

台灣金融研訓院第 35 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。

- 銀行資金多數來自短期負債，辦理授信應極力避免資金之固定呆滯，維持銀行適度之營運需要，此一銀行授信基本原則稱為下列何者？  
(1)公益性 (2)安全性 (3)流動性 (4)成長性
- 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
- 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
- 辦理中長期授信之週轉資金授信，如授信總金額（包括聯徵中心餘額及本次申貸金額度）達新臺幣二億元，應加徵提現金流量預估表，惟下列何項授信科目不得自授信總金額予以扣除？  
(1)存單質借 (2)短期週轉金 (3)進口押匯 (4)出口押匯
- 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？  
(1)甲公司該董事 (2)甲公司該董事之配偶 (3)甲公司該董事之伯父 (4)甲公司職員
- 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
- 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
- 有關銀行法、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，最高以年百分之五計息  
(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
- 下列何者係指依金融市場動態、區域性因素及同業競爭利率水準等加以考量之訂價法？  
(1)成本加成訂價法 (2)市場價格訂價法 (3)目標利潤訂價法 (4)雙方議價法
- 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〕一般認為百分比至少幾%以上較為合適？  
(1) 50% (2) 100% (3) 150% (4) 200%
- 依主管機關規定，銀行對同一法人之無擔保授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少百分比？  
(1) 3% (2) 5% (3) 10% (4) 15%
- 下列何者非屬中小企業信用保證基金之保證對象？  
(1)中小企業 (2)創業個人  
(3)個人消費性貸款 (4)其他經中小企業信用保基金董事會通過並經經濟部核准者
- 淨值週轉率係用以分析授信戶之下列何項能力？  
(1)短期償債能力 (2)財務結構 (3)經營效能 (4)獲利能力
- 有關票據信用查詢新制，下列敘述何者正確？  
(1)第一類比第二類多列退票明細資料 (2)第二類比第一類多列退票明細資料  
(3)第一類比第二類多列拒絕往來資料 (4)第二類比第一類多列拒絕往來資料
- 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)外國銀行在臺分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
- 依賴企業之保留盈餘或外部資金為還款財源者，係屬於下列何種貸款？  
(1)經常性週轉資金貸款 (2)股權轉換型貸款 (3)資產轉換型貸款 (4)臨時性週轉資金貸款
- 對企業之短期授信，其主要償還來源為下列何項？  
(1)稅後淨利 (2)出售投資股票收入 (3)折舊費用 (4)營業收入或流動資產變現
- 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？  
(1)最初透支餘額 (2)最後透支餘額 (3)最高透支餘額 (4)平均透支餘額
- 聯貸案辦理過程中，主辦行所提供的聯貸說明書，會針對整個聯貸計畫的詳細內容、客戶基本資料以及相關的財務、市場、生產、技術與經營管理的可能性評估，連同預定的承作條件，一起交給參貸銀行，參貸行面對如此詳細的資料，在評估作業方面，應採取的態度為何？  
(1)聯貸案已由主辦行詳細評估，參貸行無需重覆評斷  
(2)參貸行仍應憑專業知識獨立研判風險  
(3)依多數參貸行意見辦理  
(4)交由公正第三者客觀研判
- 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)籌資活動 (4)行銷活動
- BOT 專案融資，其「BOT」為 Build, Operate 及下列何項之簡稱？  
(1) Transmit (2) Transfer (3) Technology (4) Technical
- 銀行對中長期授信申貸案件審查重點之一為評估授信戶未來數年的現金流量，並從營業活動、投資活動及籌資活動三方面估算，下列何項交易屬於現金流入？  
(1)支付稅捐 (2)購置土地廠房 (3)支付利息 (4)舉借債務
- 對中長期授信透過現金流量變動之資訊，對銀行而言，可藉以深入瞭解企業之下列何種資訊？  
(1)負債能力 (2)償債能力 (3)發展能力 (4)創造盈餘能力
- 銀行辦理商業本票保證，使客戶得直接將票據在貨幣市場取得資金，此種授信之性質屬於下列何項？  
(1)直接授信 (2)間接授信 (3)票據授信 (4)中長期授信
- 下列何者為非追隨交易行為承作之貸款？  
(1)購料貸款 (2)小額信用貸款 (3)外銷貸款 (4)國內信用狀融資
- 下列財務結構，何者較為穩健？  
(1)自有資本比率 55%，固定長期適合率 100%，淨值報酬率 20%  
(2)自有資本比率 45%，固定長期適合率 120%，淨值報酬率 20%  
(3)自有資本比率 35%，固定長期適合率 125%，淨值報酬率 20%  
(4)自有資本比率 40%，固定長期適合率 110%，淨值報酬率 20%
- 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
- 銀行對下列何種票據得辦理貼現業務？  
(1)保付支票 (2)商業承兌匯票 (3)遠期支票 (4)銀行保證發行之商業本票
- 銀行積極參貸民間經營發電廠專案融資，主要考量申貸客戶與台電公司已簽購售電合約，可降低下列何項風險？  
(1)興建風險 (2)原料供應風險 (3)法規風險 (4)產品市場風險
- 貼現利率通常依一般短期週轉金放款利率核定，其實質收益率與一般短期放款利率相較為何？  
(1)實質收益率較高 (2)實質收益率較低 (3)二者相同 (4)視貼現期間長短而定
- 辦理買方委託承兌業務，銀行必須明瞭之事項，與辦理下列何者授信業務相同？  
(1)一般營運週轉金貸款 (2)貼現 (3)賣方委託承兌 (4)出口押匯
- 有關聯合貸款對借款人及貸款銀行之優點，下列敘述何者非屬之？  
(1)可減低借款人之洽貸成本 (2)可保持抵押品之完整性  
(3)可增加貸款銀行的收益 (4)貸款銀行可規避銀行對單一客戶授信最高限額之規定
- 甲公司將銀行短期借款轉換成長期借款時，此項交易將造成下列何項之變動？  
(1)營運資金增加，流動比率上升 (2)營運資金減少，流動比率上升  
(3)營運資金增加，流動比率下降 (4)營運資金減少，流動比率下降
- 有關大陸地區銀行辦理不動產抵押應注意事項，下列敘述何者錯誤？  
(1)交通運輸工具可作為抵押財產 (2)學校、醫院之財產不得抵押  
(3)建設用地使用權可作為抵押財產 (4)土地所有權可作為抵押財產
- 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
- 買方委託承兌，委託人為交易行為之買方，匯票之發票人須為下列何者？  
(1)限買方 (2)限賣方 (3)買方或賣方 (4)受委託之銀行
- 實務上銀行可要求業主同意採分次解除保證責任方式出具保證書之保證業務，係指下列何者？  
(1)保留款保證 (2)預付款保證 (3)保固保證 (4)支付款保證
- 有關銀行辦理國內信用狀融資業務應注意事項，下列敘述何者錯誤？  
(1)借款人應提供其主要供應商之基本資料  
(2)統一發票之發票日以不早於信用狀開狀日為原則  
(3)供應商所營業性質及其銷售之產品為借款人營業所需  
(4)即期信用狀受益人僅憑提示統一發票正本得申請付款

【請接續背面】

39. 供應鏈融資隨著各交易階段的進行，銀行所承受的風險相對由高至低，其利率水準及資金可動用成數動態調整分別為何？  
(1)增加、增加 (2)增加、減少 (3)減少、增加 (4)減少、減少
40. 銀行在受理營建工程貸款案件時，原則上應請下列何者出具書面，聲明拋棄法定抵押權？  
(1)地主 (2)借款人 (3)授信銀行 (4)營建承攬人
41. 下列何者非屬銀行業辦理外匯授信應注意事項？  
(1)資金用途 (2)還款來源 (3)客戶規避風險之能力 (4)客戶之政商關係
42. 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
43. 下列哪一項交易條件，應有銀行信用之授與始能進行？  
(1)D/A (2)D/P (3)O/A (4)L/C
44. 開發保證函後，有關開證銀行保證責任之解除，下列敘述何者錯誤？  
(1)保證函正本退還時，得解除保證責任  
(2)保證函訂有明確的有效日期且證明債務人已償還債務  
(3)保證函內未載明有效日期時，應以書面或電詢國外通知銀行，以茲確認  
(4)可憑申請人之書面要求即終止保證責任
45. 有關 Trade Card 與一般外銷貸款之比較，下列敘述何者錯誤？  
(1) Trade Card 為短期放款、無信用狀 (2)一般外銷貸款以押匯款為還款來源  
(3) Trade Card 以應收帳款之匯入款為還款來源 (4)一般外銷貸款買方之信用均有信用評等
46. 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
47. 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)出口外銷貸款屬裝船後融資 (4)出口押匯屬裝船前融資
48. 銀行保證函與擔保信用狀二者相似之處為下列何項？  
(1)銀行係從屬債務人 (2)申請人不履行合約時，受益人得以求償  
(3)格式相同且定型化 (4)依據開發之國際規則相同
49. 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
50. 下列何者較適合採用無追索權出口票據貼現業務(Forfaiting)？  
(1) Standby L/C (2) Sight L/C (3) Usance L/C (4) Revocable L/C
51. 出口商將貨物運抵進口地，委託當地代理商代為銷售，俟貨物出售後，由代理商將貨款匯回，稱為下列何者？  
(1) Consignment (2) Installment (3) D/A (4) D/P
52. 下列何者為「即付保證統一規則」？  
(1) URDG758 (2) INCOTERMS 2020 (3) URC522 (4) ISP98
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. 下列何者屬國際金融業務分行(OBU)得辦理之業務？  
(1)外幣與新臺幣間之匯兌 (2)直接投資及不動產投資  
(3)收受外幣現金 (4)收受外幣旅行支票
55. 凡個人為小額消費、投資理財或週轉之目的，向銀行申請免擔保之短、中期無擔保放款，稱為下列何者？  
(1)信用卡循環信用 (2)股票貸款 (3)小額信用貸款 (4)信用卡預借現金
56. 有關房屋貸款同額轉貸，下列何者無法顯示借款人對房屋「捨棄意願」低？  
(1)房屋為借款人自住 (2)房屋裝潢花費相當金額  
(3)房屋設有第二順位抵押權 (4)原房屋貸款其已繳納相當金額的本金及利息
57. 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
58. 信用卡循環利息之起息日，以下列何者對持卡人最不利？  
(1)銀行結帳日 (2)銀行墊款日 (3)部分繳款日 (4)繳款截止日
59. 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
60. 有關汽車貸款之敘述，下列何者錯誤？  
(1)銀行大多以購車後一個月內提出融資申請者，視為購車貸款  
(2)銀行於審核貸放時，購車貸款之審核較週轉金貸款嚴謹  
(3)購車貸款以借款人之購車價（車商之售價）為核貸金額之基準  
(4)週轉金貸款係以汽車之售價（車商之進價）為核貸金額之基準
61. 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
62. 房屋貸款整個貸款期間，皆為同一個利率，不作調整，稱為下列何者？  
(1)機動利率 (2)固定利率 (3)議定利率 (4)機動／固定組合利率
63. 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
64. 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)以上三者相同
65. 藉由徵審人員落實「交叉確認」，可有效防堵非信用卡持卡人所為之下列何種詐欺行為？  
(1)冒名申請 (2)失卡盜刷 (3)偽卡盜刷 (4)網路盜刷
66. 下列何者非屬消費者貸款所稱例外管理？  
(1)貸款成數超過規定 (2)不用考慮信用評分結果  
(3)借款人有信用瑕疵 (4)利率超過授權規定
67. 除了清償票款案件，銀行債權請求金額在新臺幣多少元以下者，適用簡易訴訟程序？  
(1)五十萬元 (2)六十萬元 (3)八十萬元 (4)一百萬元
68. 所謂「飛躍上訴」係指簡易訴訟經二審判決後，如上訴利益逾新臺幣多少元者，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. 不動產經過三次拍賣未拍定，債權人亦不願承受時，其後續程序為何？  
(1)發還債務人 (2)進入強制管理程序 (3)進入特別拍賣程序 (4)視為撤回強制執行
70. 下列何者不得作為強制執行名義？  
(1)支票退票 (2)確定判決 (3)確定之支付命令 (4)假扣押裁定
71. 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幾天？  
(1)五天 (2)十天 (3)二十天 (4)三十天
72. 放款逾期案件如發現債務人在本銀行有定期存款，應以下列何種方式行使債權？  
(1)抵充 (2)抵銷 (3)假扣押 (4)假處分
73. 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
74. 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
75. 代償借款債務之第三人如為保證人，有關代償之規定，下列敘述何者正確？  
(1)該代償之第三人得按其清償之限度，承受債權人之債權  
(2)經債務人同意後，該代償之第三人得承受債權人之債權  
(3)該借款債務因清償而消滅，代償之第三人無法承受債權  
(4)債權人得拒絕該第三人之代償
76. 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
77. 下列何者係按債權之數額比例分配之？  
(1)抵押權 (2)執行費用 (3)稅捐 (4)普通債權
78. 中小企業信用保證基金代位清償之範圍為何？ 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、C (2)僅 A、B、C、D (3)僅 A、B、C、E (4)A、B、C、D、E
79. 有關中小企業信用保證基金不代位清償之原因，下列敘述何者錯誤？  
(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其他實際負責（經營）人為連帶保證  
(3)授信款項有流入授信單位經辦人員帳戶者  
(4)授信對象停止營業者，未於知悉之日起三個月內通知基金
80. 依民法規定，利息之請求權消滅時效為幾年？  
(1)一年 (2)三年 (3)五年 (4)十五年