

台灣金融研訓院第 34 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，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。  
③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 金融機構對營運五年之民營營利事業總授信金額達新臺幣三千萬元以上者，依規定應徵取之財務報表為何？  
(1)稅務報表 (2)上市公司之核閱報表 (3)自編報表 (4)會計師查核簽證財務報表
- 授信戶與銀行約定之償還方式為按期平均攤還本息，倘借款戶未依約繳納，銀行欲引用加速條款時，依公平交易委員會之導正原則，銀行應如何辦理？  
(1)授信契約不得載明該條款 (2)授信契約毋須特別載明該條款  
(3)於授信契約明顯處載明該條款 (4)於授信契約明顯處載明不確定的概括條款
- 就財務分析觀點，下列何項比率係用以測驗企業緊急償債能力？  
(1)速動比率 (2)負債比率 (3)流動比率 (4)淨值週轉率
- 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，墊付國內、外應收款項業務係屬於下列何項授信類別？  
(1)週轉資金貸款 (2)設備資金貸款 (3)消費者貸款 (4)間接受信
- 銀行對下列何者為擔保授信時，其條件得優於其他同類授信對象？  
(1)該銀行負責人 (2)該銀行職員  
(3)該銀行主要股東 (4)該銀行持有實收資本總額百分之三之企業
- 有關授信信用評估 5P 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
- 依主管機關規定，銀行對同一法人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值之多少比例？  
(1)百分之三 (2)百分之五 (3)百分之十 (4)百分之十五
- 下列何項財務比率係用來衡量企業之經營效能？  
(1)應收帳款週轉率 (2)流動比率 (3)純利率 (4)資產收益率
- 資本淨值與資產總額之比率（資本比率）可測得企業自有資本占資產總額之比重，藉以查看企業之健全性如何，本比率以多少左右為合理？  
(1) 25% (2) 50% (3) 75% (4) 100%
- 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
- 銀行辦理一企業授信案件，徵提甲（負責人）、乙（專業經理人）及丙（多家公司董事）三位連帶保證人，倘債務違約時，其求償順序為何？  
(1)甲→乙→丙 (2)乙→甲→丙 (3)丙→甲→乙 (4)可同時求償
- 下列何者非銀行徵信信用資訊的主要來源？  
(1)銀行同業 (2)銀行公會 (3)票據交換所 (4)金融聯合徵信中心
- 我國高鐵係採用下列何種民間參與公共建設模式？  
(1) BTO (2) BOT (3) ROT (4) BLT
- 半導體製造及代工廠商有下列何項資金需求時，以中長期授信聯合貸款方式辦理為宜？  
(1)擴建新廠 (2)買庫藏股 (3)配發現金股利 (4)接到大訂單所需購料
- 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
- 銀行受理甲與乙兩公司之併購融資時，應先評估的項目為下列何者？  
(1)兩公司的併購效益 (2)甲公司併購前的價值 (3)乙公司併購前的價值 (4)甲公司支付予乙公司的溢酬
- 與一般計畫比較，BOT 計畫具有下列何種特性？  
(1)投資規模小 (2)無特許權  
(3)大多為短期計畫 (4)可排除銀行法第三十三條之三授信額度之限制
- 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
- 在正常情況下，商品之銷貨週轉期愈短，則該企業向銀行申請融資客票之票期長短為何？  
(1)依票據金額大小而定 (2)愈短 (3)依票據種類而定 (4)愈長
- 有關貼現業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)融資性商業本票得辦理貼現 (2)支票不得辦理貼現  
(3)匯票之貼現以承兌人之信用為基礎 (4)本票之貼現以發票人之信用為基礎
- 下列何者非屬現金流量表主要之現金流量交易活動？  
(1)營業活動 (2)籌資活動 (3)稅負活動 (4)投資活動

22. 下列何者可判斷企業資金運用是否有「以短支長」情形？  
 (1) 負債比率 (2) 淨值比率 (3) 速動比率 (4) 固定長期適合率
23. 有關自償性貸款或追隨交易行為承做之貸款，下列何者非屬之？  
 (1) 購料貸款 (2) 墊付國內票款 (3) 貼現 (4) 透支
24. 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多少元？（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
25. 編製現金流量表時，下列何者列於「資金去路」項下？  
 (1) 處分資產 (2) 現金股利分配 (3) 中長期借款 (4) 現金增資
26. 營建工程貸款撥款方式為何？  
 (1) 於動土後一次撥貸 (2) 於基礎工程完工後一次撥貸  
 (3) 依工程進度分批撥貸 (4) 依預售情形分批撥貸
27. 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
28. 銀行保證發行之商業本票，統一以下列何者為擔當付款人？  
 (1) 保證銀行 (2) 發行商業本票之企業 (3) 中央銀行 (4) 台灣集中保管結算所股份有限公司
29. 「OBU 直接對大陸台商授信」與「大陸分行對大陸台商授信」之比較，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 兩者皆占用大陸台商投注差 (2) OBU 須徵提投審會核准函；大陸分行則否  
 (3) OBU 限辦理短期授信；大陸分行則短中長期皆可 (4) OBU 之借款額度不可循環動用；大陸分行則可
30. 簽發公司債保證為國內銀行常見之中長期債務保證業務，惟公司發行無擔保公司債之總額不得逾：  
 (1) 公司現有全部資產減去全部負債之餘額 (2) 公司現有全部資產減去全部負債之餘額之四分之一  
 (3) 公司現有全部資產減去全部負債之餘額之三分之一 (4) 公司現有全部資產減去全部負債之餘額之二分之一
31. 有關辦理透支業務之敘述，下列何者正確？  
 (1) 企業現金管理之輔助融資 (2) 得視為一般短期週轉  
 (3) 得用於應收帳款融資 (4) 利率一般較短期放款為低
32. 銀行辦理買方委託承兌業務，下列何者情形不可以接受？  
 (1) 買方簽發之匯票，以買方為收款人 (2) 為具交易基礎之非融通性匯票  
 (3) 就所涉之交易，買方尚未付款予賣方 (4) 申請人可出具無重複授信之聲明書
33. 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) 註銷信用狀 (4) 修改信用狀
34. 中長期授信特別重視計畫可行性評估，就計畫本身的風險而言，下列何者錯誤？  
 (1) 發起人風險 (2) 行銷層面的風險 (3) 營運層面的風險 (4) 法令風險
35. 可樂公司授信往來銀行僅大華銀行，該公司全年營收約一億元，其中外銷金額占六成，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金額？  
 (1) 2,000 萬元 (2) 1,600 萬元 (3) 960 萬元 (4) 640 萬元
36. 在中長期授信計畫可行性評估中，下列何者屬於完工風險(Completion Risk)？  
 (1) 發起人對此類計畫的經驗 (2) 工程承包過去之業績或有無對總工程費簽定上限  
 (3) 產品的潛在需求 (4) 原料供給之長期穩定度
37. 中期授信之年限為何？  
 (1) 超過一年，而在三年以內 (2) 超過一年，而在五年以內  
 (3) 超過一年，而在七年以內 (4) 超過一年，而在十年以內
38. 下列何者不是銀行辦理循環動用短期貸款的一般原則？  
 (1) 只付利息，不還本金 (2) 本金與利息分期償還  
 (3) 本金可於到期時一次清償 (4) 循環動用額度會隨本金清償變動
39. 出口商信用不良，出口貨品品質不佳，使進口商遭受損失，就銀行外匯授信業務而言，稱為下列何種風險？  
 (1) 信用風險 (2) 匯率風險 (3) 政治風險 (4) 國家風險
40. 下列何種信用狀之修改會動用到貸款額度？  
 (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) 由禁止分批裝船改成允許分批裝船
41. 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) 作業風險
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) 押匯銀行之信用 (4) 押匯單據是否符合信用狀規定
43. 下列何者非屬裝船前出口融資業務？  
 (1) 憑輸出契約辦理之融資 (2) 出口押匯  
 (3) 憑國外訂單辦理之融資 (4) 出口信用狀融資

44. 銀行接受進口商（買方）委託簽發信用狀，規定受益人（賣方）簽發遠期匯票，或免簽發匯票僅憑所規定單據，於規定之一定期限，由銀行或其指定之代理銀行負責承兌或付款之授信，屬於下列何項？  
(1) 開發即期信用狀 (2) 開發遠期信用狀 (3) 購料週轉金貸款 (4) 國外應付帳款融資
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、記帳與催收
46. 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
47. 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
48. 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
49. 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
50. 出口商得以下列何種交易方式項下之匯票及單據，向銀行申請承作 FORFAITING 業務？  
(1) Usance L/C (2) Sight L/C (3) D/A (4) O/A
51. 當國外寄來匯票金額大於原先已辦理 D/P 擔保提貨之金額時，銀行原則上應請客戶如何處理？  
(1) 提供擔保本票 (2) 先辦理承兌 (3) 立即補足差額 (4) 向國外辦理拒付(UNPAID)
52. 依「銀行業辦理外匯業務作業規範」規定，有關指定銀行辦理外幣貸款之敘述，下列何者正確？  
(1) 應憑顧客提供之國內或國外交易單據辦理 (2) 應憑顧客提供與國外交易之文件辦理  
(3) 全部外幣貸款皆可兌換為新台幣 (4) 全部外幣貸款皆不可兌換為新台幣
53. 外幣保證函所載有效期限之基準日在國外者，保證銀行原則上得於下列何時解除保證責任，惟宜先以電報查詢國外通知銀行？  
(1) 有效期限後十日 (2) 有效期限後二十日  
(3) 有效期限後一個月 (4) 有效期限後二個月
54. 有關中長期輸入貸款，下列敘述何者錯誤？  
(1) 引進國外技術亦得為貸款標的 (2) 進口原物料貸款期限不超過三年  
(3) 申請人為國內依法登記之進出口商 (4) 進口精密機械之貸款期限不超過十年
55. 最完善合理考量下的消費者貸款產品訂價方式為下列何者？  
(1) 成本導向+需求導向+競爭導向的訂價 (2) 競爭導向的訂價  
(3) 成本導向+競爭導向的訂價 (4) 需求導向+競爭導向的訂價
56. 有關小額信用貸款之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 借款用途為消費，投資理財或個人週轉需求 (2) 原則上免徵擔保品  
(3) 利率較房屋貸款高 (4) 具自償性
57. 下列何者不是消費者貸款之特性？  
(1) 個人（尤其非上班族）徵信不易辦理  
(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及貸款需求，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
58. 老王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 1/4，買賣價格為每坪 NT\$50 萬元，若貸放成數為買賣價格之八成，請問合併鑑價之放款值為新臺幣多少元？  
(1) 400 萬元 (2) 800 萬元 (3) 1,600 萬元 (4) 2,000 萬元
59. 有關信用卡循環信用利息之起息日，下列何者對持卡人最有利？  
(1) 交易日 (2) 銀行墊款日 (3) 銀行結帳日 (4) 繳款截止日
60. 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
61. 有關汽車貸款之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 依提出申請之時間細分為購車貸款及週轉金貸款 (2) 購車貸款須在購車後一個月內提出申請  
(3) 週轉金貸款之審核較購車貸款嚴謹 (4) 購車貸款之核貸金額係以借款人之售車價為準
62. 結合中長期分期攤還方式及循環動用方式辦理之房屋貸款，稱為下列何者？  
(1) 購屋貸款 (2) 綜合型房貸 (3) 週轉型房貸 (4) 修繕貸款
63. 有關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
64. 消費者貸款在評估授信風險時，針對「借款人有無結婚、有無子女」是在評估下列何種風險因素？  
(1) 償還意願 (2) 償債能力 (3) 穩定性 (4) 債權保障

65. 有關股票／有價證券貸款之擔保品，下列何者非屬之？  
(1) 上市／上櫃股票 (2) 未上市、櫃股票 (3) 定期存單 (4) 壽險保單
66. 有關簽帳卡之特性，下列敘述何者正確？  
(1) 消費即同時付款 (2) 具有循環信用功能  
(3) 繳款日時刷卡金額應全部付清 (4) 發卡銀行依持卡人指定活存帳戶內存款金額核卡
67. 借款發生逾期時，應將借保戶之不良資訊提供下列何者建檔？  
(1) 財金資訊公司 (2) 金融聯合徵信中心  
(3) 銀行公會 (4) 中央銀行
68. 支票執票人對發票人請求權之消滅時效期間有多久？  
(1) 二個月 (2) 四個月 (3) 六個月 (4) 一年
69. 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
70. 有關支付命令之敘述，下列何者正確？  
(1) 必須向債權人住所地或營業所所在地之地方法院聲請  
(2) 債務人應送達處所不明而必須公示送達者，得依督促程序聲請發支付命令  
(3) 債務人收受法院支付命令後，若未於二十日內聲明異議，該支付命令得為執行名義  
(4) 支付命令於二個月內無法送達於債務人時，該支付命令即失去效力
71. 張三提供不動產向大大銀行申貸短期放款，張三的債權人主張債權，聲請法院扣押了該不動產，放款屆期後，張三請求大大銀行准予轉期，大大銀行該如何處理？  
(1) 可以准予辦理借新還舊  
(2) 可以用增補契約的方式辦理，但是不准辦理借新還舊  
(3) 不准用任何方式辦理  
(4) 可以用借新還舊、增補契約或展期的任一方式辦理
72. 銀行債權適用簡易程序時，對第二審的判決在上訴利益超過新臺幣多少時，在符合一定條件下，經原審法院核准，得上訴最高法院？  
(1) 一百萬元 (2) 五十萬元 (3) 三十萬元 (4) 十萬元
73. 有關抵銷之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 得相互抵銷之債務必須給付種類相同  
(2) 抵銷之要件，必須雙方之債務均屆清償期（含視為到期）  
(3) 支票存款未終止往來契約前不得抵銷  
(4) 銀行就活期存款不得主張抵銷
74. 聲請本票強制執行裁定之相對人為何者？  
(1) 發票人 (2) 背書人 (3) 保證人 (4) 發票人及背書人
75. 下列何種執行名義與確定之判決有相同效力？  
(1) 本票裁定 (2) 拍賣抵押物裁定  
(3) 在法院所成立之和解或調解筆錄 (4) 假扣押裁定
76. 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
77. 有關民事訴訟程序，下列敘述何者錯誤？  
(1) 小額訴訟程序原則上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
78. 下列何者非屬債務人對第三人之債權？  
(1) 債務人之銀行存款 (2) 債務人之薪津  
(3) 債務人之租金收入 (4) 債務人之不動產
79. 有關移送信保基金保證案件申請代位清償之範圍，下列何者錯誤？  
(1) 尚未收回之逾期授信保證部分之本金 (2) 授信到期前六個月內之積欠利息及違約金  
(3) 授信到期日後六個月內之逾期利息 (4) 訴訟費用
80. 債務人向債權人承認其債務後，其效力為何？  
(1) 債權人未於六個月內起訴，時效視為不中斷 (2) 債務人如撤回其承認，時效視為不中斷  
(3) 時效因之中斷而重行起算 (4) 時效中斷效力未定