

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，未繳回者該節以零分計算。

1. 銀行辦理授信業務，應以下列何項為原則？
 - (1) 集中少數借戶，以便管理
 - (2) 化整為零，不易歸戶
 - (3) 風險分散，資金合理分配
 - (4) 削價競爭
2. 速動比率之計算，係自流動資產中扣除下列何者後，與流動負債之比率？
 - (1) 存貨
 - (2) 應收帳款
 - (3) 有價證券
 - (4) 短期投資
3. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，貼現屬於下列何種授信業務？
 - (1) 週轉資金貸款
 - (2) 保證
 - (3) 消費者貸款
 - (4) 資本支出貸款
4. 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
5. 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
6. 甲君滿 18 歲結婚，19 歲即離婚，現未滿 20 歲，某銀行對 A 公司之授信擬徵取甲君為連帶保證人（假設甲君財力雄厚），則甲君之保證行為須取得何人同意方生效力？
 - (1) 需得其父母親均同意方為有效
 - (2) 僅需其父親同意即為有效
 - (3) 需徵取其親屬會議同意之會議紀錄方為有效
 - (4) 僅需其本人同意即為有效
7. 下列何者不是分析企業經營效能之比率？
 - (1) 淨值週轉率
 - (2) 應收帳款週轉率
 - (3) 存貨週轉率
 - (4) 長期負債與資本負債總額比率
8. 銀行同業拆款基於下列何項特性，不計入對利害關係人授信限額及授信總額內？
 - (1) 無擔保授信
 - (2) 消費者放款
 - (3) 銀行間相互調劑準備
 - (4) 政府放款
9. 依主管機關規定，銀行對同一法人之無擔保授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少百分比？
 - (1) 3%
 - (2) 5%
 - (3) 10%
 - (4) 15%
10. 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，其適用之效力為下列何項？
 - (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
11. 依銀行法規定，借款人提供下列何者為擔保者，不屬於擔保授信？
 - (1) 動產抵押權
 - (2) 權利質權
 - (3) 借款人營業交易所發生之應收票據
 - (4) 資信良好之工商企業保證
12. 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，否則將受刑事處罰？
 - (1) 1%
 - (2) 3%
 - (3) 10%
 - (4) 15%
13. 有關票據信用查詢新制，下列敘述何者正確？
 - (1) 第一類比第二類多列退票明細資料
 - (2) 第二類比第一類多列退票明細資料
 - (3) 第一類比第二類多列拒絕往來資料
 - (4) 第二類比第一類多列拒絕往來資料
14. 分析授信戶之財務結構，資本淨值與資產總額比率一般認為應以若干百分比為合理？
 - (1) 50%
 - (2) 100%
 - (3) 150%
 - (4) 200%
15. 短期授信資金用途，宜應用於下列何項？
 - (1) 購置固定資產
 - (2) 週轉金
 - (3) 償還中長期借款
 - (4) 支付技術性權利金遞延資產
16. 銀行對中長期授信申貸案件，在辦理財務評估過程中，較短期授信申貸案件增加下列何項分析？
 - (1) 存貨變化
 - (2) 應收帳款變化
 - (3) 長期償債能力
 - (4) 股價變動趨勢
17. 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) 股東能力與誠信
 - (4) 全體股東是否擔任保證人
18. 企業為維持正常營運所需的最低流動資產量，包括現金、存貨、應收帳款、應收票據等。無法以自有資金滿足，須由銀行對其差額所為之融資，係指下列何者？
 - (1) 經常性週轉資金貸款
 - (2) 季節性週轉資金貸款
 - (3) 臨時性週轉資金貸款
 - (4) 計劃性融資貸款
19. 台灣高速鐵路之興建為下列何種民間企業參與公共建設之模式？
 - (1) BOO(Build-Own-Operate)
 - (2) BOT(Build-Operate-Transfer)
 - (3) BTO(Build-Transfer-Operate)
 - (4) TOT(Transfer-Operate-Transfer)

20. 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
21. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，中長期授信總授信金額達新臺幣二億元者，下列何者不是必須加送之資料？
 (1) 預估資產負債表 (2) 現金流量預估表 (3) 預估損益表 (4) 預估股利分配表
22. 當聯合貸款之貸款項目包括甲項：土地廠房貸款；乙項：進口機器貸款；丙項：國產機器貸款；請問擔保品土地廠房的擔保權益由下列何者分享？
 (1) 本聯合貸款全體參貸銀行 (2) 甲項土地廠房貸款之參貸銀行
 (3) 乙項進口機器貸款之參貸銀行 (4) 丙項國產機器貸款之參貸銀行
23. 某銀行承作利害關係人短期授信案件，業依銀行法第三十三條之規定，提報該行董事會同意並已動用部分金額，若擬在原擔保值不變且在原核貸總金額內，就未動用金額部分另行申請改為中長期授信，則：
 (1) 原契約授信性質已變更，故仍應依銀行法第三十三條之規定提請董事會同意方可辦理
 (2) 因原擔保值不變且在原核貸總金額內，故不需再提董事會即可辦理
 (3) 僅需再提請常務董事會同意，並報請董事會備查即可辦理
 (4) 雖原契約授信性質已變更，惟原擔保值不變且在原核貸總金額內，故僅需報請董事會備查即可辦理
24. 在計劃性融資(Project Finance)之財務分析中，通常以下列何者為專案的投資報酬率？
 (1) 專案貸款利率 (2) 專案內部報酬率(IRR)
 (3) 郵匯局一年期定儲利率 (4) 九十天期商業本票之利率
25. 下列何者為非追隨交易行為承作之貸款？
 (1) 購料貸款 (2) 小額信用貸款 (3) 外銷貸款 (4) 國內信用狀融資
26. 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
27. 假設情境分析資料如下：「最有可能發生」機率 0.7、NPV=50，「最好狀況」機率 0.1、NPV=150，「最差狀況」機率 0.2、NPV=-120，則 NPV 期望值為何？
 (1) 50 (2) 26 (3) 2 (4) -9
28. 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
29. 中長期授信特別強調「盈餘」及「管理」因素之評估工作，故又稱為下列何項授信？
 (1) 資產轉換型授信 (2) 現金流量型授信 (3) 負債轉換型授信 (4) 資本轉換型授信
30. 有關透支用途之敘述，下列何者錯誤？
 (1) 針對企業現金管理的缺口做輔助性融資 (2) 用於應收帳款之融通
 (3) 彌補企業現金正常收支的時間差距 (4) 預防託收票據未能如期收妥
31. 下列何者在 BOT 的計畫風險之評估中，屬於外在環境方面評估要點？
 (1) 營運績效與成本結構 (2) 原物料供應與公共設施
 (3) 政治風險與政府承諾 (4) 產品售價與市場分析
32. 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
33. 下列何者非為中長期授信承作條件之肯定條款？
 (1) 按期提供各種財務報告表 (2) 維持一定金額以上之淨週轉金
 (3) 有關第三人之保證或承諾 (4) 財務比率之限制
34. 有關銀行辦理匯票承兌，下列敘述何者錯誤？
 (1) 買方委託承兌之發票人得為買方或賣方
 (2) 買方委託承兌之收款人限為賣方
 (3) 買方委託承兌前，應就所涉交易先交付支票予賣方
 (4) 銀行受理賣方委託承兌匯票，得請求賣方轉讓交易所取得之票據
35. 銀行保證發行商業本票之每筆保證期限，自發行日起至該本票到期日止，以不超過多少天為限？
 (1) 九十天 (2) 一百八十天 (3) 二百七十天 (4) 三百六十五天
36. 依銀行法規定，中期信用之年限為何？
 (1) 一年以內 (2) 超過一年，而在五年以內
 (3) 超過一年，而在七年以內 (4) 超過七年
37. 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) 應收帳款收現 (2) 購買庫藏股票 (3) 償還銀行借款 (4) 收取保險理賠款
38. 有關企業（含外資）向中資銀行借款須具備條件，下列敘述何者錯誤？
 (1) 負債÷總資產不得高於 70% (2) 流動資產÷流動負債需大於 100%
 (3) 已開立基本帳戶 (4) 對外投資累積金額不得超過其淨值總額 30%
39. 由企業資產負債表上之相關科目估算其經常性週轉金時，下列何者非屬需考慮之科目？
 (1) 應收票據 (2) 固定資產 (3) 應收帳款 (4) 預付貨款

40. 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) 備船提單
41. 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) INCOTERMS2010 (4) ISP98
42. 有關進口機器設備貸款，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
43. 開發保證函後，有關開證銀行保證責任之解除，下列敘述何者錯誤？
 (1) 保證函正本退還時，當然解除保證責任
 (2) 掌握有充分之證據，證明債務人已償還債務
 (3) 保證函內未載明有效日期時，應以書面或電詢國外通知銀行，以茲確認
 (4) 可憑申請人之書面要求即終止保證責任
44. 授信人員辦理外匯授信（貿易融資）時與一般國內融資比較不同之點，應考慮下列何風險？
 (1) 利率風險 (2) 資金流動風險 (3) 借戶信用風險 (4) 國家風險
45. 下列何者非屬外匯間接授信之項目？
 (1) 買斷國外應收帳款 (2) 開發背對背信用狀 (3) 外幣保證 (4) D/A、D/P 擔保提貨
46. 下列何者係屬於裝船前之出口融資？
 (1) D/A 外銷貸款 (2) D/P 外銷貸款 (3) 出口押匯 (4) 出口信用狀週轉金
47. 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
48. 出口商辦理託收(D/A、D/P)方式外銷貸款，若該筆交易已取得下列何種保險，可避免進口商倒閉或進口國政治風險而不獲國外買主承兌或付款？
 (1) ICC(WAR RISK) (2) ICC(ALL RISK)
 (3) 中小企業信用保證基金之保證 (4) 中國輸出入銀行承保託收方式輸出綜合保險
49. 有關擔保提貨或副提單背書，下列敘述何者錯誤？
 (1) D/A 或 D/P 擔保提貨應依一般授信程序申請額度
 (2) 擔保提貨後俟正本單據到達後，如有瑕疵進口商仍得主張拒付
 (3) D/P 項下之擔保提貨應先要求客戶繳足貨款
 (4) D/A 項下之擔保提貨於匯票寄達時，應要求進口商來銀行辦理承兌
50. 銀行保證函與擔保信用狀二者相似之處為下列何項？
 (1) 銀行係從屬債務人 (2) 申請人不履行合約時，受益人得以求償
 (3) 格式相同且定型化 (4) 依據開發之國際規則相同
51. 下列何者較適合採用無追索權出口票據貼現業務(Forfaiting)？
 (1) Standby L/C (2) Sight L/C (3) Usance L/C (4) Revocable L/C
52. 下列何者不屬於進口授信之項目？
 (1) 進口押匯 (2) 購料貸款—買方遠期信用狀
 (3) 應收承兌票款—賣方遠期信用狀 (4) 買入光票
53. 銀行辦理買入光票，下列何項非屬「光票」之範圍？
 (1) 旅行信用狀項下之匯票 (2) 由外國公司或個人所簽發之匯票
 (3) 到期外國公債及息票 (4) 出口押匯之匯票
54. 銀行買入光票時，所辦理之一般查核事項不包括下列何項？
 (1) 票據發票人簽章之真偽 (2) 票據抬頭人背書之真偽
 (3) 票據有無塗改或擦改 (4) 票據之日期是否已逾期
55. 以股票或有價證券作為融資擔保品時，就銀行而言，下列何者擔保品之融資風險為最低？
 (1) 上市股票 (2) 可轉讓定期存單 (3) 上櫃股票 (4) 興櫃股票
56. 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) 議定利率 (4) 固定利率／機動利率組合
57. 有關「交易性金融業務」之特色，下列何者非屬之？
 (1) 卓越的電腦軟體設計能力 (2) 具有同質性及常態性的交易
 (3) 投資金額小但收取高額的服務費用 (4) 參與客戶商業流程與資金移轉
58. 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
59. 金融機構辦理消費者貸款需要有良好的行銷策略，一般而言下列何者不屬於行銷策略的 4P 要素？
 (1) 市場地位(place) (2) 債權保障(protection) (3) 產品規劃(product) (4) 產品促銷(promotion)
60. 一般而言，消費者貸款產品之訂價方式，下列何者非屬之？
 (1) 供給導向之訂價 (2) 成本導向之訂價 (3) 需求導向之訂價 (4) 競爭導向之訂價

61. 消費者貸款在評估授信風險因素時，「居住狀況」係針對下列何項因素所作之評估？
 (1)償還能力 (2)穩定性 (3)償還意願 (4)信用紀錄
62. 消費者貸款在選擇市場定位時應考慮的因素，下列何者非屬之？
 (1)Customers (2)Competitors (3)Corporate (4)Coordinators
63. 房屋貸款之催收依客戶延滯狀態不同，而有不同之催收手段，所謂前段電催，一般係指延滯幾天之案件？
 (1) 7-30 天 (2) 30-90 天 (3) 30-180 天 (4) 180 天以上
64. 有關消費者貸款授信準則與流程規範，下列敘述何者錯誤？
 (1)明確的授信準則及作業辦法 (2)不允許例外管理
 (3)作業流程必須標準化與一致性 (4)審核可採集中處理或分層、分散授權
65. 某甲提供一百張股票在 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 143 元，借款金額一千萬元，A 銀行股票貸款的維持率訂為 130%，請問該股票市價每股跌至多少元以下時，該銀行通常會拍賣？
 (1) 71 元 (2) 110 元 (3) 120 元 (4) 130 元
66. 汽車經銷商擬推出貸款金額 NT\$720,000、期限二年、零利率之汽車貸款專案，配合銀行擬實收利率 12%，則汽車經銷商之補貼利息為新臺幣若干元？（假設利率 12%，期間二年，每萬元貸款每月本息攤還金額為 470.7 元）
 (1)70,351 元 (2)82,651 元 (3)93,370 元 (4)172,800 元
67. 借款發生逾期時，應將借保戶之不良資訊提供下列何者建檔？
 (1)財金資訊公司 (2)聯徵中心 (3)銀行公會 (4)中央銀行
68. 小額訴訟程序所適用訴訟標的金額應在新台幣多少元以下？
 (1)五十萬元 (2)二十萬元 (3)十萬元 (4)五萬元
69. 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
70. 依強制執行法規定，不動產經二次減價拍賣未拍定，債權人亦不願承受時，其後續程序為何？
 (1)發還債務人 (2)進入強制管理程序 (3)進入特別拍賣程序 (4)視為撤回強制執行
71. 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
72. 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%
73. 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)依分類應屬第二類「應予注意者」 (2)依分類應屬第三類「可望收回者」
 (3)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
 (4)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
74. 有關法拍所得案款，其分配順序由先而後應為下列何者？ A.關稅 B.土地增值稅 C.承攬修繕所生之法定抵押權（針對該工作物） D.強制執行費用 E.權利質權所擔保之債權
 (1)BDCAE (2)BCDEA (3)DBCEA (4)DCBAE
75. 借款人延滯後，利害關係人代償時，債權人不得拒絕，依據目前司法實務見解，下列何者為利害關係人？
 (1)借款人的姐姐 (2)借款人的後順位抵押權人
 (3)借款人的父母 (4)借款人的所有債權人
76. 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)法院之和解或調解筆錄 (4)載明得逕受強制執行之公證書
77. 有關中小企業信用保證基金不代位清償之原因，下列敘述何者錯誤？
 (1)購買土地之案件，設定第一順位抵押權
 (2)未徵提徵信資料中認定之其他實際負責（經營）人為連帶保證人
 (3)授信款項有流入授信單位辦理該案徵、授信有關人員帳戶者
 (4)授信對象停止營業者，未於知悉之日起二個月內通知基金
78. 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，其消滅時效為多少年？
 (1)一年 (2)三年 (3)五年 (4)十五年
79. 依公司法規定，重整公司之債權人對公司債務之保證人於公司重整期間可否追償？
 (1)須俟重整計劃過後，始得開始追償 (2)不受公司重整之影響，可以隨時追償
 (3)須重整失敗後，始得追償 (4)重整期間不得追償，重整完成後對保證人之請求權消滅
80. 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，不得聲請公示送達
 (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

台灣金融研訓院

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

科目：授信實務 (共 80 題，每題 1.25 分)

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 4 月 25 日上午 9 時至 4 月 26 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。