

等 別：三等考試
類 科：檢察事務官財經實務組
科 目：銀行實務
考試時間：2小時

座號：_____

※注意：(一)可以使用電子計算器。

(二)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

一、解釋名詞：

- (一)商業票據 (2分)
- (二)綜合存款 (2分)
- (三)結構型存款 (3分)
- (四)備抵呆帳覆蓋率 (3分)
- (五)反面承諾 (3分)
- (六)逾放比率 (2分)

二、請說明銀行法第 32 條及第 33 條，銀行對利害關係人為無擔保授信及擔保授信之限制為何？(15分)

三、D 公司是一生產傢俱之出口商，該公司所生產之高級傢俱出口至歐、美、中國大陸、日本與中東各國，其收款條件，因各國交易條件而有所不同，有依信用狀統一慣例 (UCP600) 所規範之信用狀 (letter of credit；簡稱 L/C)、承兌交單 (documents against acceptance；簡稱 D/A)、付款交單 (documents against payment；簡稱 D/P)、記帳 (open account；簡稱 O/A) 等付款條件方式之不同，依您的認知那一種付款模式對出口商而言最安全？為什麼？請說明之。(15分)

四、試論中小企業信用保證基金的作用與信用保證方式為何？(25分)

五、試問各種票據之權利消滅時效為何？(10分)

六、A 公司最近一年之財務資料為：營業收入淨額新臺幣 (下同) 20,000 萬元，應收款項為 5,000 萬元，存貨為 4,000 萬元，銷貨成本為 16,000 萬元，淨值總額 4,000 萬元，各銀行給予 A 公司之營運週轉金放款額度 7,000 萬元。據了解該公司應付款項，均以現金付款，故不考慮應付帳款期間。預估未來一年之營運狀況仍持平，也就是營業收入仍維持 20,000 萬元之水平。

請問：(一) A 公司營業週期需要多少天？(10分)

(二)若 A 公司再向銀行提出申貸 3,000 萬元，供營運週轉金，您認為妥適或不妥適？請說明其理由。(10分)