

台灣金融研訓院第 42 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。

- 主管機關依據銀行法規定，所訂定之授信限額，其中所稱之「淨值」，係指下列何項？
(1)撥貸前一日淨 (2)上半年度結算淨值
(3)上一會計年度決算後淨值 (4)撥貸當日淨值
- 借款人、保證人有權向銀行要求留存下列何項文件以充分瞭解自身權益？
(1)授信核准文件 (2)徵信調查資料
(3)信用評等結果 (4)借貸契約正本或註明「與正本完全相符」之影本乙份
- 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者非屬短期授信之徵信範圍？
(1)建廠或擴充計畫 (2)財務狀況 (3)產業概況 (4)企業及其主要負責人一般信譽
- 有關銀行對於授信擔保品之管理，下列何者錯誤？
(1)擔保品之保險應以銀行為被保險人，提供人為受益人
(2)動產質物得寄存於銀行同意之專營倉庫業之倉庫
(3)質押之股票如市價下跌而貸放金額超過規定，應補徵擔保品或收回部分貸款
(4)質權之效力及於附屬於有價證券之利息證券
- 依主管機關規定，銀行對同一關係企業（公營事業除外）之授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少？
(1)百分之四十 (2)百分之十五 (3)百分之十 (4)百分之五
- 有關票據法對票據債務人追索權之敘述，下列何者錯誤？
(1)本票執票人對前手之追索權，一年間不行使，因時效而消滅
(2)匯票執票人對前手之追索權，一年間不行使，因時效而消滅
(3)本票背書人對前手之追索權，六個月間不行使，因時效而消滅
(4)支票背書人對前手之追索權，三個月間不行使，因時效而消滅
- 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
- 下列何者不是分析企業經營效能之比率？
(1)淨值週轉率 (2)應收帳款週轉率 (3)存貨週轉率 (4)資產收益率
- 銷貨淨額與資產總額之比率，稱之為何？
(1)資產週轉率 (2)資產收益率 (3)營業利益率 (4)資產獲利率
- A 公司為銀行之股東，若以法人身分或推由其代表人當選為銀行之董事或監察人時，下列何者不是銀行法所稱之銀行負責人？
(1)代表 A 公司當選董事、監察人之代表人 (2)A 公司之依法指定代表行使職務之自然人
(3)A 公司之董事或監察人 (4)A 公司之董事長
- 行號之票據信用資料查詢，係採下列何種方式辦理？
(1)負責人個人戶 (2)公司戶 (3)可不查詢 (4)公司戶與負責人個人戶分別辦理
- 依中小企業信用保證基金規定，授權保證案件應於授信之翌日起幾個營業日內，透過信用保證基金作業系統填送「移送信用保證通知單」，並將計收保證手續費匯存該基金指定帳戶？
(1)五個營業日 (2)七個營業日 (3)十個營業日 (4)十五個營業日
- 依中小企業信用保證基金規定，有關間接保證之送保程序，授信單位於授信時，知悉企業之債務應繳利息尚未繳付，延滯期間已超過幾個月者，不得移送信保基金？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)五個月
- 依中小企業信用保證基金規定，有關直接保證之敘述，下列何者錯誤？
(1)保證範圍僅限於本金
(2)衡量「短中期營授比率」及「負債比率」時，免加計本案額度
(3)差額保證手續費率依風險高低分為 A、B、C 三組群
(4)保證成數最高九成，但另有規定者，不在此限
- 依借款人資金週轉需要及償債能力，承作中期週轉金貸款之期限，最長不得超過幾年？
(1)一年 (2)二年 (3)七年 (4)十五年
- 下列何者非屬短期授信項目？
(1)建築融資 (2)外銷貸款 (3)開發國內信用狀貸款 (4)O/A 進口案件墊款
- 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

- 企業申請短期授信的原因，不包括下列何者？
(1)發放公司股利 (2)收款期限變長 (3)營業旺季產銷增加 (4)提早收到應收款項
- 下列何項資料表示企業有以短期資金支付長期用途之情形？
(1)流動比率高於 100% (2)流動比率低於 100%，固定長期適合率高於 100%
(3)固定長期適合率低於 100% (4)流動比率高於 100%，固定長期適合率低於 100%
- 下列何者不是計算企業營運週轉期之項目？
(1)應付款項週轉期 (2)應收款項週轉期 (3)存貨週轉期 (4)預付款項週轉期
- 甲公司預估未來一年營收為一億元，成本費用率為 80%，營運週轉期為 146 日，應付款項及預收款項比率為 20%，以未來估算法計算，該公司平均營運週轉資金需求為何？
(1) 72,000 千元 (2) 60,000 千元 (3) 24,000 千元 (4) 12,000 千元
- 甲公司透支契約未特別約定利息計算方式，於 111 年 10 月 7 日其帳戶餘額為透支 100,000 元，111 年 10 月 8 日該帳戶有二筆交易，即早上存入 50,000 元，中午提款 40,000 元，則 111 年 10 月 8 日當天透支計息積數為多少？
(1) 100,000 元 (2) 90,000 元 (3) 50,000 元 (4) 40,000 元
- 以企業資產負債表及損益表分析，辦理墊付國內票款融資額度之核定與下列哪一項目無關？
(1)應收票據 (2)應收帳款 (3)內銷金額 (4)存貨
- 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
- 國內信用狀項下匯票，經由通知銀行代理承兌後，匯票到期時，執票人應向何處提示付款？
(1)開狀銀行 (2)通知銀行 (3)受益人指定銀行 (4)託收銀行
- 開發國內信用狀，無論即期或遠期，皆由下列何者簽發匯票，再經由銀行承兌或付款？
(1)開狀銀行 (2)指定銀行 (3)信用狀申請人 (4)信用狀受益人
- 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
- 銀行受客戶委任為押標金保證，其保證效力期限為何？
(1)自開具保證函起至投標日終止 (2)自投標日起至與業主簽約後終止
(3)自投標日起至工程開工日終止 (4)自開具保證函起至工程開工日終止
- 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
- 下列何者主要目的在於提供企業在特定期間之現金收支資訊？
(1)損益表 (2)資產負債表 (3)現金流量表 (4)長期投資明細表
- 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
- 於編製現金流量表時，下列何者屬於籌資活動的現金流量項目？
(1)償還短期借款 (2)取得固定資產
(3)投資有價證券 (4)收取利息及股利(前期列為營業活動)
- 下列何者非為中長期授信承作條件之肯定條款？
(1)維持一定金額之淨週轉金 (2)按期提供各種財務報告表
(3)有關第三人之保證或承諾 (4)財務比率之限制
- 企業為支應其正常營運所需的最低流動資產量，而需保持的經常性週轉金，宜以下列何種方式籌措？
(1)透支 (2)貼現 (3)發行商業本票 (4)中期(擔保)放款
- 一般國際聯貸案包括數個收費名目。倘借款人於簽約後即依未動用額度及約定費率按期支付費用予聯貸銀行，直至用款期限截止，此項費用稱為下列何者？
(1)參貸費 (2)顧問費 (3)安排費 (4)承諾費
- 通常國際聯貸係以下列何者為準據法？
(1)英國法或美國紐約州法 (2)英國法或法國法 (3)美國法或歐洲法 (4)英國法或美國華盛頓州法
- 通常下列何項因素會導致公司雖然經營虧損但仍具相當之還本付息能力？
(1)存貨金額大 (2)折舊金額大 (3)長期投資金額大 (4)應收帳款金額大
- 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

【請接續背面】

- 40.執行 BOT 的五個階段中，訂定契約期所簽訂之 EPC(Engineering Procurement and Construction Contract)，其潛在工程風險由下列何者承擔？
- (1)政府 (2)特許公司 (3)金融機構 (4)承包商
- 41.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)運輸風險 (3)政治風險 (4)國家風險
- 42.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
- 43.提單經銀行擔保提貨後，進口商或銀行可否對該筆信用狀主張拒付？
- (1)僅進口商可 (2)僅銀行可 (3)進口商及銀行均可 (4)進口商及銀行均不可
- 44.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)運輸風險 (3)匯率風險 (4)作業風險
- 45.下列何者屬裝船後融資？
- (1)出口押匯 (2)出口信用狀融資
(3)憑國外訂單或輸出契約辦理融資 (4)計畫型外銷貸款
- 46.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
- 47.目前國際間通行之 Stand-by L/C，多遵守 UCP600 或下列何者？
- (1) ISBP (2) GRIF (3) ISP98 (4) URC522
- 48.出口商辦理託收(D/A、D/P)方式外銷貸款，若該筆交易已取得下列何種保險，可避免進口商倒閉或進口國政治風險而不獲國外買主承兌或付款？
- (1) ICC(WAR RISK) (2) ICC(ALL RISK)
(3)中小企業信用保證基金之保證 (4)中國輸出入銀行承保託收方式輸出綜合保險
- 49.下列何者非屬銀行業辦理國外應付帳款融資業務之標的？
- (1) D/A (2) D/P (3) L/C (4) O/A
- 50.下列何者屬於間接保證？
- (1)履約保證 (2)相對保證 (3)財務保證 (4)押標金保證
- 51.銀行辦理買入光票，下列何項非屬「光票」之範圍？
- (1)旅行信用狀項下之匯票 (2)由外國公司或個人所簽發之匯票
(3)到期外國公債及息票 (4)出口押匯之匯票
- 52.賣方遠期信用狀項下，銀行於單據到達時，所列帳之授信科目為下列何者？
- (1)應收信用狀款項 (2)購料放款 (3)應收承兌票款 (4)應收保證款項
- 53.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，應以書面照會國外通匯行，經其回確認解除者
(4)可憑申請人之書面要求即終止保證責任
- 54.下列哪一項交易條件屬於交貨時付款？
- (1) D/A (2) D/P (3) O/A (4) L/C
- 55.地政機關依據土地設定登記相關文件，完成設定登記後之證明書，稱為下列何者？
- (1)他項權利證明書 (2)同意書 (3)約定書 (4)借據
- 56.消費者貸款產品之訂價方式中，主要依據客戶的認知價值來訂價，係屬下列何種導向之訂價？
- (1)成本導向 (2)需求導向 (3)競爭導向 (4)利潤導向
- 57.有關計算信用卡循環信用之利息起息日，下列何者對消費者最不利？
- (1)銀行結帳日 (2)銀行墊款日 (3)繳款截止日 (4)延滯繳款始日
- 58.房屋貸款撥貸前應審視客戶提供之保單，下列應注意事項何者錯誤？
- (1)保單附加抵押權特約條款 (2)投保期間應涵蓋借款期間
(3)目前地震基本保險不得超過新台幣 150 萬元 (4)火險依實價登錄為保險金額
- 59.下列何者較不適宜作為銀行房屋貸款之擔保品？
- (1)產權清楚之房屋 (2)久無人住，目前「空置」之房屋
(3)需求大於供給地區之房屋 (4)具市場性易處分之房屋
- 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)保證
- 61.通常消費者貸款客戶延滯多久尚未還款，即宜先進行電話或信函之催繳行動？
- (1) 7-30 天 (2) 31-60 天 (3) 61-180 天 (4) 180 天以上

- 62.銀行在辦理中古車的汽車貸款時，對同一中古車的鑑價應採用下列何項金額為宜？
- (1)甲車商報價 32 萬元 (2)乙車商報價 31 萬元
(3)丙車商報價 30 萬元 (4)車訊雜誌登載價 31 萬元
- 63.消費者貸款在選擇市場定位時應考慮的 3C 因素，下列何者非屬之？
- (1) Customers (2) Competitors (3) Corporate (4) Coordinators
- 64.有關消費者貸款的特性，下列敘述何者錯誤？
- (1)不具自償性 (2)每戶貸款金額小、件數多
(3)貸款承作單位成本低 (4)貸款時間長，大多屬中長期融資
- 65.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
- 66.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
- 67.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，請問銀行應向下列何法院聲請裁定拍賣？
- (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
- 68.下列何者非為強制執行之執行名義？
- (1)確定之判決 (2)訴訟外成立之和解
(3)依公證法規定得為強制執行之公證書 (4)拍賣抵押物裁定
- 69.為防止因時效完成，請求權消滅，銀行向借款人寄發存證信函催告還款，依法可中斷時效，惟債務人仍未還款或承認該債權存在時，銀行應於多久期限內對該債務人起訴，否則視為不中斷？
- (1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 70.有關中小企業信用保證基金間接保證不代位清償準則，下列敘述何者錯誤？
- (1)融資對象與基金規定相符 (2)未依授信案件之准貸條件辦理
(3)授信款項流入授信單位辦理該案徵信人員帳戶 (4)未依基金「保證書」、「回覆函」所列條件辦理
- 71.有關起訴之敘述，下列何者錯誤？
- (1)我國訴訟程序原則上採三級三審制
(2)請求票款清償之案件可適用簡易訴訟程序
(3)起訴原則上應向被告住所地或營業所所在地之法院提起之
(4)訴訟標的金額在新臺幣五十萬元以下之案件應適用小額訴訟程序
- 72.依強制執行法規定，特別拍賣程序為幾個月？
- (1)一個月 (2)三個月 (3)六個月 (4)沒有限制
- 73.有關「加速條款」，下列敘述何者錯誤？
- (1)借戶聲請宣告破產 (2)借戶為民事案件之被告
(3)擔保物被查封 (4)任何一宗債務不依約付息時
- 74.本票上記載「發票人甲，保證人乙，背書人丙」，執票人可向法院聲請本票裁定之對象為下列何者？
- (1)甲 (2)乙 (3)丙 (4)甲、乙、丙任一人均可
- 75.原告訴請被告給付票款案件，如被告否認票據簽章時，應由下列何者負責證明該簽章之真正？
- (1)原告 (2)被告 (3)法院 (4)法院及原告共同負責
- 76.銀行於取得執行名義後，向稅捐機關查詢債務人之課稅資料，其內容不包括下列何者？
- (1)薪資所得 (2)銀行存款 (3)有價證券 (4)保險單
- 77.有關公開發行股票之股份有限公司之重整，下列敘述何者錯誤？
- (1)因財務困難有停業之虞，但有重生之可能者，法院得依該公司之申請，裁定准予重整
(2)在重整裁定前對重整公司成立之債權，享有別除權之規定
(3)重整債權中之土地增值稅，屬優先重整債權
(4)債權人對公司債務之保證人之權利，不因公司重整而受影響
- 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)債務人之薪資 (3)債務人之租金收入 (4)債務人之不動產
- 79.銀行債權若經消滅時效完成，則下列何者正確？
- (1)債務人取得拒絕履行之抗辯權 (2)債權人不得就其抵押物取償
(3)銀行債權消滅 (4)債務人不知而仍為履行給付者，嗣後得請求返還
- 80.銀行在不危害債權之前題下，得允許主債務人（即借款人）分期償還債務，但銀行與主債務人所簽立之分期償還協議書，必須經過下列何人之同意始可辦理，否則其有權主張免責？
- (1)借款人之父母 (2)原保證人 (3)借款人之配偶 (4)代書