

# 台灣金融研訓院第 22 屆初階授信人員專業能力測驗試題

## 科目：授信實務

◎請填寫入場通知書號碼：\_\_\_\_\_

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。

- 銀行法第三十三條所指對利害關係人之擔保授信條件不得優於其他同類授信對象，下列何者不是上開授信條件之一？  
(1)利率 (2)保證人之有無 (3)貸款期限 (4)違約金之有無
- 甲銀行去年會計年度決算後總資產三千億元，總負債二千億元，依主管機關規定，甲銀行對同一自然人之無擔保授信總餘額不得超過新臺幣若干元？  
(1)五億元 (2)十億元 (3)二十億元 (4)三十億元
- 下列何者不屬於銀行法第卅二條及第卅三條所稱之「本行負責人」？  
(1)協理 (2)主任 (3)專門委員 (4)副理
- 依主管機關規定，消費者貸款額度以不超過新臺幣若干元為限？  
(1)六十萬元 (2)七十萬元 (3)八十萬元 (4)一百萬元
- 在作授信決策前，對借款戶之營業歷史、經營能力、誠實信用以及其關係企業情況進行瞭解，係屬信用評估 5 P 原則中的何項？  
(1) People (2) Purpose (3) Payment (4) Protection
- 下列何者非為授信業務類別中之間接授信？  
(1)辦理保證 (2)匯票承兌 (3)票據貼現 (4)簽發信用狀
- 下列計算式，何者不屬企業授信戶財務結構之分析？  
(1)資本淨值÷資產總額 (2)負債總額÷資本淨值  
(3)(淨值+長期負債)÷固定資產 (4)銷貨淨額÷資產總額
- 中長期授信如總授信金額未達新臺幣若干元者，均免加送現金收支預估表、預估資產負債表、預估損益表、建廠進度表及營運計劃？  
(1)三千萬元 (2)五千萬元 (3)一億元 (4)二億元
- 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)禁治產人 (3)成年人 (4)盲人
- 銀行法第 12 條規定擔保授信之擔保品，不包括下列何者？  
(1)定存單之質權 (2)有交易行為之支票  
(3)汽車之抵押權 (4)農業信用保證基金之保證
- 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行對下列何項之授信案件得酌情免予索取徵信資料？甲：會員銀行，乙：政府機關，丙：公營事業，丁：提供他行定存單十足擔保  
(1)甲乙丙丁 (2)僅甲乙丙 (3)僅甲乙丁 (4)僅甲丙丁
- 民法規定請求權因十五年間不行使而消滅，但若為以抵押權擔保之債權，其請求權雖因時效而消滅，抵押權人於消滅時效完成後多久期間內仍得實行其抵押權？  
(1)六個月 (2)一年 (3)三年 (4)五年
- 依賴企業之保留盈餘為還款財源之貸款，係屬於下列何種貸款？  
(1)現金流量型貸款 (2)股權轉換型貸款 (3)資產轉換型貸款 (4)臨時週轉型貸款
- 依中小企業信用保證基金規定，直接信用保證之保證成數最高為何？  
(1)八成 (2)八成五 (3)九成 (4)九成五
- 甲公司流動比率相當高，但速動比率卻很低，顯示該公司可能有下列何項情形？  
(1)應收帳款很多 (2)短期投資很多 (3)流動負債很少 (4)存貨相當高
- 依主管機關規定，銀行對其全體利害關係人之擔保授信總餘額，不得超過下列何項限制？  
(1)該銀行淨值 (2)該銀行淨值 1.5 倍 (3)該銀行淨值 2.5 倍 (4)該銀行淨值 25%
- 授信戶借款期間因企業活動所產生的營運資金，即為下列何項之淨額？  
(1)總資產減總負債 (2)流動資產減流動負債 (3)現金流入減現金流出 (4)營業收入減營業支出
- 銀行與委任人之債權人約定，於委任人不能履行債務時，由銀行代負履行責任之授信業務屬於下列何項？  
(1)承兌 (2)信託 (3)保證 (4)背書
- 銀行對中長期授信申貸案件審查重點之一為評估授信戶未來數年的現金流量，並從營業活動、投資活動及融資活動三方面估算，下列何項交易屬於現金流入？  
(1)支付稅捐 (2)退回資本 (3)支付利息 (4)舉借債務

- 20.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，以協助企業從事重大之投資開發計畫為目的，而辦理之融資業務稱為下列何項？
- (1)設備資金貸款 (2)資本支出貸款 (3)開發性融資 (4)專案融資
- 21.有關企業營運週轉金需求，下列敘述何者錯誤？
- (1)產銷量愈大，所需營運週轉金愈多 (2)收帳期愈長，所需營運週轉金愈多  
(3)現金存量之多寡不影響營運週轉金需要 (4)應付票據期限愈短，所需營運週轉金愈多
- 22.編製現金流量表時，下列何者屬於營業活動所產生之現金流量？
- (1)收取股利 (2)支付股利 (3)償還銀行借款 (4)收取保險理賠款
- 23.甲公司透支契約未特別約定利息計算方式，於 102 年 10 月 7 日其帳戶餘額為透支 100,000 元，102 年 10 月 8 日該帳戶有二筆交易，即早上存入 50,000 元，中午提款 40,000 元，則 102 年 10 月 8 日當天透支計息積數為多少？
- (1) 100,000 元 (2) 90,000 元 (3) 50,000 元 (4) 40,000 元
- 24.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
- 25.編製現金流量表時，造成現金流出之因素為下列何者？
- (1)資產減少、負債增加、淨值增加 (2)資產增加、負債減少、淨值減少  
(3)資產增加、負債增加、淨值減少 (4)資產減少、負債減少、淨值增加
- 26.銀行辦理中長期授信係為協助借款人購置、更新或擴充固定資產，或協助建立經常性營運週轉金，請問下列何種授信不屬於中長期融資之用途？
- (1)企業投資建設新廠 (2)貼現  
(3)企業經常性營運週轉金 (4)房屋貸款及修繕貸款
- 27.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
- 28.銀行辦理保證業務所開發之信用狀為下列何者？
- (1) Sight L/C (2) Usance L/C (3) Back to Back L/C (4) Standby L/C
- 29.台電公司第一、二階段開放民間經營發電廠(IPP)，民間企業如長生電力、麥寮電力、和平電力、新桃電力等均係採下列何種方式？
- (1) BT (2) BOT (3) BOO (4) LDO
- 30.銀行承作中長期授信案，為降低授信風險，往往要求借款人履行某些特約條款，下列何者屬於特約條款中的否定條款？
- (1)債務總額之限制 (2)按期提供各種財務報告表  
(3)禁止出售應收帳款 (4)財務比率之限制
- 31.半導體製造及代工廠商有下列何項資金需求時，以中長期授信聯合貸款方式辦理為宜？
- (1)擴建新廠 (2)買庫藏股  
(3)配發現金股利 (4)接到大訂單所需購料
- 32.一般而言，辦理國際聯貸，取得主辦權的銀行為誘使銀行參貸較大金額，通常按不同位階給予不同費率，位階愈高，費率愈高，此種收費名目稱為下列何者？
- (1)承諾費 (2)代理費 (3)參貸費 (4)顧問費
- 33.下列財務結構，何者較為穩健？
- (1)自有資本比率 55%，固定長期適合率 95%，淨值報酬率 20%  
(2)自有資本比率 45%，固定長期適合率 120%，淨值報酬率 20%  
(3)自有資本比率 35%，固定長期適合率 125%，淨值報酬率 20%  
(4)自有資本比率 40%，固定長期適合率 100%，淨值報酬率 20%
- 34.企業所需週轉資金倘係自貨幣市場取得，可透過下列何者之發行方式支應？
- (1)商業本票 (2)公司債 (3)可轉讓定期存單 (4)股票
- 35.買方委託銀行辦理匯票承兌，下列何種情況銀行不宜受理？
- (1)買方簽發之匯票以賣方為受款人 (2)買方已交付遠期票據予賣方  
(3)買方尚未付款予賣方 (4)具交易基礎之賒銷交易
- 36.有關國內信用狀融資業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)可分為遠期信用狀及即期信用狀二種  
(2)受益人提示之統一發票，其發票日以不早於信用狀開發日為原則  
(3)同一貨品甲方賣給乙方，嗣後甲方再向乙方購回，此交易亦可開發信用狀  
(4)國內信用狀之承兌或墊款期限以不超過 180 天為原則

- 37.有關大陸地區銀行辦理不動產抵押應注意事項，下列敘述何者錯誤？  
 (1)違約金與損害賠償金為抵押權之擔保範圍 (2)學校、醫院之財產不得抵押  
 (3)建設用地使用權可作為抵押財產 (4)土地所有權可作為抵押財產
- 38.有關出口交易方式，對賣方之銷貨風險由低至高排序，下列何者正確？  
 (1) L/C、D/P、D/A、O/A (2) L/C、D/P、O/A、D/A  
 (3) L/C、O/A、D/P、D/A (4) L/C、D/A、O/A、D/P
- 39.就銀行成本考量，下列何種授信之利率定價最高？  
 (1)一般短期週轉金貸款 (2)透支 (3)墊付國內票款 (4)貼現
- 40.銀行辦理承兌匯票之貼現業務，係以下列何者之信用為基礎？  
 (1)發票人 (2)受益人 (3)承兌人 (4)保證人
- 41.目前國內本國銀行辦理出口押匯之法律性質，下列何者正確？  
 (1)保證 (2)墊款 (3)買斷 (4)透支
- 42.下列各項外匯業務中，何者非屬外匯授信項目？  
 (1)出口透支 (2)外匯承兌 (3)航空提單之背書 (4)預購遠期外匯
- 43.銀行授信案件下之投保類，原則上要求信用狀申請人投保下列何者對銀行最有利？  
 (1) Institute Cargo Clauses (C) (2) Institute Cargo Clauses (B)  
 (3) Institute Cargo Clauses (A) (4) FPA
- 44.一般而言，BACK TO BACK L/C 之運送單據，應以何者為託運人？  
 (1) MASTER L/C 之受益人 (2)國外買主  
 (3) BACK TO BACK L/C 之受益人 (4)押匯銀行
- 45.有關辦理託收方式外銷貸款，下列敘述何者正確？  
 (1)託收文件借款人可委請任一往來銀行為託收銀行  
 (2)代收銀行可由借款人自行指定，不須融資銀行同意  
 (3)託收款項收妥日期早於貸款到期日，應提前清償貸款  
 (4)貸款不必匯交融資銀行，可由借款人收妥後再行償還
- 46.下列何者不是擔保信用狀或保證函適用之規範？  
 (1) UCP600 (2) URDG758 (3) INCOTERMS 2010 (4) ISP98
- 47.有關國際金融業務分行(OBU)業務，下列敘述何者錯誤？  
 (1)免提存款準備金，免代客戶扣繳利息所得稅 (2)不受外匯管制且不受利率管理條例管理  
 (3)所使用之各種憑證免徵印花稅 (4)辦理外匯存款時，准許兌換為新臺幣
- 48.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
- 49.銀行開發下列何種價格條款之信用狀時，應於信用狀上明確指示賣方應投保之保險種類？  
 (1) CIP (2) FAS (3) FOB (4) CFR
- 50.出口押匯是屬於下列何項授信？  
 (1)中長期授信 (2)出口裝船前融資 (3)出口裝船後融資 (4)非屬授信行為
- 51.利率變動風險及匯率變動風險兩者係屬於下列何項風險？  
 (1)流動性風險 (2)市場風險 (3)作業風險 (4)經濟風險
- 52.銀行在辦理應收帳款承購業務(Factoring)之徵信審查時，下列何者不須考量？  
 (1)買方之信用 (2)貨物之品質  
 (3)買賣雙方交易行為是否屬實 (4)應收帳款品質及帳齡分析
- 53.有關進口機器設備資金貸款，下列敘述何者錯誤？  
 (1)一般以進口設備價款之七成為原則  
 (2)原則上期限不超過七年  
 (3)銀行沒有立場要求客戶與工程承包商簽訂統包合約  
 (4)銀行可要求技術提供廠商出具履約保證函
- 54.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
- 55.結合中長期分期攤還方式及循環動用方式辦理之房屋貸款，稱為下列何者？  
 (1)購屋貸款 (2)綜合型房貸 (3)週轉型房貸 (4)修繕貸款

- 56.有關銀行審核汽車貸款時，其風險評估因素，下列何者非屬之？  
(1)收益性因素 (2)償還能力因素 (3)償還意願因素 (4)債權保障因素
- 57.信用卡在起息日計算循環信用利息時，下列何種計算方式對發卡銀行最為有利？  
(1)銀行墊款日 (2)銀行結帳日  
(3)信用卡帳單通知繳款日 (4)信用卡帳單通知繳款截止日
- 58.消費者貸款產品之訂價方式中，主要依據客戶的認知價值來訂價，係屬下列何種導向之訂價？  
(1)成本導向 (2)需求導向 (3)競爭導向 (4)利潤導向
- 59.下列何者非屬主管機關所稱消費者貸款之範圍？  
(1)房屋修繕貸款 (2)耐久性消費品貸款 (3)子女教育貸款 (4)股票質押貸款
- 60.房屋貸款應由申貸人投保火險，以銀行為受益人，銀行應保管下列何種文件？  
(1)保單正本及保費收據副本 (2)保單副本及保費收據正本  
(3)保單副本及保費收據副本 (4)保單正本及保費收據正本
- 61.消費者貸款與一般企業貸款比較，其特性為何？  
(1)具有自償性 (2)每戶貸款金額小，件數多  
(3)借款期限在一年以內 (4)到期一次清償本金
- 62.影響消費者貸款產品之利率訂價因素，下列敘述何者錯誤？  
(1)銀行資金部位較緊，其利率訂價較高  
(2)貸款管理及服務成本較高者，其利率訂價較高  
(3)貸款期間較短者，其利率訂價較高  
(4)信用風險較高者，其利率訂價較高
- 63.有關汽車貸款業務之敘述，下列何者正確？  
(1)在核貸金額時，週轉金貸款以借款人之售車價（車商之進價）為核貸金額之基準  
(2)週轉金貸款係先付清車款取得車輛後，再向銀行申請融資，銀行在審核時之尺度較購車貸款為寬鬆  
(3)購車貸款（含新車及中古車）之鑑價，依車商與購車人簽訂買賣契約之售價予以評估  
(4)凡購車後六個月內提出融資申請者，視為購車貸款
- 64.依主管機關規定，全職學生申請現金卡以幾家金融機構為限？  
(1)一家 (2)二家 (3)三家 (4)五家
- 65.辦理不動產抵押放款授信案件，下列何種房地產較不適宜作為擔保品？  
(1)住宅大樓 (2)獨棟透天厝  
(3)公寓房屋及其所附著之土地 (4)辦公大樓地下室
- 66.下列何者非屬交易性金融業務的種類？  
(1)貨幣結算 (2)資金調度 (3)前台之外匯交易 (4)遠期信用狀買斷
- 67.下列何者非為強制執行之執行名義？  
(1)確定之終局判決 (2)訴訟外成立之和解  
(3)依公證法規定得為強制執行之公證書 (4)拍賣抵押物裁定
- 68.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
- 69.有關支付命令，下列敘述何者錯誤？  
(1)必須向債務人住所地之法院聲請  
(2)債務人應為送達之處所不明時，得聲請公示送達  
(3)債務人收受法院支付命令後，若未於二十日內聲明異議，該支付命令與確定判決有同一效力  
(4)支付命令於三個月內無法送達於債務人時，該支付命令即失去效力
- 70.依強制執行法規定，對不動產之拍賣程序，何時可進行「特別拍賣程序」？  
(1)第三次拍賣未拍定時 (2)第六次拍賣未拍定時  
(3)第七次拍賣未拍定時 (4)債權人得隨時向法院聲請
- 71.依據民事訴訟法規定，訴訟當事人接獲第一審法院判決書後，如有不服，應於多久期限內聲明上訴第二審法院？  
(1)五天 (2)十天 (3)二十天 (4)一個月
- 72.移送中小企業信用保證基金保證案件，應繳付之利息延滯期間達多久者，授信單位應於知悉之日起二個月內通知基金？  
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月

- 73.代償借款債務之第三人如為保證人，有關代償之規定，下列敘述何者正確？  
(1)該代償之第三人得按其清償之限度，承受債權人之債權  
(2)經債務人同意後，該代償之第三人得承受債權人之債權  
(3)該借款債務因清償而消滅，代償之第三人無法承受債權  
(4)債權人得拒絕該第三人之代償
- 74.下列何項債權其消滅時效期間為五年？  
(1)借款本金 (2)墊款 (3)利息 (4)違約金
- 75.聲請本票強制執行裁定之相對人為下列何者？  
(1)發票人 (2)背書人 (3)保證人 (4)承兌人
- 76.支票執票人對發票人請求權之消滅時效期間有多久？  
(1)二個月 (2)四個月 (3)六個月 (4)一年
- 77.有關「抵銷」之規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)對債務人之支票存款主張抵銷，應先終止支票存款委任契約  
(2)抵銷之意思表示可附條件  
(3)抵銷須雙方之債務均已至清償期  
(4)抵銷應以意思表示向他方為之，其性質為形成權之一種
- 78.銀行之不動產抵押物若遭第三人聲請強制執行，即將進行拍賣，銀行應立刻採取何種法律程序？  
(1)假扣押 (2)假處分 (3)參與分配 (4)聲請支付命令
- 79.所謂「飛躍上訴」係指簡易訴訟經二審判決後，如上訴利益逾新台幣多少元者，在符合一定條件下經原審法院核准，仍得上訴最高法院？  
(1)十萬元 (2)二十萬元  
(3)五十萬元 (4)一百萬元
- 80.有關「管轄法院」，下列敘述何者錯誤？  
(1)假扣押由本案管轄法院或假扣押標的物所在地之地方法院管轄  
(2)支付命令應向借據約定之合意管轄法院聲請  
(3)消費借貸之爭訟，當事人可合意定第一審管轄法院  
(4)強制執行，應向執行標的物所在地或應為執行行為地之法院為之

# 台灣金融研訓院

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

\*第 49 題凡作答者一律計分。

### 科目：授信實務 (共 80 題，每題 1.25 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **11 月 19 日上午 9 時至 11 月 20 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。