

全國農業金庫 101 年新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：七職等 / 徵授信人員【D7502】

綜合科目：銀行授信法規與實務

* 請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查試卷、答案卷、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本試卷為一張單面，共有四大題之非選擇題，各題配分均為 25 分。
③非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請從答案卷內第一頁開始書寫，不必抄題但須標示題號。
④本項測驗僅得使用簡易型計算機(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之計算機放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；該計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑤答案卷務必繳回，未繳回者該科成績以零分計算。

題目一：

請依「銀行法」之規定，依序回答下列問題：

- (一) 請列出合格擔保品種類，並舉出實例。【10 分】
- (二) 請舉出三項與擔保品有關之「銀行法」規定，並簡述之。【15 分】

題目二：

A 銀行核貸 B 公司客票融資 1,000 萬元，授信條件如下：

1. B 公司提供房地設定最高限額抵押權 360 萬元予 A 銀行
2. B 公司提供銷貨取得 C 公司簽發 100 萬元支票，經 B 公司背書轉讓予 A 銀行收執
3. 移送信保基金保證 6 成

- (一) 倘 B 公司事後違約，A 銀行追償債權時，應注意有何種期間限制，會影響銀行權益？【20 分】
- (二) A 銀行何時可申請信保基金代位清償？【5 分】

題目三：

企業在其經常營業活動中，維持商品及勞務之流程運轉所需週轉資金如有不足，可向金融機構申請週轉金貸款支應。假設甲公司最近年度之財務報表顯示如下：營業收入為 2,400 萬元，銷貨成本為 1,900 萬元，營業費用為 300 萬元，平均存貨為 480 萬元，平均應收票據及帳款為 540 萬元，平均應付票據及帳款 400 萬元，無預收、預付款項。請依前述資料，回答下列有關週轉金貸款問題：

- (一) 週轉金貸款的種類有哪三類？其對應之資金用途分別為何？【6 分】
- (二) 請依據甲公司最近年度之財務報表，計算該公司之「成本費用率」、「營運週轉期」、「存貨週轉期」、「應收款項週轉期」及「應付款項比率」分別為何？【5 分】
- (三) 若甲公司預估未來一年營收為 4,000 萬元，擬向 A 銀行申請一般營運週轉金融資，以因應資金需求，請依未來估算法估計甲公司未來一年所需之平均營運週轉金為何？並請列出計算式。【6 分】
- (四) 承第(三)小題，A 銀行審核該筆週轉金貸款時，除須注意授信 5P 原則外，尚須特別注意哪些事項？請列舉說明之。【8 分】

題目四：

不得了有限公司成立已滿 10 年，從事高檔成衣進口業務，銷售對象均為國內知名廠商，往來均已 8 年之久，對該等知名廠商之收款條件為月結 100 天應收帳款(T/T)。因正逢旺季，資金需求較殷，不得了有限公司擬向 A 銀行申請應收帳款承購融資，以解決公司旺季資金需求之壓力，請以 A 銀行就此項業務，回答下列問題：

- (一) 應收帳款承購業務分「有追索權」與「無追索權」兩種，假設在無商業糾紛之情況下，對於買方及賣方有無追索之權利？請就「有追索權」與「無追索權」分別說明之。【6 分】
- (二) 假設不考慮手續費、利率成本下，A 銀行依轉讓發票金額 100% 融資承作無追索權應收帳款承購業務，對不得了有限公司財務報表的應收帳款、流動資產、流動負債有何影響？(以增加、減少、不變表示)【7 分】
- (三) 假設在不考慮手續費、利率成本下，A 銀行依轉讓發票金額 100% 融資承作有追索權應收帳款承購業務，對不得了有限公司財務報表的應收帳款、流動資產、流動負債有何影響？(以增加、減少、不變表示)【7 分】
- (四) 為達窗飾應收帳款週轉率之效果，應建議不得了有限公司承作有追索權或無追索權之應收帳款承購融資業務？【5 分】