

台灣金融研訓院第 39 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。

- 除法令明文禁止者外，有關銀行對授信戶提供擔保品的選擇及審核原則，下列何者錯誤？
 - (1)不動產易於處分且產權無糾葛者
 - (2)設質股票價格波動大、收益性高者
 - (3)船舶具有營運價值者
 - (4)機器設備可獨立生產者
- 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，尚有下列何項？
 - (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
- 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，貼現係屬下列何種授信業務？
 - (1)週轉資金貸款
 - (2)保證
 - (3)消費者貸款
 - (4)資本支出貸款
- 銀行可以對下列何者承做除政府及消費者貸款外之無擔保授信？
 - (1)該銀行負責人
 - (2)該銀行辦理授信之職員
 - (3)該銀行持有實收資本總額百分之二之企業
 - (4)持有該銀行已發行股份總額百分之一的股東
- 授信戶與銀行約定之償還方式為按期平均攤還本息，倘借款戶未依約繳納，銀行欲引用加速條款時，依公平交易委員會之導正原則，銀行應如何辦理？
 - (1)授信契約不得載明該條款
 - (2)授信契約無須特別載明該條款
 - (3)於授信契約以明顯方式載明該條款
 - (4)於授信契約明顯處載明不確定的概括條款
- 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），則對行員 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
- 存貨週轉率係屬下列何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
- 授信五 P 原則中，債權保障因素可分為內部保障與外部保障，對於內部保障，下列敘述何者錯誤？
 - (1)借戶有良好之財務結構
 - (2)週全的放款契約條款
 - (3)以借戶之資產作擔保
 - (4)背書保證
- 下列何者非屬銀行負責人？
 - (1)協理
 - (2)總行部主任
 - (3)襄理
 - (4)副理
- 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
- 下列何者不屬於銀行法所稱之擔保授信？
 - (1)授信銀行以外之本國銀行所為之保證
 - (2)財團法人農業信用保證基金所為之保證
 - (3)鄉、鎮、市公所所為之保證
 - (4)經政府機關核准設立之保險公司所為之信用保證保險
- 甲為某銀行之負責人，乙為甲之堂姊，丙為甲之妹婿，丁為甲之姨丈，戊為甲之外甥。依銀行法規定，於乙、丙、丁、戊四人中，與甲有利害關係者有幾人？
 - (1) 1 人
 - (2) 2 人
 - (3) 3 人
 - (4) 4 人
- 金融業因故意或過失違反個人資料保護法規定，致當事人權益受損害者，應負擔損害賠償責任；對於故意、過失之認定是採下列何種主義？
 - (1)抽象過失主義
 - (2)具體過失主義
 - (3)推定過失主義
 - (4)重大過失主義
- 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)銀行受客戶委任所提供之保證均屬連帶保證
 - (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
- 依主管機關函釋，下列何者不屬於銀行法第十二條有關權利質權之範圍？
 - (1)倉單
 - (2)公債
 - (3)國庫券
 - (4)授信銀行自行發行之次順位金融債券
- 依中小企業信保基金直接信用保證規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)除另有規定者外，保證成數最高九成
 - (2)基本保證手續費率為年費率 0.375%
 - (3)差額保證手續費率依申貸企業風險，分為 A、B、C 三組群
 - (4)申貸企業有退票未辦理清償註記，其差額保證手續費率屬 B 組群
- 下列何種資金用途不適宜以短期授信支應？
 - (1)購買原料
 - (2)償還流動負債
 - (3)購置土地廠房
 - (4)購買流動資產
- 有關銀行為廠商承包工程需要而開具之保證函，下列敘述何者錯誤？
 - (1)因工程所需，保證函用途及於押標金、履約、預付款、保固等範圍
 - (2)廠商若提供擔保及有實力之保證人，銀行對於廠商承包工程能力可不予評審
 - (3)押標金一般依工程底價或預算訂 5%至 10%之金額，且保證責任至確認未得標或得標簽約為止
 - (4)保證書條款應避免使用不確定或無限責任之文句
- 環保規定之改變，屬於企業中長期投資計畫中之何種外在風險？
 - (1)不可抗力風險
 - (2)法令風險
 - (3)經濟風險
 - (4)社會風險
- 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
- 在正常情況下，營業循環期間愈長，則對所需營運週轉金之需求為何？
 - (1)愈多
 - (2)愈少
 - (3)不變
 - (4)不一定
- 下列何者為正確執行 BOT 的五個順序階段？ A.規劃投標期 B.訂定契約期 C.建造期 D.營運期 E.移轉期
 - (1) ABCDE
 - (2) ACBED
 - (3) BACED
 - (4) BCADE
- 聯合貸款簽約後，通知撥款及事後追蹤管理等行政工作，由下列何者擔任？
 - (1)財務顧問
 - (2)委任律師
 - (3)主辦銀行
 - (4)參貸銀行
- 以協助企業從事重大之投資開發計畫為目的而辦理之融資係屬下列何種性質之貸款？
 - (1)中長期週轉金貸款
 - (2)計劃性貸款
 - (3)短期週轉金貸款
 - (4)設備資金貸款
- 銀行對中長期授信案計畫之可行性評估，一般不包括下列何者？
 - (1)財務
 - (2)技術
 - (3)市場
 - (4)變更條件
- 有關透支之敘述，下列何者正確？
 - (1)透支利率一般較短期放款為低
 - (2)利息計算若無特別約定，則採每日最後透支餘額之積數計算
 - (3)透支契約期限一般在一年以內
 - (4)透支可以用於支應購置廠房設備資金之需
- 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
- 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
- 有關自償性貸款或追隨交易行為承做之貸款，下列何者非屬之？
 - (1)購料貸款
 - (2)墊付國內票款
 - (3)貼現
 - (4)透支
- 銀行辦理保證業務所開發之信用狀為下列何項？
 - (1) Sight L/C
 - (2) Usance L/C
 - (3) Back to Back L/C
 - (4) Standby L/C
- 由民間機構籌資興建公共建設，興建完成後先將資產移轉給政府，再由政府委託該民間機構經營一段期間，此模式即為下列何者？
 - (1) BTO
 - (2) BOT
 - (3) BOO
 - (4) BLT
- 下列何種票據不得辦理貼現？
 - (1)商業承兌匯票
 - (2)本票
 - (3)第二類商業本票
 - (4)國內遠期信用狀項下產生之匯票
- 銀行對計劃性融資之審查係以計畫可行性評估方式辦理，其作法基本上與授信 5P 原則是並行不悖的。其中之產品與市場可行性評估、銷售率，均屬於下列何項因素？
 - (1) People
 - (2) Purpose
 - (3) Payment
 - (4) Protection
- 依「促進民間參與公共建設法」規定，有關民間參與政府規劃之重大交通建設案之優惠項目，下列何者錯誤？
 - (1)所需私有土地價購不成時，主辦機關得依法徵收
 - (2)在國內尚未製造供應之營運機器設備，其進口關稅得分期繳納
 - (3)供其直接使用之不動產應課徵之地價稅，得予適當減免
 - (4)授信額度報請主管機關核准後得不計入銀行法第三十三條之三所稱授信限額內
- 中長期授信在協商擔保條件時，其考量之否定條款，不包括下列何者？
 - (1)禁止分紅、減資或增加固定資產
 - (2)禁止超過某期間或金額以上之新借款
 - (3)禁止合併、固定資產出售或出租
 - (4)禁止債務保證、出售應收帳款、投資或保證
- 宏偉公司 110 年底之應收帳款餘額為\$3,000,000，應收票據\$2,000,000，應付帳款\$3,000,000，存貨 \$5,000,000，預付貨款\$2,000,000，預收貨款\$1,000,000，則以簡易判斷法估算該公司之週轉資金需求為何？
 - (1)一千二百萬元
 - (2)一千萬元
 - (3)八百萬元
 - (4)六百萬元
- 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
- 下列何者不屬於國際聯貸手續費所稱之 Front-end-fees？
 - (1)管理費(Management Fee)
 - (2)徵信費(Credit Fee)
 - (3)參貸費(Participation Fee)
 - (4)包銷費(Underwriting Fee)

【請接續背面】

- 39.下列何者非屬大陸物權法規定抵押財產之範圍？
(1)土地所有權 (2)建築用地使用權
(3)建築物和其他土地附著物 (4)交通運輸工具
- 40.有關企業（含外資）向中資銀行借款須具備條件，下列敘述何者錯誤？
(1)負債／總資產不得高於 70% (2)流動資產／流動負債需大於 100%
(3)已開立基本帳戶 (4)對外投資累積金額不得超過其淨值總額 30%
- 41.銀行就廠商進口設備，給予之中長期外幣資金融通，屬於下列何項？
(1)即期信用狀墊款 (2)購料放款 (3)應收承兌票款 (4)機器貸款
- 42.進口商急欲提貨，向銀行申請簽發擔保提貨書，銀行若同意辦理，提單一旦經銀行背書提貨後，進口商與銀行可否對該筆信用狀主張拒付？
(1)僅銀行可 (2)僅進口商可 (3)進口商與銀行均可 (4)進口商與銀行均不可
- 43.下列何項情形下，開狀銀行不應同意受理信用狀之修改？
(1)買賣雙方及保兌銀行（如有者）之同意 (2)在授信額度內增加信用狀之金額
(3)信用狀之修改仍須受到 UCP600 之約束 (4)原交易條件為 FOB 修改為 CIF，但未增列保險條款
- 44.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
- 45.憑國外開來之信用狀，簽發轉開信用狀(Back to Back L/C)時，該項國外信用狀稱為下列何項？
(1) Sight L/C (2) Master L/C (3) Secondary L/C (4) Standby L/C
- 46.因交易對方國家外匯短缺而對外債之支付或匯款限制所生之風險，屬於下列何項？
(1)匯率風險 (2)信用風險 (3)資金流動性風險 (4)國家風險
- 47.下列何者非屬「大陸出口、台灣押匯」交易方式？
(1)三角貿易 (2)第三地提供原料，委託大陸加工
(3)台灣提供原料委託大陸加工 (4)大陸提供原料委託台灣加工
- 48.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
- 49.有關進口機器設備資金貸款，下列敘述何者錯誤？
(1)一般以進口設備款之七成核貸為原則 (2)期限原則上不超過七年
(3)還款來源應來自融資活動之淨流入為佳
(4)為恐投資金額超出預算，可要求資力雄厚之股東出具維護保證契約(Maintenance Agreement)
- 50.下列何種出口授信係裝船前融資？
(1)出口信用狀週轉金貸款 (2)出口押匯
(3)應收帳款收買業務 (4)以 D/P 辦理之外銷貸款
- 51.依據出進口廠商登記管理辦法之規定，公司、行號須向下列何者登記為出進口廠商？
(1)財政部 (2)外貿協會 (3)國貿局 (4)關稅總局
- 52.單據係由出口商直接寄予進口商而未經過銀行，於約定期限屆滿時為匯還出口商貨款而申請外幣融資，稱為下列何者？
(1) Sight L/C (2) Usance L/C (3) D/P (4) O/A
- 53.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
- 54.有關出口外銷貸款，下列敘述何者錯誤？
(1)授信係以預期出口所得為還款來源 (2)一般皆在額度內循環動用
(3)期間一般以不超過一年為原則 (4)因屬無擔保授信，利率可較一般短期性放款通用利率為高
- 55.銀行辦理房屋貸款時，借款人投保火險之受益人應為下列何者？
(1)借款人 (2)房屋所有權人 (3)銀行 (4)保證人
- 56.貸款的特性為大量且公式化，其績效品質的管理要靠大量集體的績效統計資料來分析，以顯示哪項產品是成功或哪些是客層定位錯誤，此類貸款屬於下列何者？
(1)消費者貸款 (2)聯合貸款 (3)週轉金貸款 (4)企業貸款
- 57.關於房屋貸款之審核，下列敘述何者錯誤？
(1)應審查借(保)戶之資格及信用資料 (2)收入之認定以穩定之經常性收入為依據
(3)支出／收入比不應過低 (4)輻射屋、海砂屋不宜作為擔保品
- 58.銀行承做汽車貸款，分為購車貸款及週轉金貸款；一般而言，購車後至遲多久內提出貸款申請者，可視為購車貸款？
(1)二週 (2)一個月 (3)三個月 (4)六個月
- 59.有關現金卡之敘述，下列何者錯誤？
(1)為可循環動用的小額信用貸款 (2)貸款額度一般不超過 30 萬元
(3)貸款利率一般在 16%以上 (4)每筆動撥收取一定比率之手續費或帳戶管理費

- 60.依目前相關規定，一般所指的消費者貸款，下列何者非屬之？
(1)個人股票集保貸款 (2)個人理財週轉貸款
(3)經銷商週轉金貸款 (4)個人現金卡貸款
- 61.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
- 62.一般辦理消費性擔保放款，擔保品不包含下列何項？
(1)股票 (2)汽車 (3)應收票據 (4)不動產
- 63.銀行承做股票貸款，有關擔保品股票之鑑價及貸放成數，下列何項錯誤？
(1)一般而言，貸放成數即是維持率的倒數 (2)銀行會依獲利穩定及未來潛力等區分風險等級與貸放成數
(3)最好以每日成交行情資料更新客戶擔保品維持率 (4)設質比例或信用交易比率高之個股應給予較高之貸放成數
- 64.依利率調整方式區分，抵利型房貸係屬於下列何種貸款？
(1)機動利率貸款 (2)議定利率貸款
(3)關係定價貸款 (4)固定利率貸款
- 65.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
- 66.申請信用卡時提供不實之財力證明或持卡後刻意維持良好紀錄一段期間，以藉此取得較高之信用額度，然後額度用罄，便倒帳失聯，屬下列何種詐欺行為？
(1)冒名申請 (2)失卡盜刷 (3)偽卡盜刷 (4)持卡人詐欺
- 67.銀行訴訟標的金額在新臺幣多少元以下之案件，適用「小額訴訟程序」？
(1)十萬元 (2)二十萬元 (3)三十萬元 (4)五十萬元
- 68.聲請法院強制執行後，下列調查債務人財產的方法，何種於法無據？
(1)聲請法院命債務人報告財產狀況 (2)請法院向稅捐機關查詢債務人之課稅資料
(3)請法院向知悉債務人財產之人調查 (4)請法院直接拘提債務人
- 69.逾期放款之債務人在本行之其他分行若有支票存款，應如何處理？
(1)向法院聲請假扣押 (2)終止支票存款契約並行使抵銷權
(3)向法院聲請支付命令 (4)行使抵銷權，但毋庸終止支票存款契約
- 70.法院依債權人之聲請，對債務人發支付命令，依民事訴訟法規定，債務人於收受法院之支付命令後，應於幾日內聲明異議？
(1)五日 (2)十日 (3)二十日 (4)三十日
- 71.借款人甲公司因週轉不靈而破產，銀行經破產程序分配後不足受償部分，銀行之求償以下列何項為正確？
(1)可再向甲公司求償 (2)可再向保證人求償
(3)不可再向其他共同債務人求償 (4)可再向甲公司及其他共同債務人求償
- 72.不動產之執行於「特別拍賣程序」期間，如仍無人應買，債權人亦未提出減價或另行估價拍賣或聲明承受者，其效果如何？
(1)視為全部執行程序終結 (2)視為合意停止執行程序
(3)視為撤回全部執行程序 (4)視為撤回該不動產之強制執行
- 73.在破產宣告前，對於債務人之財產有別除權之債權人，得不依破產程序行使其權利，所謂「別除權」不包括下列何者？
(1)質權 (2)抵押權 (3)抵銷權 (4)留置權
- 74.中小企業信用保證基金代位清償之範圍，其中逾期利息係指授信到期或視為到期後未收取之利息，最高以該到期（視為到期）日後多久為限？
(1)三個月 (2)六個月 (3)一年 (4)二年
- 75.支票之執票人對前手之追索權消滅時效為多久？
(1)二個月 (2)四個月 (3)六個月 (4)一年
- 76.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，所稱之逾期放款，下列何者錯誤？
(1)積欠利息二個月未償還 (2)積欠本金超過清償期三個月
(3)積欠本金二個月，但已向主從債務人追訴 (4)積欠本金一個月，但已向主從債務人處分擔保品
- 77.匯票執票人對承兌人票據債權之消滅時效期間，其起算日期為下列何者？
(1)自到期日起算 (2)自提示日起算 (3)自作成拒絕證書日起算 (4)自起訴之日起算
- 78.銀行執有借款人甲與保證人乙共同簽發的放款本票，今借款人甲已經延滯，下列敘述何者正確？
(1)對乙主張借款的法律關係，時效五年 (2)對甲主張借款的法律關係，時效十五年
(3)對乙主張票據的法律關係，時效五年 (4)對甲主張票據的法律關係，時效一年
- 79.借戶應繳付之利息延滯期間達三個月者，銀行應於知悉之日起幾個月內通知信保基金？
(1) 7 天 (2) 15 天 (3)一個月 (4)二個月
- 80.銀行取回提存物之方法，下列何者錯誤？
(1)於假扣押執行程序中聲請延緩執行 (2)訴訟已獲全部勝訴判決
(3)其請求取得與確定判決有同一效力者 (4)假扣押債務人同意返還擔保物者