

台灣金融研訓院第 30 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「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者之授信案件得酌情免辦徵信？
(1)公營事業 (2)上市公司 (3)公開發行公司 (4)私立大專院校
- 依民法規定，信用卡循環利率如超過年息百分之二十者，銀行對超過部分之利息，下列敘述何者正確？
(1)仍有請求權 (2)銀行有請求權，但債務人有抗辯權
(3)無請求權 (4)應先徵得客戶之同意始得收取
- 下列何者俗稱客票融資？
(1)中長期融資 (2)買方委託承兌 (3)短期債務保證 (4)墊付國內應收款項
- 有關應收帳款週轉率及存貨週轉率之敘述，下列何者正確？
(1)應收帳款週轉天數以較少為宜 (2)應收帳款週轉率計算公式為銷貨成本除以應收帳款
(3)存貨週轉率計算公式為銷貨淨額除以平均存貨 (4)存貨週轉率越低表示經營效能佳
- 有關銀行辦理授信業務應把握之基本原則，下列何者錯誤？
(1)安全性 (2)固定性 (3)公益性 (4)收益性
- 下列何者非屬企業之速動資產？
(1)存貨 (2)短期投資 (3)現金 (4)應收帳款
- 依法辦理公司登記或商業登記之企業或領有設立許可證之機構(非財團法人)中，下列何者非屬中小企業信用保證基金之保證對象？
(1)經常僱用員工為 30 人之私立老人長期照顧機構
(2)最近一年營業額為新臺幣 8,000 萬元之托育中心
(3)實收資本為新臺幣 5,000 萬元且經常僱用員工為 100 人之製造業
(4)經常僱用員工為 200 人且最近一年營業額為新臺幣 1.2 億元之餐飲業
- 銀行行使加速條款時，下列何項事由，銀行應於事先以合理期間通知或催告立約人？
(1)停止營業 (2)聲請公司重整 (3)不依約清償本金時 (4)不依約付息時
- 依銀行法規定，下列何者不得作為銀行辦理擔保授信之權利質權標的物？
(1)公債 (2)倉單 (3)存單 (4)借戶之應收帳款債權
- 依銀行法規定，銀行辦理無自用住宅者購買自用住宅之放款，期限最長為幾年？
(1)十五年 (2)二十年 (3)三十年 (4)無限制
- 依民法規定，就連續發生之債務為保證而未定有期間者，下列敘述何者正確？
(1)保證人不得隨時通知債權人終止保證契約
(2)保證人得定一個月以上之相當期限，催告債權人收回債權，即得終止保證責任
(3)保證人對於終止保證契約通知到達債權人後所發生主債務人之債務，不負保證責任
(4)保證人於通知債權人終止保證契約後，無論債務發生於何時，均不負保證責任
- 淨值週轉率係用以分析授信戶之何項能力？
(1)短期償債能力 (2)財務結構 (3)經營效能 (4)獲利能力
- 有關銀行授信之敘述，下列何者錯誤？
(1)臨時性週轉金貸款之還款來源為營業收入
(2)經常性週轉金貸款又稱資產轉換型貸款
(3)經常性週轉金貸款之還款來源可為企業之盈餘
(4)理論上，凡企業所需之經常性週轉金宜申請中長期貸款支應
- 依刑法規定，公務員對於違背職務之行為，要求、期約或收受賄賂，或其他不正利益者，其罰責為何？
(1)處三年以上、十年以下有期徒刑，得併科七千元以下罰金
(2)處七年以下有期徒刑，得併科五千元以下罰金
(3)處三年以下有期徒刑，得併科三千元以下罰金
(4)處一年以上、七年以下有期徒刑，得併科七千元以下罰金
- 有關中小企業信用保證批次送保，下列敘述何者錯誤？
(1)保證範圍僅限債務本金
(2)保證成數最高為八成
(3)保證手續費年費率介於 0.25% 至 1.25%
(4)保證額度不受該基金對同一企業保證融資總額度最高新台幣一億元之限制
- 下列授信項目何者不是交易性融資？
(1)貼現 (2)透支 (3)墊付國內票款 (4)外銷貸款
- 辦理墊付國內票款融資，應注意企業財務資料中之下列何項帳目金額，作為核算額度之參考？
(1)現金 (2)短期投資 (3)應收票據及應收帳款 (4)存貨
- 銀行對企業鉅額授信採聯貸方式承做，其主要之考量目的為何？
(1)獨占性 (2)交易性 (3)公益性 (4)風險分散

19. 有關定義「聯合貸款」所包含的要件，下列何者錯誤？
(1) 兩家以上金融機構 (2) 相同的承作條件
(3) 共同貸放予一個或數個借款人 (4) 各金融機構共同負擔相等授信風險
20. 依銀行公會「徵信準則」第十六條有關企業授信案件應索取基本資料，明白規定屬中長期授信案件，其總金額達新臺幣多少元者，應另加送現金流量預估表？
(1) 伍仟萬元 (2) 壹億元 (3) 壹億伍仟萬元 (4) 貳億元
21. 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) 財務比率之限制 (3) 禁止出售應收帳款 (4) 按期提供各種財務報告表
22. 有關中長期授信的審查，在評價企業組織及管理時，其特別注重之因素，下列何者非屬之？
(1) 完整的經營團隊 (2) 健全的工會組織 (3) 良好的管理制度 (4) 負責人的經營理念
23. 一年以內到期的長期負債，應改列為下列何項會計科目？
(1) 長期負債 (2) 流動負債 (3) 遞延負債 (4) 其他負債
24. 有關透支之敘述，下列何者正確？
(1) 透支利率一般較短期放款為低 (2) 利息計算若無特別約定，則採每日最後透支餘額之積數計算
(3) 透支契約期限一般在一年以內 (4) 透支可以用於支應購置廠房設備資金之需
25. 有關授信人員辦理墊付國內票款業務應注意事項，下列何者錯誤？
(1) 注意有無借票或換票情形
(2) 所收客票之發票人不宜過於集中
(3) 票據發票人或背書人應為借款戶之原料供應商
(4) 以關係人票據辦理融資者，宜視其資信酌予限制其金額
26. 中長期授信常訂有寬限期 (Grace Period)，通常於寬限期內，借款人得以下列何項方式辦理？
(1) 只還本金，利息掛帳 (2) 不繳利息，只還本金
(3) 不還本金，利息掛帳 (4) 只繳利息，不還本金
27. 編製現金流量表宜以現金及約當現金為基礎，下列何項不應包含於約當現金？
(1) 三個月內到期之應收客票 (2) 三個月內到期之國庫券
(3) 三個月內到期之銀行承兌匯票 (4) 三個月內到期之商業本票
28. 國內民營電廠屬下列何種民間參與公共建設之模式？
(1) BOT (Build-Operate-Transfer) (2) BOO (Build-Own-Operate)
(3) BTO (Build-Transfer-Operate) (4) ROT (Rehabilitate-Operate-Transfer)
29. 下列何者係用以顯示依照投資計畫所預期未來之淨現金流入量現值，可否償付投資計畫成本現值之能力？
(1) 計畫自償率 (2) 投資報酬率 (3) 資產獲利率 (4) 長期償債能力比率
30. 有關辦理墊付國內票款及票據貼現，下列敘述何者錯誤？
(1) 二者均應注意審查票據債務人及票據內容
(2) 應收遠期支票僅可辦理墊付國內票款融資，不可辦理票據貼現
(3) 經金融機構保證發行之融資性的商業本票均不得用來申辦墊付國內票款及票據貼現
(4) 票據貼現後銀行取得票據權利，收取票據時應請貼現人背書；辦理墊付國內票款則不須由借款廠商背書
31. 於編製現金流量表時，下列何者屬於營業活動的現金流量項目？
(1) 現銷商品及勞務 (2) 購買庫藏股票 (3) 退回資本 (4) 償還借入款
32. 由保證銀行向業主提供保證，如承包商未能依約支付其應支付與該工程有關之勞務、材料、機具等費用時，由承保銀行代為支付之保證稱為下列何者？
(1) 履約保證 (2) 預付款保證 (3) 支付款保證 (4) 保留款保證
33. 有關「三資企業」與「三來一補企業」之比較，下列敘述何者錯誤？
(1) 法人資格：前者有，後者無 (2) 企業責任：前者為無限責任，後者為有限責任
(3) 土地使用權：前者能取得，後者無法取得 (4) 商標與科技取得：前者可，後者不可
34. 國內信用狀之受益人擬向銀行請求承兌或付款，通常其承兌或付款之申請書由下列何者簽章？
(1) 受益人單獨 (2) 開狀申請人單獨 (3) 通知銀行及受益人 (4) 開狀申請人及受益人
35. 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
36. 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
37. 依一般公認會計原則規定，下列承租條件何者不得視為資本租賃？
(1) 租賃期間屆滿時，租賃物所有權無條件移轉給承租人
(2) 承租人享有優惠承購權
(3) 租賃期間達租賃資產在租賃開始時剩餘耐用年數 75% 以下者
(4) 在租賃開始日，最低租金給付額之折現值達租賃資產公平市價之 90% 以上者
38. 由民間機構投資興建公共建設，完成後租給政府使用，租期屆滿後將該資產移轉給政府，稱為下列何者？
(1) BOO (Build-Own-Operate) (2) BOT (Build-Operate-Transfer)
(3) BTO (Build-Transfer-Operate) (4) BLT (Build-Lease-Transfer)

- 39.以銀行觀點言，下列何者非屬一般性專案融資(project financing)主要檢視之風險？
 (1)興建風險 (2)營運風險 (3)法規風險 (4)作業風險
- 40.建築商為整地、廣告費、員工薪資及繳稅等營運需要，而向銀行申貸之建築融資，為下列何種貸款？
 (1)購地貸款 (2)週轉金貸款 (3)營建工程貸款 (4)合建保證金貸款
- 41.依據出進口廠商登記管理辦法之規定，公司、行號須向下列何者登記為出進口廠商？
 (1)財政部 (2)外貿協會 (3)國貿局 (4)關稅總局
- 42.開狀銀行判斷對押匯單據是否付款之依據為下列何者？
 (1)押匯單據項下貨物品質之優劣 (2)進口商信用之良窳
 (3)押匯單據之真偽 (4)押匯單據是否符合信用狀規定
- 43.出口押匯是屬於下列何種授信？
 (1)中長期授信 (2)長期授信 (3)出口裝船後融資 (4)出口裝船前融資
- 44.有關憑 MASTER L/C 轉開 BACK TO BACK L/C 之敘述，下列何者錯誤？
 (1)有效期限應早於 MASTER L/C (2)裝船期限可以晚於 MASTER L/C
 (3)金額可以小於 MASTER L/C (4)可應用於三角貿易
- 45.有關進口機器設備資金貸款，下列敘述何者錯誤？
 (1)一般以進口設備款之七成核貸為原則
 (2)期限原則上不超過七年
 (3)還款來源應來自融資活動之淨流入為佳
 (4)為恐投資金額超出預算，可要求資力雄厚之股東出具維護保證契約 (Maintenance Agreement)
- 46.一般而言，BACK TO BACK L/C 之運送單據，應以下列何者名義裝運？
 (1)MASTER L/C 之受益人 (2)國外買主 (3)押匯銀行 (4)BACK TO BACK L/C 之受益人
- 47.下列何種單據係屬物權證書 (有價證券)？
 (1)海運提單 (2)航空提單 (3)郵包收據 (4)領貨收據
- 48.有關辦理出口信用狀融資之敘述，下列何者錯誤？
 (1)不論有無其他擔保品，皆屬擔保放款 (2)供支應裝船前之購料、加工等周轉
 (3)信用狀押匯款應優先清償本貸款 (4)憑辦之信用狀應加註「本筆信用狀已於 OO 銀行融資」
- 49.有關擔保提貨之敘述，下列何者錯誤？
 (1)凡全額結匯之客戶皆可辦理 (2)進口商及銀行將喪失主張拒付之權利
 (3)收到單據時，應以提單正本換回擔保提貨書 (4)D/P 項下應要求客戶先繳足貨款
- 50.銀行授信案件下之投保險類，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
51. A 銀行向 B 銀行拆借一筆大金額之資金，以擔保信用狀保證。經雙方合意，B 銀行於約定之到期日，執行擔保信用狀受領款項，並不涉及違約事件，稱為下列何者？
 (1)投標保證 (2)保固保證 (3)財務保證 (4)直接付款保證
- 52.下列何者係屬銀行之外匯授信業務？
 (1)進口代收 (2)匯出匯款 (3)買入光票 (4)光票託收
53. Sight L/C 開狀銀行收到受益人提示單據列帳時，其會計科目為何？
 (1)進口押匯 (2)出口押匯 (3)買入匯款 (4)買入應收帳款
- 54.單據係由出口商直接寄予進口商而未經過銀行，於約定期限屆滿時為匯還出口商貨款而申請外幣融資，稱為下列何者？
 (1) Sight L/C (2) Usance L/C (3) D/P (4) O/A
- 55.同額轉貸授信風險頗高，但若借款人具足夠償還能力，且轉貸房屋有下列何者情況，則可考慮承作？
 (1)房屋有長期租約 (2)房屋無裝潢
 (3)尚在房屋貸款寬限期內 (4)房屋為買賣取得，除原房屋貸款外，另有付出相當金額的自備款
- 56.陳伯伯以其新購五層公寓之二樓建物作為購屋貸款之擔保品，該建物坪數為 40 坪，土地持分 1/3，買賣價格為每坪 NT\$30 萬元，若貸放成數為買賣價格之七成，請問合併鑑價之放款值約為新臺幣多少元？
 (1)280 萬元 (2)560 萬元 (3)840 萬元 (4)1,200 萬元
- 57.消費者貸款依據資金成本加預期報酬率及其他管理成本來訂價，是屬於下列何種訂價？
 (1)成本導向 (2)需求導向 (3)競爭導向 (4)消費導向
- 58.有關借款人投保火險、地震險，下列敘述何者正確？
 (1)火險依鑑價金額為保險金額 (2)地震險最高不得超過新臺幣 100 萬元
 (3)保單正本由銀行保留，借款人保留副本 (4)受益人為借款人
- 59.承作小額貸款時，利用下列何者可提升審案效率並控制授信品質？
 (1)資產負債表 (2)損益表 (3)現金流量表 (4)信用評分
- 60.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
- 61.銀行承作股票貸款，有關擔保品股票之鑑價及貸放成數，下列何者錯誤？
 (1)一般而言，貸放成數即是維持率的倒數 (2)銀行會依獲利穩定及未來潛力等區分風險等級與貸放成數
 (3)最好以每日成交行情資料更新客戶擔保品維持率 (4)設質比例或信用交易比率高之個股應給予較高之貸放成數

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) 不具自償性
(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. 下列何者在鑑價時，造價標準較高？
(1) 鋼骨結構建築物 (2) 鋼筋混凝土建築物 (3) 加強磚造建築物 (4) 三者相同
64. 有關信用卡消費作業流程，下列何者錯誤？
(1) 持卡人完成開卡程序後即可持卡消費 (2) 特約商店係向發卡機構請款
(3) 將交易資料送至發卡機構是收單銀行的工作 (4) 發卡機構應將消費帳單定期通知持卡人
65. 下列何者非屬銀行辦理小額信用貸款業務轉貸之優點？
(1) 利率較原貸銀行為高 (2) 借款人身分不易偽造或變造
(3) 銀行可快速推展小額信用貸款業務 (4) 借款人須提供原貸款的繳款紀錄，銀行可明確明瞭其還款情形
66. 下列何種情形的房屋，較適合作為銀行擔保品？
(1) 供需相當地區之房屋 (2) 久無人住，目前空置之房屋
(3) 產權不清或持分不完全之房屋 (4) 祭祀公業、寺廟或其他特殊團體持有之房屋
67. 銀行辦理清償票款以外之案件，下列何項請求金額適用簡易訴訟程序？
(1) 新臺幣一百五十萬元以上 (2) 新臺幣一百萬元以上
(3) 新臺幣五十萬元以下 (4) 新臺幣十萬元以下
68. 就下列何種授信戶，因財務困難，暫停營業或有停業之虞者，銀行可以聲請法院裁定准予重整？
(1) 個人或股份有限公司 (2) 公開發行股票或公司債之股份有限公司
(3) 有限公司或股份有限公司 (4) 無限公司或股份有限公司
69. 聲請民事強制執行必須取得執行名義，下列何種執行名只能查封債務人特定物之財產？
(1) 確定判決 (2) 確定之支付命令 (3) 拍賣抵押物裁定 (4) 本票裁定
70. 下列何種文書不得作為執行名義？
(1) 法院之和解筆錄
(2) 依鄉鎮市調解條例成立之調解
(3) 法院准許假扣押之裁定
(4) 與授信戶於銀行內所成立延期清償的約定，但客戶並未依約清償
71. 依主管機關規定，金融機構之不良債權，除特定情形得予出售外，應以自行催理為原則，而下列何者非屬除外之規定？
(1) 境外分行之授信案件
(2) 國際金融分行之境外授信案件
(3) 聯貸授信案件或與聯貸授信案件之借戶相同且需與聯貸案件併同處理之案件
(4) 金融機構最近四季季底之平均逾放(帳)款比率低於百分之三
72. 有關繼承之敘述，下列何者錯誤？
(1) 繼承人得拋棄其繼承權
(2) 繼承人於知悉其得繼承之時起 3 個月內開具遺產清冊陳報法院
(3) 繼承人對於被繼承人之權利、義務，因繼承而消滅
(4) 繼承人對於被繼承人之債務，以因繼承所得遺產為限，負連帶責任
73. 法院依債權人之聲請，對債務人發支付命令，依民事訴訟法規定，債務人於收受法院之支付命令後，應於幾日內聲明異議？
(1) 五日 (2) 十日 (3) 二十日 (4) 三十日
74. 依主管機關規定，逾期放款應於清償期屆滿幾個月內轉入催收款科目？
(1) 三個月 (2) 六個月 (3) 八個月 (4) 十二個月
75. 借戶的借款到期，若所提供之抵押物遭其他債權人查封，如該借款仍有展期之需，實務上宜以下列何種方式為之？
(1) 重新徵提新的借款契約 (2) 徵提增補契約 (3) 逕辦理借新還舊 (4) 重新設定抵押權
76. 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，銀行應立刻採取下列何種法律程序？
(1) 假扣押 (2) 假處分 (3) 參與分配 (4) 聲請支付命令
77. 聲請法院強制執行後，下列何種調查債務人財產的方法於法無據？
(1) 聲請法院命債務人報告財產狀況 (2) 請法院向稅捐機關查詢債務人之課稅資料
(3) 請法院向知悉債務人財產之人調查 (4) 請法院直接拘提債務人
78. 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
79. 有關第三人代償之敘述，下列何者正確？
(1) 借款人之家屬請求代償，債權人依法不得拒絕
(2) 後順位抵押權人請求代償，債權人依法不得拒絕
(3) 保證人請求代償，債權人須取得借款人同意始得接受
(4) 抵押物共有人請求代償，債權人須取得借款人同意始得接受
80. 借款人延滯後，銀行取得本票裁定，執行無結果後，由法院發給債權憑證後結案，請問該本票裁定重新起算的時效是幾年？
(1) 十五年 (2) 五年 (3) 三年 (4) 一年