移轉給政府，稱為下列何者？  
(1) BOO(Build-Own-Operate) (2) BOT(Build-Operate-Transfer)  
(3) BTO(Build-Transfer-Operate) (4) BLT(Build-Lease-Transfer)

【請接續背面】

- 38.依台商在大陸直接向台灣之境外分行(OBU)融資規定，下列何項錯誤？  
(1)占用大陸台商投注差 (2)借款期間限一年內  
(3)借款額度不可循環動用 (4)借款利率比照大陸境內行情
- 39.開發國內信用狀，無論即期或遠期，皆由下列何者簽發匯票，再經由銀行承兌或付款？  
(1)開狀銀行 (2)指定銀行 (3)信用狀申請人 (4)信用狀受益人
- 40.下列何者非 BOT 成功的關鍵因素？  
(1)必須有強力的政府支持 (2)該計畫為政府基礎建設計畫之後順位  
(3)行政制度具有效率 (4)民間投資人須具備經驗並值得信賴
- 41.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
- 42.下列何種貿易型態，因銀行無法掌控貨物，以致授信風險較大？  
(1)進口貿易 (2)出口貿易 (3)三角貿易 (4)國內交易
- 43.下列何者屬裝船後融資？  
(1)出口押匯 (2)出口信用狀融資  
(3)憑國外訂單或輸出契約辦理融資 (4)計畫型外銷貸款
- 44.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
- 45.銀行在辦理開發進口信用狀，向客戶收取保險單時，下列何者有瑕疵？  
(1)保險單為保險公司所簽發 (2)保險單幣別與信用狀幣別不同  
(3)保險單日期早於裝船日期 (4)保險金額較信用狀金額高出一成
- 46.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)
- 47.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
- 48.在重大的國際投標案件中，招標人常限投標人提供全球排名較優之金融機構所開具的保證函，以代替保證金，該保證函稱為下列何者？  
(1)履約保證金保證 (2)預付款保證 (3)保留款保證 (4)押標金保證
- 49.金融機構買入出口商對進口商之應收帳款債權，所承擔之風險為下列何者？  
(1)進口商之信用風險 (2)進口國之政治風險  
(3)出口商之信用風險 (4)可歸責進口商過失所產生之商業糾紛
- 50.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
- 51.下列何者非屬外匯授信項目？  
(1) D/A 融資 (2) D/P 融資 (3)副提單背書 (4)預購遠期外匯
- 52.下列何項係銀行辦理外匯業務，簽發保證函所必須記載之事項？  
(1)遵守 UCP600 (2)開證銀行為主債務人  
(3) We will pay all losses. (4)明確記載有效期限，並應明示其地點
- 53.下列何者為託收統一規則之簡稱？  
(1) URDG (2) ISP98 (3) URC522 (4) ISBP
- 54.在英屬維京群島 BVI 設立之紙上公司，稱之為何？  
(1)無限公司 (2)二合公司 (3)境外公司 (4)英國分公司
- 55.借款戶提供擔保品之火險保單，受益人應為下列何者？  
(1)借款戶 (2)擔保物所有人 (3)保險人 (4)授信銀行
- 56.一般而言，下列何種利率水準較高？  
(1)軍公教房屋第二順位貸款 (2)消費者小額信用貸款  
(3)信用卡循環信用餘額 (4)房屋貸款
- 57.有關消費者貸款之特性，下列敘述何者正確？  
(1)具自償性 (2)經常可以向客戶徵提很多書面財務資料  
(3)不太需要借重產品包裝與顧客區隔 (4)辦理成本較其他貸款高，融資費率相對亦高
- 58.借款人辦理不動產最高限額抵押權設定，一般以下列何者為設定金額？  
(1)借款金額 (2)借款金額加一成 (3)借款金額加二成 (4)借款金額加五成
- 59.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

- 60.有關現金卡業務之特色，下列敘述何者正確？  
(1)每戶貸款額度很小，毋須控管風險 (2)必須為高所得具還款能力者始可申貸  
(3)每筆動撥須收取手續費或帳戶管理費 (4)收益率較一般消費者貸款低
- 61.下列何種導向之訂價屬於最完善合理的消費者貸款訂價方式？  
(1)「成本」+「需求」+「回購」 (2)「成本」+「需求」+「競爭」  
(3)「競爭」+「需求」+「回購」 (4)「成本」+「競爭」+「回購」
- 62.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%，則該銀行通常會於該股票市價每股跌至多少元時，通知追繳？  
(1) 88 元 (2) 92 元 (3) 96 元 (4) 104 元
- 63.下列何者為信用卡的附加服務？  
(1)集點兌換禮物 (2)延後付款 (3)循環信用 (4)預借現金
- 64.「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)分段利率 (4)關係定價
- 65.消費者貸款在選擇市場定位時應考慮的 3C 因素，下列何者非屬之？  
(1) Customers (2) Competitors (3) Corporate (4) Coordinators
- 66.下列何者非屬銀行辦理小額信用貸款業務轉貸之優點？  
(1)利率較原貸銀行為高 (2)借款人身分不易偽造或變造  
(3)銀行可快速推展小額信用貸款業務 (4)借款人須提供原貸款的繳款紀錄，銀行可明確明瞭其還款情形
- 67.法拍所得案款之分配順序，下列何者並非優先於抵押權受償？  
(1)房屋稅 (2)關稅 (3)強制執行費用 (4)地價稅
- 68.為保全金錢之請求或得易為金錢請求之法律程序，係指下列何者？  
(1)假扣押 (2)假處分 (3)假執行 (4)強制執行
- 69.借款到期案件擬申請展期時，因所提供之抵押物遭其它債權人查封，如仍有展期之必要，實務上銀行宜以下列何項方式辦理？  
(1)轉列催收款 (2)借新還舊 (3)增補契約 (4)債務承擔
- 70.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
- 71.銀行對於債務人於破產宣告前所提供之財產設定有抵押權者，銀行就該財產具有下列何項權利得逕行執行，毋須依破產程序受償？  
(1)別除權 (2)留置權 (3)質權 (4)重整債權
- 72.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
- 73.依強制執行法規定，不動產特別拍賣期間內如未拍定或由債權人承受，或債權人未於該期限內聲請另行估價或減價拍賣者，其效力為何？  
(1)法院得延緩執行 (2)視為撤回該不動產之執行  
(3)法院得再酌減拍賣最低價額 (4)法院得不經公開拍賣程序，逕依市價變賣之
- 74.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
- 75.中小企業信用保證基金代位清償之逾期利息，其範圍為何？  
(1)以不超過本金之半數為原則 (2)無上限  
(3)最高以到期日（或視為到期日）後六個月為限 (4)最高以到期日（或視為到期日）後三個月為限
- 76.原告訴請被告給付票款案件，如被告否認票據簽章時，應由下列何者負責證明該簽章之真正？  
(1)原告 (2)被告 (3)法院 (4)法院及原告共同負責
- 77.有關中小企業信用保證基金間接保證不代位清償準則，下列敘述何者錯誤？  
(1)融資對象與基金規定相符 (2)未依授信案件之准貸條件辦理  
(3)授信款項流入授信單位辦理該案徵信人員帳戶 (4)未依基金「保證書」、「回覆函」所列條件辦理
- 78.下列何種執行名義與確定判決有同一效力？  
(1)本票裁定 (2)拍賣抵押物裁定 (3)拍賣質物裁定 (4)法院之和解或調解筆錄
- 79.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
- 80.借款人延滯後，銀行取得本票裁定，執行無結果後，由法院發給債權憑證後結案，請問該本票裁定重新起算的時效是幾年？  
(1)十五年 (2)五年 (3)三年 (4)一年

節次-科目		第一節-授信法規	第二節-授信實務
題號			
1		3	1
2		4	3
3		1	4
4		2	2
5		2	4
	6		3
	7		4
	8		3
	9		4
	10		2
11		2	1
12		3	3
13		4	1
14		2	1
15		1	4
	16		1
	17		1
	18		1
	19		2
	20		1
21		1	
22		2	3
23		3	3
24		1	4
25		4	3
	26		2
	27		1
	28		3
	29		4
	30		3
31		1	
32		3	3
33		3	3
34		3	3
35		3	2
	36		3
	37		2
	38		3
	39		3
	40		3
41		3	
42		3	3
43		3	1
44		3	3
45		3	2
	46	一律給分	
	47		3
	48		3
	49		1
	50		3
51			
52			4
53			4
54			3
55			3
	56		4
	57		
	58		3
	59		3
	60		3
61			
62			2
63			3
64			1
65			4
	66		4
	67		
	68		1
	69		2
	70		3
71			
72			1
73			1
74			2
75			4
	76		3
	77		
	78		1
	79		4
	80		3
題數與配分：	選擇題50題；每題2分，共100分	選擇題80題；每題1.25分，共100分	
疑義期間：	若對試題與答案有任何疑義，請於109年10月26日14:00至10月27日17:00，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。		