序　言

由於金融環境國際化及全球化趨勢，金融業變化頻仍，使得金融從業人員需面臨更多挑戰及衝擊。因此，為強化從業人員之專業知識及技能，本院特擬定證照測驗再生計畫，將指標性測驗之參考用書重新規劃整理，以全新風貌呈現給讀者，以期更能切合讀者之需求。

全書共分為五大篇：

一、基礎授信：以徵授信的基礎概念為主軸，除介紹基本徵授信理論外，亦簡述國內授信業務演變及未來發展；

二、企業授信：以短及中長期授信、聯合貸款、功能型融資與大陸台商融資等內容為主；

三、外匯授信：介紹基礎外匯授信觀念及國際應收帳款承購業務；

四、消費者授信：以消費貸款與信用卡業務為主；

五、事後管理及催收。

本書所涉之相關法令，原則蒐錄至 115 年 5 月，惟基於法律及規章經常異動，故所載之法律、規章嗣後如有修正，自應以新頒之法規為據，特此敘明。本書之編撰係以「實用性」為最重要之訴求，內容涵蓋授信作業之各項流程，對徵信調查、授信審核、債權確保、事後管理及催收均詳實的敘述。

本書在編輯過程雖極盡謹慎，惟闕漏疏誤之處或仍難免，尚祈各界先進暨讀者不吝指正，是所企盼。

林崇漢　謹識

於景美溪畔之雍學書房

2026.06

目錄

1 基礎授信篇

第 1 章　國內授信業務演變及未來發展趨勢 3

第 1 節　前言　/3

第 2 節　國內授信業務介紹　/5

第 3 節　國內授信業務概況　/6

第 4 節　國內授信業務未來趨勢　/7

第 2 章　授信基本概念 11

第 1 節　授信的意義及類別　/11

第 2 節　授信的基本原則　/12

第 3 節授信的審核原則 (5P 原則)　/13

第 3 章　徵信基本規範 15

第 1 節　徵信的範圍　/16

第 2 節　徵信調查之規範　/19

第 3 節　財務分析之規範　/21

第 4 節　個人的授信規範　/24

第 4 章　授信基本規範 25

第 1 節　銀行法規的規範　/26

第 2 節　民事法規的規範　/46

第 3 節　刑事法規的規範　/55

第 4 節　其他法規對授信業務的規範　/59

第 5 章　授信基本運作 69

第 1 節　前言　/69

第 2 節　授信審查要領　/70

第 3 節　授信擔保　/77

第 4 節　授信訂價　/84

第 5 節　授信作業流程　/87

第 6 章　中小企業信用保證基金保證 97

第 1 節　信用保證基金間接保證之送保對象　/97

第 2 節　信用保證基金間接保證之送保項目　/98

第 3 節　信用保證手續費之計收方式　/99

第 4 節　信用保證基金間接保證之送保程序　/101

第 5 節　信用保證基金直接保證　/105

第 6 節　批次保證　/108

2 企業授信篇

第 7 章　短期授信 113

第 1 節　短期授信的意義及評估　/114

第 2 節　一般營運週轉金貸款　/120

第 3 節　透支　/128

第 4 節　墊付國內應收款項　/132

第 5 節　貼現　/147

第 6 節　票據承兌業務　/150

第 7 節　國內信用狀融資　/154

第 8 節　保證業務　/162

第 8 章　中長期授信.....171
第 1 節　中長期授信概說　/171
第 2 節　作業流程與審查要領　/173
第 3 節　現金流量分析　/190
第 4 節　建築融資　/198
第 5 節　中長期債務保證　/206

第 9 章　聯合貸款.....211
第 1 節　聯合貸款概述　/211
第 2 節　作業流程　/214
第 3 節　聯貸銀行間的合約規範　/218
第 4 節　聯貸案之撥款與事後管理　/221
第 5 節　國際聯貸　/222
第 6 節　一般聯合貸款應考慮事項及注意重點　/225
第 7 節　聯貸條件或合約常見專業術語　/229

第 10 章　專案融資.....233
第 1 節　BOT 計畫專案融資的意義　/233
第 2 節　民間參與公共建設的模式　/235
第 3 節　執行 BOT 的五個階段　/237
第 4 節　促進民間參與公共建設法主要優惠項目　/238
第 5 節　BOT 風險與因應措施　/244
第 6 節　BOT 成功的關鍵因素　/249
第 7 節　BOT 的迷思　/250

第 11 章　功能型融資.....253
第 1 節　併購融資　/253
第 2 節　租賃融資　/257
第 3 節　中國輸出入銀行直接 (或保證) 融資　/261
第 4 節　供應鏈融資　/278



外匯授信篇

第 12 章　外匯授信基本概念 287

第 1 節　外匯授信之意義與種類　/287

第 2 節　外匯授信之特殊性　/289

第 3 節　辦理外匯授信應注意事項　/296

第 13 章　出口授信 305

第 1 節　外幣授信與新臺幣授信之有關規定　/305

第 2 節　裝船前融資　/306

第 3 節　裝船後融資　/311

第 4 節　轉開信用狀　/321

第 14 章　進口授信 323

第 1 節　意義　/323

第 2 節　開發信用狀　/323

第 3 節　國外應付帳款融資　/330

第 4 節　進口機器設備資金貸款　/331

第 5 節　擔保提貨、副提單背書或簽發委任取貨書　/333

第 15 章　外幣保證及其他外幣融資 335

第 1 節　外幣保證之意義及種類　/335

第 2 節　保證書 (保證函或擔保信用狀) 之簽發及應注意事項　/338

第 3 節　買入光票　/340

第 4 節　三角貿易融資　/342

第 16 章　國際金融業務分行業務.....357
第 1 節　國際金融業務分行 (OBU)　/357
第 2 節　OBU 融資的種類　/361
第 3 節　境外公司　/364
第 4 節　境外公司在 OBU 辦理融資應注意事項　/367
第 5 節　大陸台商 (外資企業) 向 OBU 融資之可行性分析　/370
第 6 節　以投資大陸之第三地境外公司名義與 OBU 授信往來　/372

第 17 章　國際應收帳款承購業務.....375
第 1 節　國際應收帳款承購業務之意義　/375
第 2 節　國際應收帳款承購業務之特點　/377
第 3 節　國際應收帳款承購及融資業務之種類　/378
第 4 節　受理國際應收帳款承購業務應注意事項與原則　/380

4 消費者授信篇

第 18 章　消費者貸款基本概念.....385
第 1 節　消費者貸款的定義及特性　/385
第 2 節　目標市場與產品之規劃及行銷　/389
第 3 節　授信準則與流程規範　/394
第 4 節　客戶及催收管理　/395

第 19 章　房屋貸款.....397
第 1 節　房屋貸款的定義及種類　/397
第 2 節　房屋貸款的推展方式及審核要領　/400
第 3 節　房屋之鑑價　/404
第 4 節　房屋貸款的撥款及貸放後管理　/407

第 20 章　汽車貸款 415
第 1 節　汽車貸款的定義及種類　/415
第 2 節　汽車貸款的推展方式　/418
第 3 節　汽車貸款的審核與鑑價　/420
第 4 節　汽車貸款的簽約及撥款　/424

第 21 章　小額信用貸款..... 431
第 1 節　小額信用貸款的定義及種類　/431
第 2 節　小額信用貸款的審核　/436
第 3 節　現金卡業務　/438

第 22 章　信用卡業務 443
第 1 節　信用卡業務簡介　/443
第 2 節　信用額度的授予　/445
第 3 節　循環信用、預借現金與分期付款　/449
第 4 節　其他特殊卡片　/451
第 5 節　信用卡業務的作業流程　/453
第 6 節　信用卡業務的風險管理　/454

第 23 章　股票／有價證券貸款 457
第 1 節　股票／有價證券貸款的定義　/457
第 2 節　擔保品之選取與貸放管理　/460

5 事後管理及催收篇

第 24 章　授信覆審及事後管理 465

第 1 節　定義及相關規定　/465

第 2 節　授信覆審應查核事項　/466

第 3 節　其他應注意事項　/469

第 4 節　授信預警機制　/470

第 25 章　逾期放款及催收 479

第 1 節　逾期放款之定義及影響　/479

第 2 節　催收款之定義及轉列時機　/481

第 3 節　如何提前發現放款警訊並防範逾放款之發生　/482

第 4 節　銀行內部之催收程序　/486

第 5 節　催收之法律程序　/492

第 6 節　債務之清償　/502

第 7 節　銀行不良債權之出售　/508

第 26 章　中小企業信用保證基金代位清償有關規定 513

第 1 節　概述　/513

第 2 節　信保案件之期中管理及其他應行注意事項　/514

第 3 節　先行交付備償款項相關規範　/516

第 4 節　中小企業信用保證基金不代位清償準則　/519

第 5 節　批次送保之事後管理　/521

第 27 章　呆帳之轉銷 525

第 1 節　概述　/525

第 2 節　呆帳轉銷之要件　/527

第 3 節　呆帳轉銷之程序　/528

第 4 節　呆帳之事後管理　/528

第 1 篇

基礎授信篇

第1章 國內授信業務演變及未來發展趨勢

第1節 前言

一、金融版圖演變

台灣光復後，省政府自日人手中接收省屬金融機構 (彰銀、一銀、華銀)。民國 50 年以後，陸續有 3 家公營銀行 (交銀，中國商銀、上海商銀) 在台復業，以及 32 家外國銀行在台設立分支行。民國 52 年，財政部核准 9 家壽險公司，民國 58 年核准 8 家投資信託公司；另外，為執行政府特定政策而設立若干金融機構 (北市銀、高市銀、中國輸出入、台開信託等)。

二、利匯率自由化

為使台灣成為亞洲金融營運中心，自民國 74 年起實施匯率自由化，民國 76 年起實施利率自由化。

金融大海嘯的重創，接著西元 2010 年起歐洲五國 PIGS (葡萄牙、愛爾蘭、希臘、西班牙、義大利) 財政危機、經濟生態重大的改變，劫後餘生的企業體質轉壞岌岌可危，為確保融資安全，更應該重視風險管理。

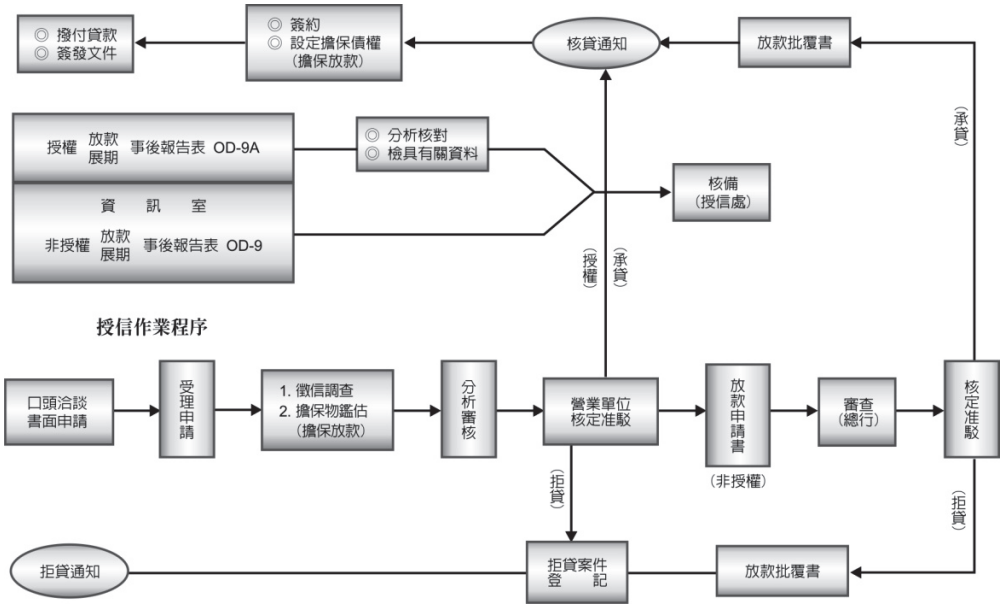
金融猶如人體的「血液」；各種產業的發展需要資金，挹注資金及提供投資的場所是「金融市場」。因此，一個國家的金融體制是否健全，金融市場的發展是否正常，對該國產業經濟的影響至深且鉅。

第 2 節 國內授信業務介紹

我國金融市場以傳統商業銀行為主，銀行收益仍以授信相關業務為最大宗。「授信」乃一門深奧的學科，授信業務所涉及之法律、規章、辦法既多且廣亦係銀行盈虧之所繫，故辦理授信業務，除了是知識的匯集、經驗的累積，也是使命之肩負。值此邁入新世紀之際，期金融業同仁除需不斷充實本身專業知識外，更應以經營本身事業之抱負，共創銀行美好之未來。關於授信業務之重要性，茲分述如下：

1. 所謂「授信」，係指銀行對於顧客授與信用，並負擔風險之業務。銀行授與信用之型態主要有二種，其一為銀行以其所有之資金貸與需要者，以賺取利息之授信業務，也就是以「放帳生息」為主要內容之直接授信。近以我國貿易之拓展，及國民經濟生活與交易型態之改變，社會對於服務之需要內容亦隨之擴張，因此，銀行除了辦理直接貸與資金的狹義授信之外，另有如匯票承兌、保證、簽發信用狀及押匯等非直接資金授與之間接授信。此二種授信型態在表面上雖有差別，但在其本質上—風險之承擔而言，並無差異。蓋無論銀行從事資金之貸與或信用之提供，風險之發生均所難免。資金貸與之風險為資金之損失，而信用責任之承擔，因債務之代為履行，其結果亦為資金之損失，故辦理直接授信與間接授信，均有賴於審慎處理，以期債權之安全。

撥貸。茲附流程圖如下：



第4節 國內授信業務未來趨勢

建構「BSB 安心全方位視訊購物服務網 (BSB SHOPPING CLUB)」

電子商務 (Electronic Commerce) 是指利用電腦技術、網路技術和遠程訊技術，實現整個商務 (買、賣) 過程中的電子化、數位化和網路化。人們不再是面對面的、看著貨物、付現金進行交易，目前流行電子商務型態有「網購」、「電視購物」與「直播」三種，雖然這些運用電子商務購物優點甚多，但有下列共同缺點：

1. 買賣雙方信用不明
2. 商業糾紛處理困擾多
3. 無法享受購貨的臨場感商品無法客製化
4. 電視購物時間和商品受侷限

二、以出國旅遊為例

當消費者「消費會員」需要出國旅遊時，下班後，利用自備電腦視訊配備及 BSB 俱樂部提供之網址及帳號，上網瀏覽「企業會員」旅行社提供旅遊之影音資料，「消費會員」利用全方位視訊，選擇合適之旅遊服務(價格、行程等)，合意時，「消費會員」透過俱樂部視訊平台，向旅行社「企業會員」下單由俱樂部對旅行社做付款之承諾，「企業會員」之旅行社亦透過銀行向「消費會員」做依約服務之保證，可向雙方收取保證費，若不合意時，銀行可向旅行社「企業會員」收取「點閱費」。

若旅行社「企業會員」需要營運資金時，可向俱樂部之銀行辦理「週轉金」貸款。當「消費會員」出國旅遊歸國後，無任何嚼詞、透過電子交易平台委託銀行從「消費會員」帳戶扣付款項，銀行可向雙方收取清算服務費，若「消費會員」需以「分期付款」方式扣付，可向「消費會員」收取「分期付款」利息。

若有糾紛，由俱樂部之銀行協助解決。俱樂部之銀行為「消費會員」、「企業會員」雙方做保證，可收保證費費，為雙方辦理款項清算服務，收取服務費外，若「企業會員」辦理「週轉金」貸款或「個人會員」辦理「消費性貸款」時，可收取利息等多重收益，其他產品 (諸如汽車、電器產品、鋼琴、精品等金額較大者) 亦可比照辦理。

三、業務特色

此種類似網購消費者不必臨店，可經由全方位視訊透過銀行俱樂部電子交易平台 (第三方) 點閱所需資訊，完成中介、下單、信託、保證、融資、清算等多重服務，作業方便有效率、金額可大可小，又有購貨臨場感，一魚多吃之多方收益之業務，為金融業者未來發展趨勢，若法令許可全天視訊購物俱樂部，或可與國外合作辦理，擴展至國外市場。