

台灣金融研訓院第 41 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。

- 債權保障(Protection)可分為內部保障與外部保障兩方面，下列何者為內部保障？
(1)良好的財務結構 (2)保證人 (3)本票背書人 (4)提供第三者之資產作擔保
- 下列何項銀行業務屬於「消費借貸」行為？
(1)房屋擔保放款 (2)保管箱 (3)定期定額基金 (4)支票存款
- 依銀行法規定，銀行對辦理授信之職員有利害關係者為擔保授信，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象，如授信達中央主管機關規定金額以上者，並應經 A 以上董事之出席及出席董事 B 以上同意？
(1) A：五分之四，B：四分之三 (2) A：五分之四，B：三分之二
(3) A：四分之三，B：三分之二 (4) A：三分之二，B：四分之三
- 依主管機關規定，銀行法第三十二條所謂「辦理授信之職員」，係指下列何項人員？
(1)辦理徵信、對保及撥款人員 (2)業務人員
(3)辦理該筆授信有最後決定權之人 (4)放款記帳及催收人員
- 為測驗緊急清償短期負債之能力及流動資本之地位，而將變現能力較弱之資產剔除，以供緊急償債之分析比率為下列何者？
(1)流動比率 (2)速動比率 (3)應收帳款週轉率 (4)流動資產週轉率
- 倘實收資本額或經常僱用人數符合中小企業標準時，下列何者非屬中小企業信用保證基金保證之對象？
(1)製造業 (2)托嬰中心 (3)私立老人長期照顧機構 (4)金融及保險業
- 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)信用卡之循環信用利率不得超過年利率百分之十五
(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
- 借款資金之運用計畫中，下列何者銀行承擔之風險最高？
(1)購買流動資產 (2)購置固定資產 (3)替代股權 (4)償還既存債務
- 依銀行法規定，商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，除但書規定外，不得超過放款時之一定比率，其限制為何？
(1)存款總餘額之 30% (2)存款總餘額之 20%
(3)存款總餘額及金融債券發售額之和之 30% (4)存款總餘額及金融債券發售額之和之 20%
- 依銀行法規定，可作為授信擔保之借款人營業交易所發生之應收票據，係指下列何項？
(1)匯票、本票及支票 (2)匯票及本票 (3)本票及支票 (4)僅指支票
- 下列何者非屬銀行法所稱之專業銀行？
(1)工業銀行 (2)商業銀行 (3)輸出入銀行 (4)中小企業銀行
- 假設甲銀行 111 年底淨值為 120 億元，次年對非為利害關係人之同一法人最高授信總餘額，依主管機關規定，不得超過多少元？
(1) 6 億元 (2) 12 億元 (3) 16 億元 (4) 18 億元
- 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證基金董事會通過並經經濟部核准者
- 民營營利事業申請授信時，下列何項符合依「會計師查核簽證財務報表規則」辦理之財務報表，可做為財務分析之用？
(1)上市公司之核閱報表 (2)送經濟部決算報表 (3)客戶自編報表 (4)稅務報表
- 中小企業信用保證基金將申貸企業依風險程度分為 A、B、C 三個組群，其差額保證手續費年利率，下列何者最低？
(1) A 組群 (2) B 組群 (3) C 組群 (4) A、B、C 三個組群相同
- 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)於受益人提示之統一發票正本加蓋「已向○○銀行融資」戳記
(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

- 下列何項銀行授信業務，企業所取得之資金係來自貨幣市場而非由銀行直接撥貸？
(1)外銷貸款 (2)墊付國內票款 (3)發行商業本票保證 (4)貼現
- 依法令規定，國內租賃業務範圍僅限於下列何者？ A.租賃 B.分期付款 C.併購融資 D.應收帳款受讓管理
(1) A.B.C (2) A.C.D (3) A.B.D (4) B.C.D
- 有關短期授信之性質，下列敘述何者錯誤？
(1)屬於週轉金貸款 (2)現金流量型授信
(3)追隨交易行為承作之貸款 (4)可循環動用
- 一般銀行辦理企業之「機器設備貸款」時，為考量債權之安全性及擔保品處分之完整性，宜採行下列何項方式處理？
(1)徵提三成定存單 (2)要求安裝機器設備之廠房及土地一併設定抵押權予銀行
(3)徵取企業開具反面承諾 (4)徵取企業之主要負責人為連帶保證人
- 償還借入款於編製現金流量表時係屬下列何者？
(1)營業活動的現金流入 (2)營業活動的現金流出 (3)投資活動的現金流出 (4)籌資活動的現金流出
- 台電公司第一、二階段開放民間經營發電廠（IPP），民間企業如長生電力、麥寮電力、和平電力、新桃電力等均係採下列何種方式？
(1) BT (2) BOT (3) BOO (4) LDO
- 下列何者在 BOT 的計畫風險之評估中，屬於外在環境方面評估要點？
(1)股東能力與誠信 (2)技術來源與績效 (3)政治風險與政府承諾 (4)產品、售價與市場分析
- 利息保障倍數用於衡量借款人的還款能力，而下列敘述何者正確？
(1)分子為稅後純益加財務費用 (2)分母為財務費用
(3)分母為財務費用加折舊 (4)分母為營業收益加折舊加租稅
- 下列何者不是借款戶申請短期授信之正當原因？
(1)為發放公司股利或員工年終獎金需要 (2)為因應未來產品物價上漲趨勢，儲備原物料
(3)為降低用人成本，購置自動化設備 (4)應收帳款收款期變長，使得臨時性週轉金增加
- 依公司法二四七條規定，公開發行股票公司無擔保公司債之總額，不得逾現有全部資產減去全部負債後之餘額之多少比率？
(1)四分之一 (2)三分之一 (3)三分之二 (4)二分之一
- 銀行辦理匯票承兌業務，下列敘述何者錯誤？
(1)應在票背簽名承兌 (2)銀行承兌匯票負有支付票款之義務
(3)銀行對融通性匯票不得受理承兌 (4)匯票承兌為間接授信
- 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
- 銀行辦理建築融資，於確認建案之可行性時，應審查事項，不包括下列何者？
(1)建築個案區域特性 (2)建築基地特性 (3)售價合理性 (4)將建築產品標準化
- 依主管機關規定，下列何者不是發行公司債之計畫用途？
(1)汰舊換新廠房設備 (2)支付股利 (3)償還債務 (4)購併他公司
- 衡量企業年平均營運週轉金需求量，下列敘述何者錯誤？
(1)存貨週轉期愈短則需求量愈多 (2)應收款項愈多則需求量愈多
(3)應付款項愈少則需求量愈多 (4)成本費用率愈高則需求量愈多
- 銀行辦理中長期授信案件，往往要求借款人注意履行各項財務比率維持的特約條款，此項特約條款係指下列何者？
(1)肯定條款 (2)否定條款 (3)限制條款 (4)落日條款
- 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
- 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，開發國內信用狀，銀行必須瞭解之事項與辦理下列何項授信同？
(1)進口押匯 (2)貼現 (3)透支 (4)墊付國內應收款項
- 下列何者非為週轉金貸款之正常償還來源？
(1)營業收入 (2)被投資企業之股利 (3)流動資產變現 (4)保留盈餘
- 銀行辦理墊付國內票款，係就遠期票據融通資金，為考量風險，銀行須對借款人、票據交易性質以及下列何者辦理徵信？
(1)原料供應商 (2)借票之廠商 (3)票據債務人 (4)借款廠商之主要股東
- 有關銀行辦理保證發行商業本票業務，下列敘述何者錯誤？
(1)每張面額以新臺幣壹拾萬元或其倍數為單位 (2)額度得循環動用
(3)每筆保證期限最長 180 天 (4)應參照一般營運週轉金貸款之審核要點辦理

【請接續背面】

- 38.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
- 39.進行情境分析時，下列何者發生機率最大？
(1)最差狀況 (2)最好狀況 (3)最可能發生 (4)不會發生
- 40.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)
- 41.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業短期授信案件之徵信範圍，不包括下列何者？
(1)分期償還能力分析 (2)產業概況 (3)業務概況 (4)保證人一般信譽
- 42.辦理轉開信用狀(Back To Back L/C)業務之主要目的，係因出口廠商不希望國內廠商知悉下列何項交易內容？
(1)國外買主名稱及貿易條件 (2)貨物保險項目及卸貨港
(3)保兌銀行及償還銀行 (4)貨物名稱及數量
- 43.信用狀修改下列何項內容時，須做授信額度動用之變更記錄？
(1)延長裝船期限 (2)變更受益人名稱 (3)變更保險條款 (4)增減信用狀金額
- 44.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
- 45.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
- 46.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)以信用狀有效期限為到期日，一般以不超過 180 天為原則
(3)信用狀押匯款應優先清償本貸款 (4)憑辦之信用狀應加蓋「本筆信用狀已於 OO 銀行融資」
- 47.一般而言，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
- 48.銀行在辦理出口押匯時，所處理者為下列何者？
(1)單據 (2)貨物 (3)勞務 (4)履約行為
- 49.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)
50. 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)應收帳款債權移轉風險
- 51.下列何項不適合作為進口機器設備貸款之償還來源？
(1)稅後淨利 (2)折舊 (3)保留於企業內之現金 (4)出售該筆進口之機器
- 52.下列何種付款條件，對買方的風險最大？
(1) Cash Against Documents (2) Prepayment
(3) Documents against Acceptance (4) Letter of Credit
- 53.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)境外外幣放款之債務管理及記帳業務
- 54.外幣保證函之有效期限，未表示以受益人所在地或開狀銀行所在地的日期為準時，應以下列何者所在地的日期為準？
(1)受益人 (2)開狀銀行 (3)開狀申請人 (4)通知銀行
- 55.下列何者並非目前通行於全球的国际擔保？
(1)受 ISP98 規範的擔保函 (2)受 URCG325 規範的契約保證函
(3)受 URDG758 規範的即付保證函 (4)受 UCP600 規範的擔保信用狀
- 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.某銀行推出房屋貸款，前二年以固定利率計息，第三年起以基本放款利率加碼計息，則該項計息方式屬於下列何者？
(1)固定利率 (2)機動利率 (3)固定／機動組合 (4)議定利率
- 58.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為依據 (4)具有淨值之不動產，有助償債能力之強化
- 59.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) 1,680 萬元

- 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.下列何者為信用卡的附加服務？
(1)集點兌換禮物 (2)延後付款 (3)循環信用 (4)預借現金
- 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
- 63.一般而言，消費者貸款產品之訂價方式，下列何者非屬之？
(1)供給導向之訂價 (2)成本導向之訂價 (3)需求導向之訂價 (4)競爭導向之訂價
- 64.消費者貸款，一般採用數量化核貸程序，若有不符合核貸標準規定者，如：貸款成數超過規定、借款人信用有瑕疵等，往往提高核決層級，此程序稱為下列何者？
(1)風險訂價 (2)信用評分 (3)例外管理 (4)信用循環
- 65.有關股票及有價證券貸款，下列敘述何者錯誤？
(1)擔保品應具有良好的變現性與流通性 (2)以本行股票為質者貸放成數不得超過八成
(3)未上市上櫃股票原則上不宜接受為擔保品 (4)封閉型受益憑證可在股票市場買賣
- 66.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
- 67.銀行之授信債權若為金錢之請求時，為保全債權，對於債務人之財產應辦理下列何種保全程序？
(1)假扣押 (2)假處分 (3)假執行 (4)仲裁
- 68.銀行對催收戶甲起訴，請求返還借款，訴訟程序中甲否認借款，此時應由何人負舉證責任？
(1)銀行 (2)甲 (3)保證人 (4)法院調查
- 69.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
- 70.就下列何種授信戶，因財務困難、暫停營業或有停業之虞，但有重建更生之可能者，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
- 71.借款到期案件擬申請展期時，因所提供之抵押物遭其他債權人查封，如仍有展期之必要，實務上銀行宜以下列何項方式辦理？
(1)轉列催收款 (2)借新還舊 (3)增補契約 (4)聲請更生
- 72.下列何者為「對物之執行名義」，依該項執行名義僅能查封特定之抵押物或質物，而不得查封債務人之其他財產？
(1)確定之支付命令 (2)法院之和解或調解筆錄
(3)法院准許拍賣抵押物、質物之裁定 (4)法院就本票准許強制執行之裁定
- 73.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
- 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)提起異議之訴
- 75.下列何者非屬金融機構向中小企業信用保證基金申請代位清償之範圍？
(1)本金 (2)積欠利息 (3)違約金 (4)訴訟費用
- 76.有關重整程序，下列敘述何者正確？
(1)應立即停止強制執行程序 (2)債權人不得申請重整
(3)公司之經營權轉移給債權人 (4)公司應選任重整監督人
- 77.銀行「墊款」之授信債權，其消滅時效期間為下列何者？
(1)二年 (2)五年 (3)十年 (4)十五年
- 78.破產宣告前，對於債務人之財產有下列何項權利者，得不依破產程序而行使其權利？
(1)留置權 (2)典權 (3)地上權 (4)地役權
- 79.依中小企業信用保證基金規定，送保案件之授信對象停止營業時，銀行應通知信保基金之期限為何？
(1)發生該情形之日起一個月內 (2)發生該情形之日起二個月內
(3)知悉該情形之日起一個月內 (4)知悉該情形之日起二個月內
- 80.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