

第二份問卷

親愛的授信部門主管（授信人員）您好：

我是高雄工學院管理科學研究所的研究生，目前正從事於『銀行對中小企業擔保放款及無擔保放款授信評估模式建立之研究』。本研究主要目的在於瞭解銀行對中小企業放款及授信評估的考慮因素，因此必須收集 貴銀行授信人員對中小企業放款授信評估的意見和看法。

此問卷採無記名的方式填答。研究結果僅供學術性參考，對於您所提供的資料絕對保密，敬請放心填答。

您的支持與合作是本研究順利完成的關鍵因素，為求本研究能及時完成，特別懇請您於收到問卷後二週內，將填好問卷裝入回郵信封寄回，再一次誠摯的感謝您的填答。並祝

安祺

高雄工學院管理科學研究所
指導教授：財務金融系系主任
李 樑 堅 博士
研 究 生：張 志 向 敬啟

問卷若有任何問題，請直接聯絡 電話：(07)3645748 張志向 謝謝

壹、問卷填答說明

本研究問卷的填答方式為：請您根據您的實務工作經驗，判斷問卷中所列出的每一項財務比率分析指標，是否可以明確地反應出該公司的經營狀況，並且可以當作 貴銀行對中小企業放款時授信評估的參考依據？

現舉例說明如下：假如您認為 速動資產 / 流動負債（即速動比率） 可以反應出該公司的經營狀況，且為 貴銀行對該公司授信評估依據的極重要指標（在此，我們必須作一研究假設：即愈能反應公司真實經營狀況的指標愈是銀行授信評估的重要參考依據），那麼請您在極重要的選項 中打勾，如範例所示：

範例

極	重	普	不	極
重			重	不
要			要	重
	要	通		要

1、速動資產 / 流動負債（即速動比率）-----☒

貳、財務比率分析指標之重要性填答

極 重 要	重	普 通	不 重 要	極 不 重 要
-------------	---	--------	-------------	------------------

- 1、營業毛利 / 營業收入 (即毛利率) -----
- 2、營業利益 / 營業收入 (即營業利益率) -----
- 3、財務費用 / 營業收入 (即財務費用率) -----
- 4、稅前淨利 / 營業收入 (即稅前淨利率) -----
- 5、稅前淨利 / 淨值 (即淨值純益率) -----
- 6、稅前損益 / 資產總額 (即總資產報酬率) -----
- 7、營業收入 / 資產總額 (即總資產周轉率) -----
- 8、營業收入 / 應收帳款 (即應收帳款週轉率) -----
- 9、營業收入 / 固定資產 (即固定資產週轉率) -----
- 10、營業成本 / 存貨 (即存貨周轉率) -----
- 11、營業收入 / 淨值 (即淨值周轉率) -----
- 12、長期銀行借款 / 淨值 (即長期銀行借款對淨值比率) -----
- 13、長期負債 / 淨值 (即長期負債對淨值比率) -----
- 14、銀行借款 / 淨值 (即銀行借款對淨值比率) -----
- 15、淨值 / 資產總額 (即淨值比率) -----
- 16、固定資產 / 資產總額 (即固定資產比率) -----
- 17、固定資產 / 淨值 (即固定比率) -----
- 18、(固定資產 + 長期投資) / (淨值 + 長期負債) (即固定長期適合率) -----
- 19、流動資產 / 流動負債 (即流動比率) -----
- 20、速動資產 / 流動負債 (即速動比率) -----
- 21、短期銀行借款 / 流動資產 (即短期銀行借款對流動資產比率) -----
- 22、息前稅前盈餘 / 利息費用 (即賺得利息倍數) -----
- 23、應收帳款 / 每日平均銷售額 (即平均收現期間) -----
- 24、(息前稅前盈餘 + 租賃費用) / (利息費用 + 租賃費用) -----
- 25、稅後負債 / 稅後淨值 (即槓桿比率) -----
- 26、負債總額 / 淨值 (即負債比率) -----
- 27、息前稅前盈餘 / 資產總額 (即基本獲利率) -----
- 28、(本年度營業收入 - 上年度營業收入) / 上年度營業收入 ---
- 29、(本年度資產總額 - 上年度資產總額) / 上年度資產總額 ---
- 30、(本年度業主權益 - 上年度業主權益) / 上年度業主權益 ---
- 31、就您的工作經驗，除了上述所列出的指標之外，還有那些重要的財務分析比率指標，煩請 提供：-----

參、非屬於財務比率分析指標之評估項目

一、問卷填答說明

本研究問卷的填答方式為：請您根據您的實務工作經驗，判斷問卷中所列出的每一評估項目，在您從事對中小企業放款授信評估（區分為擔保放款及無擔保放款）時，該評估項目在您心目中的重要性程度。

現舉例說明如下：假如您認為 股東的組成型態，在您對該公司從事擔保放款授信評估時，是一極重要的評估項目。在無擔保放款授信評估時，是一重要的評估項目。那麼請您在擔保放款部份極重要的選項 及無擔保放款部份重要的選項 中打勾，如範例所示：

範例

	<u>擔保放款</u>				<u>無擔保放款</u>				
	極 重 要	重	普 通	不 重 要	極 重 要	極 重	普 通	不 重 要	極 重 要
1、股東的組成型態 -----	<input checked="" type="checkbox"/>				<input checked="" type="checkbox"/>				

二、非屬於財務比率分析指標的評估項目之重要性填答

	<u>擔保放款</u>				<u>無擔保放款</u>				
	極 重 要	重	普 通	不 重 要	極 重 要	極 重	普 通	不 重 要	極 重 要
1、負責人的一般信用評等 -----									
2、負責人經營企業的經驗 -----									
3、股東組成型態（例：股東人數） -----									
4、近三年營業額的平均成長率 -----									
5、近三年資本額的增加情形 -----									
6、公司以往有無退票記錄 -----									
7、以往向金融機構貸款是否按期繳息及還款									
8、借款資金用途 -----									
9、公司及負責人有無涉及訴訟事件 -----									
10、公司有無遭遇環保抗爭 -----									
11、公司有無遭遇勞資衝突及勞資對立 -----									
12、公司是否為受政府獎勵或稅負優惠的產業-									

	擔保放款				無擔保放款					
	極 重 要	重	普 通	不 重 要	極 重 要	極 重	重	普 通	不 重 要	極 重 要
13、國內重大財經法令變更時對借款人的影響--										
14、該公司是否具有詳實的創業投資計劃 ----										
15、未來一年內的訂單情形 -----										
16、國外經濟因素演變時對借款人的影響 ----										
17、公司廠房設備及存貨是否投保產物保險----										
18、生產設備的新舊 -----										
19、生產技術的良窳 -----										
20、產品市場特性(例：領導品牌或追隨品牌)										
21、企業的發展潛力 -----										
22、未來一年內行業的景氣 -----										
23、公司組織型態 -----										
24、公司的企業形象 -----										
25、股東間的和諧情形 -----										
26、還款的資金來源與還款計劃 -----										
27、公司及負責人在銀行的存款金額高低 --										
28、公司的資本額大小 -----										
29、公司向金融機構累計尚未償還的貸款金額										
30、與銀行往來的頻率 -----										
31、生產與銷售的配合情形 -----										
32、負責人的資產保證能力 -----										
33、負責人及公司投資其他事業之影響 -----										
34、資本的組成（例：台資或外資） -----										
35、保證人的資產保證能力 -----										
36、貸款金額的大小 -----										
37、是否為交易性（或自償性）融資 -----										
38、中小企業信用保證基金的保證與否 -----										
39、擔保品是十足或部分(指債權取得的順位)--										
40、擔保品保險金額的高低 -----										
41、擔保品價值的高低 -----										
42、擔保品的市場變現能力 -----										
43、存貨擔保成數的高低 -----										
44、貸款成數（指擔保部分）的高低 -----										

45、就您的工作經驗，除了上述所列示的評估項目之外，還有那些重要的評估項目（財務比率