

## 第四份問卷

敬愛的先生、小姐您好：

承蒙 貴銀行對本研究之協助與支持，經由兩次問卷調查之分析結果，本研究業已建立中小企業授信評估構面及項目，並且獲致其權重。唯基於研究需要，還要再進一步建構中小企業授信評估之量測系統，因此必須再次煩請 貴銀行授信人員提供意見和看法。在此特別懇請您撥出幾分鐘的時間來填寫這份問卷。

此份問卷採無記名方式勾選，所有資料只作為研究用途，絕不單獨對外公開，請您放心。再一次誠摯的感謝您。

敬祝您 新年新氣象！ 銀行業績蒸蒸日上！

高雄工學院管理科學研究所

指導教授：財務金融系李樑堅博士

研究生：張志向 敬上

問卷內容若有任何問題，請直接聯絡 電話(07)6563711 轉 383(日) (07)3645748(夜)

### 一、問卷填答說明

銀行對中小企業進行授信評估，其主要的評估項目可以區分為『財務比率分析項目』及『非財務比率分析項目』等兩大部分，其中『財務比率分析項目』是可以量化的，因此本研究提供聯合徵信中心或學理上對下列財務比率分析項目的看法，作為您填寫時的參考（註：僅供填寫時參考，填寫時仍以您的實務經驗為主要依據），請依您的實務經驗填寫您的寶貴意見。

#### 範例說明：

假設您對流動比率的看法為：流動比率是屬於『愈大愈好』的評估項目（即比率值愈大表示某公司在此一項目表現愈好）。另外，您認為若中小企業的流動比率在 20% 以下，則您對中小企業在此一項目表現的評分為 0 分，而若中小企業的流動比率在 180% 以上，則您對中小企業在此一項目表現的評分為 100 分（即“滿分”）。

經由前述的看法，您開始填寫下列題目，其範例如下（註：每題只要選擇一種勾選及填答，若有特殊情形或難以判定，請加以說明）：

#### 聯合徵信中心之看法

1、流動比率 =  $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$  測度企業短期償債能力，正常標準為 200%，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分， \_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分， \_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分， \_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

請依照上述範例說明，根據您的實務經驗填寫下列題目：

### 二、財務比率分析項目之分數量測

#### 聯合徵信中心之看法

1、總資產報酬率 =  $\frac{\text{稅前損益}}{\text{資產總額}}$  測度企業當期總資產之稅前獲利能力，正常標準為 8%，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分， \_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分， \_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分， \_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

2、總資產周轉率 =  $\frac{\text{營業收入}}{\text{資產總額}}$

測度企業總資產運用效能及投資適足性，  
正常標準為 1 次，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ 次以下為 0 分，\_\_\_\_\_ 次以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ 次以上為 0 分，\_\_\_\_\_ 次以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ 次以下及 \_\_\_\_\_ 次以上為 0 分，\_\_\_\_\_ 次為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

3、固定資產周轉率 =  $\frac{\text{營業收入}}{\text{固定資產}}$

測度企業固定資產運用效能及投資適足性，  
正常標準為 3 次，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ 次以下為 0 分，\_\_\_\_\_ 次以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ 次以上為 0 分，\_\_\_\_\_ 次以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ 次以下及 \_\_\_\_\_ 次以上為 0 分，\_\_\_\_\_ 次為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

4、固定資產比率 =  $\frac{\text{固定資產}}{\text{資產總額}}$

測度企業總資產中固定資產所占比例，  
正常標準低於 30%，本比率愈小愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

5、固定比率 =  $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨值}}$

測度企業投入固定資產資金占自有資本之比例，  
正常標準低於 100%，本比率愈小愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

6、長期銀行借款對淨值比率  
=  $\frac{\text{長期銀行借款}}{\text{淨值}}$

測度企業向銀行籌借長期資金占自有資本之比例，  
正常標準低於 15%，本比率愈小愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

7、長期負債對淨值比率

$$= \frac{\text{長期負債}}{\text{淨值}}$$

測度企業籌借長期負債占自有資本之比例，  
正常標準低於 25%，本比率愈小愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

學理上之看法

8、賺得利息倍數 =  $\frac{\text{息前稅前盈餘}}{\text{利息費用}}$

測度企業按時付息之能力，正常標準約 9 倍，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ 倍以下為 0 分，\_\_\_\_\_ 倍以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ 倍以上為 0 分，\_\_\_\_\_ 倍以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ 倍以下及 \_\_\_\_\_ 倍以上為 0 分，\_\_\_\_\_ 倍為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

9、流動比率 =  $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$

測度企業短期償債能力，正常標準為 200%，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

10、速動比率 =  $\frac{\text{速動資產}}{\text{流動負債}}$

測度企業最短期間內之償債能力，正常標準為 100%，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

學理上之看法

11、營業收入成長率

$$= \frac{(\text{本年度營業收入} - \text{上年度營業收入})}{\text{上年度營業收入}}$$

測度營業收入成長能力，本比率無一定標準，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

學理上之看法

12、資產總額成長率  
$$= \frac{(\text{本年度資產總額} - \text{上年度資產總額})}{\text{上年度資產總額}}$$

測度資產總額成長能力，本比率無一定標準，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

學理上之看法

13、業主權益成長率  
$$= \frac{(\text{本年度業主權益} - \text{上年度業主權益})}{\text{上年度業主權益}}$$

測度業主權益成長能力，本比率無一定標準，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

14、毛利率 =  $\frac{\text{營業毛利}}{\text{營業收入}}$

測度企業的產銷效能，正常標準高於 20%，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

15、營業利益率 =  $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$

測度企業正常營業獲利能力及經營效能，  
正常標準高於 10%，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法 \_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

16、財務費用率 =  $\frac{\text{財務費用}}{\text{營業收入}}$

測度企業的獲利能力，正常標準低於 5%，本比率愈小愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。

其他意見和看法\_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

- 17、稅前淨利率 =  $\frac{\text{稅前淨利}}{\text{營業收入}}$  測度企業當期稅前淨獲利能力，正常標準高於 10%，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ % 以下為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ % 以下及 \_\_\_\_\_ % 以上為 0 分，\_\_\_\_\_ % 為 100 分。  
其他意見和看法\_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

- 18、應收帳款周轉率 =  $\frac{\text{營業收入}}{\text{應收帳款}}$  測度企業資金周轉及收帳能力之強弱，正常標準為 3 次，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ 次以下為 0 分，\_\_\_\_\_ 次以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ 次以上為 0 分，\_\_\_\_\_ 次以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ 次以下及 \_\_\_\_\_ 次以上為 0 分，\_\_\_\_\_ 次為 100 分。  
其他意見和看法\_\_\_\_\_。

聯合徵信中心之看法

- 19、存貨周轉率 =  $\frac{\text{營業成本}}{\text{存貨}}$  測度企業產銷效能、存貨周轉速度及存貨水準的適度性，正常標準為 4 次，本比率愈大愈好。

您對該比率應用於中小企業授信評估的看法是：

- 該比率愈大愈好 \_\_\_\_\_ 次以下為 0 分，\_\_\_\_\_ 次以上為 100 分。  
該比率愈小愈好 \_\_\_\_\_ 次以上為 0 分，\_\_\_\_\_ 次以下為 100 分。  
該比率太大太小都不好 \_\_\_\_\_ 次以下及 \_\_\_\_\_ 次以上為 0 分，\_\_\_\_\_ 次為 100 分。  
其他意見和看法\_\_\_\_\_。

### 三、評價集元素之量化

**範例說明：**

假設您對非財務比率分析項目（例如：公司與銀行往來信用狀況、生產設備的新舊等等）進行授信評估，而您是利用 7 個等級來說明某中小企業在該評估項目的表現，其中『絕對好』與『絕對差』代表您對該項目評估為『100 分』及『0 分』。除此之外，您認為『非常好』是介於 83 分至 90 分之間，『好』是介於 75 分至 80 分之間，『普通』是介於 40 分至 60 分之間，『差』是介於 25 分至 35 分之間，『非常差』是介於 10 分至 20 分之間。

經由前述的看法，您開始填寫下列題目，其範例如下：

- 1、您對非財務比率分析項目評分等級量化之看法是（請填寫區間值，例：60~40、85~73 等等）：

絕 對 好	非 常 好	好	普 通	差	非 常 差	絕 對 差
( 100 )	( 90~83 )	( 80~75 )	( 60~40 )	( 35~25 )	( 20~10 )	( 0 )

請依照上述範例說明，根據您的實務經驗填寫您對非財務比率分析項目評分

等級量化之看法（註：題目在下一頁）：

1、您對非財務比率分析項目評分等級量化之看法是(請填寫區間值，例：60~40、85~73 等等)：

絕 對 好 (100)	非 常 好 ( ~ )	好 ( ~ )	普 通 ( ~ )	差 ( ~ )	非 常 差 ( ~ )	絕 對 差 (0)
----------------------	----------------------	------------	-----------------	------------	----------------------	--------------------

#### 四、基本資料

- 1.性別： (1)男 (2)女
- 2.教育程度： (1)國中以下 (2)高中職 (3)專科  
(4)大學 (5)研究所以上
- 3.月薪： (1) 30,000 元以下 (2) 30,001 - 40,000 元  
(3) 40,001 - 50,000 元 (4) 50,001 - 60,000 元  
(5) 60,001 - 70,000 元 (6) 70,001 元以上
- 4.請問您從事中小企業授信相關業務的經歷：  
(1)未滿 1 年 (2) 1 年以上未滿 4 年 (3) 4 年以上未滿 7 年  
(4) 7 年以上未滿 10 年 (5) 10 年以上
- 5.年齡： (1) 25 歲以下 (2) 25 - 35 歲  
(3) 35 - 45 歲 (4) 45 - 55 歲  
(5) 55 歲以上
- 6.您所服務的銀行是：  
(1)本國公營銀行 (2)本國舊有的民營銀行  
(台灣中小企業銀行除外) (各區中小企業銀行除外)  
(3)中小企業銀行 (4)本國新設立的民營銀行
- 7.請問您的職稱： \_\_\_\_\_

《問卷到此結束，請將問卷裝入回郵信封，投入附近郵筒寄回即可。》

《再一次誠摯感謝您的幫忙》