

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本試卷之試題皆為四選一單選選擇題，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。

- 下列何者不能以獨自之意思表示為有效的借款或保證行為？
(1)已結婚之未成年人 (2)受監護宣告之人 (3)成年人 (4)盲人
- 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多少元為限？
(1)六十萬元 (2)八十萬元 (3)一百萬元 (4)一百二十萬元
- 下列何項銀行業務屬於「消費借貸」行為？
(1)房屋擔保放款 (2)保管箱 (3)定期定額基金 (4)支票存款
- 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
- 個人申請授信，其個人資料表所填之土地建物欄內容，應與其下列何種證件核對，俾查明其抵押權之設定情形？
(1)所有權狀 (2)地籍圖 (3)土地及建物登記謄本 (4)土地使用分區證明
- 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
- 依據財務比率分析法評估，下列何者愈高表示企業之經營效能愈佳？
(1)存貨 (2)流動比率 (3)速動比率 (4)應收帳款週轉率
- 授信評估五 P 原則中，債權保障可分為外部保障及內部保障，下列各項何者屬於外部保障？
(1)借戶有良好之財務結構 (2)借戶提供資產為擔保
(3)第三人提供資產為擔保 (4)周全的放款契約條款
- 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
- 有關授信擔保品之鑑估，下列敘述何者錯誤？
(1)短期公債按面值或市價孰低核估 (2)舊機器依原購置成本減去攤提折舊額核估
(3)上市上櫃股票依核貸之前一個月均價鑑估 (4)土地鑑估值應以時價或公告現值扣除土地增值稅計之
- 下列何者非銀行法所稱之專業銀行？
(1)農業銀行 (2)商業銀行 (3)輸出入銀行 (4)中小企業銀行
- 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，其適用之效力為何？
(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
- 某銀行 106 年底淨值為 120 億元，則 107 年 1 月 2 日（星期二）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
- 下列何者不屬於銀行法所稱之擔保授信？
(1)授信銀行以外之本國銀行所為之保證
(2)財團法人農業信用保證基金所為之保證
(3)鄉、鎮、市公所所為之保證
(4)經政府機關核准設立之保險公司所為之信用保證保險
- 有關中小企業信用保證基金直接保證之保證手續費敘述，下列何者正確？
(1)群組 A 組差額保證手續費年費率 0.5%至 0.75%
(2)群組 C 組差額保證手續費年費率 0.75%至 2%
(3)如企業營授比為 100%至 150%，依群組 B 組計費
(4)如企業負債比率為 500%至 800%，依 C 組群計費
- 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
- 在執行 BOT 的過程中，所謂 EPC 合約係指下列何者？
(1)工程採購與建造合約 (2)購售電合約
(3)財務合約 (4)法律顧問合約
- 中長期授信案在計畫評估過程中，銀行往往會要求借款人注意履行某些特約條款，下列何者屬於否定條款（Negative Pledge）？
(1)按期提供財務報告 (2)有關第三人之保障或承諾
(3)禁止超過某期間或金額以上之新借款 (4)增加固定資產之限制

19. 透支係銀行短期融資的一種，有關其特性之敘述，下列何者錯誤？
(1)為企業現金管理之輔助性融資 (2)動用資金時間短
(3)利率一般較短期放款為高 (4)若無特別約定，利息按每日平均透支餘額積數計算
20. 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
21. 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)自銷售商品或提供勞務之現金收取 (2)短期或長期借款收取之現金價款
(3)借入款項之現金償還 (4)因取得不動產之現金支付
22. 銀行辦理墊付國內票款業務，借款戶所提供之客票，其票據發票人應為下列何者？
(1)借款戶之原料供應者 (2)借款戶之主要股東 (3)借款戶之關係企業 (4)借款戶之主要銷售對象
23. 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
24. 一般國際聯貸案包括數個收費名目。倘借款人於簽約後即應依未動用額度及約定費率按期支付費用予聯貸銀行，直至用款期限截止，此項費用稱為下列何者？
(1)參貸費 (2)顧問費 (3)安排費 (4)承諾費
25. 有關銀行辦理中長期債務保證之敘述，下列何者錯誤？
(1)保證期限超過一年者為中長期保證 (2)保證屬或有負債但與貸款業務所承擔之風險相同
(3)保證期間應隨時追蹤債務人履行債務之情形 (4)債務人財務發生問題時應即通知受益人撤銷保證
26. 通常國際聯貸係以下列何者為準據法？
(1)英國法或美國紐約州法 (2)英國法或法國法
(3)英國法或美國華盛頓州法 (4)美國法或歐洲法
27. 所謂營運資金，一般係以下列何項之餘額表示？
(1)流動資產減流動負債 (2)資產總額減負債總額
(3)速動資產減流動負債 (4)固定資產減固定負債
28. 銀行給企業一個融資額度，企業在此額度範圍內向銀行貸款，在一定期限內還款，若有需要再向銀行貸款，此種借款稱為下列何項？
(1)分期償還貸款 (2)自償性貸款 (3)循環動用之貸款 (4)購置廠房貸款
29. 銀行辦理匯票承兌業務，下列敘述何者錯誤？
(1)得在票面或票背簽名承兌 (2)銀行承兌匯票負有支付票款之義務
(3)銀行僅限於對交易性匯票辦理承兌 (4)匯票承兌為間接授信
30. 下列何項資料表示企業有以短期資金支付長期用途之情形？
(1)流動比率高於 100%
(2)流動比率低於 100%，固定長期適合率高於 100%
(3)固定長期適合率低於 100%
(4)流動比率高於 100%，固定長期適合率低於 100%
31. 在民間參與公共建設 BOT 模式的五個執行階段中，下列何階段之管理重心為「一切是否依計畫進行，倘否該如何補救，是 BOT 的風險所在」？
(1)規畫投標期 (2)訂定契約期 (3)建造期 (4)營運期
32. 有關貼現業務，下列敘述何者錯誤？
(1)貼現利息於撥款時自票據金額中一次扣收
(2)辦理貼現之票據限於商業承兌匯票及本票，支票不得受理
(3)銀行辦理承兌匯票之貼現係以發票人之信用為基礎
(4)依銀行法規定，銀行辦理貼現係以購入方式為之
33. 通常下列何項因素會導致公司雖然經營虧損但仍具相當之還本付息能力？
(1)存貨金額大 (2)折舊金額大 (3)長期投資金額大 (4)應收帳款金額大
34. 衡量企業年平均營運週轉金需求，下列敘述何者錯誤？
(1)存貨週轉期愈短則需求量愈多 (2)應收帳款愈多則需求量愈多
(3)應付帳款愈少則需求量愈多 (4)成本費用率愈高則需求量愈多
35. 銀行對中長期授信案計畫之可行性評估，一般不包括下列何者？
(1)財務 (2)技術 (3)市場 (4)變更條件
36. 銀行在受理營建工程貸款案件時，原則上應請下列何者出具書面，聲明拋棄法定抵押權？
(1)地主 (2)借款人 (3)起造人 (4)營建承攬人
37. 在辦理計畫可行性評估的過程中，下列何項非為評估計畫自償率之因素？
(1)投入之金額 (2)產出之期限 (3)利息支出 (4)折現率
38. 有關利息保障倍數之敘述，下列何者正確？
(1)分子為折舊攤銷+財務費用 (2)分子為稅後純益+折舊攤銷
(3)分母為財務費用+稅前純益 (4)分母為財務費用
39. 辦理賣方委託承兌業務，銀行必須明瞭之事項，與辦理下列何項授信業務相同？
(1)一般營運週轉金貸款 (2)貼現
(3)買方委託承兌業務 (4)進口押匯

40. 下列何者不是計算企業營運週轉期之項目？
(1)應付款項週轉期 (2)應收款項週轉期 (3)存貨週轉期 (4)預付款項週轉期
41. 信用狀修改下列何項內容時，須做授信額度動用之變更記錄？
(1)延長裝船期限 (2)變更受益人名稱 (3)變更保險條款 (4)增減信用狀金額
42. 辦理進口開狀時，倘以下列何種貿易條件交易時，保險係由賣方投保，且信用狀應規定提示保險單據與投保相關事宜？
(1) EXW (2) FOB (3) CPT (4) CIF
43. 下列何者非屬進出口廠商規避匯率風險之方法？
(1)持有黃金 (2)預購或預售遠期外匯 (3)以新臺幣為交易貨幣 (4)維持外幣債權與債務之均衡
44. 下列何項非屬擔保信用狀（Stand-by L/C）之用途？
(1)償還借款保證 (2)押標金保證 (3)投標保證 (4)到期外國公債及息票
45. 有關貿易商對直接貿易與三角貿易之風險比較，下列何者錯誤？
(1)運輸風險：三角貿易較不易掌握
(2)匯率風險：直接貿易原則上係新臺幣與單一國家外匯
(3)信用風險：三角貿易與直接貿易交易對象均為二造
(4)操作管理風險：三角貿易較複雜
46. 廠商如申請進口機器設備貸款，其貸款額度以下列何者為原則？
(1)五成 (2)六成 (3)七成 (4)八成
47. 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%
48. 銀行在辦理出口押匯時，所處理者為下列何者？
(1)單據 (2)貨物 (3)勞務 (4)履約行為
49. 甲銀行向乙銀行拆借一筆資金，以擔保信用狀保證，經雙方合意乙銀行於約定之到期日直接執行該擔保信用狀受領款項，稱為：
(1)相對保證 (2)財務保證 (3)直接付款保證 (4)履約保證
50. 銀行辦理買入光票時，除付款地法律另有規定者外，原則上不得受理未到期或逾越發票日多久之票據？
(1)一個月 (2)三個月 (3)六個月 (4)十二個月
51. 有關銀行辦理國外應付帳款融資授信，下列敘述何者錯誤？
(1)貸款性質與購料貸款性質相同
(2)貸款期限應扣除出口商給予進口商之賒欠期間
(3)辦理動撥時應徵提經與正本核對相符之相關交易文件影本
(4)融資款項應以撥入進口商之外匯存款帳戶為原則
52. 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)承購期限自裝船日或國外買主提貨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
53. 下列何者非屬銀行業辦理國外應付帳款融資業務之標的？
(1) D/A (2) D/P (3) L/C (4) O/A
54. 有關保證函（L/G）與擔保信用狀（STAND-BY L/C）之異同比較，下列敘述何者錯誤？
(1)兩者均明載遵守 UCP600
(2)STAND-BY L/C 格式已大致定型化，L/G 則尚無一定格式
(3)若無特別聲明受何慣例規範，其法律關係以保證函簽發人所在地之法律為依據
(4)STAND-BY L/C 之開狀銀行不得以開狀申請人異議為由拒絕單據
55. 有關消費者汽車貸款業務，下列敘述何者正確？
(1)應核對借款人身分證正本 (2)為提昇客戶服務，辦理對保手續宜約在咖啡廳完成
(3)契約文件上之金額填寫錯誤得以塗改蓋章確認 (4)為求簡捷，毋須將借據影本提供予客戶留存
56. 銀行辦理現金卡業務應注意事項，下列敘述何者正確？
(1)申請人應年滿 18 歲 (2)費用得計入借款本金予以計息
(3)得於街頭設攤行銷，惟不得贈與獎品 (4)至少每半年應定期辦理覆審
57. 有關銀行放款商品利率訂價，下列敘述何者正確？
(1)產品新，訂價低 (2)期間長，訂價低 (3)客戶使用彈性大，訂價低 (4)信用風險大，訂價高
58. 有關信用卡之計息基準日，以下列何者對持卡人最有利？
(1)銀行墊款日 (2)銀行結帳日 (3)繳款截止日 (4)消費簽帳日
59. 銀行承作汽車貸款，分為購車貸款及週轉金貸款(re-finance)，一般而言，購車後至遲多久內提出貸款申請者，可視為購車貸款？
(1)二週 (2)一個月 (3)三個月 (4)六個月
60. 有關房屋貸款審核要領，下列敘述何者正確？
(1)借款人提供房屋為擔保，其償還來源不足，依授信審理原則仍得以貸放
(2)收入認列應以穩定之經常性收入為主
(3)保證人或借款人提供資料不實，即應婉拒客戶，並儘速銷毀資料
(4)銀行辦理自用住宅貸款得要求徵提連帶保證人

61. 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
62. 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
63. 通常消費者貸款客戶延滯多久尚未還款，即宜先進行電話或信函之催繳行動？
(1) 7-30 天 (2) 31-60 天 (3) 61-180 天 (4) 180 天以上
64. 有關信用卡預借現金方式，不包括下列何者？
(1) 在貼有 Visa、Master 之自動提款機提領
(2) 於銀行營業時間臨櫃辦理
(3) 以電話申請，發卡銀行匯款至持卡人指定帳戶
(4) 由發卡銀行以外之第三方辦理支付
65. 房屋貸款必須撥入借款人本人帳戶，若需撥入第三者帳戶時，銀行需取得下列何種文件？
(1) 賣方之付款指示 (2) 交易合約 (3) 借款人之委託書 (4) 第三者之授權書
66. 消費者貸款，一般採用數量化核貸程序，若有不符合核貸標準規定者，如：貸款成數超過規定、借款人信用有瑕疵等，往往提高核決層級，此程序稱為下列何者？
(1) 風險訂價 (2) 信用評分 (3) 例外管理 (4) 信用循環
67. 經財團法人中小企業信用保證基金保證之企業有下列何種情形時，應依規通知該基金？
(1) 授信對象繼續營業者 (2) 未能依約分期攤還達十日者
(3) 應繳付之利息延滯期間達一個月者 (4) 授信對象受破產宣告者
68. 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) 向法院聲請假扣押 (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
69. 有關債務之清償，下列敘述何者錯誤？
(1) 經催收後收回之款項，如未能一次全部抵充債務，應依費用、利息、本金之順序抵充
(2) 對於第三人之代償，無論其就債之履行是否有無利害關係，銀行均得以拒絕
(3) 債務經主、從債務人以外之第三人代償完畢後，債權之讓與無須徵得債務人之同意，僅須將讓與之事由通知債務人，即對債務人發生效力
(4) 最高限額抵押權如已決算確定，則債權讓與時抵押權隨同移轉，無須債務人或抵押物提供人之同意
70. 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
71. 依主管機關規定，信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限三個月至六個月，應提列全部墊款金額之多少比率為備抵呆帳？
(1) 2% (2) 10% (3) 20% (4) 50%
72. 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
73. 有關法拍所得案款，其分配順序由先而後應為下列何者？ A. 房屋稅 B. 關稅 C. 強制執行費用 D. 動產抵押權所擔保之債權
(1) CADB (2) CDAB (3) ACDB (4) ACBD
74. 訴訟程序進行中，若被告經合法送達而未到庭，銀行為求迅速取得執行名義，應如何處理？
(1) 由法院審酌辦理 (2) 俟另期開庭 (3) 即聲請一造辯論判決 (4) 速再查報被告之應送達處所
75. 下列何者未發生中斷消滅時效之效果？
(1) 債權人向債務人請求償還，惟至請求後第七個月始另為起訴者
(2) 債務人向債權人立書承認
(3) 債權人向法院對債務人起訴並獲勝訴確定判決
(4) 債權人向法院聲請依督促程序對債務人核發支付命令並經確定
76. 依中小企業信用保證基金不代位清償準則規定，下列何種情況，該基金僅就有影響部分解除保證責任（非全案解除保證責任）？
(1) 原則上授信作業未依授信案件之准貸條件辦理者
(2) 未徵提授信對象依法登記之負責人為連帶保證人者
(3) 授信款項有流入授信單位辦理該案徵、授信有關人員帳戶
(4) 授信款項用於收回授信單位之原有債權（即借新還舊）
77. 被繼承人之遺產有新臺幣（下同）50 萬元，債務有 100 萬元，若繼承人向法院聲請限定繼承，其在多少元之範圍內清償被繼承人之債務？
(1) 0 元 (2) 25 萬元 (3) 50 萬元 (4) 100 萬元
78. 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
79. 下列何種情形適用合意管轄的約定？
(1) 小額訴訟程序 (2) 簡易程序 (3) 督促程序 (4) 第二審管轄法院
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 32 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. 【3】 3. 【1】 4. 【4】 5. 【3】 6. 【3】 7. 【4】 8. 【3】 9. 【4】 10. 【3】
11. 【2】 12. 【2】 13. 【4】 14. 【3】 15. 【3】 16. 【2】 17. 【1】 18. 【3】 19. 【4】 20. 【3】
21. 【1】 22. 【4】 23. 【2】 24. 【4】 25. 【4】 26. 【1】 27. 【1】 28. 【3】 29. 【1】 30. 【2】
31. 【3】 32. 【3】 33. 【2】 34. 【1】 35. 【4】 36. 【4】 37. 【3】 38. 【4】 39. 【2】 40. 【1】
41. 【4】 42. 【4】 43. 【1】 44. 【4】 45. 【3】 46. 【3】 47. 【2】 48. 【1】 49. 【3】 50. 【3】
51. 【4】 52. 【1】 53. 【3】 54. 【1】 55. 【1】 56. 【4】 57. 【4】 58. 【3】 59. 【2】 60. 【2】
61. 【3】 62. 【1】 63. 【1】 64. 【4】 65. 【3】 66. 【3】 67. 【4】 68. 【2】 69. 【2】 70. 【1】
71. 【4】 72. 【2】 73. 【1】 74. 【3】 75. 【1】 76. 【4】 77. 【3】 78. 【2】 79. 【2】 80. 【3】