

合作金庫商業銀行 101 年新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：一般人員 / 徵授信組【C4502】

專業科目：含徵授信理論與實務、法律常識[票據法/銀行法/金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法]

* 請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卡、入場通知書編號、桌角號碼、應試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。
②本試卷正反兩頁共 65 題，【(第 1-60 題為 4 選 1 單選選擇題，每題 1.5 分，占 90 分)；(第 61-65 題為複選題，每題 2 分，占 10 分)】。
③題型分為單選題與複選題，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣分數；未作答者，不予計分。
④應考人得自備簡易型電子計算機(不得發出聲響)應試，惟不得使用財務型或工程用計算機。若應考人測驗時於桌面上放置或使用不符規定之電子計算機，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑤答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

第一部分：【第 1-60 題為單選題，每題 1.5 分，共計 60 題，占 90 分】

【3】1.個人在本行(單位)或全體金融機構授信金額達新台幣(以下同)幾萬元以上者，依規應徵取年度申報綜合所得稅等資料？

- ① 500 萬元 ② 1,000 萬元 ③ 2,000 萬元 ④ 3,000 萬元

【2】2.銀行將資金貸予客戶，其正當用途係支應下列何者？

- ①淨值減少 ②資產增加 ③負債減少 ④以上皆非

【3】3.商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，除銀行法另有規定外，原則上不得超過放款時所收存款總額及金融債券發售額之和之多少比率？

- ① 10% ② 20% ③ 30% ④ 40%

【4】4.下列何者非屬銀行法所規定得為擔保之種類？

- ①不動產抵押權 ②權利質權 ③動產抵押權 ④借款人營業交易所收取之支票

【4】5.銀行辦理購買或建造企業用建築貸款，其最長期限為幾年？

- ① 10 年 ② 15 年 ③ 20 年 ④ 30 年

【4】6.借款人以其因交易而持有之未到期承兌匯票或本票讓與銀行，由銀行以預收利息方式先予墊款，俟本、匯票到期時收取票款並償付墊款之融通方式，係指下列何種授信？

- ①墊付國內應收款項 ②透支 ③墊付國外應收款項 ④貼現

【3】7.資本性支出貸款的主要償還來源為何？

- ①新增銀行貸款 ②營業收入 ③盈餘及折舊 ④資產轉換

【4】8.依民法規定，借款本金之請求權，其消滅時效為幾年？

- ① 3 年 ② 5 年 ③ 10 年 ④ 15 年

【1】9.支付命令於多少時日之內無法送達於債務人時，該支付命令即失去效力？

- ①三個月 ②五個月 ③六個月 ④一年

【1】10.移送中小企業信用保證基金保證之授信案件，如發生未依約分期攤還達一個月者，銀行應於知悉之日起幾個月內通知該基金？

- ①二個月 ②三個月 ③四個月 ④六個月

【4】11.以 L/C 為付款方式，如開狀行信用不佳、倒閉，致無法支付 L/C 款項，係屬於何種風險？

- ①國家風險 ②匯率風險 ③外匯資金流動風險 ④信用風險

【2】12.為避免重複融資，辦理授信時應注意之事項為何？

- ①擔保品估價 ②資金需求之匡計 ③借款戶信用 ④合理之訂價

【2】13.為降低授信風險，銀行對中長期授信往往要求借款人履行某些特約條款，下列何者係屬肯定條款？

- ①禁止合併 ②按期提供各種財務報表
③財務比率之限制 ④禁止出售應收帳款

【3】14.有關銀行辦理聯合貸款，下列敘述何者錯誤？

- ①必須有二家以上金融機構參與貸款 ②借款人可提高在同業間的地位
③參貸銀行的承作條件彼此不同 ④銀行間可藉聯貸業務建立密切合作關係

【1】15.銀行辦理覆審工作，下列敘述何者錯誤？

- ①為加強辦理成效，覆審人員應由該授信案件經辦擔任
②直接授信應查核其資金實際用途是否與申貸用途相符
③配合交易行為之週轉金貸款應查核其交易行為是否實在
④重要授信案件如有必要應辦理實地覆審

【1】16.依「中華民國銀行公會會員授信準則」之規範，將銀行辦理授信業務類別分為直接、間接授信及無追索權應收帳款承購業務，請問下列何項非屬間接授信？

- ①企業貸款 ②保證 ③承兌 ④開發國內外信用狀

【4】17.銀行辦理財務比率分析時，下列何項是屬於償債能力分析？

- ①固定長期適合率 ②固定比率 ③營授比 ④流動比率

【3】18.依「徵信準則」第十八條規定，企業總授信金額達新臺幣多少以上者，仍應徵提會計師財務報表查核報告，而最近一年新設立之授信戶總授信金額達該金額以上者，得以會計師驗資簽證及已附聲明書之自編財務報表代替？

- ①一千萬元 ②二千萬元 ③三千萬元 ④五千萬元

【1】19.一般消費者向銀行申請房屋貸款或週轉型房貸時，銀行會主動要求借款人投保建物火災保險，試問火險保單受益人為下列何者？

- ①貸款銀行 ②房屋所有權人 ③連帶保證人 ④借款人

【2】20.現行金融機構對於債務人於全體金融機構之無擔保債務(包括信用卡、現金卡及信用貸款)歸戶後之總餘額加計新增授信訂約額度除以平均月收入，不宜超過幾倍？

- ① 20 倍 ② 22 倍 ③ 25 倍 ④ 30 倍

【3】21.新修正增訂銀行法第十二條之一規定，銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，已取得銀行法第十二條所定之足額擔保時，下列敘述何者正確？

- ①得加徵至少一位連帶保證人
②得加徵至少二位連帶保證人
③不得要求借款人提供保證人
④得要求借款人另提供其他擔保，當借款人無法履約時，可以增加處分擔保品利益，減少銀行損失

【4】22.依銀行法第五條規定，銀行依本法辦理授信，其授信期限為多久屬中期信用？

- ①一年以內 ②超過一年至三年以內 ③超過三年到五年以內 ④超過一年到七年以內

【3】23.一般指銀行接受借款人(國內進口商)委託，對其國外賣方先行墊付信用狀項下單據之款項，再通知借款人在約定期限內備款贖領進口單據之融通方式，稱之為何？

- ①外銷貸款 ②出口押匯 ③進口押匯 ④進口託收承兌交單

【1】24.一般指信用狀受益人(賣方)於交貨後，依據信用狀條款，按貨款金額簽發匯票，持經開狀行或其指定銀行承兌後，約定期間付款，該承兌匯票可向金融機構申請貼現，或在貨幣市場流通轉讓者，稱之為何？

- ①遠期信用狀 ②即期信用狀 ③承兌 ④墊付國內票款

【4】25.針對信用卡，於計算循環利息時，在起息日計算部分，發卡銀行一般採取哪類之計息基準日對持卡人最有利？

- ①銀行墊款日 ②持卡人消費日 ③銀行結帳日 ④繳款截止日

【3】26.發卡銀行依持卡人指定的活存帳戶內存款金額核發信用卡，持卡人消費時即於指定帳戶內扣除刷卡金額，即轉帳卡，亦即是下列何種卡片？

- ① Credit Card ② Smart Cart ③ Debit Card ④ Charge Card

【4】27.一般在判斷企業資金是否「以短支長」現象，即短期資金做為長期用途之財務比率分析係以下列何項比率超過百分之百作為判斷依據？

- ①流動比率 ②負債比率 ③固定比率 ④固定長期適合率

【1】28.下列何項非屬於裝船後融資？

- ①出口信用狀貸款 ②出口押匯
③出口託收(D/P、D/A)融資 ④應收帳款收買業務(Factoring)

【3】29.徵信人員於辦理財務比率分析時，償債能力分析中之速動比率常被引用，試問下列何者非「速動比率」所涵蓋之會計科目？

- ①現金及約當現金 ②應收票據、應收帳款 ③存貨 ④短期投資

【2】30.依「審計準則公報第三十三號第 25 條」規定，會計師遇有受查者所採用之會計原則變動且對財務報表有重大影響，應於查核報告中加一說明段或其他說明文字，亦即出具哪一類型之查核報告書？

- ①保留意見 ②修正式無保留意見 ③無保留意見 ④無法表示意見

【4】31.依票據法規定，下列敘述何者錯誤？

- ①在票據上簽名者，依票上所載文義負責 ②二人以上在票據上共同簽名時，應連帶負責
③票據法所稱票據，為匯票、本票及支票 ④票據上之簽名，不得以蓋章代之

【4】32.依票據法規定，下列敘述何者錯誤？

- ①代理人未載明為本人代理之旨而簽名於票據者，應自負票據上之責任
②無代理權而以代理人名義簽名於票據者，應自負票據上之責任
③代理人逾越權限時，就其權限外之部分，亦應自負票據上之責任
④無代理權而以代理人名義簽名於票據者，本人應負票據上之責任

【1】33.票據之偽造或票上簽名之偽造，不影響於真正簽名之效力，是為票據之：

- ①獨立性 ②對價性 ③連帶性 ④文義性

【2】34.票據上之簽名或記載被塗銷時，非由票據權利人故意為之者，其效力如何？

- ①票據無效 ②不影響於票據上之效力 ③效力未定 ④票據法未有規定

【3】35.有關票據上之權利，下列敘述何者錯誤？

- ①對匯票承兌人，自到期日起算，三年間不行使，因時效而消滅
②對本票發票人，自到期日起算，三年間不行使，因時效而消滅
③匯票、本票之執票人，對前手之追索權，自作成拒絕證書日起算，三年間不行使，因時效而消滅
④支票之執票人，對前手之追索權，四個月間不行使，因時效而消滅

【請接續背面】

【4】36.有關匯票應記載之事項，下列何者錯誤？

- ①未載收款人者，以執票人為收款人
- ②未載付款人者，以發票人為付款人
- ③未載付款地者，以付款人之營業所、住所或居所所在地為付款地
- ④未載發票地者，為無效匯票

【4】37.有關匯票之敘述，下列何者錯誤？

- ①發票人得以自己或付款人為收款人，並得以自己為付款人
- ②發票人得於付款人外，記載一人為擔當付款人
- ③發票人得於付款人外，記載在付款地之一人為預備付款人
- ④發票人應照匯票文義擔保承兌及付款，且不得依特約免除擔保承兌之責

【3】38.有關匯票之敘述，下列何者錯誤？

- ①記名匯票發票人有禁止轉讓之記載者，不得轉讓
- ②就匯票金額之一部分所為之背書，或將匯票金額分別轉讓於數人之背書，不生效力，背書附記條件者，其條件視為無記載
- ③空白背書之匯票，不得以空白背書或記名背書轉讓之
- ④匯票之最後背書為空白背書者，執票人得於該空白內，記載自己或他人為被背書人，變更為記名背書，再為轉讓

【1】39.有關支票之敘述，下列何者錯誤？

- ①以支票轉帳或為抵銷者，並非視為支票之支付
- ②付款人於發票人之存款或信用契約所約定之數不敷支付支票金額時，得就一部分支付之
- ③付款人於支票上記載照付或保付或其他同義字樣並簽名後，其付款責任，與匯票承兌人同
- ④支票在票載發票日期前，執票人不得為付款之提示

【1】40.有關支票平行線之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①平行線支票不得撤銷
- ②支票經在正面劃平行線二道者，付款人僅得對金融業者支付票據金額
- ③支票上平行線內記載特定金融業者，付款人僅得對特定金融業者支付票據金額
- ④劃平行線支票之執票人，如非金融業者，應將該項支票存入其在金融業者之帳戶，委託其代為取款

【2】41.依銀行法規定，商業銀行得發行金融債券，其開始還本期限不得低於幾年？

- ① 1年
- ② 2年
- ③ 3年
- ④ 4年

【1】42.銀行法規定，因自用住宅放款及消費性放款而徵取之保證人，如保證人無另外書面同意之情況下，其保證契約自成立之日起，原則上有效期間不得逾多少年？

- ① 15年
- ② 20年
- ③ 25年
- ④ 30年

【2】43.銀行法規定，銀行負責人及職員不得兼任其他銀行任何職務。但因投資關係，並經中央主管機關核准者，得兼任被投資銀行之何種職務？

- ①總經理
- ②董事或監察人
- ③分行經理
- ④顧問

【4】44.銀行法規定，發卡人以電子、磁力或光學形式儲存金錢價值，持卡人得以所儲存金錢價值之全部或一部交換貨物或勞務，並得作為多用途之支付使用者，稱為何者？

- ①悠遊卡
- ②信用卡
- ③提款卡
- ④現金儲值卡

【2】45.銀行法規定，銀行對於客戶之存款、放款或匯款等有關資料，應保守秘密。如係對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣多少萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣多少萬元以上，其轉銷呆帳資料，則不受銀行法規定保密義務之限制？

- ① 3,000萬元；3,000萬元
- ② 5,000萬元；3,000萬元
- ③ 3,000萬元；1,000萬元
- ④ 1,000萬元；1,000萬元

【4】46.銀行法規定，銀行不得對該法所定之利害關係人為無擔保授信。下列何者不屬於銀行法所規定之無擔保授信利害關係人之範圍內？

- ①分行副理
- ②董事
- ③辦理授信之職員之配偶擔任總經理之企業
- ④銀行持有實收資本總額 2%之企業

【4】47.銀行法就商業銀行及專業銀行經營信託或證券業務之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①營業及會計必須獨立
- ②應指撥營運資金專款經營
- ③除其他法律另有規定者外，銀行經營信託業務，準用銀行法有關信託投資公司之規定辦理
- ④經營信託及證券業務之人員，關於客戶之往來、交易資料，除其他法律或主管機關另有規定外，應保守秘密；對同一銀行其他部門之人員，則不受前述規定之限制

【3】48.銀行法關於銀行因業務或財務狀況顯著惡化、不能支付其債務或有損及存款人利益之虞時，主管機關應派員接管、勒令停業清理或為其他必要處置之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①銀行經主管機關派員接管或勒令停業清理時，其股東會、董事會、董事、監察人或審計委員會之職權當然停止
- ②銀行經主管機關派員接管者，銀行之經營權及財產之管理處分權均由接管人行使之
- ③銀行清理期間，為確定債權金額，其重整、破產、和解、強制執行等程序不受影響，繼續進行
- ④接管人對受接管銀行為「讓與全部或部分營業及資產負債」之處置，經報主管機關核准者，受讓營業及資產負債之銀行債權讓與之通知得以公告方式為之，免依民法第 297 條規定辦理

【4】49.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，金融控股公司及銀行業應建立法令遵循主管制度、風險管理機制、內部稽核制度以及自行查核制度，以維持下列何制度之有效適當運作？

- ①鑑價制度
- ②催收制度
- ③函證制度
- ④內部控制制度

【4】50.依銀行法規定，銀行受讓業務或財務狀況顯著惡化之銀行之營業及資產負債時，該受讓銀行所適用之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①股份有限公司經代表已發行股份總數過半數股東出席之股東會，以出席股東表決權過半數之同意行之；不同意之股東不得請求收買股份，免依公司法第 185 條至第 188 條規定辦理
- ②免依大量解僱勞工保護法第 5 條第 2 項規定辦理
- ③經主管機關認為有緊急處理之必要，且對金融市場競爭無重大不利影響時，免依公平交易法第 11 條第 1 項規定向行政院公平交易委員會申報
- ④免向行政院金融監督管理委員會申請許可，不適用金融機構合併法之規定

【4】51.銀行法有關商業銀行投資之規定，下列敘述何者正確？

- ①商業銀行得向主管機關申請投資於金融相關事業，但不得參與該相關事業之經營
- ②商業銀行與其持有實收資本總額 3%以上之企業，或與本行負責人、職員或主要股東，或銀行法第 33 條之 1 銀行負責人之利害關係人，不得為不動產交易
- ③商業銀行投資金融相關事業，其屬同一業別者，除配合政府政策，經主管機關核准者外，以三家為限
- ④商業銀行對自用不動產之投資，除營業用倉庫外，不得超過其於投資該項不動產時之淨值

【1】52.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，金融控股公司及其子公司與銀行業應保有完整之財務、營運及遵循資訊，下列何者非屬銀行資訊系統所提供之資訊應具備之特性？

- ①策略性
- ②及時性
- ③一致性
- ④可靠性

【3】53.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，內部稽核單位對下列何種單位，得免辦專案查核，惟每年至少應辦理一次一般查核？

- ①會計單位
- ②人事單位
- ③國外營業單位
- ④財務保管單位

【2】54.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，金融控股公司及銀行業稽核單位之查核報告，應於查核結束日起多久函送金融檢查機構？

- ① 1個月內
- ② 2個月內
- ③ 3個月內
- ④ 4個月內

【1】55.內部稽核人員(含正副主管及總稽核)每年應參加主管機關認定機構所舉辦或稽核人員所屬金融控股公司(含子公司)或銀行業機構(含母公司)自行舉辦之金融相關業務專業訓練，其中正副主管及總稽核每年至少應參加訓練之時數為何？

- ① 20小時以上
- ② 30小時以上
- ③ 36小時以上
- ④ 60小時以上

【3】56.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，金融控股公司及銀行業之法令遵循自行評估作業，其頻率為何？

- ①每一個月至少一次
- ②每三個月至少一次
- ③每半年至少一次
- ④每一年至少一次

【4】57.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關內部控制之目標，下列敘述何者錯誤？

- ①相關法令之遵循
- ②財務報導之可靠性
- ③營運之效果及效率
- ④達成預算盈餘目標

【4】58.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關金融控股公司及銀行業內部稽核單位及相關制度，下列敘述何者錯誤？

- ①應定期向監察人(監事)或審計委員會報告
- ②總稽核職位應等同於副總經理
- ③應建立總稽核制，綜理稽核業務
- ④應設立隸屬總經理室之內部稽核單位

【4】59.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行各營業、財務、資產保管、資訊單位及國外營業單位於下列何種情形時，該月份仍須辦理專案自行查核？

- ①已辦理一般自行查核
- ②已辦理法令遵循事項自行評估
- ③內部稽核單位已辦理一般業務查核
- ④金融檢查機關已辦理專案業務檢查

【2】60.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，會計師辦理銀行內部控制制度之查核時，不須對下列何者表示意見？

- ①備抵呆帳提列政策之妥適性
- ②營運或專案計畫目標之達成情形
- ③銀行申報主管機關表報資料正確性
- ④內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形

第二部分：【第 61-65 題為複選題，每題 2 分，共計 5 題，占 10 分】

【1、2、3】61.下列何者屬銀行法第 32 條規定，不得為無擔保授信之對象？

- ①銀行之職員
- ②銀行之負責人
- ③銀行之主要股東
- ④銀行負責人之三等姻親

【1、3、4】62.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者授信對象得酌情免予索取徵信資料？

- ①會員銀行
- ②上市公司
- ③公營事業
- ④政府機關

【2、3、4】63.信用評估 5 P 原則之一債權保障因素 (Protection) 為銀行收回貸款的第二道保障，任何設想遇到之放款，須包含此第二道保障，以防原有之還款來源不能實現，此一項債權保障又分為內部及外部保障，請問下列哪幾項屬於外部保障？

- ①週全的放款契約條款
- ②保證人
- ③背書保證
- ④第三者之資產提供擔保

【1、3、4】64.保證業務在本質上並非資金之貸與，而係一種書面上對第三者所出具之履約承諾，然其風險與資金之貸與並無二致，因為保證責任之履約最終亦為資金之損失，而保證業務之保證方式一般分為下列哪幾項？

- ①簽發保證函
- ②簽發遠期信用狀
- ③在本票上簽章保證
- ④在債權憑證上簽章保證

【1、2、4】65.一般企業為能美化財務報表並能穩定中長期資金，俾利於資本性擴充或購併資金需求，有時會辦理聯合貸款，屆時動撥聯貸資金後可以將其部分短期借款轉為長期借款，因此，可以讓下列哪些財務比率美化？

- ①流動比率
- ②速動比率
- ③固定比率
- ④固定長期適合率