

# 目 錄

第一章 緒論 .....	1
第一節 研究背景與動機.....	1
第二節 研究目的.....	2
第三節 研究流程.....	3
第二章 文獻探討 .....	4
第一節 銀行信用評估要素.....	4
第二節 C 計畫融資模式.....	9
第三章 研究方法 .....	19
第一節 三多模式之探討.....	19
第二節 研究假設與範圍.....	20
第三節 中心廠與供應商之交易流程.....	21
第四節 C 計畫融資風險之分析.....	23
第四章 研究內容 .....	30
第一節 中心廠支付金額是否大於融資金額與利息合計數.....	31
第二節 中心廠是否在預期期間內付款.....	36
第三節 中心廠是否有付款義務.....	40
第四節 綜合分析.....	45
第五節 敏感性分析.....	54
第五章 結論與建議 .....	65
第一節 結論.....	65
第二節 研究建議與限制.....	68
參考資料 .....	72
中文部分.....	72
英文部分.....	74

## 圖目錄

圖 1.1：研究流程圖.....	3
圖 2.1：ABCDE 計畫內涵.....	9
圖 2.2：交易週期.....	13
圖 2.3：C 計畫融資型態與條件.....	14
圖 3.1：中心廠與供應商之交易流程.....	30
圖 3.2：銀行風險之分析.....	26
圖 4.1：各交易階段銀行風險因素.....	30
圖 4.2：二筆後單清償前筆融資之分析.....	43
圖 4.3：成數 $m$ 對 $1-a-s \times ar$ 之敏感性分析.....	55
圖 4.4：短期借款年限 $a$ 對 $1-a-s \times ar$ 之敏感性分析.....	56
圖 4.5：融資利率 $r$ 對 $1-a-s \times ar$ 之敏感性分析.....	56
圖 4.6：原融資天數 $x$ 對 $T_1$ 之敏感性分析.....	58
圖 4.7：付款延遲天數 $n$ 對 $T_1$ 之敏感性分析.....	58
圖 4.8：短期借款年限 $a$ 對 $T_1$ 之敏感性分析.....	59
圖 4.9：混合比例 $Z$ 對 $T_2$ 之敏感性分析.....	61
圖 4.10：融資成數 $m$ 對 $T_2$ 之敏感性分析.....	62
圖 4.11：融資利率 $r$ 對 $T_2$ 之敏感性分析.....	62
圖 4.12：原融資天數 $x$ 對 $T_2$ 之敏感性分析.....	63
圖 4.13：延遲付款天數 $n$ 對 $T_2$ 之敏感性分析.....	64

## 表目錄

表 2.1：C 計畫核定通過一覽表.....	11
表 2.2：C 計畫各家銀行功能彙整表.....	16
表 3.1：銀行 C 計畫融資風險分析彙總表.....	29
表 4.1：中心廠支付金額是否大於融資金額與利息合計數之風險分析.....	35
表 4.2：中心廠是否如期付款之風險分析.....	39
表 4.3：後單抵前單作法之分析.....	44
表 4.4：驗收風險之綜合分析.....	52