

台灣金融研訓院第 38 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。

- 下列何種擔保品應投保火災保險？
(1)土地 (2)建物 (3)有價證券 (4)汽車
- 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
- 速動比率之計算，係自流動資產中扣除下列何者後，與流動負債之比率？
(1)存貨 (2)應收帳款 (3)有價證券 (4)短期投資
- 下列何者屬於間接授信？
(1)貼現 (2)開發信用狀 (3)透支 (4)出口押匯
- 個人申請授信，其個人資料表所填之土地建物欄內容，應與其下列何種證件核對，俾查明其抵押權之設定情形？
(1)所有權狀 (2)地籍圖 (3)土地及建物登記謄本 (4)土地使用分區證明
- 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行於授信戶新年度何期間內，得先依據該授信戶提供之暫結決算表予以分析？
(1)新年度開始至該年四月一日前 (2)新年度開始至該年五月一日前
(3)新年度開始至該年六月一日前 (4)新年度開始至該年七月一日前
- 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之保證對象？
(1)礦業 (2)托嬰中心
(3)私立老人長期照顧機構 (4)特殊娛樂業
- 授信評估五 P 原則中，債權保障可分為外部保障及內部保障，下列各項何者屬於外部保障？
(1)借戶有良好之財務結構 (2)借戶提供資產為擔保
(3)第三人提供資產為擔保 (4)周全的放款契約條款
- 遠期支票無論有無實際買賣交易行為，因屬支付工具，故性屬下列何項？
(1)擔保授信 (2)動產擔保 (3)無擔保授信 (4)不動產擔保
- 有關授信擔保品之鑑估，下列敘述何者錯誤？
(1)短期公債按面值或市價孰低核估 (2)舊機器依原購置成本減去攤提折舊額核估
(3)上市上櫃股票依核貸之前一個月均價鑑估 (4)土地鑑估值應以時價或公告現值扣除土地增值稅鑑估
- 甲銀行 109 年底淨值為 120 億元，110 年 1 月 2 日對同一關係人最高授信總餘額，除公營事業外，不得超過多少億元？
(1) 30 億元 (2) 36 億元 (3) 42 億元 (4) 48 億元
- 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，但需於一個月前預告債權人
(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
- 力行公司向銀行新借短期週轉金貸款額度新臺幣二億元，於檢送徵信相關資料時，可無須提供下列何項文件？
(1)公司章程影本 (2)董監事名冊影本 (3)現金收支預估表 (4)會計師財務報表查核報告
- 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，該比率以多少左右為合理？
(1) 25% (2) 50% (3) 75% (4) 100%
- 銀行法第三十三條之三條規範銀行對單一企業授信總額之限制，銀行辦理下列何項中長期貸款可排除此一限制？
(1)建築融資 (2)中長期週轉金貸款
(3)政府特許之 BOT 專案融資 (4)中長期資本支出貸款
- 企業購置機器設備，若有資金需求，應向銀行申請下列何項授信？
(1)墊付國內票款 (2)發行商業本票保證 (3)透支 (4)中長期授信
- 銀行對中長期週轉金授信申貸案件，在辦理財務評估過程中，較短期授信申貸案件增加下列何項分析？
(1)存貨變化 (2)應收帳款變化 (3)長期償債能力 (4)股價變動趨勢
- 通常國際聯貸的準據法，係以下列何者或美國紐約州法為準據法？
(1)香港法 (2)日本法 (3)英國法 (4)德國法
- 銀行承作中長期授信案，為降低授信風險，往往要求借款人履行某些特約條款，下列何者屬於特約條款中的否定條款？
(1)債務總額之限制 (2)財務比率之限制
(3)禁止出售應收帳款 (4)按期提供各種財務報告表
- 有關營建工程授信，下列何者錯誤？
(1)一般以不超過三年為原則 (2)營建工程貸款以一次撥貸為原則
(3)應要求借戶投保「營造綜合險」 (4)以建物完工出售款或分戶貸款為還款來源

- 有關聯合貸款之敘述，下列何者錯誤？
(1)有二家或二家以上之金融機構參與貸款 (2)聯貸銀行團之成員以相同的承作條件貸放
(3)聯合貸款案以中長期融資計畫為限 (4)借款人通常為一人，亦有可能為同一計畫下之數人
- 台北車站交九特定期地開發案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
- 下列何者不是銀行辦理之保證方式？
(1)在債權憑證上簽章保證 (2)簽發擔保信用狀
(3)在本票背面背書 (4)簽發保證函
- 廠商為投標需要，委由銀行向業主保證，如得標後未能依投標文件規定及期限與業主簽訂工程契約，由保證銀行賠償業主之損失，此種保證稱為下列何者？
(1)履約保證 (2)押標金保證 (3)支付款保證 (4)保固保證
- 所謂營運資金，一般係以下列何項之餘額表示？
(1)流動資產減流動負債 (2)資產總額減負債總額 (3)速動資產減流動負債 (4)固定資產減固定負債
- 銀行對於借款戶所提供之票據，下列何者得受理承辦貼現業務？
(1)經金融機構保證發行之本票 (2)法定應記載事項完整且經交易相對人承兌之匯票
(3)禁止背書轉讓之票據 (4)背書不連續之票據
- 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)每張面額以新台幣一萬元或一萬元之倍數為單位
(2)每筆最長保證期限不得超過一年
(3)保證費由銀行與客戶議定
(4)申請人須為依法登記之公、民營企業
- 同產業中兩家從事相同業務公司之合併，稱為下列何者？
(1)水平式合併 (2)垂直式合併 (3)同源式合併 (4)複合式合併
- 下列何者是銀行最常使用做為衡量長期償債能力之比率公式？
(1)利息保障倍數 (2)折舊保障倍數
(3)營收保障倍數 (4)流動能力保障倍數
- 下列何者將使企業營運週轉資金需求轉為殷切？
(1)產銷量縮小 (2)收取期票，由三個月調整為二個月
(3)付款期票，由二個月調整為三個月 (4)存貨安全存量，由三個月調整為四個月
- 編製現金流量表時，有關交易活動之敘述，下列何者錯誤？
(1)處分固定資產為投資活動 (2)營業收入為營業活動
(3)購買庫藏股票為籌資活動 (4)現金增資為投資活動
- 銀行審理透支業務之注意事項，下列何者錯誤？
(1)借款人須財務優良且具自律精神
(2)借戶係以透支額度供一般營運週轉使用
(3)不得移用於應收帳款或存貨之融資
(4)應配合借戶業務量及銀行往來情形核給額度
- 下列何財務比率與流動比率搭配，可判斷企業資金是否以短期資金作為長期用途？
(1)固定資產週轉率 (2)固定長期適合率 (3)存貨週轉率 (4)流動資產週轉率
- 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，需由銀行對其差額所為之融資，稱為下列何項？
(1)季節性週轉金貸款
(2)臨時性週轉金貸款
(3)經常性（永久性）週轉金貸款
(4)暫時性週轉金貸款
- 「倘為配合國家政策，由民間機構投資新建，擁有所有權，並自為營運或委託第三人營運」之民間參與公共建設模式為何？
(1) BOT (2) BOO
(3) BTO (4) ROT
- 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
- 銀行辦理中長期債務保證時，特應注意事項，下列敘述何者錯誤？
(1)簽發保證書宜訂明保證責任範圍，包括保證最高金額、保證期限、履行保證責任之條件等
(2)於保證期間應隨時追蹤注意債務人履債情形
(3)保證責任之解除，一般以受益人（業主）書面通知或交回保證書正本方式為之
(4)保證屬或有負債，故與直接資金之貸放，所承擔之風險自有不同
- 依公司法規定，公司最近三年或開業不及三年之開業年度課稅後之平均淨利，未達原定發行之公司債應負擔年息總額之多少比率者，不得發行無擔保公司債？
(1)百分之九十 (2)百分之一百
(3)百分之一百二十 (4)百分之一百五十

【請接續背面】

- 39.有關票據承兌業務，下列敘述何者錯誤？
(1)所謂承兌，為匯票付款人在票面上記載承兌字樣並予簽名者
(2)付款人僅在票面簽名者，亦視為承兌
(3)承兌制度僅限於匯票，而本票及支票均無承兌的規定
(4)承兌人如到期不付款，倘執票人係原發票人，即不得直接請求其支付票款
- 40.銀行辦理墊付票款業務，對於票據交易內容之查核，下列何者應特別注意瞭解？
(1)發票人或背書人與買受人一致
(2)已融資之統一發票常有註銷之紀錄
(3)交易憑證所載內容與借戶經營業務具關聯性
(4)銷貨統一發票金額未逾報稅金額
- 41.辦理進口開狀時，倘以下列何種貿易條件交易時，保險係由賣方投保，且信用狀應明確規定保險單據與投保相關事宜？
(1) EXW
(2) FOB
(3) CPT
(4) CIF
- 42.下列何種外匯授信，因貨物不進入國內，使銀行承擔較高之風險？
(1)進口押匯
(2)三角貿易授信
(3) D/P 融資
(4)購料貸款
- 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.下列何者非屬光票之種類？
(1)私人簽發之匯票
(2)銀行匯票
(3)出口押匯之匯票
(4)公庫支票
- 45.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
- 46.有關擔保提貨或副提單背書，下列敘述何者錯誤？
(1) D/A 或 D/P 擔保提貨應依一般授信程序申請額度
(2)擔保提貨後俟正本單據到達後，如有瑕疵進口商仍得主張拒付
(3) D/P 項下之擔保提貨應先要求客戶繳足貨款
(4) D/A 項下之擔保提貨於匯票寄達時，應要求進口商來銀行辦理承兌
- 47.下列何者不屬於買入光票應查核事項？
(1)票據有無經過受款人背書
(2)票據上之日期是否已到期
(3)注意票據取得來源及原因，以防範融通性票據
(4)是否為發票人親簽
- 48.有關買方遠期信用狀之敘述，下列何者錯誤？
(1)對賣方而言，與即期信用狀相同，均為見票即付
(2)會計科目以外幣「短期放款」科目列帳
(3)利息由開狀申請人負擔
(4)授信期間一律 180 天
- 49.下列何者係屬銀行之外匯授信業務？
(1)進口代收
(2)匯出匯款
(3)貿易卡融資
(4)光票託收
- 50.「外匯短缺而對外債之支付或匯款限制、禁止」屬下列何種風險？
(1)運輸風險
(2)付款條件之風險
(3)市場利率變動風險
(4)國家風險
- 51.下列何者不具法人資格？
(1)三來一補企業
(2)中外合資企業
(3)中外合作企業
(4)外資企業
- 52.有關銀行辦理國外應付帳款融資授信，下列敘述何者錯誤？
(1)貸款性質與購料貸款性質相同
(2)貸款期限應扣除出口商給予進口商之賒欠期間
(3)辦理動撥時應徵提經與正本核對相符之相關交易文件影本
(4)融資款項應以撥入進口商之外匯存款帳戶為原則
- 53.預期新臺幣將升值時，貿易商宜採取下列何項對策以規避匯率風險？
(1)將出口押匯款存入外匯存款
(2)將外幣貸款改貸為新臺幣貸款
(3)預購遠期外匯
(4)將外幣存款兌換為成新臺幣存款
- 54.下列何者為可經由背書轉讓之有價證券？
(1)航空提單
(2)海運貨單
(3)郵包收據
(4)海運提單
- 55.「持卡消費後，在一定時間內，若產品有瑕疵，或因不慎損壞，發卡機構將理賠某一成數」，是指信用卡的何種附加價值？
(1)購物保障
(2)失卡零風險
(3)旅遊意外保險
(4)救援服務
- 56.信用卡衍生的授信業務中，下列何者為「救急不救窮」的機動融資？
(1)循環信用
(2)預借現金
(3)代償信用卡融資
(4)通信貸款
- 57.消費者貸款依據資金成本加預期報酬率及其他管理成本來訂價，是屬於下列何種訂價？
(1)成本導向
(2)需求導向
(3)競爭導向
(4)消費導向
58. A 君向 B 銀行申請房屋修繕貸款 150 萬元，並議定利率第一年房貸利率指數加四碼，第二年以後加碼幅度提高為五碼。假定 B 銀行房貸利率指數第一、二年均為 2%，則第二年利率為多少？
(1) 2.4%
(2) 2.5%
(3) 3.25%
(4) 3.5%
- 59.有關銀行放款商品利率訂價之主要考慮因素，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行資金部位緊則利率較高
(2)受政府法令限制者則利率較高
(3)未來利率變動風險小則利率較高
(4)客戶使用彈性大則利率較高

- 60.依主管機關規定，有關現金卡之申請，下列敘述何者錯誤？
(1)申請人應年滿二十歲
(2)申請時須檢附身分證明文件及所得或財力資料
(3)全職學生申請現金卡以三家發卡機構為限
(4)行銷時不得給予贈品或獎品
- 61.下列何項貸款較適合透過「資料倉儲(Data Warehousing)」進行管理？
(1)國際應收帳款融資
(2)聯合貸款
(3)外銷貸款
(4)消費者貸款
- 62.銀行承作房屋貸款業務中，有關代客辦理火險之敘述，下列何者錯誤？
(1)受益人應為貸款之金融機構
(2)投保金額應足夠，且依土地持分坪數×重置成本計算
(3)投保期間應涵蓋借款期間
(4)應由金融機構保留保單正本
- 63.消費者貸款如係撥入借款人以外之第三者帳戶時，應先取得下列何者之同意書？
(1)借款人
(2)第三者
(3)貸款銀行
(4)連帶保證人
- 64.有關消費者貸款之特性，下列敘述何者錯誤？
(1)每戶貸款金額小
(2)不具自償性
(3)以「個人」為貸款對象
(4)大多採用逐案審核程序
- 65.銀行辦理消費者貸款時，下列何者較不適宜做為評估借款人之還款來源？
(1)固定薪資及利息收入
(2)出售擔保品收入
(3)租賃收入
(4)投資收入
- 66.有關汽車貸款業務之敘述，下列何者正確？
(1)在核貸金額時，週轉金貸款以借款人之售車價（車商之進價）為核貸金額之基準
(2)週轉金貸款係先付清車款取得車輛後，再向銀行申請融資，銀行在審核時之尺度較購車貸款為寬鬆
(3)購車貸款（含新車及中古車）之鑑價，依車商與購車人簽訂買賣契約之售價予以評估
(4)凡購車後六個月內提出融資申請者，視為購車貸款
- 67.下列何種情形的房屋，較適合作為銀行擔保品？
(1)供需相當地區之房屋
(2)久無人住，目前空置之房屋
(3)產權不清或持分不完全之房屋
(4)祭祀公業、寺廟或其他特殊團體持有之房屋
- 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.依民法規定，有關消滅時效之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)一般請求權之消滅時效為十五年
(2)短於十五年之消滅時效，應有法律明文規定
(3)消滅時效有中斷之方法
(4)消滅時效得由當事人依契約延長之
- 70.限定繼承模式為何？
(1)繼承人免向法院聲請
(2)對所有債務拋棄繼承
(3)概括繼承，無限責任
(4)概括繼承，有限責任
- 71.被繼承人之遺產有新臺幣（下同）50 萬元，債務有 100 萬元，若繼承人向法院聲請限定繼承，其在多少元之範圍內清償被繼承人之債務？
(1) 0 元
(2) 25 萬元
(3) 50 萬元
(4) 100 萬元
- 72.依主管機關規定，信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限三個月至六個月，應提列全部墊款金額之多少比率為備抵呆帳？
(1) 2%
(2) 10%
(3) 20%
(4) 50%
- 73.誠一公司向銀行所借短期放款一筆，到期日為 109.5.16，到期時，該公司未能依約還款或辦理展期，銀行最遲應於下列何時前轉入催收款項？
(1) 109.7.16
(2) 109.8.16
(3) 109.10.16
(4) 109.11.16
- 74.強制執行案件參與分配經拍定，其法拍所得案款之分配先後順序，下列何者正確？ A.地價稅 B.不動產抵押權所擔保之債權 C.普通債權 D.關稅
(1) ABDC
(2) DBAC
(3) ADBC
(4) DABC
- 75.移送中小企業信用保證基金保證案件，應繳付之利息延滯期間達多久者，依中小企業信用保證基金規定，授信單位應於知悉之日起二個月內通知基金？
(1)一個月
(2)二個月
(3)三個月
(4)六個月
- 76.有抵押權或質權擔保之債權，該債權人在下列何種程序中享有「別除權」？
(1)重整程序
(2)破產程序
(3)督促程序
(4)強制執行程序
- 77.支付命令是取得執行名義最簡便的方法之一，下列敘述何者正確？
(1)債務人於收受命令後應該在一個月內聲明異議
(2)支付命令的管轄權依合意管轄的約定辦理
(3)如必須公示送達或於國外送達者，仍得為之
(4)支付命令在三個月內無法送達於債務人時，該支付命令失效
- 78.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
- 79.有關不動產強制執行之流程，下列何者正確？ A.引導查封 B.鑑價 C.詢問底價意見 D.核定拍賣日期
(1) A→B→C→D
(2) B→A→C→D
(3) B→C→A→D
(4) A→C→B→D
- 80.支票之執票人對於發票人因聲請支付命令而中斷時效，則自確定之日起，其請求權消滅時效延長為若干年？
(1)一年
(2)三年
(3)五年
(4)十五年