

台灣金融研訓院第 26 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。

- 依銀行法規定，授信期限超過多少年者，即稱為長期信用？  
(1)五年 (2)七年 (3)十年 (4)十五年
- 行號之票據信用資料查詢，係採下列何種方式辦理？  
(1)個人戶 (2)公司戶 (3)不可查詢 (4)公司戶與個人戶分別辦理
- 有關銀行對授信戶提供之擔保品的選擇及審核原則，下列何者錯誤？  
(1)不動產產權無糾葛且易處分 (2)設質股票價格波動大、收益性高  
(3)船舶具有營運價值 (4)機器設備可獨立生產者
- 依銀行法規定，銀行對個別利害關係人辦理擔保授信，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
- 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
- 有關授信信用評估五 P 原則，下列何者應是銀行評估授信之核心？  
(1)借款戶因素 (2)還款財源因素 (3)債權保障因素 (4)授信展望因素
- 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)定期儲蓄存款 (4)支票存款
- 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
- 下列何者屬於間接授信？  
(1)貼現 (2)開發信用狀 (3)透支 (4)出口押匯
- 依中央銀行規定，進口外匯業務開發信用狀保證金之收取比率為何？  
(1)一成 (2)二成 (3)三成 (4)由指定銀行自行決定
- 銀行法中，同一關係人範圍包括本人甲、配偶乙及下列何人？  
(1)甲之兄弟妻 (2)甲之姐妹夫 (3)乙之孫女 (4)乙之女婿
- 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%
- 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
- 依主管機關規定，銀行對同一關係企業之無擔保授信總餘額，不得超過該銀行淨值之多少比率？  
(1)百分之一 (2)百分之三 (3)百分之五 (4)百分之十五
- A 公司向甲銀行要求對其發行 NT\$100,000,000，90 天期之融資性商業本票(CP2)進行保證，並由甲銀行負責簽證承銷，年利率 7%，保證費率 0.5%，則 A 公司負擔之利息及保證費計新臺幣若干元？(小數點以下四捨五入)  
(1) 1,726,027 元 (2) 1,849,315 元 (3) 1,918,356 元 (4) 1,945,000 元
- 依主管機關函釋，下列何者屬於銀行法第十二條有關權利質權之範圍？  
(1)倉單 (2)提單 (3)應收帳款債權 (4)授信銀行自行發行之次順位金融債券
- 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
- 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
- 對融資銀行而言，下列何者非聯合貸款之優點？  
(1)提高資金運用效率 (2)避免重複融資 (3)可杜絕呆帳發生 (4)增加客戶層面
- 下列何種票據得辦理貼現？  
(1)融資性本票 (2)支票 (3)商業承兌匯票 (4)保付支票

- 21.下列何者不屬於買賣業之營運週轉流程？  
 (1)購貨 (2)存貨 (3)應收帳款 (4)在製品
- 22.企業委請銀行保證發行三年期公司債，以償還原先利用短期債務擴充機器設備，可改善之財務比率為下列何者？  
 (1)流動比率 (2)負債比率 (3)存貨週轉率 (4)股東權益比率
- 23.一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，是項費用稱為：  
 (1)參貸費 (2)前置費 (3)安排費 (4)承諾費
- 24.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
- 25.甲公司在乙銀行有透支額度新臺幣 600 萬元，並約定以「每日最高透支餘額」之積數計息，若昨日甲公司透支餘額為 400 萬元，今日上午十一時該公司存入 150 萬元，嗣後該帳戶無任何交易，則今日甲公司透支戶應以多少金額為計息積數？  
 (1) 250 萬元 (2) 400 萬元 (3) 550 萬元 (4) 600 萬元
- 26.下列何項授信業務屬於計劃性融資(Project Finance)？  
 (1)機關職工之福利貸款 (2)土地融資 (3)發電廠融資 (4)中長期週轉金貸款
- 27.有關銀行辦理承兌業務之敘述，下列何者錯誤？  
 (1)屬間接授信 (2)僅限於匯票  
 (3)風險性較一般放款業務低 (4)除考量其收益外，另應評估其安全性
- 28.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)承作擔保授信之參貸銀行 (4)最大債權之參貸銀行
- 29.由民間機構投資興建公共建設，完工後租給政府使用，租期屆滿後將該資產移轉給政府，係屬下列何種模式？  
 (1) OT(Operate and Transfer) (2) BT(Build and Transfer)  
 (3) BTO(Build-Transfer-Operate) (4) BLT(Build-Lease-Transfer)
- 30.銀行辦理中長期授信案件，往往要求借款人注意履行各項財務比率維持的特約條款，此項特約條款係指下列何者？  
 (1)肯定條款 (2)否定條款 (3)限制條款 (4)落日條款
- 31.銀行對企業中長期授信申貸案件進行財務評估時，其長期償債能力比率（淨值及長期負債與固定資產比率）在各貸款年度原則上要達到多少百分比以上，方可推估其具長期償債能力？  
 (1) 85% (2) 100% (3) 200% (4) 250%
- 32.貼現利率通常依一般短期週轉金放款利率核定，其實質收益率與一般短期放款利率相較為何？  
 (1)實質收益率較高 (2)實質收益率較低 (3)二者相同 (4)視貼現期間長短而定
- 33.於編製現金流量表時，下列何者屬於融資活動的現金流量項目？  
 (1)償還短期借款 (2)取得固定資產 (3)投資有價證券 (4)收取利息及股利
- 34.銀行受客戶委任為押標金保證，其保證效力期限為何？  
 (1)自開具保證函起至投標日終止 (2)自投標日起至與業主簽約後終止  
 (3)自投標日起至工程開工日終止 (4)自開具保證函起至工程開工日終止
- 35.有關短期授信的性質，下列敘述何者錯誤？  
 (1)屬於週轉金貸款 (2)現金流量型授信 (3)追隨交易行為承作之貸款 (4)可循環動用
- 36.依公司法規定，公司最近三年或開業不及三年之開業年度課稅後之平均淨利，未達原定發行之公司債應負擔年息總額之多少比率者，不得發行無擔保公司債？  
 (1)百分之九十 (2)百分之一百 (3)百分之一百二十 (4)百分之一百五十
- 37.衡量企業年平均營運週轉金需求量，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
- 38.國內信用狀受益人依信用狀所定之條件交貨後，得檢附匯票、匯票承兌申請書、統一發票、有關單據及信用狀正本向開狀銀行申請承兌。其中匯票承兌申請書，原則上須由何人簽章？  
 (1)信用狀申請人 (2)受益人  
 (3)信用狀申請人及受益人雙方 (4)不須簽章
- 39.依主管機關規定，下列何者不是發行公司債之計畫用途？  
 (1)汰舊換新廠房設備 (2)支付股利 (3)償還債務 (4)購併他公司
- 40.實務上銀行可要求業主同意採分次解除保證責任方式出具保證書之保證業務，係指下列何者？  
 (1)保留款保證 (2)預付款保證 (3)保固保證 (4)支付款保證
- 41.下列信用狀之修改，何者會動用到貸款額度？  
 (1)信用狀金額增加 (2)有效日期延後  
 (3)最後裝船期限延長 (4)將禁止分批裝船改成允許分批裝船

42. 賣方遠期信用狀係開狀銀行對押匯單據予以承兌，承諾於到期日清償貸款，如賣方向押匯銀行申請貼現，其貼現息由下列何者負擔？  
 (1) 開狀銀行 (2) 押匯銀行 (3) 買方 (4) 賣方
43. 下列何者屬裝船後融資？  
 (1) 出口押匯 (2) 出口信用狀週轉金貸款  
 (3) 憑國外訂單或輸出契約辦理融資 (4) 轉開國內信用狀
44. 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
45. 下列何者不屬於應收帳款承購商對賣方（即出口商）提供的服務？  
 (1) 資金融通 (2) 承擔買方無法付款的倒帳風險  
 (3) 承擔可歸責於賣方過失而產生的商業糾紛 (4) 應收帳款管理、收取與催收
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. 有關中央銀行對於外幣貸款之規定，下列敘述何者正確？  
 (1) 貸款成數最高僅得為交易金額之九成 (2) 承作對象不包括個人  
 (3) 顧客應提供與國外交易之證明文件 (4) 一律不可以兌換為新臺幣
48. 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) CPT (3) FOB (4) CFR
49. 外銷貸款以下列何種文件辦理者，較能掌握還款來源？  
 (1) 訂單或合約 (2) 承兌交單(D/A) (3) 付款交單(D/P) (4) 信用狀(L/C)
50. 下列何者不屬於買入光票應查核事項？  
 (1) 票據有無經過受款人背書 (2) 票據上之日期是否已到期  
 (3) 注意票據取得來源及原因，以防範融通性票據 (4) 票據所附加之跟單單據
51. 目前國際間通行之銀行保證，係以下列何者規範擔保函？  
 (1) ISBP (2) GRIF (3) ISP98 (4) URC522
52. 依 UCP600 規定，開狀銀行應自提示日之次日起最長多久內，以決定單據提示是否符合？  
 (1) 五日 (2) 五個銀行營業日 (3) 七日 (4) 七個銀行營業日
53. 下列何種信用狀項下之單據到達時，開狀申請人必須備款贖單？  
 (1) SIGHT L/C (2) USANCE L/C (3) MASTER L/C (4) STANDBY L/C
54. 銀行辦理出口信用狀週轉金貸款時，下列何項毋須作為融資期間之考量因素？  
 (1) 信用狀有效期限 (2) 分批裝運者，必須參考分批最後裝運日  
 (3) 信用狀提示期限 (4) 開發信用狀日期
55. 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) 廣告促銷費用低
56. 汽車貸款借款人必須以汽車為擔保，並設定下列何種權利予銀行？  
 (1) 信託占有 (2) 不動產抵押權 (3) 動產抵押權 (4) 權利質權
57. 有關股票／有價證券貸款，若以銀行經營角度觀之，其應考慮因素，下列何者錯誤？  
 (1) 具有變現性與流通性 (2) 避免過度集中 (3) 具有良好的前手市場 (4) 做好維持率的控管
58. 下列何種授信不屬於自償性之授信？  
 (1) 墊付國內應收款項 (2) 消費者貸款 (3) 進口押匯 (4) 出口押匯
59. 銀行辦理股票貸款時，應加強注意下列何項因素？  
 (1) 擔保品本身 (2) 擔保品發行公司 (3) 擔保品提供者 (4) 保證人
60. 某甲每月薪資收入 3 萬元，現擬申請房屋貸款 350 萬元，期限 20 年，銀行提出前二年利率 2.9% 及搭配下列之攤還本息方式，何者對某甲目前之還款負擔最輕鬆？  
 (1) 分 20 年本息平均攤還  
 (2) 本金寬限期二年，寬限期滿本息平均攤還  
 (3) 分 30 年本息均攤，20 年期滿時本金及利息一次清償  
 (4) 按月支付利息及攤還本金 1 萬元，20 年期滿時本金及利息一次清償
61. 有關消費金融業務，下列敘述何者正確？  
 (1) 經營消費金融業務最終目的係在追求最低的風險  
 (2) 3C 是指 Customers, Competitors, Corporate (Resources)  
 (3) Vintage 是指貸放年份，不同時間貸放的倒帳率沒有太大差異  
 (4) Roll Rate 是指不良資產的回收率

- 62.下列何者不屬於消費者貸款之特性？  
(1)每戶貸款金額小件數多 (2)原則上採數量化核貸程序  
(3)對所有客戶訂定相同的貸放條件 (4)大多屬中長期融資
- 63.下列何者不是信用卡業務衍生之業務？  
(1)循環信用 (2)預借現金 (3)結合金融卡功能 (4)現金卡貸款
- 64.由於消費者貸款產品差異性不大，同時市場競爭日趨激烈，因此大部分的消費者產品，均採用下列何種導向的訂價方式？  
(1)成本導向 (2)需求導向 (3)競爭導向 (4)利潤導向
- 65.有關消費者房屋貸款之利率調整方式，下列何者非屬之？  
(1)固定利率與機動利率組合 (2)按到期時之基本放款利率加碼  
(3)依客戶往來關係定價 (4)依動用金額高低訂定不同利率
- 66.有關「交易性金融業務」之特色，下列敘述何者錯誤？  
(1)具有同質性與常態性的交易 (2)參與客戶商業流程與資金轉移  
(3)標準作業程序無法客製化 (4)功能強大的 IT 系統及快速處理作業能力
- 67.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，須以下列何者徵提為連帶保證人？  
(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
- 68.某銀行之總行位於台北市，其催收案之借款人住桃園市，不動產抵押物提供人（兼連帶保證人）住新竹市，不動產座落於台中市，請問銀行應向何一法院聲請裁定拍賣？  
(1)台北地方法院 (2)桃園地方法院 (3)新竹地方法院 (4)台中地方法院
- 69.有關授信覆審，下列敘述何者錯誤？  
(1)重要授信個案如有實際需要，應辦理實地覆審 (2)覆審人員得覆審本身經辦之授信案件  
(3)應編製覆審報告 (4)直接授信應查核其資金實際用途是否與申貸用途相符
- 70.依強制執行法規定，強制執行之實施經債權人同意，執行法院得延緩執行，其期限不得逾三個月，但債權人聲請續行強制執行而再同意延緩執行之次數，以幾次為限？  
(1)三次 (2)二次 (3)一次 (4)不限次數
- 71.聲請假扣押時，通常法院裁定應提供擔保之金額或價額，約為請求假扣押金額之多少？  
(1)三分之一 (2)三分之二 (3)四分之三 (4)全部
- 72.不動產經過三次拍賣未拍定，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
- 73.甲向銀行借款二百萬元，期限 10 年，繳款五年後，甲無力繳款，則依主管機關免列報逾期放款之規定，銀行可同意其分期償還之最長期限為何？  
(1)五年 (2)十年 (3)十五年 (4)二十年
- 74.有關消滅時效之中斷，下列敘述何者錯誤？  
(1)中斷之方式有請求、承認及起訴 (2)請求後六個月內不起訴者，視為不中斷  
(3)向主債務人中斷時效，對於保證人亦生效力 (4)向保證人中斷時效，對於主債務人亦生效力
- 75.在破產宣告前，對於債務人之財產有別除權者，得不依破產程序行使權利，所謂「別除權」不包括下列何者？  
(1)質權 (2)抵押權 (3)抵銷權 (4)留置權
- 76.有關訴訟程序，下列敘述何者錯誤？  
(1)小額訴訟程序不適用合意管轄之規定  
(2)訴訟當事人對於判決不服，得於收受判決後二十日內聲明上訴  
(3)若被告否認借據上簽章為真正時，應由被告負舉證責任  
(4)小額訴訟程序適用於訴訟標的金額在新臺幣壹拾萬元以下之案件
- 77.以下列何者為執行名義聲請強制執行時，若執行不足抵償債權時，法院不發給債權憑證？  
(1)確定判決 (2)確定之支付命令 (3)拍賣抵押物裁定 (4)依民事訴訟法成立之和解
- 78.中小企業信用保證基金代位清償之範圍為何？ A.本金 B.積欠利息 C.逾期利息 D.違約金 E.訴訟費用  
(1)僅 A、B、C (2)僅 A、B、C、D (3)僅 A、B、C、E (4)A、B、C、D、E
- 79.有關「查封」之敘述，下列何者正確？  
(1)動產查封以「揭示」為主  
(2)所有動產均為可查封之標的，例如：寢具、衣物  
(3)動產、不動產之查封，法院應先通知地政機關辦理查封登記  
(4)如法院對地政機關為查封登記之通知，比實施查封早到達時，亦發生查封效力
- 80.有關票據債權消滅時效期間之敘述，下列何者與票據法之規定不符？  
(1)匯票執票人對承兌人，自到期日起算三年  
(2)本票執票人對發票人，自到期日起算，見票即付之本票，自提示日起算三年  
(3)支票執票人對發票人，自發票日起算一年  
(4)匯票背書人對前手，自為清償之日或被訴之日起算六個月