

台灣金融研訓院第 43 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。

- 銀行辦理授信案件，作徵信調查時，有關客戶重要財務比率之評估，下列何者最完整？
(1)流動比率與速動比率 (2)固定資產週轉率、流動資產週轉率及商品週轉率
(3)營業毛利率、純利率、資產收益率及資產獲利率 (4)短期償債能力、財務結構、經營效能及獲利能力分析
- 銀行承辦授信業務，首應把握授信之基本原則，除安全性、流動性、公益性外，尚有下列哪些項目？
(1)收益性、成長性 (2)收益性、效率性 (3)成長性、效率性 (4)效率性、公平性
- 銀行接受股票、公司債作為授信擔保標的物時，應辦理下列何種擔保物權？
(1)不動產抵押權 (2)動產抵押權 (3)動產質權 (4)權利質權
- 銀行辦理徵信調查，計算借戶資本比率（資本淨值÷資本總額）之目的，係作為下列何項之參考？
(1)短期償債能力分析 (2)經營效能分析 (3)獲利能力分析 (4)財務結構分析
- 有關民法及票據法對利率之規範，下列何者錯誤？
(1)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
(2)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
(3)約定利率超過 12% 者，債務人可在一年後隨時清償原本，但需於一個月內預告債權人
(4)約定利率超過 15% 者，債權人對於超過部分之利息，無請求權
- 甲銀行對其行員 A 已撥貸無擔保的消費者貸款新臺幣 60 萬元（餘額同），請問該銀行對行員 A 之信用卡循環信用最高不得超過多少萬元？
(1) 20 萬元 (2) 30 萬元 (3) 40 萬元 (4) 50 萬元
- 銀行法中，同一關係人範圍包括本人甲、配偶乙及下列何人？
(1)甲之兄弟妻 (2)甲之姐妹夫 (3)乙之孫女 (4)乙之女婿
- 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
- 移送中小信保基金保證案件，應於保證書有效期限內核准並動用首筆授信，如需延長有效期限者，授信單位得於期限屆至前，申請延長多久期限？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 銀行辦理某一企業授信案件，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
- 有關銀行辦理股票質押業務應注意事項，下列敘述何者錯誤？
(1)應評估授信風險，訂定風險承擔限額 (2)應查詢該標的股票設質情形
(3)受理企業以其本公司發行之股票辦理質押授信時應降低授信成數
(4)受理股票發行公司授信申請案件時，應參酌其股票質押情形一併評估
- 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
- 有關重要財務比率分析之敘述，下列何者錯誤？
(1)流動比率一般應大於 200% (2)速動比率至少以 100% 為適合
(3)淨值及長期負債與固定資產比率低於 100%，即有基礎薄弱之虞
(4)負債總額與資本淨值比率低於 100%，表示財務結構不佳
- 存貨週轉率係屬下列哪一種類之財務比率分析？
(1)短期償債能力 (2)財務結構 (3)經營效能 (4)獲利能力
- 依公平交易法規範，下列何種情況，銀行不得行使加速條款？
(1)借款人聲請公司重整 (2)債務人不依約清償本金
(3)借款人死亡而其繼承人未聲明限定繼承及拋棄繼承 (4)借款人因刑事而受沒收主要財產之宣告
- 授信業務中，有關「保證」之規範，下列敘述何者錯誤？
(1)保證債務之所謂連帶，係指保證人與主債務人負同一債務
(2)銀行辦理消費性放款，因借款人還款能力不足時，得徵提連帶保證人
(3)保證債務除契約另有訂定外，應含利息、違約金等從屬於主債務之負擔
(4)稱保證者，謂當事人約定，一方於他方之債務人不履行債務時，由其代為履行責任之契約

- 聯貸銀行團各銀行共同簽訂之聯貸銀行合約所稱之「獨立義務」條款，有關該條款之敘述，下列何者錯誤？
(1)各參貸銀行承諾依參貸比例提供資金 (2)各參貸銀行係獨立判斷，並要求擔保品
(3)任一參貸銀行不依約提供本聯貸案資金時，不妨礙其他參貸銀行依約提供參貸資金之義務
(4)任一參貸銀行不依約提供本聯貸案資金時，其他參貸銀行不負任何代替該參貸銀行提供參貸資金之義務
- 銀行通常是以授信 5P 原則審查建築融資案件，對該投資計畫評估業務發展趨勢及財務趨勢，主要是為瞭解下列何項因素？
(1)借款戶 (2)資金用途 (3)償還來源 (4)債權保障
- 有關「促進民間參與公共建設法」之主管機關與主辦機關，下列敘述何者錯誤？
(1)主管機關為金管會 (2)主辦機關在中央為目的事業主管機關
(3)主辦機關在直轄市為直轄市政府 (4)主辦機關在縣（市）為縣（市）政府
- 辦理賣方委託承兌業務，銀行必須明瞭之事項，與辦理下列何種授信業務相同？
(1)一般營運週轉金貸款 (2)貼現 (3)買方委託承兌業務 (4)進口押匯
- 下列何者非屬「擔保授信」之擔保品？
(1)有價證券 (2)反面承諾 (3)可讓與之確定債權 (4)具營運價值之船舶
- 中長期授信特別強調「盈餘」及「管理」因素之評估工作，故又稱為下列何種授信？
(1)資產轉換型授信 (2)現金流量型授信 (3)負債轉換型授信 (4)資本轉換型授信
- 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？
(1)不宜受理 (2)禁止背書轉讓之票據，得予以受理
(3)關係人之票據，得予以受理 (4)視廠商之信用情況，決定是否受理
- 銀行辦理新臺幣短期授信業務，下列何者屬於具有交易性及週轉性之授信？
(1)票據承兌 (2)發行商業本票保證 (3)關稅記帳保證 (4)透支
- 依銀行法規定，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
- 銀行可接受下列何種票據辦理墊付國內票款融資？
(1)借款戶之原料供應商所開立票據 (2)借款戶負責人之配偶所開立票據
(3)借款戶銷貨之買方所開立票據 (4)借款戶之下游廠商借票所開立票據
- 有關銀行辦理墊付國內票款業務額度之估算，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
- 企業編製現金流量表時，下列何者屬於營業活動的現金流量項目？
(1)現金銷售商品及勞務 (2)購買庫藏股票 (3)退回資本 (4)償還借入款
- 有關票據承兌業務，下列敘述何者錯誤？
(1)買賣雙方任一簽發的匯票，銀行均須查明該交易買方尚未付現
(2)承兌多以匯票為主，但銀行也可接受買方簽發的本票予以承兌
(3)銀行未直接提供資金，但承兌與一般放款業務承受相同之風險
(4)每筆匯票承兌期限，以一年為限，且應不超過其基礎交易之賒銷期間
- 辦理墊付國內票款融資，應注意企業財務資料中之下列何項帳目金額，作為核算額度之參考？
(1)現金 (2)短期投資 (3)應收票據及應收帳款 (4)存貨
- 資本支出貸款之主要還款來源為何？
(1)營業收入 (2)出售資產 (3)銀行新的放款 (4)盈餘及折舊
- 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
- 銀行辦理客票融資業務，申請人所提出下列何種票據有違常理？
(1)發票人為銷貨廠商 (2)發票人為原料供應商 (3)禁止背書轉讓票據 (4)發票人非公司行號
- 銀行審查中長期授信案計畫之經濟效益重點，下列何者錯誤？
(1)資本密集 (2)節省能源 (3)賺取外匯 (4)國內資源之再開發
- 國內遠期信用狀融資之匯票經通知銀行承兌及到期後，應向下列何者提示付款？
(1)通知銀行 (2)開狀銀行 (3)開狀申請人 (4)受益人指定之銀行
- 下列何者非為辦理短期放款應注意事項？
(1)避免以短支長 (2)避免重覆融資 (3)非流動資產變現之過程 (4)勿將資金流用於非營業用途
- 企業年年獲利卻發生資金週轉失靈，可自下列何種報表知悉其原因？
(1)現金流量表 (2)資產負債表 (3)損益表 (4)長期投資明細表
- 有關透支用途之敘述，下列何者錯誤？
(1)針對企業現金管理的缺口做輔助性融資 (2)用於應收帳款之融通
(3)彌補企業現金正常收支的時間差距 (4)預防託收票據未能如期收受

【請接續背面】

- 39.銀行給企業一個融資額度，企業在此額度範圍內向銀行貸款，在約定期限內還款，若有需要時再向銀行貸款，此種借款稱為下列何項？
(1)分期償還貸款 (2)自償性貸款 (3)循環動用之貸款 (4)購置廠房貸款
- 40.國內信用狀之受益人擬向銀行請求承兌或付款，通常其承兌或付款之申請書由下列何者簽章？
(1)受益人單獨 (2)開狀申請人單獨 (3)通知銀行及受益人 (4)開狀申請人及受益人
- 41.出口信用狀融資以下列何者為到期日，惟以開狀地為基準者，貸款期限宜縮短？
(1)信用狀有效期限 (2)最後裝船期限 (3)裝船日 (4)商業發票簽發日
- 42.目前國內本國銀行辦理出口押匯之法律性質，下列何者正確？
(1)保證 (2)墊款 (3)買斷 (4)透支
- 43.下列何者非屬進口授信之項目？
(1)進口押匯 (2)購料貸款－買方遠期信用狀
(3)應收承兌票款－賣方遠期信用狀 (4)買入光票
44. Factoring 係指下列何種業務？
(1)信用狀買斷業務 (2)應收帳款承購業務 (3)買入光票業務 (4)出口週轉金貸款業務
- 45.銀行開發未明確記載有效日期之保證書，下列何種情形不得視為解除保證責任？
(1)保證書正本已退還時 (2)保證書開發之日期已超過一年且保證之理由尚未消滅時
(3)已照會國外通匯銀行，並經其回覆確認受益人同意解除保證責任時
(4)已取得債務人償還債務之證明時
- 46.下列何者非屬外匯間接授信之項目？
(1)買斷國外應收帳款 (2)開發背對背信用狀 (3)外幣保證 (4) D/A、D/P 擔保提貨
- 47.有關背對背信用狀之條款，下列何者與 Master L/C 之規定牴觸？
(1)申請人為 Master L/C 之受益人 (2)金額小於 Master L/C 之金額
(3)有效期限早於 Master L/C 規定之有效期限 (4)保險須投保之百分比小於 Master L/C 之投保百分比
- 48.有關出口授信，下列敘述何者正確？
(1)憑輸出契約辦理之融資屬裝船後融資 (2)出口信用狀週轉金貸款屬裝船後融資
(3)出口押匯屬裝船後融資 (4)D/A、D/P 方式外銷貸款屬裝船前融資
- 49.下列何種單據係屬物權證書（有價證券）？
(1)海運提單 (2)航空提單 (3)郵包收據 (4)領貨收據
50. A 銀行向 B 銀行拆借一筆大金額之資金，以擔保信用狀保證。經雙方合意，B 銀行於約定之到期日，執行擔保信用狀受領款項，並不涉及違約事件，稱為下列何者？
(1)投標保證 (2)保固保證 (3)財務保證 (4)直接付款保證
- 51.申請國外應付帳款項下 O/A 融資之借款人為下列何者？
(1)出口商 (2)進口商 (3)承運商品之貨運業者 (4)承保商品保險之保險業者
- 52.下列何者非屬進出口廠商規避匯率風險之方法？
(1)持有黃金 (2)預購或預售遠期外匯 (3)以新臺幣為交易貨幣 (4)維持外幣債權與債務之均衡
- 53.金融機構買入出口商對進口商之應收帳款債權，所承擔之風險為下列何者？
(1)進口商之信用風險 (2)進口國之政治風險 (3)出口商之信用風險 (4)可歸責進口商過失所產生之商業糾紛
- 54.我國大部分銀行之外幣授信資金來源，主要係來自下列何項？
(1)中央銀行之外幣轉融通 (2)外幣存款 (3)浮動利率本票(FRN) (4)國內外拆款市場之短期資金
- 55.房屋貸款剛開始還款較少，在契約屆期時仍有部分未償的本金必須一次清償，此一本息攤還方式，稱為下列何者？
(1)按月攤還本息 (2)按月繳息到期還本
(3)按月償還定額本金 (4)部分貸款分期償還，餘額到期一次清償
- 56.下列何種授信不屬於自償性之授信？
(1)墊付國內應收款項 (2)消費者貸款 (3)進口押匯 (4)出口押匯
- 57.汽車貸款借款人必須以汽車為擔保，並設定下列何種權利予銀行？
(1)信託占有 (2)不動產抵押權 (3)動產抵押權 (4)權利質權
- 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利率訂價較高之因素？
(1)市場競爭激烈 (2)客戶議價能力低 (3)銀行本身資金部位較緊 (4)預測未來利率變動風險較大
- 60.某甲以所有車輛為擔保，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
- 61.某甲以自有之房屋乙棟為擔保，向銀行申請結合「購屋」及「個人投資週轉」二項額度之貸款，此類貸款稱為下列何項？
(1)購屋貸款 (2)修繕貸款 (3)週轉型房貸 (4)綜合型房貸

- 62.目前各銀行對於汽車貸款所要求之基本申請條件，下列何者錯誤？
(1)借款人須有固定職業 (2)借保人無信用不良紀錄
(3)貸款期間最長十年 (4)中古車週轉金貸款成數最高以車價八成為原則
- 63.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
- 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.下列何者不屬於消費者貸款？
(1)現金卡貸款 (2)房屋修繕貸款 (3)抵利型房貸 (4)土地融資
- 66.下列何者非屬銀行辦理小額信用貸款業務轉貸之優點？
(1)利率較原貸銀行為高 (2)借款人身分不易偽造或變造
(3)銀行可快速推展小額信用貸款業務 (4)借款人須提供原貸款的繳款紀錄，銀行可明確明瞭其還款情形
- 67.有關消費者貸款之產品訂價方式，下列何者非屬之？
(1)依據資金成本加碼之成本導向訂價 (2)依據客戶認知價值之需求導向訂價
(3)依據競爭者所定價格之競爭導向訂價 (4)依據業務目標估算之目標導向訂價
- 68.有關信用卡消費作業流程，下列何者錯誤？
(1)持卡人完成開卡程序後即可持卡消費 (2)特約商店係向發卡機構請款
(3)將交易資料送至發卡機構是收單銀行的工作 (4)發卡機構應將消費帳單定期通知持卡人
- 69.下列何者不得為聲請強制執行之執行名義？
(1)確定判決 (2)確定之支付命令
(3)法院之和解筆錄或調解筆錄 (4)當事人之和解契約
- 70.為保全金錢之請求或得易為金錢請求之法律程序，係指下列何者？
(1)假扣押 (2)假處分 (3)假執行 (4)強制執行
- 71.甲向銀行借款二百萬元，期限 10 年，繳款五年後，甲無力繳款，若依主管機關免列報逾期放款之規定，銀行可同意其分期償還之最長期限為何？
(1)五年 (2)十年 (3)十五年 (4)二十年
- 72.執票人向下列何者行使追索權，得聲請法院直接裁定後強制執行？
(1)本票發票人 (2)支票發票人 (3)本票背書人 (4)本票保證人
- 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.有關法拍所得案款，其分配順序由先而後應為下列何者？ A.關稅 B.土地增值稅 C.承攬修繕所生之法定抵押權（針對該工作物） D.強制執行費用 E.權利質權所擔保之債權
(1) BDCAE (2) BCDEA (3) DBCEA (4) DCBAE
- 75.下列何者未發生中斷消滅時效之效果？
(1)債權人向債務人請求償還，但請求後六個月內尚未起訴
(2)債務人向債權人立書承認
(3)債權人向法院對債務人起訴並獲勝訴確定判決
(4)債權人向法院聲請依督促程序對債務人核發支付命令並經確定
- 76.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
- 77.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
- 78.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
- 79.銀行依稅捐稽徵法之規定，向稅捐機關查詢債務人資產所得資料應持具下列何項文件辦理？
(1)法院核發之執行名義 (2)授信契約 (3)借款約定書 (4)強制執行通知
- 80.有關不動產之查封，下列敘述何者正確？
(1)不動產之查封以「標封」為主 (2)實施不動產查封時之協助人員及在場人員，不適用動產之規定
(3)法院通知地政機關辦理查封登記，其通知於實施查封前到達地政機關時，不發生查封效力
(4)實施查封後，債務人就查封物所為移轉或設定負擔，對於債權人不生效力