

台灣金融研訓院第 27 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，銀行辦理授信時，徵提下列何項為擔保者，可稱為擔保授信？
 - (1)反面承諾
 - (2)遠期支票
 - (3)權利質權
 - (4)非營業交易所發生之應收票據
- 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%
- 銀行可以對下列何者承作除政府及消費者貸款外之無擔保授信？
 - (1)該銀行負責人
 - (2)該銀行辦理授信之職員
 - (3)該銀行持有實收資本總額百分之二之企業
 - (4)持有該銀行已發行股份總額百分之一的股東
- 為測驗緊急清償短期負債之能力及流動資本之地位，而將變現能力較弱資產剔除，以供緊急償債之用之分析比率為下列何者？
 - (1)流動比率
 - (2)速動比率
 - (3)應收帳款週轉率
 - (4)流動資產週轉率
- 甲銀行上一會計年度決算後淨值為新臺幣 200 億元，目前董事會成員有九名董事；A 君係持有甲銀行已發行股份 1.5% 之股東，擬向甲銀行申請購置房屋擔保貸款新臺幣 1.2 億元，期限七年，則下列敘述何者正確？
 - (1)違反銀行法有關授信限制對象之規定，不得承作
 - (2)由董事會同意，並應經五位以上董事出席及四位以上出席董事同意
 - (3)由董事會同意，並應經六位以上董事出席及五位以上出席董事同意
 - (4)由董事會同意，並應經七位以上董事出席及四位以上出席董事同意
- 依消費者保護法規定，銀行與客戶訂立定型化契約前，應有多久之合理期間供客戶審閱全部條款內容？
 - (1)七日以內
 - (2)十日以內
 - (3)三十日以內
 - (4)四十五日以內
- 依民法規定，約定利率超過年息百分之十二者，債務人可在一年後隨時清償原本，但需於多久前預告債權人？
 - (1)一週
 - (2)一個月
 - (3)二個月
 - (4)三個月
- 依中小企業信用保證基金規定，授權保證案件應於授信之翌日起幾個營業日內，透過信用保證基金網路作業系統逐筆填送「移送信用保證通知單」，並將計收保證手續費匯存該基金指定帳戶？
 - (1)五個營業日
 - (2)七個營業日
 - (3)十個營業日
 - (4)十五個營業日
- 借款資金之運用計畫中，下列何者銀行承擔之風險最高？
 - (1)購買流動資產
 - (2)購置固定資產
 - (3)替代股權
 - (4)償還既存債務
- 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
- 有關各種銀行辦理授信業務的限制，下列敘述何者正確？
 - (1)商業銀行不得發行次順位金融債券
 - (2)外國銀行不受銀行法對利害關係人授信之限制
 - (3)工業銀行、輸出入銀行及中小企業銀行均屬銀行法所稱專業銀行
 - (4)商業銀行所辦理之中期放款經轉列催收款後，仍需計入銀行法第 72 條所稱之中期放款總餘額內
- 依公平交易法規定，銀行不得對借款人為下列何項作為？
 - (1)要求加徵保證人
 - (2)與借款人議定提前清償違約金
 - (3)於契約訂定行使加速條款之條件
 - (4)要求投保特定之保險或指定保險公司
- 銀行辦理下列何項短期授信業務時，係採預扣利息方式辦理？
 - (1)透支
 - (2)墊付國內票款
 - (3)短期放款
 - (4)貼現
- 企業為維持正常營運所需的最低流動資產量，無法以自有資金滿足，須由銀行對其差額融資，稱為下列何種貸款？
 - (1)經常性週轉資金貸款
 - (2)設備資金貸款
 - (3)臨時性週轉資金貸款
 - (4)季節性週轉資金貸款
- 銀行辦理商業本票保證，使客戶得透過貨幣市場取得資金，此種授信之性質屬於下列何者？
 - (1)直接授信
 - (2)間接授信
 - (3)中期授信
 - (4)長期授信
- 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

17. 企業年年獲利，卻發生資金週轉失靈，可自下列何種報表知悉其原因？
(1)現金流量表 (2)資產負債表 (3)損益表 (4)長期投資明細表
18. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，總授信金額之計算範圍，下列何者得予以扣除？ A.出口押匯 B.進口押匯 C.存單質借 D.公司債保證 E.商業本票保證
(1)僅 A、B、C (2)僅 C、D、E (3)僅 A、B、D (4)僅 B、C、E
19. 下列票據何者可以接受以辦理貼現業務？
(1)承兌匯票 (2)遠期支票 (3)未記載發票日之本票 (4)未表明一定金額之本票
20. 有關短期週轉金貸款之主要還款財源，下列何者非屬之？
(1)營業收入 (2)折舊 (3)盈餘 (4)流動資產變現
21. 下列何者不是銀行辦理之保證方式？
(1)在債權憑證上簽章保證 (2)簽發擔保信用狀 (3)在本票背面背書 (4)簽發保證函
22. 廠商為投標需要，委由銀行向業主保證，如得標後未能依投標文件規定及期限與業主簽訂工程契約，由保證銀行賠償業主之損失，此種保證稱為下列何者？
(1)履約保證 (2)押標金保證 (3)支付款保證 (4)保固保證
23. 通常國際聯貸的準據法，係以下列何者或美國紐約州法為準據法？
(1)香港法 (2)日本法 (3)英國法 (4)德國法
24. 下列何者屬於非自償性貸款？
(1)出口信用狀週轉金貸款 (2)墊付國內票款 (3)貼現 (4)透支
25. 信義公司透支契約以「每日最高透支餘額」之積數計算利息，於 104 年 12 月 27 日其帳戶餘額為透支 50,000 元，104 年 12 月 28 日該帳戶有二筆交易，即早上存入 25,000 元，中午提款 20,000 元，則 104 年 12 月 28 日當天透支計息積數為多少？
(1) 50,000 元 (2) 45,000 元 (3) 25,000 元 (4) 20,000 元
26. 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)借款戶之下游廠商為保證購貨所開立票據
27. 下列哪一項財務比率可判斷企業資金是否以短期資金作為長期用途？
(1)固定資產週轉率 (2)固定長期適合率 (3)存貨週轉率 (4)流動資產週轉率
28. 銀行審理透支業務時，下列注意事項何者錯誤？
(1)借款人須財務優良且具自律精神 (2)借戶係以透支額度供一般營運週轉使用
(3)不得移用於應收帳款或存貨之融資 (4)應配合借戶業務量及銀行往來情形核給額度
29. 編製現金流量表時，下列何者不屬於現金流量項目？
(1)支付股利 (2)現金增資 (3)盈餘轉增資 (4)支付罰款
30. 保證發行之商業本票，由下列何者作為擔當付款人？
(1)保證銀行 (2)授信戶 (3)授信戶指定之銀行 (4)台灣集中保管結算所股份有限公司
31. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，開發國內信用狀，銀行必須瞭解之事項與辦理下列何項授信同？
(1)進口押匯 (2)貼現 (3)透支 (4)墊付國內應收款項
32. 下列何者不是「聯合貸款」的主要優點？
(1)對貸款銀行而言，得保有介入權，以保障權益 (2)對貸款銀行而言，可增加收益
(3)對借款人而言，可減低洽貸成本 (4)對借款人而言，可提高在同業間的地位
33. 中長期授信在協商擔保條件時，其考量之否定條款，下列何者非屬之？
(1)禁止分紅、減資或增加固定資產 (2)禁止超過某期間或金額以上之新借款
(3)禁止合併、固定資產出售或出租 (4)禁止債務保證、出售應收帳款、投資或保證
34. 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
35. 就銀行核給墊付國內票款額度之估算，與借款公司會計報表何項會計科目無關？
(1)營業收入 (2)應收帳款 (3)應付票據 (4)應收票據
36. 下列何者不屬於國際聯貸手續費所稱之 Front-end-fees？
(1)管理費(Management Fee) (2)徵信費(Credit Fee) (3)參貸費(Participation Fee) (4)包銷費(Underwriting Fee)
37. 有關聯合貸款之作業流程，下列敘述何者錯誤？
(1)借款人得以競標方式尋找主辦行 (2)借款人應製作聯貸說明書以供主辦行籌組聯貸銀行團
(3)聯貸案所需合約包括聯合授信合約及聯貸銀行合約 (4)借款人於預定撥款日應檢送應備文件向主辦行提出申請

38. 銀行辦理買方委託承兌，匯票之發票人為下列何者？
(1) 限交易之買方 (2) 限交易之賣方 (3) 銀行 (4) 買方或賣方皆可
39. 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
40. 下列何種貸款較適宜採個人信用評分作為授信審核依據？
(1) 墊付國內應收款項 (2) 購屋貸款 (3) 消費者小額信用貸款 (4) 房屋修繕貸款
41. 下列何者不屬於消費者貸款？
(1) 現金卡貸款 (2) 房屋修繕貸款 (3) 抵利型房貸 (4) 土地融資
42. 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
43. 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
44. 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
45. 房屋貸款辦理抵押權設定時，一般以借款金額加幾成為設定金額？
(1) 一成 (2) 一成五 (3) 二成 (4) 三成
46. 有關房屋貸款之貸後管理，下列敘述何者錯誤？
(1) 充分掌握客戶繳息情況 (2) 借戶其他借款發生逾期催收情事者應凍結其往來額度
(3) 定期檢查客戶信用資料 (4) 擔保品受假扣押者應適度調高其利率
47. 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
48. 銀行放款商品利率訂價之考慮因素，下列敘述何者錯誤？
(1) 信用風險大，訂價高 (2) 貸款期間長，訂價低
(3) 額度循環型產品利率較本息分期償還型為高 (4) 訂價中應涵蓋利潤率，以維持一定獲利水準
49. 有關股票及有價證券貸款，下列敘述何者錯誤？
(1) 擔保品應具有良好的變現性與流通性 (2) 以本行股票為質者貸放成數不得超過八成
(3) 未上市上櫃股票原則上不宜接受為擔保品 (4) 自行之定期存單貸放成數可達九成
50. 某甲以原有車輛為擔保，向銀行申請週轉金貸款，下列敘述何者錯誤？
(1) 撥款後應提供汽車牌照登記書以供設定 (2) 應辦理驗車，以了解車況
(3) 鑑價係採評比方式認定 (4) 核貸金額乃以借款人售車價（車商進價）為核貸基準
51. 下列何者適合作為銀行授信擔保品？
(1) 作為神壇之房屋 (2) 嚴重供過於求地區之房屋
(3) 產權清楚且具市場性之房屋 (4) 久無人住，目前「空置」之房屋
52. 張三與 A 銀行於 102 年 3 月 1 日簽訂借指數型房貸 500 萬元，期限二十年，約定利率條款為指標利率加碼 2.5% 計息（即年息 3.95% 計息），指標利率每年 3 月、6 月、9 月及 12 月之 21 日調整一次，若 104 年 3 月及 6 月 21 日之指標利率為 1.425%，且若以 104 年度市場競爭情形及張三個人資力、不動產座落等條件評估個別加碼為 1.75%，則依原簽訂借據條款，張三於 104 年 7 月 1 日時所適用之借款利率為若干百分比？
(1) 3.95% (2) 3.925% (3) 3.2% (4) 3.175%
53. 下列何項運送單據，係屬可經背書行為轉讓之有價證券？
(1) 海運提單 (2) 航空提單 (3) 郵包收據 (4) 鐵路運送單據
54. 有關買入光票業務，下列敘述何者錯誤？
(1) 旅行支票屬光票之一種 (2) 美國地區付款之票據，付款人於付款後仍得再行退票
(3) 光票係指未附任何單據之國外付款票據 (4) 由於未附任何單據，故銀行毋須注意票據取得來源及原因
55. 我國廠商向國外金融機構洽借資金，常由借款人向國內往來銀行申請下列何種保證？
(1) 保留款保證 (2) 財務保證 (3) 投標保證 (4) 預付款保證
56. 進出口商可利用預購或預售外匯合約規避下列何項風險？
(1) 國家風險 (2) 貨物運輸風險 (3) 匯率變動風險 (4) 進、出口商信用風險

57. 銀行接受借款人之委託，對其國外賣方先行墊付信用狀項下單據之款項，再通知借款人在約定期限內備款贖領進口單據之融通方式為下列何者？
- (1)進口透支 (2)進口押匯 (3)買方遠期信用狀 (4)賣方遠期信用狀
58. Factoring 係指下列何種業務？
- (1)信用狀買斷業務 (2)應收帳款收買業務 (3)買入光票業務 (4)出口週轉金貸款業務
59. 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
60. 銀行開發擔保信用狀(Standby L/C)對外提供保證，下列何者應負主債務人之義務？
- (1)開狀銀行 (2)開狀申請人 (3)國外借款人 (4)通知銀行
61. 外幣貸款業務應憑國外交易文件辦理，下列敘述何者正確？
- (1)出口前之外幣貸款不得兌換為新臺幣 (2)出口後之外幣貸款不得兌換為新臺幣
(3)訂單是出口後之交易文件 (4)出口託收文件是出口前之交易文件
62. 下列何者屬於間接保證？
- (1)履約保證 (2)相對保證 (3)財務保證 (4)押標金保證
63. 下列何者非屬目前國際間通行之銀行保證所適用之國際規則？
- (1) URC522 (2) URDG758 (3) UCP600 (4) ISP98
64. 銀行核定進口授信額度前，應先向下列何機構查詢借戶最近進口通關實績？
- (1)海關 (2)稅捐機關 (3)金融聯合徵信中心 (4)外貿協會
65. 有關出口信用狀週轉金貸款之敘述，下列何者錯誤？
- (1)以開狀行付款日為到期日 (2)期間一般以不超過 180 天為原則
(3)每筆貸款金額最高以不超過信用狀有效金額一定比率為原則
(4)若信用狀有效期間係以開狀地為準時，貸款期限應酌予縮短
66. 有關出口外銷貸款，下列敘述何者錯誤？
- (1)授信係以預期出口所得為還款來源 (2)一般皆在額度內循環動用
(3)期間一般以不超過一年為原則 (4)因屬無擔保授信，利率可較一般短期性放款通用利率為高
67. 為防止因時效完成，請求權消滅，銀行向借款人寄發存證信函催告還款，依法可中斷時效，惟債務人仍未還款或承認該債權存在時，銀行應於多久期限內對該債務人起訴，否則視為不中斷？
- (1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
68. 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
69. 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
70. 執票人向下列何者行使追索權，得聲請法院直接裁定後強制執行？
- (1)本票發票人 (2)支票發票人 (3)本票背書人 (4)本票保證人
71. 依民法規定，有關消滅時效之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)一般請求權之消滅時效為十五年 (2)短於十五年之消滅時效，應有法律明文規定
(3)消滅時效有中斷之方法 (4)消滅時效得由當事人依契約延長之
72. 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
73. 有關銀行不良債權之出售，下列敘述何者錯誤？
- (1)就銀行對主、從債務人已取得之執行名義，其效力及於資產管理公司
(2)於破產宣告前已開始強制執行之債權經出售予資產管理公司，於該債務人破產宣告後，不得繼續強制執行
(3)其交易方式屬「賣斷」者，係指按原始約定價金一次或分期支付之方式
(4)出售予資產管理公司之不良債權，因出售所受之損失，得於五年內認列損失
74. 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

75. 協議分期償還案件，依主管機關規定免列報為逾期放款範圍，其原屬中長期放款而尚未到期者，分期償還期限以原殘餘年限之幾倍為限，惟最長不得三十年？
- (1)一倍 (2)二倍 (3)三倍 (4)四倍
76. 支付命令是取得執行名義最簡便的方法之一，下列敘述何者正確？
- (1)債務人於收受命令後應該在一個月內聲明異議 (2)支付命令的管轄權依合意管轄的約定辦理
(3)如必須公示送達或於國外送達者，仍得為之 (4)支付命令在三個月內無法送達於債務人時，該支付命令失效
77. 債權人可對債務人追償之標的，包含「債務人對第三人之金錢債權」，下列何者屬於此項？
- (1)公債 (2)薪資所得 (3)受益憑證 (4)可轉讓定期存單
78. 依強制執行法規定，債權人向法院聲明參與分配其他債權人進行之強制執行拍賣案時，應至遲於何時前具狀聲明之？
- (1)拍定日三日前 (2)拍定日一日前 (3)分配表作成之日前 (4)分配表作成之一日前
79. 非為債權人共同利益而支出之訴訟費用，應如何分配之？
- (1)可優先抵押權分配 (2)可優先房屋稅、地價稅分配
(3)可優先土地增值稅分配 (4)以普通債權列入分配
80. 銀行取回提存物之方法，下列何者錯誤？
- (1)銀行主動撤銷假扣押，要求法院退還提存物 (2)訴訟已獲全部勝訴判決
(3)其請求取得與確定判決有同一效力者 (4)假扣押債務人同意返還擔保物者