

台灣金融研訓院第 40 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。

- 銀行將貸款資金直接撥入客戶存款帳戶，稱之為何？
(1)直接金融 (2)直接授信 (3)間接授信 (4)保證業務
- 依主管機關規定，銀行對全體利害關係人，其授信總餘額，不得超過各該行淨值多少倍？
(1)0.6 倍 (2)1 倍 (3)1.5 倍 (4)2 倍
- 在作授信決策前，對借款戶之營業歷史、經營能力、誠實信用以及其關係企業情況進行瞭解，係屬信用評估 5P 原則中的何項？
(1) People (2) Purpose (3) Payment (4) Prespective
- 銀行承辦授信業務時，以下列何種資金用途為最佳？
(1)購買資產 (2)償還銀行負債 (3)償還民間負債 (4)替代股權
- 銀行對其負責人、職員辦理無擔保消費者貸款，其額度以不超過新臺幣多少元為限？
(1)六十萬元 (2)八十萬元 (3)一百萬元 (4)一百二十萬元
- 銀行承辦授信業務所應把握授信之五大基本原則，下列何者錯誤？
(1)安全性 (2)流動性 (3)公益性 (4)變化性
- 有關債權確保之外部保障，下列何者非屬之？
(1)保證人 (2)背書保證 (3)周全的放款契約條款 (4)以第三者之資產作擔保
- 借款之各期利息，其給付請求權之消滅時效期間為多少年？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)五年
- 辦理中長期授信之週轉資金授信，如授信總金額（包括聯徵中心歸戶餘額及本次申貸金額度）達新臺幣二億元，應加徵提現金流量預估表，而下列何項授信科目不得自授信總金額予以扣除？
(1)存單質借 (2)短期週轉金 (3)進口押匯 (4)出口押匯
- 依金融市場動態、區域性因素及同業競爭利率等加以考量，以做為授信之訂價，係屬下列何種訂價方法？
(1)市場價格訂價法 (2)成本加成訂價法 (3)目標利潤訂價法 (4)雙方訂價法
- 下列何計算式不屬企業授信戶財務結構之分析？
(1)資本淨值÷資產總額 (2)負債總額÷資本淨值
(3)（淨值+長期負債）÷固定資產 (4)銷貨淨額÷資產總額
- 企業之存貨週轉率愈高，表示下列何者愈佳？
(1)財務結構 (2)經營效能 (3)獲利能力 (4)短期償債能力
- 銀行未於借貸契約中，與借款人議定行使加速條款之事由及效果，恐違反下列何法規？
(1)個人資料保護法 (2)營業秘密法 (3)國際金融業務條例 (4)公平交易法
- 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
- 下列何者非銀行徵信信用資訊的主要來源？
(1)銀行同業 (2)銀行公會 (3)票據交換所 (4)金融聯合徵信中心
- 創業個人得適用中小企業信用保證基金之送保程序為何？ A.直接送保 B.間接送保 C.批次送保
(1)僅 A、B (2)僅 B、C (3)僅 A、C (4)A、B、C
- 有關一般短期營運週轉金貸款，下列敘述何者錯誤？
(1)期限最長不超過一年 (2)一般採浮動利率計息 (3)以一次動用為原則 (4)得徵提擔保品或保證人
- 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，須由銀行對其差額融資，稱為下列何種貸款？
(1)經常性週轉資金貸款 (2)設備資金貸款 (3)臨時性週轉資金貸款 (4)季節性週轉資金貸款
- 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
- 有關銀行辦理墊付國內票款業務，下列敘述何者錯誤？
(1)應查核借款人信用 (2)應查核是否為合法交易行為
(3)應對票據內容（記載事項）進行查核 (4)應查核票據發票人信用，惟不需對票據背書人進行查核
- 依促進民間參與公共建設法規定，民間機構參與重大公共建設，其支出得抵減當年度應納營利事業所得稅額之項目，下列何者錯誤？
(1)投資於大宗進口原物料 (2)投資於興建、營運設備或技術
(3)購置防治污染設備或技術 (4)投資於研究發展、人才培訓之支出

- 22.下列何者不屬於短期週轉金貸款之資金需求？
 (1)預付貨款 (2)存貨 (3)應收帳款 (4)資本性支出
- 23.企業以合併的方式進入一個新行業，而此新行業中所經營的商品或勞務與企業原有之技術、行銷潛力完全無關，係指下列何者？
 (1)水平式合併 (2)垂直式合併 (3)複合式合併 (4)同源式合併
- 24.銀行辦理國內信用狀融資，信用狀申請人於匯票到期時得向開狀行申請墊款兌付，惟匯票付款期限與銀行墊款期限二者合計以不超過多少天為原則？
 (1) 60 天 (2) 120 天 (3) 180 天 (4) 365 天
- 25.有關透支之敘述，下列何者正確？
 (1)透支利率一般較新臺幣短期放款為低
 (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)不得徵提擔保品
- 26.銀行與委任人之債權人約定，於委任人不能履行債務時，由銀行代負履行責任之授信業務屬於下列何項？
 (1)承兌 (2)信託 (3)保證 (4)背書
- 27.聯合貸款案之借款人如於約定期限內未依約申請動撥，銀行得依授信合約約定收取下列何項費用？
 (1)補償金 (2)參貸費 (3)承諾費 (4)安排費
- 28.下列何者可判斷企業資金運用是否有「以短支長」情形？
 (1)負債比率 (2)淨值比率 (3)速動比率 (4)固定長期適合率
- 29.銀行對企業申貸中長期授信案件之計畫，進行財務可行性評估，其中，中長期償債能力比率，原則上應大於多少，方可推估其具長期償債能力？
 (1) 25% (2) 50% (3) 75% (4) 100%
- 30.在民間參與公共建設 BOT 模式的五個執行階段中，下列何階段之管理重心為「一切是否依計畫進行，倘否該如何補救」？
 (1)規畫投標期 (2)訂定契約期 (3)建造期 (4)營運期
- 31.銀行對於融資性的客票貼現，應如何處理？
 (1)老客戶可以接受 (2)小面額的可以接受
 (3)信評優良的客戶，可以接受 (4)一律拒絕
- 32.有關銀行辦理承兌業務之敘述，下列何者錯誤？
 (1)屬間接授信 (2)僅限於匯票
 (3)風險性較一般放款業務低 (4)除考量其收益外，另應評估其安全性
- 33.對中長期授信所徵提之現金流量表的主要目的為何？
 (1)提供企業在特定期間之現金收支(現金流量)資訊 (2)劃分出企業有關營業活動現金流量的資訊
 (3)劃分出企業有關投資活動現金流量的資訊 (4)劃分出企業有關融資活動現金流量的資訊
- 34.銀行辦理墊付國內票款業務所徵提之統一發票，應於下列何聯加蓋「已在 XX 行庫辦理融資」文義之戳記？
 (1)存根聯 (2)扣抵聯 (3)收執聯 (4)通知聯
- 35.有關中長期授信之敘述，下列何者正確？
 (1)亦稱為資產轉換型授信 (2)特別強調「管理」不重視「盈餘」
 (3)著重現金流量預測 (4)不適合授信審查 5P 原則
- 36.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
- 37.有關辦理發行商業本票保證，下列敘述何者錯誤？
 (1)保證費由銀行與客戶議定 (2)保證方式為簽發保證函
 (3)每筆保證期限自發行日起至該本票到期日止，以不超過 365 天為限
 (4)發行面額以新臺幣 10 萬元為單位或其倍數發行
- 38.墊付國內票款融資最高額度之計算公式為 $(A \div \text{週轉次數}) \times \text{墊付成數} - \text{其他行庫辦理票據融資金額}$ ，公式中 A 係指下列何項？
 (1)全年營業收入 (2)全年內銷金額 (3)全年應收客票金額 (4)全年應收帳款及應收票據
- 39.編製現金流量表時，下列何者屬於投資活動的現金流量項目？
 (1)現金增資發行新股 (2)支付商品及勞務 (3)償還借入款 (4)取得廠房及設備
- 40.授信戶借款期間因企業活動所產生的營運資金，即為下列何項之淨額？
 (1)總資產減總負債 (2)流動資產減流動負債 (3)現金流入減現金流出 (4)營業收入減營業支出
- 41.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

- 42.以外匯授信而言，戰爭屬於下列何種風險？
(1)信用風險 (2)付款條件風險 (3)法律風險 (4)國家風險
- 43.廠商如申請進口機器設備貸款，其貸款額度以多少為原則？
(1)五成 (2)六成 (3)七成 (4)八成
- 44.在重大的國際投標案件中，招標人常限投標人提供全球信用評等較優之金融機構所開具的保證函，以代替保證金，該保證函稱為下列何者？
(1)履約保證金保證 (2)預付款保證 (3)保留款保證 (4)押標金保證
- 45.國內進口商向銀行申請開發信用狀，以購買國外原物料，且到單後銀行給予該進口商適當之融資期間，此種信用狀俗稱為下列何項？
(1)即期信用狀 (2)買方遠期信用狀 (3)賣方遠期信用狀 (4)擔保信用狀
- 46.有關轉開信用狀(Back to Back L/C)之敘述，下列何者錯誤？
(1) Master L/C 之開狀銀行應以信用卓著為宜 (2) Back to Back L/C 之金額應小於 Master L/C
(3) Back to Back L/C 之有效期限應早於 Master L/C (4) Back to Back L/C 之提示期間得較 Master L/C 長
- 47.出口商先將貨物裝船出口後，再將提單文件直接寄交進口商提貨，約定定期再將貨款匯付出口商之交易方式，稱為下列何項？
(1)記帳(O/A) (2)承兌交單(D/A) (3)付款交單(D/P) (4)信用狀(L/C)
- 48.辦理外匯業務簽發保證函時，其有效日期未明確表示者，應以下列何者為準？
(1)受益人所在地日期 (2)開狀銀行所在地日期 (3)通匯銀行所在地日期 (4)申請人所在地日期
- 49.有關擔保信用狀(Stand-by L/C)之敘述，下列何者錯誤？
(1)可適用 UCP600 (2)可做為直接付款保證
(3)貸款銀行未獲借款人償付本息時，須取得法院之確定判決始可向開狀銀行求償
(4) Stand-by L/C 格式已大致定型化，而保證函尚無一定格式
- 50.有關銀行外幣保證責任之解除時機，下列何者錯誤？
(1)保證函正本退還時 (2)保證函之有效期限基準日在國外者，期限屆滿時
(3)掌握充分的證據，證明保證理由消滅時 (4)以書面照會國外通匯行，且經國外通匯行回信確認時
- 51.託收方式輸出綜合保險係以下列何者為要保人？
(1)融資銀行 (2)出口商 (3)國外進口商 (4)信用狀受益人
- 52.銀行辦理出口信用狀週轉金貸款時，下列何項毋須作為融資期間之考量因素？
(1)信用狀有效期限 (2)分批裝運者，必須參考分批最後裝運日
(3)信用狀提示期限 (4)開發信用狀日期
- 53.依「負面表列」限制輸出、入貨品表之架構，下列敘述何者錯誤？
(1)「管制」輸出、入貨品非經有關當局核發「輸出入許可證」不得輸出入
(2)目前管制輸出入貨品較自由輸出入貨品為多
(3)委託海關查核者，經海關查核符合規定即准通關
(4)「管制」貨品應列入表一
- 54.預付款保證通常係由下列何者出具銀行簽發之保證函，以保證該預付款的安全？
(1)出口商 (2)進口商 (3)保兌行 (4)押匯行
- 55.下列何種貸款較適宜採個人信用評分作為授信審核依據？
(1)墊付國內應收款項 (2)購屋貸款 (3)消費者小額信用貸款 (4)房屋修繕貸款
- 56.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
- 57.房屋貸款應由申貸人投保火險，保單正、副本由下列何者保留？
(1)正本：銀行、副本：借款人 (2)正本：借款人、副本：銀行
(3)正、副本均由銀行保留 (4)正、副本均由借款人保留
- 58.借款人辦理不動產最高限額抵押權設定，一般以下列何者為設定金額？
(1)借款金額 (2)借款金額加一成 (3)借款金額加二成 (4)借款金額加五成
- 59.房屋貸款必須撥入借款人本人帳戶，若需撥入第三者帳戶時，銀行需取得下列何種文件？
(1)賣方之付款指示 (2)交易合約 (3)借款人之委託書 (4)第三者之授權書
- 60.消費者貸款產品的訂價方式，若以強調產品的特色，建立客戶心目中的特殊形象為主要依據，是屬於下列何項導向的訂價？
(1)需求導向 (2)成本導向 (3)競爭導向 (4)風險導向
- 61.影響消費者貸款產品之利率訂價因素，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行資金部位較緊，其利率訂價較高 (2)貸款管理及服務成本較高者，其利率訂價較高
(3)貸款期間較短者，其利率訂價較高 (4)信用風險較高者，其利率訂價較高
- 62.銀行辦理汽車貸款時，毋需要求借款人提供下列何項資料？
(1)駕駛執照 (2)身分證影本 (3)汽車新領牌照登記書 (4)財力證明

63. 消費者貸款在評估授信風險因素時，「居住狀況」係針對下列何項因素所作之評估？
(1) 償債能力 (2) 穩定性 (3) 償還意願 (4) 債權保障
64. 房屋貸款之催收依客戶延滯狀態不同，而有不同之催收手段，所謂前段電催，係指延滯幾天之案件？
(1) 7 天以內 (2) 7-30 天 (3) 30-180 天 (4) 180 天以上
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. 借款發生逾期時，銀行應將借保戶之不良資訊提供下列何者建檔？
(1) 財金資訊公司 (2) 金融聯合徵信中心 (3) 銀行公會 (4) 中央銀行
68. 支票執票人對發票人請求權之消滅時效期間為自發票日起算多久？
(1) 二個月 (2) 四個月 (3) 六個月 (4) 一年
69. 銀行於取得執行名義後，向下列何者查詢債務人課稅資料？
(1) 聯合徵信中心 (2) 銀行公會 (3) 稅捐機關 (4) 財政部
70. 有關「假扣押」，下列敘述何者錯誤？
(1) 屬於「督促程序」
(2) 係為保全金錢之請求或得易為金錢請求者
(3) 債務人之財產經銀行假扣押之後，即無法移轉或設定負擔予他人
(4) 假扣押之聲請非可任意為之，債權人必須釋明債權情形及將來有不能執行或甚難執行之虞
71. 有關支付命令之敘述，下列何者正確？
(1) 必須向債權人住所地或營業所所在地之地方法院聲請
(2) 債務人應送達處所不明而必須公示送達者，得依督促程序聲請發支付命令
(3) 債務人收受法院支付命令後，若未於二十日內聲明異議，該支付命令得為執行名義
(4) 支付命令於二個月內無法送達於債務人時，該支付命令即失去效力
72. 有利害關係之第三人代為清償，此「第三人」包括下列何者？
(1) 借款人之配偶 (2) 借款人之三親等以內之血親
(3) 抵押物之共有人 (4) 借款人之二親等以內之姻親
73. 代償借款債務之第三人如為保證人，有關代償之規定，下列敘述何者正確？
(1) 該代償之第三人得按其清償之限度，承受債權人之債權
(2) 經債務人同意後，該代償之第三人得承受債權人之債權
(3) 該借款債務因清償而消滅，代償之第三人無法承受債權
(4) 債權人得拒絕該第三人之代償
74. 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為真正？
(1) 原告 (2) 被告 (3) 法院 (4) 法院及原告共同負責
75. 下列何者係按債權之數額比例分配之？
(1) 抵押權 (2) 執行費用 (3) 稅捐 (4) 普通債權
76. 有關「查封」之敘述，下列何者正確？
(1) 動產查封以「揭示」為主 (2) 所有動產均為可查封之標的，例如：寢具、衣物
(3) 動產、不動產之查封，法院應先通知地政機關辦理查封登記
(4) 如法院對地政機關為查封登記之通知，比實施查封早到達時，亦發生查封效力
77. 依規定，銀行送中小企業信用保證基金保證之授信案件尚未到期，如授信對象未能依約分期攤還達一個月者，該銀行至遲應於知悉之日起多久內通知中小企業信用保證基金？
(1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 四個月
78. 下列何種情形適用合意管轄的約定？
(1) 小額訴訟程序 (2) 簡易程序
(3) 督促程序 (4) 第二審管轄法院
79. 債務人不能清償債務時，下列何者得逕向法院聲請宣告破產？
(1) 僅債務人 (2) 僅債權人
(3) 債務人或債權人均可 (4) 破產管理人
80. 依強制執行法規定，有關參與分配之敘述，下列何者正確？
(1) 參與分配至遲應於執行標的拍賣之日前，以書狀聲明之
(2) 銀行之不動產抵押物為他人查封拍賣時，不得聲明參與分配
(3) 有擔保物權之債權人，於抵押物被他債權人聲請拍賣時，應視債權是否已屆清償期而決定是否參與分配
(4) 經執行法院通知有擔保物權之債權人參與分配，其應徵收之執行費，得於執行所得金額扣繳之