

合作金庫商業銀行 107 年新進人員甄試試題

甄才類別【代碼】：徵授信人員【L9311-L9312】

專業科目：徵授信理論與實務、法律常識(票據法/銀行法)

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤號碼、甄試類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，不予計分。
②本試卷一張雙面共 80 題，每題 1.25 分，共計 100 分，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；未作答者，不予計分。
③請勿於答案卡書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
④本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，且不得發出聲響。
⑤答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 【2】1.銀行授與信用之型態主要有兩種，下列何者屬於直接授信？
①保證 ②透支 ③承兌 ④簽發信用狀
- 【4】2.依徵信準則規定，下列何種授信案件得酌情免徵取徵信文件？
①提供他行定存單十足擔保 ②提供不動產十足擔保
③提供銀行十足保證 ④政府計畫性授信
- 【4】3.銀行對利害關係人為擔保授信，如授信達中央主管機關規定金額以上者，應經多少比例以上董事之出席及出席董事多少比例以上同意？
① 1/2；1/2 ② 1/2；2/3 ③ 2/3；2/3 ④ 2/3；3/4
- 【1】4.銀行對擔保品之估價應審慎辦理，其估價應參照下列何者覈實決定？ A.時值 B.折舊率 C.銷售性 D.資金用途
①僅 A、B、C ②僅 B、C、D ③僅 A、C、D ④ A、B、C、D
- 【4】5.對企業辦理中長期週轉資金授信，當總授信金額達新臺幣 2 億元者，除徵提短期授信所需徵信相關資料外，另加徵提下列何者？
①擴充計畫 ②建廠進度表 ③分期償還能力分析 ④營運計畫
- 【3】6.下列何項比率可以測驗企業緊急償債能力？
①流動比率 ②負債比率 ③速動比率 ④資產週轉率
- 【4】7.有關週轉資金貸款之敘述，下列何者錯誤？
①短期週轉資金貸款，寄望以企業之營業收入做為還款財源
②中長期週轉資金貸款，寄望以企業之盈餘做為還款財源
③週轉資金貸款種類包括墊付國內應收款項
④週轉資金貸款種類包括無追索權應收帳款承購業務
- 【3】8.一個企業在正常營業活動中所需資金即為週轉資金（或稱為營運資金），其為下列何項之餘額？
①資產總額減流動負債 ②資產總額減負債總額
③流動資產減流動負債 ④固定資產減流動負債
- 【2】9.有關銀行透支業務，下列敘述何者錯誤？
①係屬於應急或備用功能 ②用於應收帳款及存貨等之融通
③係針對企業現金管理的輔助性融資 ④是彌補企業現金正常收支的時間差距
- 【4】10.銀行可接受下列何項票據辦理墊付國內票款？
①借款戶原料供應商所開立之票據 ②借款戶家族成員所開立之票據
③借款戶關係企業所開立之票據 ④借款戶銷貨廠商所開立之票據
- 【4】11.銀行辦理下列何項短期授信業務時，係採預扣利息方式辦理？
①透支 ②墊付國內票款 ③短期週轉金放款 ④貼現
- 【3】12.下列何種票據得辦理貼現？
①經銀行保證發行之支票 ②經銀行保證發行之融資性票據
③經實質交易行為產生之本票 ④經實質交易行為產生之支票
- 【1】13.辦理匯票承兌業務，下列何種情形，不得受理買方委託匯票承兌之申請？
①買方簽發之匯票，非以賣方為收款人 ②賣方簽發匯票者，經查明所涉交易買方尚未付現
③匯票之發票人非買方 ④匯票係合法商業交易行為所產生者
- 【2】14.辦理國內即期信用狀融資之作業流程不包括下列何項？
①開發信用狀 ②承兌、貼現
③請求付款或融資墊款 ④墊款到期收回
- 【4】15.國內信用狀之受益人向銀行請求承兌或付款，通常其承兌或付款之申請書由下列何者簽章？
①開狀申請人 ②通知銀行 ③受益人 ④開狀申請人及受益人
- 【1】16.辦理承包工程押標金保證之額度，約為工程底價或預算之若干百分比？
① 5% 至 10% ② 15% 至 20% ③ 25% 至 30% ④ 35% 至 40%
- 【3】17.企業為購買、更新、擴充或改良其營運所需固定資產或實施投資計畫為目的，而辦理之融資應屬下列何項？
①資產支出貸款 ②負債支出貸款
③資本支出貸款 ④消費支出貸款
- 【4】18.在中長期授信計畫可行性評估中，下列何者屬銀行所考慮的外在風險？
①行銷層面風險 ②供應層面風險 ③營運層面風險 ④社會風險
- 【3】19.銀行辦理中長期授信評估作業，在財務預測與分析方面，下列何者非屬較常採用之量化決策指標？
①預估營收成長率 ②預估現金流量餘絀
③預估固定資產週轉率 ④預估稅前淨益率
- 【4】20.下列何者非為中長期授信承作條件之肯定條款？
①維持一定金額之淨週轉金 ②維持銀行認為滿意之原經營負責人
③有關第三人之保證或承諾 ④財務比率之限制

【3】21.銀行承作大型公共工程專案融資除應依一般徵、授信規範辦理外，應遵循之原則不包含下列何者？

- ①確認專案投資計畫是否適用專案融資
②應與借款人及投資人、發起人等協商風險分攤機制
③授信款須有一定比率回存入借戶相關帳戶中不得動用
④追蹤專案計畫執行進度

【4】22.中長期授信特別強調「盈餘」及「管理」因素之評估工作，故又稱為下列何項授信？

- ①資產轉換型授信 ②負債轉換型授信
③資本轉換型授信 ④現金流量型授信

【2】23.有關現金流量表之目的與功能，下列敘述何者錯誤？

- ①提供企業在特定期間之現金收支資訊 ②銀行可藉以瞭解企業在特定期間之經營成果
③有助於企業資金調度及運用的規劃 ④銀行可藉以深入瞭解企業之償債能力

【3】24.依督促程序聲請發支付命令之限制，下列敘述何者錯誤？

- ①必須向債務人住所地之地方法院聲請
②債務人有二人以上時，得向任一人住所所在地之法院聲請
③債務人處所不明，必須公示送達為之
④支付命令於三個月內無法送達於債務人時，該支付命令即失其效力

【1】25.甲為銀行經理，乙為甲之表妹，丙為甲之妻弟，丁為甲之親家，戊為甲之姨丈。依銀行法規定與甲有利害關係者有幾人？

- ① 1 人 ② 2 人 ③ 3 人 ④ 4 人

【4】26.授信案件的資金用途，約有 A.購買資產 B.償還既存債務 C.替代股權三種，對銀行而言其風險由高至低之順序為何？

- ① ABC ② ACB ③ BAC ④ CBA

【2】27.甲公司應收帳款週轉率（銷貨淨額÷應收帳款）較同業高，顯示該公司有下列何項情形？

- ①應收帳款較同業多 ②收帳能力較同業強
③應收帳款天數較同業長 ④除銷政策較同業浮濫

【4】28.辦理授信應訂定合理之定價，銀行法規定可考量因素為下列何者？A.市場利率 B.本身資金成本 C.營運成本 D.預期風險損失 E.客戶整體貢獻度

- ①僅 A、B、C、D ②僅 B、C、D、E ③僅 A、B、C、E ④ A、B、C、D、E

【2】29.甲公司年底之應收帳款為 300 萬元，應收票據為 100 萬元，應付款項為 200 萬元，存貨為 400 萬元，預付貨款為 100 萬元，預收貨款為 150 萬元，以簡易判斷法估算該公司週轉資金需求為多少？

- ① 350 萬元 ② 550 萬元 ③ 650 萬元 ④ 850 萬元

【3】30.銀行辦理貼現業務，下列敘述何者錯誤？

- ①支票不得辦理貼現 ②辦理本票之貼現係以發票人之信用為基礎
③辦理承兌匯票之貼現係以發票人之信用為基礎 ④貼現之實質利率較名目利率為高

【3】31.關於國內信用狀融資業務，下列敘述何者錯誤？

- ①可分為遠期信用狀及即期信用狀二種
②匯票由信用狀受益人簽發
③匯票到期時，執票人應向受益人指定之銀行提示付款
④匯票付款期限與銀行墊款期限二者合計以不超過 180 天為原則

【2】32.下列何者為銀行辦理保證業務之保證方式？ A.簽發保證函 B.簽發擔保信用狀(standby L/C) C.在本票上簽章保證 D.在支票背面簽章背書 E.在債權憑證上簽章保證

- ①僅 A、B、C、D ②僅 A、B、C、E ③僅 A、C、D、E ④僅 A、B、D、E

【3】33.銀行對計畫型融資或建築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。譬如其技術可行性評估屬於下列何項因素？

- ① People ② Purpose ③ Payment ④ Protection

【2】34.有關出口外銷貸款，下列敘述何者錯誤？

- ①出口前之外幣貸款不得兌換為新臺幣
②利率較一般短期性放款適用利率為低
③屬於裝船前之出口融資
④一般皆在額度內循環動用

【3】35.有關銀行轉開發背對背信用狀(Back to Back L/C)，下列敘述何者錯誤？

- ①申請人為 MASTER L/C 之受益人
②有效期限應早於 MASTER L/C
③背對背信用狀不須受信用狀統一慣例之約束
④ MASTER L/C 之開狀行應以信用卓著者為宜

【2】36.銀行依規定須按各類債權餘額之一定比率為最低標準，提列備抵呆帳及保證責任準備，下列敘述何者錯誤？

- ①按第二類授信資產債權餘額提列 2%
②按第三類授信資產債權餘額提列 20%
③按第四類授信資產債權餘額提列 50%
④按第五類授信資產債權餘額全部

【2】37.甲公司全年營收約新臺幣（以下同）一億元，其中外銷金額佔四成，該公司應收帳款週轉率為五次，若貸款成數為八成，甲公司在他行庫已有 200 萬元客票融資，則銀行核定墊付國內票款最高額度為何？

- ① 440 萬元 ② 760 萬元 ③ 1,400 萬元 ④ 1,600 萬元

【4】38.下列何項授信之期間最長以不超過 180 天為原則？ A.一般營運週轉金貸款 B.墊付國內票款 C.貼現 D.出口外銷貸款 E.進口押匯？

- ①僅 A、B、C、D ②僅 B、C、D、E ③僅 A、B、C ④僅 B、C、D

【2】39.資本支出貸款係寄望以下列何者為其償還來源？ A.企業經營所產生之現金流量 B.所獲之利潤 C.營業收入 D.流動資產變現 E.現金增資

- ①僅 A、B、C ②僅 A、B、E ③僅 A、B、C、D ④僅 A、B、C、E

【3】40.有關法拍所得案款，其分配順序由先而後應為下列何者？ A.關稅 B.土地增值稅 C.承攬修繕所生之法定抵押權（針對該工作物）D.強制執行費用 E.權利質權所擔保之債權？

- ① BCDEA ② BDCAE ③ DBCEA ④ DCBAE

【請接續背面】

- 【3】41.依中華民國銀行公會會員授信準則，下列何項屬直接貸款之業務範疇？
①開發國外信用狀 ②買方委託承兌 ③消費者貸款 ④商業本票保證
- 【2】42.依中華民國銀行公會會員授信準則，下列何項非屬週轉資金貸款種類？
①墊付國內票款 ②企業購地貸款 ③出口押匯 ④透支
- 【4】43.下列何項非屬銀行辦理資本支出貸款所寄望之償還來源？
①提列折舊 ②現金增資 ③發行公司債 ④流動資產變現
- 【3】44.下列何項係屬銀行辦理授信業務之5項基本原則？
①借款戶、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望
②借款戶、資金用途、償還來源、債權保障及利費率
③安全性、流動性、公益性、收益性及成長性
④安全性、流動性、公益性、收益性及適格性
- 【4】45.依中華民國銀行公會會員徵信準則，企業總授信金額達多少金額以上者需提供會計師查核簽證之財務報表？
①新臺幣 1,500 萬元 ②新臺幣 2,000 萬元 ③新臺幣 2,500 萬元 ④新臺幣 3,000 萬元
- 【1】46.依中華民國銀行公會會員徵信準則，下列何種類型授信案件屬酌情免索取徵信資料之範疇？
①已提供本行定存單十足擔保 ②在台無營業據點之他國公營銀行
③地方農漁會 ④律師或會計師事務所
- 【4】47.依銀行法規定，授信期間超過多少年以上者，稱長期信用？
① 1 年 ② 3 年 ③ 5 年 ④ 7 年
- 【3】48.授信戶向銀行申請授信，提供下列何項內容時，非屬銀行法所稱擔保授信之範疇？
①動產抵押權 ②動產質權
③放款人資金融通所發生之應收票據 ④銀行保證
- 【4】49.銀行辦理個人授信時，其在金融機構總授信達多少金額時，應根據有關資料酌予匡計並確實核對？
①新臺幣 500 萬元 ②新臺幣 1,000 萬元 ③新臺幣 1,500 萬元 ④新臺幣 2,000 萬元
- 【2】50.金融機構對於債務人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後之總餘額（包括信用卡、現金卡及信用貸款），其限制為何？
①不宜超過平均年收入的 2 倍 ②不宜超過平均月收入的 22 倍
③不宜超過平均年收入 ④不宜超過債務人資產淨值
- 【1】51.銀行辦理個人授信時，應依據授信戶何項內容，確實匡計資金實際需求？
①借款用途 ②擔保品價值 ③授信戶財務狀況 ④償還來源
- 【1】52.銀行對購買或建造住宅或企業用建築，得辦理中、長期放款，其授信期限最長為何？
① 30 年 ② 20 年 ③建物剩餘耐用年限 ④法人授信戶無限制
- 【3】53.公司法人除依法律及下列何項規定得為保證人外，不得為任何保證人？
①董事會決議 ②獨立董事同意 ③公司章程 ④簽證會計師同意
- 【4】54.商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之多少百分比？
① 10% ② 20% ③ 25% ④ 30%
- 【2】55.關於銀行貸放後辦理覆審工作，下列敘述何者錯誤？
①重點在瞭解授信戶能否按照原訂貸款計畫妥善運用
②考量人力簡化，覆審人員得覆審自身經辦之授信案件
③重要授信個案如有實際需要，應辦理實地覆審
④無追索權應收帳款承購後亦應辦理覆審工作
- 【3】56.依中華民國銀行公會會員徵信準則，下列何項授信業務得免計入授信金額達新臺幣 3,000 萬元，應徵提會計師財務報表查核報告金額當中？
①十足擔保之短期週轉金 ②資本性支出貸款
③應收帳款承購業務之買方，該買方額度 ④商業本票保證
- 【4】57.銀行辦理授信業務，對其實際貸放利率，下列何者非屬應考慮之因素？
①本身資金成本 ②預期風險損失成本 ③營運成本 ④客戶之社會地位
- 【1】58.有關銀行聯合授信業務，下列敘述何者正確？
①各參貸銀行對借款人所成立之債權為民法 283 條之連帶債權
②各參貸銀行得免經銀行團決議獨自向借款人求償
③各參貸銀行需負連帶義務
④資金撥付通常由各參貸行逕匯借款人帳戶
- 【2】59.銀行參貸聯合授信案得增加收益，下列何者非屬所有參貸銀行皆能分享之費用？
①參貸費 ②管理費 ③承諾費 ④展延費
- 【4】60.銀行對同一客戶逾期債權累計轉銷呆帳餘額超過多少金額者，應揭露該客戶之呆帳餘額？
①新臺幣 1,000 萬元 ②新臺幣 2,000 萬元 ③新臺幣 3,000 萬元 ④新臺幣 5,000 萬元
- 【1】61.依中華民國銀行公會會員授信準則，銀行對擔保品之審核及估價應審慎辦理，其估價應參照下列何項因素覈實決定？
①時價、折舊率、銷售性 ②時價、折舊率、擔保品提供人資歷
③時價、擔保品提供人資歷、銷售性 ④擔保品提供人資歷、折舊率、銷售性
- 【4】62.銀行對資產負債表內外之授信資產進行評估，共區分為五類，其中針對第三類「可望收回」應依債權餘額提列多少百分比之備抵呆帳準備？
① 1% ② 2% ③ 5% ④ 10%
- 【3】63.有關銀行辦理徵信工作之規範，下列敘述何者錯誤？
①包含信用調查與財務分析 ②應依誠信公正原則辦理
③間接調查為主，直接調查為輔 ④對徵信資料應嚴守秘密
- 【1】64.銀行辦理中小信用保證基金保證案件，應於何期限內逐筆填報移送信用保證通知單？
①於授信之翌日起 7 個營業日內 ②於授信之翌日起 14 個營業日內
③於授信當日即須報送 ④於授信之翌日起 3 個營業日內
- 【4】65.關於銀行辦理授信業務，下列敘述何者錯誤？
①案件審核流程應製作流程圖標示於營業場所
②除法令另有規定外，核貸前應先辦理徵信
③若授信案件未能核准，應迅予通知客戶
④辦理消費者貸款除依前項規定辦理徵信外，並應向司法院公示網頁查詢申請人之親屬代償註記，作為核貸之參考

- 【1】66.授信戶依規提供之會計師財務報表查核報告，應作為授信審核之重要依據。針對會計師所簽發之意見，下列敘述何者正確？
①修正式無保留意見查核報告之授信申請案件，應瞭解並註明其簽發之原因
②保留意見查核報告之授信申請案件，應瞭解並註明其簽發之原因
③否定意見查核報告之授信申請案件，應予以拒貸
④無法表示意見之授信申請案件，應予以拒貸
- 【2】67.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，下列何種類型授信案件得簡化徵信範圍？
①上市公司總授信金額新臺幣 1 億元以下且具十足擔保
②中小企業總授信金額新臺幣 600 萬元以下
③中小企業總授信金額新臺幣 1,500 萬元以下
④政府直間接持股 25%以上之企業
- 【3】68.下列何者非屬強制執行之執行名義？
①確定之終局判決 ②假執行之裁判
③雙方自行達成之和解文件 ④依公證法規定得為強制執行之公證書
- 【4】69.下列何者非屬「中小企業信用保證基金」所承保之對象？
①經合法立案之兒童課後照顧服務中心
②經常雇用人數 150 人之製造業
③合法設立之私立身心障礙福利機構
④實收資本額新臺幣 9,000 萬元之製造業
- 【3】70.有關銀行辦理國內客戶之外幣貸款案件，應注意之規範重點，下列敘述何者錯誤？
①憑客戶提供其與國外交易之文件或本行核准之文件辦理
②出口前之出口外幣貸款，不得兌換為新臺幣
③出口後之出口外幣貸款，不得兌換為新臺幣
④承作對象限國內顧客
- 【3】71.依中華民國銀行公會會員授信準則，辦理無追索權應收帳款承購應注意評估之重點為何？
①交易商品未來性 ②收付款條件
③交易正當性及合理性 ④買賣方所屬產業類別
- 【1】72.有關銀行辦理股票質押授信業務，下列敘述何者錯誤？
①得受理公司組織之企業以其本公司發行之股票辦理質押授信
②應向財團法人金融聯合徵信中心或其他單位查詢該標的股票設質情形
③應參酌該公司股票質押之情形，一併進行評估
④股票發行公司董、監事、持股超過 10%之大股東與其利害關係人持有該公司之股份設質比率超過 50%時，銀行對渠等再以其持有該公司股票申請質押授信者宜審慎辦理
- 【2】73.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，若會計師依會計師法或證券交易法受處分停止執行業務 1 年，請問該會計師簽發之財務報表查核報告自處分日起多久期間內不得採用？
①仍可採用，惟應註明採用之原因並審慎評估 ② 2 年
③ 3 年 ④ 5 年
- 【1】74.我國適用之國際財務報導準則(IFRSs)之一般產業有子公司之上市櫃公司，其每季財務報告應申報報表類型及期限、會計師簽證類型為何？
①合併報表、每季結束 45 天內申報、核閱報告
②個體報表、每季結束 45 天內申報、核閱報告
③合併報表、每季結束 60 天內申報、核閱報告
④合併報表、每季結束 45 天內申報、自編報表
- 【2】75.依中華民國銀行公會會員徵信準則，關於徵信報告之編製，下列敘述何者錯誤？
①徵信報告內容必須簡潔明晰前後一致
②徵信報告篇幅較短者，得以徵信提要代替
③徵信報告一經核定，除係筆誤或繕校錯誤者外，不得更改
④徵信報告為授信審核主要參考依據之一，除法令另有規定外，授信案件於核貸前應先辦理徵信
- 【4】76.下列何者非屬銀行法所稱之授信條件？
①利率 ②授信期限 ③償還方式 ④授信用途
- 【2】77.銀行辦理個人購屋貸款及各項消費性貸款，如約定收取提前清償違約金，應以個別磋商條款方式約定，並按下列哪二項原則，予以計收？
①借款戶資歷及違約金遞減 ②提供消費者選擇權及違約金遞減
③提供消費者選擇權及貸款利率高低 ④擔保品價值及業務往來情形
- 【1】78.依銀行法規定，銀行對其持有實收資本總額 5%以上之企業辦理授信，如金額達中央主管機關規定以上者，應經下列何種程度決議？
①三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意
②四分之三以上董事之出席及出席董事三分之二以上同意
③二分之一以上董事之出席及出席董事二分之一以上同意
④三分之二以上董事之出席及出席董事三分之二以上同意
- 【2】79.依銀行法規定，下列何謂同類授信對象？
①最近一年內同一銀行、同類型擔保品及同一會計科目項下之授信客戶
②最近一年內同一銀行、同一授信用途及同一會計科目項下之授信客戶
③最近一年內同一銀行、同一授信用途及同類型擔保品之授信客戶
④最近一年內同一銀行、同一授信用途及同一行業別之授信客戶
- 【1】80.依銀行法規定，銀行對同一法人之授信總餘額須符合下列何項規範？
①不得超過該銀行淨值 15%，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值 5%
②不得超過該銀行資產 15%，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行資產 5%
③不得超過該銀行淨值 10%，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值 5%
④不得超過該銀行淨值 15%，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值 3%