

講義

攸關範圍

所謂攸關範圍就是使得固定成本與變動成本之習性不會更動之作業區間。換言之，成本在攸關範圍內會維持其固定或變動之習性。例如，租用一部機器可提供每日生產10單位產品之產能，如果每日之實際生產數量不超過10單位，則其租金費用屬固定成本。



企業製造部門於生產線上投入的原料及人工屬於標準成本中心；企業會計部門屬於裁量性成本中心。



2. 變動成本：在攸關範圍內可控制。
3. 固定成本：在攸關範圍分為：可控制(如：廣告費)與不可控制(如：折舊)二種。

◆ 可控制利益：

可控制利益 = 營業收入 - 可控制的直接人工、直接材料及可控制之固定成本 = 營業收入 - 可控制成本

2 責任中心制度與資產配置

◆ 責任中心

1. 責任中心是指承擔一定經濟責任，並享有一定權利的企業內部(責任)單位。責任中心制度係將企業經營體分割成擁有獨自產品或市場的幾個績效責任單位，並以「單位個體」為對象，以「實施成果」為中心，透過主管與員工群策群力，完成其應負的「責任目標」，並以目標達成度評估績效。
2. 責任中心可以劃分為成本中心、利潤中心、收入中心和投資中心。 🔍頻出度：第7、12、15屆

◆ 責任中心的種類

責任中心	內容
成本中心	<ol style="list-style-type: none">1. 成本中心是指對成本和費用負責的責任中心。2. 成本中心適用於對產量和服務之多寡，以及產量和服務之售價「無權決定」的單位。 🔍頻出度：第3、14屆3. 成本中心的負責主管僅能控制成本和費用，所以「追求產品或服務成本最低」為成本中心的努力目標。 🔍頻出度：第3、14屆4. 為符合權責相符原則，成本中心的主管有權參與或選擇各項投入資源的標準及來源。 🔍頻出度：第1、2、4、6、14屆5. 成本中心只對「可控制成本」承擔責任，可控制成本具備三個條件，即可以預計、可以計量和可以控制。6. 當成本中心作業活動的投入產出關係明確，稱其為標準成本中心；若成本中心作業活動的投入產出關係不明確，以致客觀衡量有困難時，則稱其為裁量性的成本中心。 🔍頻出度：第5、13屆

銀行應根據不同產業的信用風險，分別訂定各產業的額度、利率及風險限額，銀行訂定不同產業的集中性風險時，可參考評等機構公布之「產業評等」。



2. 銀行的信用風險主要來自授信業務，依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定：

頻出度：第7屆

- (1) 「逾期放款」是指積欠本金或利息超過清償期3個月者。
 - (2) 逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款科目。
 - (3) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者，應扣除估計可收回部分後轉銷為「呆帳」。
3. 除個別客戶與集團企業之間的信用風險，銀行還要承擔不同產業造成的信用風險，稱為「**產業風險**」，例如，當房地產不景氣時，銀行即暴露在這個產業的信用風險，一般稱其為「**產業的集中性風險**」。

信用風險	交易風險	發行債務之風險
	產業集中性風險	發行體之風險
		交易對手風險

4. 銀行可以降低個別客戶的信用風險和全行的產業風險，但並無法規避總體經濟與產業環境變化而引發的**系統性信用風險**。

③ 資本風險

◆ 資本風險概說

1. 「資本風險」旨在反映銀行的最終經營成果，向來是各種風險的集合體。因此，當銀行的流動性風險、利率風險、信用風險、市場風險、表外業務風險、科技風險、外匯風險與國家風險明顯提高時，其資本風險也隨即面臨挑戰，此風險類型過去被稱為破產風險或償債能力風險。

- (2) 軟硬體成本結構不佳，系統不穩定，造成營業損失。
- (3) 新種產品推出，行銷決策不穩定，帶來收入的減少。
- (4) 交易處理過程中因人員、作業流程或技術發生失誤造成的損失。

2. 作業風險包括業務操作風險和技術風險：

作業風險分類	內容
業務操作風險	是針對資訊系統、通報系統及內部監督系統的功能不彰而言： (1) 人為因素：指業務相關人員對負責之交易，登錄錯誤，或刻意偽造、舞弊，造成銀行的損失。 (2) 政策因素：管理政策或管理法規不當，導致風險通報或監督系統不順暢或無法明確指引減少作業風險。
技術風險	包括： (1) 設備投資不當，引起的銀行資訊系統缺乏效率，阻礙銀行的發展或喪失競爭力。 (2) 缺乏足夠的分析工具來衡量相關風險，而造成權責不清導致士氣低落，業務推展缺乏效率。所以應發展風險分析工具及使用這些工具的步驟。

8 外匯風險

◆ 外匯風險概說

外匯風險又稱為匯率風險，是指金融機構以外幣計價的資產(債權)或負債(債務)，由於匯率的變動而造成價值損失的可能性。 🔍 頻出度：第5、8屆

◆ 外匯部位管理

1. 長部位與短部位：

- (1) 「**長部位**」又稱為買超部位，是指累積買入金額大於賣出金額，也就是外匯資產大於國外負債，外匯貶值會有匯率損失風險，升值會有匯兌利益。 🔍 頻出度：第7、

16、17屆

講義

匯率風險(Currency Risk) 又稱**外匯風險**或**外匯暴露**，是指一定時期的國際經濟交易當中，以外幣計價的資產(或債權)與負債(或債務)，由於匯率的波動而引起其價值漲跌的可能性。對外幣資產或負債所有者來說，外匯風險可能產生兩個不確定的結果：遭受損失(loss)和獲得收益(gain)。



4. 信用評等分為A、B、C、D、E五等：

等級	分數
A	80分以上
B	70分~79分
C	60分~69分
D	50分~59分
E	49分以下

◆ 授信評估的5P原則

授信評估的5P原則：1. 借款戶因素(People)；2. 資金用途因素(Purpose)；3. 還款財源因素(Payment)；4. 債權保障因素(Protection)；5. 授信展望因素(Perspective)。 🔍 頻出度：第6、10、15屆

1. 借款戶因素(People)：

是指對借款戶之責任感、經營能力、誠實信用及銀行往來關係進行瞭解。

2. 資金用途因素(Purpose)：

指事前瞭解借款戶的資金用途，如：取得資產、償還債務或轉投資，是否依照原定計畫運用。

3. 還款財源因素(Payment)：

還款財源是確保債權本利回收的先決條件。故分析借款人償還貸款的資金來源，應是銀行評估授信的核心。

4. 債權保障因素(Protection)：

債權保障為銀行收回貸款之第二道保障，其目的在防止原有之還款來源不能實現；債權保障又分為：

內部保障	外部保障
包括借戶有良好之財務結構；週全的放款契約條款；借戶提供擔保品。	包括保證人(含信用保證機構之保證)；背書保證；第三人之資產提供擔保。

5. 授信展望因素(Perspective)：

銀行承作某一授信案件可獲得利息、手續費收入等利益，但也必須承擔債權無法回收等風險，因此銀行必須注意借款人事業的未來發展潛力，在收益與風險輕重的考量下，作出正確的抉擇。

📌 補充

銀行評量借款人常用指標有：

1. 婚姻狀況(單身或已婚)
2. 個人學經歷
3. 與銀行往來情形
4. 票信與債信情況

📌 補充

銀行評量還款來源常用指標有：

1. 收入與支出評估。
2. 借款人工作穩定性。
3. 每期還款金額試算。
4. 其他借款本息還款概況。

2 信用卡業務概述

◆ 發展沿革

1. 臺灣1989年首先開放威士國際清算組織發行的「威士卡」(visa)；接著「萬士達卡」(Master Card)、「美國運通卡」(American Express)和日本唯一的國際信用卡「JCB卡」陸續登臺。🔍 頻出度：第2、4屆
2. 2013、2014年間臺灣邁向「第三方支付平台」的時代，第三方支付就是買家、賣家之間建立一個「中立」的，支付平台，提供款項代收及代付服務，可以提升買賣雙方的便利性、處理效率、減少網路交易糾紛。2015年1月《電子支付機構管理條例》(俗稱第三方支付專法)終於在立法院通過，並於民國110年1月27日修正更新。接著歐付寶、智付寶、ezPay等第三方支付平台陸續成立。
3. 銀行辦理信用卡業務之收入來源，包括：(1)利息收入；(2)手續費收入；(3)向特約商店收取之折扣費用。

🔍 頻出度：第6、7、10、14屆

🔍 補充

110年1-10月信用卡詐欺事件統計

詐欺型態	110年1~10月	
	筆數 (萬筆)	金額 (億元)
網路交易(A)	49.02	16.03
全體詐欺交易(B)	49.50	16.24
網路交易(A)/全體 詐欺交易(B)	99.03%	98.71%
信用卡總簽帳交易 (C)	158,123	25,207
全體詐欺交易占信用 卡總簽帳交易之 比率(B/C)	0.0313%	0.0644%
網路交易占信用卡 總簽帳交易之比率 (A/C)	0.0310%	0.0636%

例題

仁愛銀行辦理信用卡業務時，每名好客戶平均每年創造1,050元利潤，又知該銀行的再投資報酬率為5%，過去與這類好客戶平均維持3年的往來，請問該銀行延攬一名好客戶可為其創造多少利潤？🔍 頻出度：第9、15屆

解析

以每年1,050元利潤期間3年，投資報酬率為5%，求算現值為：
$$1,050 \div (1 + 5\%) + 1,050 \div (1 + 5\%)^2 + 1,050 \div (1 + 5\%)^3 = 2,859$$

4. 近年來，信用卡之違冒詐欺事件仍屬偏高，意味信用卡業務作業風險宜多加關注。🔍 頻出度：第4、6、9屆

得來源區分，來源不同、償還能力即有差別；(4)債權保障因素(Protection)：債權保障因素在借款違約時特別重要，若申貸時提供擔保品或請第三人保證，將可有效降低銀行收回風險；(5)授信展望因素(Perspective)：授信展望因素則與借款客戶的利潤貢獻、發展潛力和其他特質有關。🔍頻出度：第13屆

3. 消費金融信用評分其評等項目一般包括：

評等項目	與信用評分之關係
年齡	40~65 歲中壯年評分最高。
年收入	年收入越高，信用評分越高。
家庭狀況	已婚者評分會優於未婚與離婚者，有撫養子女將會增加負擔，評分為下降。所以已婚無撫養子女，且收入高者最受銀行歡迎。
住宅狀況	有房地產者評分比居住宿舍或租屋者高，房地產未曾設定他項權利者信用條件比已設定的好，申請時若順道設定抵押，獲得評分更高。🔍頻出度：第14屆
居住年數	居住現址越久者評分越高。
職業與服務年資	公家機關編制內正式員工工作穩定，若服務年資又長者評分高，大型民營企業高階主管評分亦高
與本行存放款往來情形	存借款往來密切者給予較高的評分。

◆ 優缺點與限制

信用評分制度係建立在金融機構的放款經驗與借戶各種屬性的相互關係上，而以統計推理及數量方法作為測度借款人潛在信用風險的工具。其具有下列優缺點，在運用上也受到一些限制：

1. 優點

健全的信用評分制度具有下列特質：🔍頻出度：第4、5、9、10屆

(1) 能降低信用損失：

設計得宜的評估項目與計分方法，能準確的評估借戶的信用風險，有效降低信用損失。

講義

信用評分制度一般分為申請評分(A卡)及行為評分(B卡)二種。

申請信用評分

(Application Scoring)：如果評分合理，則授信不良發生率將與評分(等)高低亦成反比。

行為模式評分

(Behavior Scoring)：利用行為評分表，隨瞭解借戶之往來狀況，以確保本行債權。



較早年度試題與解析 線上看

爰於書籍篇幅有限，特將較早年度試題與解析上傳到雲端硬碟，考生可至此處掃描對應試題與解析之QR Code，即可線上瀏覽該份試題最完整的解析內容。

第1~3屆試題解析	第4~6屆試題解析	第7~9屆試題解析
		
第10~13屆試題解析	第14~17屆試題解析	
		

※ 解析線上看有效期限：即日起至114年5月31日止

※ 使用方法：請下載手機QR Code掃描器App（請優先使用獨立的掃描器App，以避免LINE內建的掃描器造成網頁無法正常顯示），掃描下方的QR Code即可自動連結。