

台灣金融研訓院第 28 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。

1. 銀行對同一關係人之授信總餘額，不得超過銀行淨值之百分之四十，所稱同一關係人不包括下列何者？
 (1) 本人、配偶 (2) 本人擔任董事長之企業
 (3) 三親等血親 (4) 本人配偶擔任總經理之企業
2. 下列何者非中小企業信用保證基金之送保方式？
 (1) 直接保證 (2) 間接保證 (3) 批次保證 (4) 包裹保證
3. 授信決策的信用評估五 P 原則，除借款戶、資金用途、償還來源及債權保障外，尚須注意之因素為何？
 (1) 經營能力 (2) 誠實信用 (3) 關係企業情況 (4) 授信展望
4. 借款之各期利息，其給付請求權之消滅時效期間為多少年？
 (1) 一年 (2) 二年 (3) 三年 (4) 五年
5. 提供被查詢者最近三年內退票總張數、總金額及其他相關資訊為票據交換所第幾類票據信用資料查詢之查覆內容？
 (1) 第一類 (2) 第二類 (3) 第三類 (4) 第四類
6. 依中華民國銀行公會會員授信準則規定，下列何者非屬間接授信？
 (1) 進口押匯 (2) 商業本票保證 (3) 開發國內信用狀 (4) 開發國外信用狀
7. 有關票據法及民法對授信利率之規定，下列何者正確？
 (1) 備償票據未載明利率時，應適用年息百分之五
 (2) 貸款契約未載明利率時，應適用年息百分之六
 (3) 約定利率超過年息百分之二十者，債權人對超過部分之利息無請求權
 (4) 約定利率超過年息百分之十者，借款人可在一年後隨時清償原本
8. 下列何項所計算出之比率，不屬於財務結構分析？
 (1) 負債總額 ÷ 資本淨值 (2) 資本淨值 ÷ 資產總額
 (3) (淨值 + 長期負債) ÷ 固定資產 (4) 銷貨淨額 ÷ 資本淨額
9. 被繼承人債務有 200 萬元，但遺產僅有 50 萬元。繼承人若依法於知悉其得繼承之時起三個月內，開具遺產清冊呈報法院，須在多少元之範圍內清償被繼承人之債務？
 (1) 200 萬元 (2) 150 萬元 (3) 100 萬元 (4) 50 萬元
10. 分析借戶之短期償債能力，其速動比率〔(流動資產 - 存貨) / 流動負債〕一般認為至少多少百分比以上較為合適？
 (1) 50% (2) 100% (3) 150% (4) 200%
11. 假設甲銀行 104 年底淨值為 120 億元，105 年 1 月 4 日(星期一)對非為利害關係人之同一法人最高授信總餘額不得超過多少元？
 (1) 6 億元 (2) 12 億元 (3) 18 億元 (4) 24 億元
12. 企業之資產週轉率愈高，表示下列何者愈佳？
 (1) 財務結構 (2) 經營效能 (3) 獲利能力 (4) 短期償債能力
13. 授信五 P 原則中，債權保障因素可分為內部保障與外部保障，對於內部保障，下列敘述何者錯誤？
 (1) 借戶有良好之財務結構 (2) 周全的放款契約條款
 (3) 以借戶之資產作擔保 (4) 背書保證
14. 依票據法規定，本票之執票人對前手之追索權，多久期間不行使，因時效而消滅？
 (1) 四個月 (2) 六個月 (3) 一年 (4) 三年
15. 有關銀行為廠商承包工程需要而開具保證函，下列敘述何者錯誤？
 (1) 應詳閱工程合約中有關責任範圍之條款
 (2) 因工程所需，保證函用途及於：押標金、履約、預付款、保固等範圍
 (3) 廠商若提供擔保及有實力之保人，銀行對於廠商承包工程能力可不予評審
 (4) 押標金一般依工程底價或預算訂 5-10% 之金額，且保證責任至確認未得標或得標簽約為止
16. 一般而言，若無特別約定，銀行辦理透支業務之利息，以下列何者之透支餘額計算？
 (1) 每日最初 (2) 每日最低 (3) 每日最高 (4) 每日最低與最終孰高
17. 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
18. 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) 須按期提供財務報告 (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. 聯合貸款之聯貸說明書係由下列何者製作提供？
 (1) 主辦銀行 (2) 借款企業 (3) 參貸銀行 (4) 主管機關

- 20.就短期授信而言，下列何項資金非由銀行直接提供？
 (1)短期放款 (2)透支 (3)承兌 (4)貼現
- 21.有關資本支出貸款之用途，下列何者錯誤？
 (1)協助企業改良營運所需之廠房機器 (2)協助企業從事重大之投資開發計畫
 (3)協助企業維持經常性營業活動 (4)協助企業購置土地擴大營運
- 22.國內信用狀融資之遠期匯票，應向下列何者申請承兌？
 (1)外匯指定銀行 (2)開狀銀行 (3)開狀申請人 (4)受益人指定之銀行
- 23.銀行辦理承兌匯票之貼現，係以下列何者之信用為基礎？
 (1)承兌人 (2)發票人 (3)借款人 (4)執票人
- 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.有關銀行辦理保證業務，下列敘述何者錯誤？
 (1)保留款之保證期間為至工程完工並驗收合格後終止
 (2)預付款保證之銀行，其保證責任以預付款扣除已收回、可收回或承包商已償還金額之餘額為準並以保證金額為最高限額
 (3)發行商業本票保證時，每張面額以新台幣十萬元或十萬元倍數為單位
 (4)商業本票每筆保證期限自發行日起至該本票到期日止，以不超過 90 天為限
- 26.聯合貸款案件相關合約文件審核重點之一為擔保物權之設定方式須配合聯貸銀行債權之主張形式，方可確保所有參貸銀行債權。將來如貸款發生問題，處分抵押品所得款項分配方式，除非事先另有約定外，原則上採下列何種方式分受其利益？
 (1)主辦行有優先受償權利 (2)參貸金額大者優先受償
 (3)按參貸銀行已撥貸未受清償餘額比例 (4)按簽約當時承諾攤貸金額比例
- 27.有關短期授信，下列敘述何者正確？
 (1)又稱為資產轉換型授信 (2)又稱為現金流量型授信
 (3)特別強調盈餘評估 (4)特別強調管理評估
- 28.執行 BOT 的五個階段中，訂定契約期所簽訂之 EPC(Engineering Procurement and Construction Contract)，其潛在工程風險由下列何者承擔？
 (1)政府 (2)特許公司 (3)金融機構 (4)承包商
- 29.銀行辦理匯票承兌業務，下列何種情形，不得受理買方委託匯票承兌之申請？
 (1)買方簽發之匯票，收款人非賣方 (2)匯票之發票人非買方
 (3)買方所涉交易尚未付現 (4)承兌期限未超過其交易之賒銷期間
- 30.下列何種票據不得辦理貼現？
 (1)商業承兌匯票 (2)本票
 (3)第二類商業本票 (4)國內遠期信用狀項下產生之匯票
- 31.企業為支應其正常營運所需的最低流動資產量，而需保持的經常性週轉金，宜以下列何種方式籌措？
 (1)透支 (2)貼現 (3)發行商業本票 (4)中期週轉金貸款
- 32.編製現金流量表時，下列何者屬於融資活動所產生之現金流量？
 (1)支付利息 (2)支付股利 (3)捐贈 (4)取得固定資產
- 33.編製現金流量表時，下列何者屬於投資活動的現金流量項目？
 (1)現金增資發行新股 (2)收取股利 (3)償還借入款 (4)處分固定資產
- 34.辦理國內即期信用狀融資業務項目，不包括下列何者？
 (1)開發信用狀 (2)承兌 (3)墊款 (4)修改信用狀
- 35.可樂公司為大華銀行獨家往來客戶，全年營收約一億元，其中外銷金額佔六成，該公司應收帳款週轉率為五次，若貸款成數為八成，則銀行核定墊付國內票款最高額度為多少？
 (1) 2,000 萬元 (2) 1,600 萬元 (3) 960 萬元 (4) 640 萬元
- 36.有關大陸台商融資所辦理之貸款卡，下列敘述何者錯誤？
 (1)個體經營者辦理擔保貸款，需辦理貸款卡
 (2)當年辦理的貸款卡仍須年審
 (3)每年 3 月至 6 月 15 日辦理貸款卡年審
 (4)承兌匯票、信用證之信貸業務需辦理貸款卡
- 37.利用未來估算法計算企業週轉資金需求，會使用到營運週轉期之數值。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
- 38.銀行簽發保證函，用以擔保承包商於領取工程款後，將依契約規定如期完工。若承包商不履約，致使業主無法於開工後依工程進度發給之工程驗收款中扣回，承包商如不償還時，由保證銀行負責賠償，此類保證屬下列何項？
 (1)工程履約保證 (2)預付款保證 (3)保留款保證 (4)支付款保證
- 39.固定長期適合率為下列何者時，表示自有資金加上長期負債，不足以支應固定資產及長期投資？
 (1)大於 100% (2)等於 100% (3)小於 100% (4)小於 80%

40. 銀行在辦理出口商應收帳款收買業務(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)買方歷史、業績、業務、財務等相關資料
41. 有關出口授信，下列敘述何者正確？
 (1)憑輸出契約辦理之融資屬裝船後融資 (2)出口信用狀週轉金貸款屬裝船後融資
 (3)出口押匯屬裝船後融資 (4) D/A、D/P 方式外銷貸款屬裝船前融資
42. 遠期信用狀稱為什麼？
 (1) SIGHT L/C (2) USANCE L/C (3) LOCAL L/C (4) STANDBY L/C
43. 因交易對方國家外匯短缺而對外債之支付或匯款限制所生之風險，屬於下列何項？
 (1)匯率風險 (2)信用風險 (3)付款條件風險 (4)國家風險
44. 銀行辦理憑國外訂單或輸出契約之出口融資業務時，若憑貸之訂單或契約為出口廠商之海外關係企業或子公司所簽發者，融資銀行應如何處理？
 (1)不予受理 (2)延長貸款期間 (3)酌降融資成數後辦理 (4)詳予查證實際交易內容後審慎辦理
45. 下列何種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)郵政收據 (4)承攬運送人所簽發之運送單據
46. 有關外幣保證函與擔保信用狀，下列敘述何者錯誤？
 (1)對受益人而言，擔保信用狀較有保障
 (2)擔保信用狀開狀銀行在法律上是主債務人
 (3)外幣保證函格式已大致定型化，而擔保信用狀尚無一定格式
 (4)一般而言，擔保信用狀都言明遵守 UCP600 或 ISP98
47. 國內進口商向銀行申請開發信用狀，於到單時由開狀行付款而給予進口商 180 天之融資，此種信用狀俗稱為下列何項？
 (1)即期信用狀 (2)買方遠期信用狀 (3)賣方遠期信用狀 (4)擔保信用狀
48. 有關核定出口託收融資額度之考量因素，下列何者正確？ A.出口實績 B.出口商之產銷能力 C.進出口商雙方之信用狀況
 (1)僅 A.B (2)僅 A.C (3)僅 B.C (4) A.B.C
49. 下列各項外匯業務何者屬於進口直接授信？
 (1)國外應付帳款融資 (2)擔保提貨
 (3)進口押匯 (4)開發擔保信用狀(Standby L/C)
50. 出口信用狀週轉金貸款以下列何者為到期日，惟以開狀地為基準者，貸款期限宜縮短？
 (1)信用狀有效期限 (2)最後裝船期限 (3)裝船日 (4)商業發票簽發日
51. 下列各項外匯業務中，何者非屬外匯授信項目？
 (1)外銷貸款 (2)預購遠期外匯 (3)航空提單之背書 (4)紅條款（預支條款）信用狀墊款
52. 辦理外匯業務簽發保證函時，其有效日期未明確表示者，應以下列何者為準？
 (1)受益人所在地日期 (2)開狀銀行所在地日期
 (3)通匯銀行所在地日期 (4)申請人所在地日期
53. 下列何者為託收統一規則之簡稱？
 (1) URDG (2) ISP98 (3) URC522 (4) ISBP
54. 下列何者不具法人資格？
 (1)三來一補企業 (2)中外合資企業 (3)中外合作企業 (4)外資企業
55. 有關消費者房屋貸款業務，下列敘述何者正確？
 (1)契約金額若有塗改，需加蓋指紋
 (2)為求信任，債權憑證塗改處不須蓋章以示確認
 (3)應善盡授信條件告知義務，並將借據影本提供予客戶留存
 (4)房屋貸款為有擔保品貸款，不需要核對購屋貸款相關契約是否由借款人及保證人親簽
56. 下列何者非屬信用卡所衍生之授信業務？
 (1)循環信用 (2)預借現金 (3)分期付款 (4)汽車貸款
57. 銀行辦理房屋貸款，多採下列何種方式估價？
 (1)比較法 (2)收益法 (3)成本法 (4)法拍價格
58. 銀行辦理房屋貸款業務，有關客戶提供之火險保單，下列敘述何者正確？
 (1)一律依貸款金額投保 (2)抵押權特約條款以借款人為抵押權人
 (3)保單正本應由借款人留存 (4)商業、工廠或空屋之保險費率，較住宅保險費率為高
59. 有關計算信用卡循環信用之利息起息日，下列何者對消費者最不利？
 (1)銀行結帳日 (2)銀行墊款日 (3)繳款截止日 (4)延滯繳款始日
60. 下列何者不是消費者貸款之特性？
 (1)不具自償性 (2)消費者貸款必須大量承作，方能顯出成效
 (3)依據客戶不同的風險程度，訂定不同的處理程序及差異化的貸放條件
 (4)為適當控制授信品質，仍採企業融資精神逐案核貸程序審理消費者貸款案件

61. 有關銀行放款商品利率訂價之主要考慮因素，下列敘述何者錯誤？
(1) 銀行資金部位緊則利率較高 (2) 受政府法令限制者則利率較高
(3) 未來利率變動風險小則利率較高 (4) 客戶使用彈性大則利率較高
62. 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
63. 發卡銀行依持卡人指定的活存帳戶內存款金額核發信用卡，持卡人消費時即於指定帳戶內扣款者，稱為下列何者？
(1) 簽帳卡(Charge Card) (2) 聰明卡(Smart Card) (3) 公司卡(Corporate Card) (4) Debit 卡
64. 通常消費者貸款客戶延滯多久尚未還款，即宜先進行以電話或信函之催繳行動？
(1) 7-30 天 (2) 31-60 天 (3) 61-90 天 (4) 90 天以上
65. 目前各銀行對於汽車貸款所要求之基本申請條件，下列何者錯誤？
(1) 借款人須有固定職業 (2) 借款人及保證人無信用不良紀錄
(3) 貸款期間最長十年 (4) 中古車週轉金貸款成數最高以車價八成為原則
66. 有關中小企業信用保證基金不代位清償準則，下列敘述何者錯誤？
(1) 未依授信案件之准貸條件辦理 (2) 辦理機器設備之授信案件設定動產抵押權
(3) 違反授信單位總管理機構之規定 (4) 授信款項有流入授信單位辦理該案徵、授信有關人員帳戶
67. 承辦強制執行手續之法院，屬於下列何種法院之民事執行處？
(1) 地方法院 (2) 高等法院 (3) 最高法院 (4) 所有法院皆可
68. 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
69. 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) 聲請法院假扣押 (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
70. 銀行聲請假扣押，法院一般都要求以提供擔保代替釋明，請問法院准提供擔保之擔保物為何？
(1) 機器 (2) 建物 (3) 土地連同建物 (4) 現金或有價證券（如公債）
71. 甲銀行撥貸一筆無擔保放款給乙，屆期未還，經對乙取得確定勝訴判決。假設乙之唯一財產遭法院強制執行，並於 105 年 7 月 6 日（星期三）拍定，請問甲銀行如欲參與分配，至遲應於何日遞狀聲明？
(1) 105 年 7 月 4 日 (2) 105 年 7 月 5 日 (3) 105 年 7 月 6 日 (4) 105 年 7 月 7 日
72. 依督促程序聲請支付命令，債務人收到法院之支付命令後，其聲明異議之法定期間為何？
(1) 五日 (2) 十日 (3) 二十日 (4) 三十日
73. 依強制執行法規定，原則上同一強制執行案件，不動產之拍賣最多能拍賣若干次？
(1) 三次 (2) 四次 (3) 五次 (4) 七次
74. 依強制執行法規定，特別拍賣程序期間為何？
(1) 六個月 (2) 三個月 (3) 二個月 (4) 二十日
75. 依民事訴訟法規定，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) 七日 (2) 十日 (3) 十四日 (4) 二十日
76. 中小企業信用保證基金間接保證代位清償之申請範圍包括哪些？ 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、E (2) 僅 A、B、C、D (3) 僅 A、B、C、E (4) A、B、C、D、E
77. 債權人就債務人對第三人的金錢債權強制執行，聲請法院發扣押命令後，如第三人無異議時，可以再聲請法院發下列何種命令？
(1) 移轉命令、收取命令或支付轉給命令 (2) 僅能聲請移轉命令或收取命令
(3) 僅能聲請支付轉給命令 (4) 僅能聲請收取命令
78. 依強制執行法規定，如不動產特別拍賣程序期間內仍無人應買，債權人亦不願承受且未聲請續行減價或另行估價拍賣時，該案件應如何處理？
(1) 視為撤回執行 (2) 發債權憑證結案 (3) 法院將該不動產作價交債權人承受 (4) 逕行再拍賣程序
79. 銀行最高限額抵押權所擔保之債權若已確定，則該債權經有利害關係之第三人代償後，債權及抵押權發生下列何種效果？
(1) 債權及抵押權均告消滅 (2) 債權消滅，抵押權由代償人承受
(3) 債權及抵押權均由代償人承受 (4) 債權由代償人承受，抵押權消滅
80. 本票執票人因聲請支付命令而中斷時效，該支付命令自確定之日起，執票人對發票人之付款請求權，其重行起算之時效期間為多久？
(1) 三年 (2) 五年 (3) 十年 (4) 十五年