

台灣金融研訓院第 31 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，下列敘述何者錯誤？
 - 授信期限超過一年者為短期信用
 - 授信期限超過七年者為長期信用
 - 銀行對購買或建造住宅放款，最長期限不得超過 30 年
 - 銀行對無自用住宅者購買自用住宅之放款，不受最長 30 年期限之限制
- 依主管機關規定，銀行對全體利害關係人，其授信總餘額，不得超過各該行淨值若干倍？
 - 0.6 倍
 - 1 倍
 - 1.5 倍
 - 2 倍
- 在作授信決策前，對借款戶之營業歷史、經營能力、誠實信用以及其關係企業情況進行瞭解，係屬信用評估 5P 原則中的何項？
 - People
 - Purpose
 - Payment
 - Prespective
- 銀行承辦授信業務時，以下列何種資金用途為最佳？
 - 購買資產
 - 償還銀行負債
 - 償還民間負債
 - 替代股權
- 下列何者不是銀行法所謂「同一關係人」之範圍？
 - 本人
 - 二親等以內之血親
 - 三親等以內之姻親
 - 以兒子為董事長之企業
- 下列何者非為債權確保之外部保障？
 - 保證人
 - 背書保證
 - 周全的放款契約條款
 - 以第三者之資產作擔保
- 個人戶在臺灣地區金融機構辦理授信，合計達新臺幣多少元以上時，即須提供最近年度綜合所得稅結算申報書等文件？
 - 1,000 萬元
 - 2,000 萬元
 - 3,000 萬元
 - 4,000 萬元
- 本銀行負責人因投資關係而經中央主管機關核准而兼任甲公司之董事，則本銀行可以對下列何者為消費者貸款以外之無擔保授信？
 - 甲公司該董事
 - 甲公司該董事之配偶
 - 甲公司該董事之伯父
 - 甲公司職員
- 若一企業之財務診斷顯示，流動比率逐年上升，速動比率逐年下降，則表示其緊急清償短期債務之能力為何？
 - 大致正常
 - 無法確定
 - 逐年好轉
 - 逐年惡化
- 銀行辦理徵信調查，計算借戶資本比率（負債總額÷資本淨值）之目的，係作為下列何項之參考？
 - 短期償債能力分析
 - 經營效能分析
 - 獲利能力分析
 - 財務結構分析
- 依公平交易法規，下列何種情況，銀行不得行使加速條款？
 - 借款人聲請公司重整
 - 債務人不依約清償本金
 - 借款人死亡而其繼承人聲明繼承
 - 借款人因刑事而受沒收主要財產之宣告
- 依中小企業信用保證基金規定，直接信用保證之保證成數最高為何？
 - 八成
 - 八成五
 - 九成
 - 九成五
- 有關民法及票據法對利率之規範，下列何者錯誤？
 - 以簽發票據為債權憑證，而利率未經約定載明時，以年息 6% 為所適用之利率
 - 以契約、借據為債權憑證，而利率未經約定載明時，以年息 5% 為所適用之利率
 - 約定利率超過 12% 者，債務人可在一年後隨時清償原本，無須預告債權人
 - 約定利率超過 20% 者，債權人對於超過部分之利息，無請求權
- 外國銀行在中華民國境內設立分行營業，須經中華民國政府的核准許可後，始可開業，此制度屬於下列何項？
 - 備查制
 - 認許制
 - 自由營業
 - 登記制
- 銷貨淨額與資產總額之比率，以下列何項稱之？
 - 資產週轉率
 - 資產收益率
 - 營業利益率
 - 資產獲利率
- 有關中小企業信用保證基金直接保證手續費之敘述，下列何者錯誤？
 - 保證手續費包括基本保證手續費與差額保證手續費
 - 基本保證手續費為年費率 0.5%
 - 差額保證手續費視申貸企業狀況，分為 A、B、C 三組群
 - A 組群較 B、C 組群風險高，差額保證手續費年費率最高
- 銀行於辦理票據融資時，對於申貸廠商提供之客票，經查係以無交易基礎之融資性票據申貸者，應如何處理？
 - 不宜受理
 - 禁止背書轉讓之票據，得予以受理
 - 關係人之票據，得予以受理
 - 視廠商之信用情況，決定是否受理
- 透支利息計算若無特別約定時，其積數之計算方式以每日之下列何項為準？
 - 最初透支餘額
 - 最後透支餘額
 - 最高透支餘額
 - 平均透支餘額

- 19.在現金流量表中，「舉借債務」項目應列為下列何種活動之資金運用？
 (1)營業活動 (2)投資活動 (3)融資活動 (4)行銷活動
- 20.有關國內信用狀融資業務，下列敘述何者錯誤？
 (1)可分為遠期信用狀及即期信用狀二種
 (2)受益人提示之統一發票，其發票日以不早於信用狀開發日為原則
 (3)同一貨品甲方賣給乙方，嗣後甲方再向乙方購回，此交易亦可開發信用狀
 (4)國內信用狀之承兌或墊款期限以不超過 180 天為原則
- 21.以協助企業從事重大之投資開發計畫為目的而辦理之融資係屬下列何種性質之貸款？
 (1)中長期週轉金貸款 (2)計劃性貸款 (3)短期週轉金貸款 (4)設備資金貸款
- 22.國際聯貸合約中，銀行往往要求借款人於簽約後即依未用額度按期支付手續費予聯貸銀行，直到用款期限截止，此收費名目為下列何者？
 (1)參貸費 (2)包銷費 (3)承諾費 (4)代理費
- 23.編製現金流量表時，下列何者非屬營業活動之現金流出項目？
 (1)購買庫藏股票 (2)訴訟賠償款 (3)捐贈 (4)支付規費
- 24.就銀行成本考量，下列何種授信之利率定價最高？
 (1)一般短期週轉金貸款 (2)透支 (3)墊付國內票款 (4)貼現
- 25.有關短期授信，下列何者不具自償性？
 (1)透支 (2)墊付國內票款 (3)貼現 (4)出口押匯
- 26.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
- 27.在中長期授信計劃可行性評估中，下列何者屬銀行所考慮的外在風險？
 (1)居民抗爭風險 (2)發起人風險 (3)行銷層面風險 (4)營運層面風險
- 28.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
- 29.下列何者將使企業營運週轉資金需求轉為殷切？
 (1)產銷量縮小 (2)收取期票，由三個月調整為二個月
 (3)付款期票，由二個月調整為三個月 (4)存貨安全存量，由三個月調整為四個月
- 30.同產業中兩家從事相同業務公司之合併，稱為下列何者？
 (1)水平式合併 (2)垂直式合併 (3)同源式合併 (4)複合式合併
- 31.由民間機構籌資興建公共建設，興建完成後先將資產移轉給政府，再由政府委託該民間機構經營一段期間，此模式即為下列何者？
 (1) BTO (2) BOT (3) BOO (4) BLT
- 32.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
- 33.辦理承包工程押標金保證之額度，一般約為工程底價或預算之若干百分比？
 (1) 5%至 10% (2) 10%至 20% (3) 20%至 10% (4) 30%以上
- 34.企業為汰舊換新，或擴充固定資產或進行投資計畫，向銀行申請中長期授信，通常其主要償還來源為何？
 (1)增加週轉金貸款 (2)增加短期借款
 (3)淨利加折舊 (4)流動資產之變現所得（即營業收入）
- 35.就保證的方式而言，下列何者不屬於保證業務？
 (1)簽發擔保信用狀 (2)在本票上簽章保證 (3)簽發保證函 (4)在匯票承兌人處簽章
- 36.有關「三資企業」與「三來一補企業」之差別，下列敘述何者錯誤？
 (1)兩者皆具有法人資格 (2)三資企業負有限責任；三來一補企業負無限責任
 (3)三資企業可取得商標與科技；三來一補企業不可取得商標與科技
 (4)三資企業可申請融資；三來一補企業不可申請融資
- 37.最常為銀行使用作為衡量長期償債能力的本金利息保障倍數的比率公式為下列何者？
 (1) (稅前純益+折舊攤銷+財務費用) ÷ 財務費用
 (2) (稅後純益+折舊攤銷+財務費用) ÷ (財務費用+償還中長期債務)
 (3) (稅後純益+折舊攤銷+財務費用) ÷ 財務費用
 (4) (稅前純益+折舊攤銷+財務費用) ÷ (財務費用+償還中長期債務)
- 38.借款人承諾之不作為包括不得為處分重要資產、與他人合併或分割等，屬下列何種聯貸條件？
 (1)積極承諾 (2)消極承諾 (3)反面承諾 (4)財務承諾
- 39.有關辦理墊付國內應收款項業務，下列敘述何者錯誤？
 (1)辦理墊付國內票款係銀行法所稱之擔保授信
 (2)國內應收帳款承購業務係墊付國內應收款項的一種
 (3)有追索權國內應收帳款承購授信對象為應收帳款讓與者（即買方）
 (4)無追索權之墊付國內應收款項，於帳款無法收回時，銀行不得向借戶主張返還墊付之款項

40. 下列何者非屬大陸物權法規定抵押財產之範圍？
 (1)土地 (2)建築用地使用權 (3)建築物和其他土地附著物 (4)交通運輸工具
41. 進口商急欲提貨，向銀行申請簽發擔保提貨書，銀行若同意辦理，提單一旦經銀行背書提貨後，進口商與銀行可否對該筆信用狀主張拒付？
 (1)僅銀行可 (2)僅進口商可 (3)進口商與銀行均可 (4)進口商與銀行均不可
42. 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
43. 下列何者屬於外匯間接受信項目？
 (1)進口押匯 (2)買入光票 (3)外幣保證 (4)出口押匯
44. 下列何種進口價格條款，保險係由賣方投保？
 (1)CIP (2)FOB (3)CFR (4)CPT
45. 下列何者非屬「大陸出口、台灣押匯」交易方式？
 (1)三角貿易 (2)第三地提供原料，委託大陸加工
 (3)台灣提供原料委託大陸加工 (4)大陸提供原料委託台灣加工
46. 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)
47. 有關銀行受理買入光票業務，下列敘述何者錯誤？
 (1)未到期之票據，不得受理 (2)旅行支票(Traveller's Checks)非屬光票，不得受理
 (3)票據之日期已逾越六個月之票據，不得受理 (4)美國地區付款票據，付款人於付款後仍得再行退票
48. 下列何者並非目前通行於全球的國際擔保？
 (1)受 ISP98 規範的擔保函(standby) (2)受 URCG325 規範的契約保證函(Contract Guarantee)
 (3)受 URDG758 規範的即付保證函(Demand Guarantee)
 (4)受 UCP600 規範的擔保信用狀(Stand-by L/C)
49. 進口商為規避新臺幣匯率貶值風險，下列方法何者錯誤？
 (1)預售遠期外匯 (2)預購遠期外匯 (3)維持外幣債權與債務均衡 (4)以新臺幣為交易貨幣
50. 有關開發三角貿易信用狀，下列敘述何者正確？
 (1)背對背 L/C 之條款可與 MASTER L/C 之規定牴觸
 (2)背對背 L/C 之有效期間及裝船期限可遲於 MASTER L/C
 (3)背對背 L/C 規定出貨後若干日辦理押匯者，應較 MASTER L/C 同項規定長
 (4)背對背 L/C 之商業發票金額可小於 MASTER L/C 金額
51. Import Factor 買入出口商對進口商之應收帳款債權，所承擔之風險不包括下列何項？
 (1)進口商之信用風險 (2)進口國之政治風險 (3)進口商之財務風險 (4)移轉風險
52. 下列何種信用狀之項下單據到達時，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
53. 依 UCP600 規定，銀行應於何時決定是否接受單據或主張拒付？
 (1)自提示日起最長五個營業日 (2)自提示日起最長七個營業日
 (3)自提示日之次日起最長五個營業日 (4)自提示日之次日起最長七個營業日
54. 有關國際金融業務分行辦理業務之限制，下列敘述何者錯誤？
 (1)不得收受外幣現金 (2)不得以外匯存款兌換為新臺幣
 (3)不得辦理境內個人之外幣授信業務 (4)不得辦理直接投資業務
55. 有關房屋貸款簽約對保時應注意之事項，下列何者非屬之？
 (1)確認由借款人及保證人本人親簽
 (2)債權憑證應徵提完整
 (3)應在借據空白處盡量多預蓋借款人圖章以防缺漏
 (4)應善盡授信條件告知義務並將借據影本提供客戶
56. 消費者貸款與一般企業貸款比較，其特性為何？
 (1)具有自償性 (2)到期一次清償本金 (3)借款期限在一年以內 (4)每戶貸款金額小，件數多
57. 辦理消費者貸款，分析借款人之償債能力，下列敘述何者錯誤？
 (1)支出／收入比例（收支比）不應過高 (2)總收入應包括借、保人之收入
 (3)還款來源為穩定之經常性收入 (4)具有淨值之不動產，有助償債能力之強化
58. 計算信用卡循環信用利息，以下列何種起息日對持卡人最有利？
 (1)銀行結帳日 (2)銀行墊款日 (3)消費款刷卡日 (4)繳款截止日
59. 下列何者不是消費者貸款產品訂價考慮因素？
 (1)銀行資金部位 (2)政府法令 (3)產品種類 (4)地震、颱風等天然災害
60. 依主管機關規定，有關現金卡之申請，下列敘述何者錯誤？
 (1)申請人應年滿二十歲 (2)申請時須檢附身分證明文件及所得或財力資料
 (3)全職學生申請現金卡以三家發卡機構為限 (4)行銷時不得給予贈品或獎品

61. 甲以市價 2,000 萬元之不動產為擔保，向銀行借款 1,400 萬元，若建築物之重置成本為 1,000 萬元，則該建築物宜投保火險金額為何？
 (1) 1,000 萬元 (2) 1,200 萬元 (3) 1,400 萬元 (4) 2,000 萬元
62. 下列何項貸款種類傾向於運用「統計/數量」、「資料倉儲(Data Warehousing)」進行管理？
 (1) 國際應收帳款融資 (2) 聯合貸款 (3) 外銷貸款 (4) 消費者貸款
63. 消費者貸款如係撥入借款人以外之第三者帳戶時，應先取得下列何者之同意書？
 (1) 借款人 (2) 第三者 (3) 貸款銀行 (4) 連帶保證人
64. 有關影響交易性金融業務之因素，下列何者非屬之？
 (1) 競爭壓力 (2) 成本考量
 (3) 企業在地化營運的趨勢 (4) 客戶要求多功能及全方位的產品解決方案
65. 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) 應徵提連帶保證人 (2) 應查驗車況
 (3) 鑑價係採評比方式認定 (4) 應簽立動產抵押契約書
66. 下列何者非屬交易型金融業務之範疇？
 (1) 股票承銷 (2) 付款及現金管理 (3) 貿易融資 (4) 有價證券處理
67. 有關金融機構催收款項之轉列，下列敘述何者錯誤？
 (1) 逾期放款應在第五個月轉入催收款項
 (2) 逾期放款經轉入催收款項者，對借保人債權之計算不受影響
 (3) 逾期放款經轉入催收款項者，對內停止計息
 (4) 逾期放款轉入催收款項，須將應計之應收利息，連同本金一併轉入
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. 有關債權請求權之消滅時效期間，下列敘述何者錯誤？
 (1) 本金債權請求權，消滅時效期間為十五年 (2) 利息請求權，消滅時效期間為五年
 (3) 違約金請求權，消滅時效期間為二年
 (4) 本票執票人對前手之票據債權請求權，消滅時效期間為一年
70. 依民法規定，繼承人得拋棄繼承權，其應於知悉得繼承之日起幾個月內以書面向法院為之？
 (1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 六個月
71. 有關消滅時效中斷，下列敘述何者錯誤？
 (1) 聲請支付命令可中斷時效 (2) 聲請強制執行可中斷時效
 (3) 對債務人為中斷時效之行為及於保證人 (4) 對保證人為中斷時效之行為及於債務人
72. 依強制執行法規定，經幾次減價拍賣而未拍定之不動產，債權人不願承受時，即進入特別拍賣程序？
 (1) 一次 (2) 二次 (3) 三次 (4) 四次
73. 信保基金不代位清償之原因，下列何者非屬之？
 (1) 未依授信案件之核貸條件辦理者
 (2) 未徵提徵信資料中認定之實際負責人為連帶保證人者
 (3) 授信款支領日銀行以借戶當日進帳之託收款收回其對借款戶之原有債權者
 (4) 授信款項有流入該案授信有關人員帳戶者
74. 移送中小企業信用保證基金保證案件，應繳付之利息延滯期間達多久者，授信單位應於知悉之日起二個月內通知基金？
 (1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 六個月
75. 下列何者不是中小企業信用保證基金代位清償範圍？
 (1) 積欠利息 (2) 訴訟費用 (3) 逾期利息 (4) 保證手續費
76. 債務人為公開發行之股份有限公司，經法院裁定准予重整者，下列敘述何者正確？
 (1) 應立即停止強制執行程序 (2) 可繼續強制執行至終結
 (3) 公司之經營權轉移給債權人 (4) 凡在重整裁定後之債權，稱為重整債權
77. 有關不動產強制執行之流程，下列何者正確？ A. 引導查封 B. 鑑價 C. 詢問底價意見 D. 核定拍賣日期
 (1) A→B→C→D (2) B→A→C→D (3) B→C→A→D (4) A→C→B→D
78. 所謂與確定判決有同一效力之執行名義，下列何者錯誤？
 (1) 法院之和解筆錄 (2) 法院之調解筆錄 (3) 本票裁定 (4) 依仲裁法成立之仲裁判斷
79. 下列敘述何者錯誤？
 (1) 債務人之財產經假扣押後，即無法移轉或設定負擔予他人
 (2) 假扣押擔保金得以公債替代
 (3) 法院裁定准予假扣押後，債權人仍應向法院提存所辦理提存後，始得實施假扣押
 (4) 保全程序分為假扣押、假處分及假執行
80. 訴訟案件如被告送達處所不明，無法送達之開庭文件，法院命原告限期陳報被告住所，若未查報，其後果如何？
 (1) 法院將依職權公示送達 (2) 訴訟案件視為撤回
 (3) 原告之訴將被駁回 (4) 法院得依原告之一造辯論而判決