

第一部分

貨幣銀行學

歷屆重要試題暨解析



九十九年板信銀行新進行員甄試試題

科別：綜合科目 科目：貨幣銀行學

1. () 購買力平價說 (Purchasing Power Parity) 認為兩國間之匯率調整是反映：(A) 兩國貿易平衡之變動 (B) 兩國經常帳之變動 (C) 兩國物價水準之變動 (D) 兩國財政政策之變動
2. () 「太多的錢，追求太少的商品」，試問此一現象是屬於下列何種通貨膨脹？(A) 需求拉動型通貨膨脹 (B) 結構性通貨膨脹 (C) 成本推動型通貨膨脹 (D) 停滯性通貨膨脹
3. () 有關中央銀行公開市場操作，下列敘述何者錯誤？(A) 是在初級市場買賣合格證券 (B) 具有伸縮性的優點 (C) 具有自主性的優點 (D) 操作模式有動態操作及防衛操作兩種
4. () 投資銀行依一定價格代替發行公司發行證券，並在預定期間內將銷售收入交給發行公司，而投資銀行只收取佣金，此種行為稱為：(A) 代銷 (B) 包銷 (C) 轉銷 (D) 直銷
5. () 依我國中央銀行金融統計資料中，貨幣供給之定義，M1B是指M1A加上：(A) 活期存款 (B) 活期儲蓄存款 (C) 準貨幣 (D) 定期存款
6. () 新古典學派認為均衡利率是由下列何者決定？(A) 可貸資金供需相等點 (B) 儲蓄與投資相等點 (C) 生產與投資相等點 (D) 生產與儲蓄相等點
7. () 如果中央銀行增加五十億元的強力貨幣，在貨幣乘數為2的情況下，則貨幣供給量：(A) 減少二十五億元 (B) 增加二十五億元 (C) 增加五十二億元 (D) 增加一百億元
8. () 下列何者無法增加我國的外匯存底？(A) 我國出口增加 (B) 國人出國旅遊人數增加 (C) 外國利率水準下降 (D) 美國增加對我國電子產品的需求
9. () 中央銀行公開市場操作賣出債券，如果承購者為商銀，則：(A) 央行資產、負債減少；商銀資產不變 (B) 央行負債增加、資產減少；商銀資產不變 (C) 央行負債減少、資產增加；商銀資產不變 (D) 央行資產、負債減少；商銀資產增加
10. () 下列哪一個因素不會影響到商業銀行對存款貨幣之創造？(A) 利率高低 (B) 原始存款 (C) 法定存款準備率 (D) 現金持有比率
11. () 下列何者會促使準備貨幣減少？(A) 國外資產增加 (B) 對政府債權增加 (C) 政府存款減少 (D) 國庫轉存款增加
12. () 根據弗利得曼的貨幣需求函數，下列何者錯誤？(A) 債券預期報酬率上升，貨幣需求減少 (B) 貨幣預期報酬率上升，貨幣需求增加 (C) 預期物價上漲率上升，貨幣需求減少 (D) 人力財富占總財富比率上升，貨幣需求減少

13. () 下列關於金融市場利率的敘述，何者錯誤？(A) 投資者以票面金額購入有價証券，則其實際收益率與票面利率相等 (B) 折價購入中央公債，則其當期收益高於票面利率 (C) 長期債券的價格波動幅度小與短期債券 (D) 證券收益率係由目前收益率與資本利得率構成
14. () 有關評估銀行財務狀況的CAMELS分級標準，下列何者非屬之？(A) 獲利能力 (B) 負債比率 (C) 資產品質 (D) 市場風險敏感性
15. () 銀行的經營理論中，下列何者指出：銀行所持有的資產，在必要時能以較低的代價轉讓或出售給其他金融機構，以維持本身的流動性？(A) 自償性理論 (B) 預期收入理論 (C) 移轉性理論 (D) 市場性理論
16. () 有關銀行可轉換定期存單，下列敘述何者錯誤？(A) 收入利息採分離課稅 (B) 不得中途解約 (C) 不得於貨幣市場售予票券交易商 (D) 可採記名或無記名方式
17. () 貨幣市場係以下列何者為主要市場標的物？(A) 股票 (B) 長期公債 (C) 短期票券 (D) 期貨
18. () 銀行產生不良債權的程序，依其順序：(A) 逾期放款、催收款、呆帳 (B) 逾期放款、呆帳、催收款 (C) 催收款、逾期放款、呆帳 (D) 催收款、呆帳、逾期放款
19. () 當資本適足率為達標準時，下列方法何種錯誤？(A) 發行新普通股 (B) 減少盈餘分配 (C) 調整資產組合 (D) 減少發行次順位債券
20. () 在IS/LM模型中，有關貨幣、財政政策有效性之敘述，下列何者錯誤？(A) 若IS曲線平坦，貨幣政策較有效 (B) 若LM曲線平坦，財政政策較有效 (C) 貨幣政策寬鬆，IS曲線向右下方移動 (D) 財政政策擴張，IS曲線向右上方移動
21. () 所謂的「菲利浦曲線」是指失業率與何者間之關係線？(A) 通貨膨脹率 (B) 經濟成長率 (C) 利率 (D) 匯率
22. () 目前主持我國全體銀行債權、債務清算的機構為：(A) 金管會 (B) 台灣銀行 (C) 財政部 (D) 中央銀行
23. () 有關歐洲美元 (Euro-dollar)，下列敘述何者正確？(A) 歐洲美元為歐洲人存放於美國的美元存款 (B) 存於美國各銀行國外分行之美元存款亦屬歐洲美元 (C) 歐洲美元的增加，表示美國的資產增加 (D) 歐洲美元市場以法蘭克福為中心
24. () 若以「Md」代表貨幣需求，以「k」表示實質餘額比率，以「p」表示物價水準，「y」表示實質所得，則劍橋現金方程式可寫成下列何者？(A) $Md/p = k \times y$ (B) $Md/k = p + y$ (C) $Md \times p = k \times y$ (D) $Md \times y = p \times k$
25. () 中央銀行進行公開市場操作，向甲銀行買入公債一百萬元，假設法定準備率為10%，現金外流率為5%，超額準備率為5%，請問銀行體系所創造的存款貨幣為若干元？(A) 5,000,000元 (B) 6,666,600元 (C) 9,000,000元 (D) 10,000,000元

26. () 他賺的「錢」不多，但他很有「錢」，此兩處之「錢」字：(A) 均為流量
(B) 均為存量 (C) 前者為流量，後者為存量 (D) 前者為存量，後者為流量

科目	貨幣銀行學			題數	26
	99年板信銀行新進人員甄試-綜合科目				
題序	01 - 10	11 - 20	21 - 26		
答案	CAAABADBAA	DDCBCCCADC	ADBAAC		
備註	無更正紀錄。				

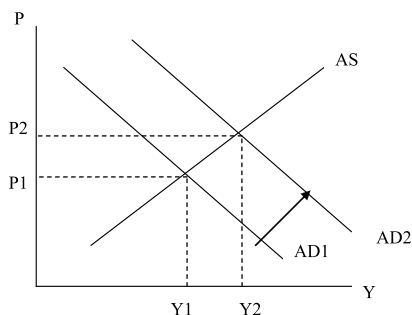
解析

1. (C)

購買力平價說表示不同通貨價值的高低，具體表現在他們的購買力，也就是物價的倒數，物價越低，購買力越高，所以名目匯率等於國家之間的一組財貨與勞務的比較。當一國財貨與服務的價格上升，必然會導致本國貨幣貶值以維持國際市場上的競爭力。由此可知在購買力平價說的理論下，匯率的調整是用以反映物價水準的變動。

2. (A)

- 需求拉動型通貨膨脹是指總需求擴張所引起的通貨膨脹，又叫超額需求拉動通貨膨脹，又稱菲利普斯曲線型通貨膨脹。是凱恩斯先提出來的，認為於總需求超過了總供給，拉開「膨脹性缺口」，造成物價水平普遍而持續的上漲，即以「過多的貨幣追求過少商品」，如下圖，總需求擴張（ $AD1 \rightarrow AD2$ ）使得物價上漲（ $P1 \rightarrow P2$ ）。



2. 其他選項：

- 結構型通貨膨脹：指生產結構的變化導致總供需平衡或部分失衡而引發的通貨膨脹。經濟學家認為結構型通貨膨脹造成的原因通常性產業發展不平衡、基礎設施不足等。
- 成本推動型通貨膨脹：又稱「成本通貨膨脹」或「供給通貨膨脹」，是指在沒有超額需求的條件下，由於供給方面成本的提高所引起的價格水平的普遍持續上漲。成本推動型通貨膨脹由於成本上升時的原因不同，可以分為三種類型：工資推動、利潤推動、進口和出口推動。
- 停滯性通貨膨脹：是指經濟停滯（stagnation）與高通貨膨脹（inflation）、失業

以及不景氣同時存在的經濟現象。所以合在一起就是生產面的衝擊造成經濟停滯，也就是生產力的降低。

3. (A)

(A) 錯誤：公開市場操作是指中央銀行為了調整市場資金水位或穩定匯率，在次級市場上買賣有價證券或外匯的行為。

(※註：初級市場係指資金需求者（包括政府單位、金融機構及公營企業）為籌集資金首次出售有價證券予最初購買者之交易市場，而次級市場係指初級市場發行後之有價證券買賣之交易市場。)

(B) (C) 正確：中央銀行貨幣政策採用之政策工具中，公開市場操作具有最簡便、伸縮性、精確性且享有高度自主性，央行可以精確的買賣固定數量政府債券達成目標，可以反向操作且不受法令限制，並能自行進行操作。

(D) 正確：動態操作：意指中央銀行進行公開操作的目的，並不是為了抵消外來因素的干擾。而是積極的為了改變銀行準備金暨準備貨幣的數量，來實現其寬鬆或緊縮貨幣供給的目的。防衛性操作：意指中央銀行進行公開操作的目的，是為了抵消外來因素對銀行準備金暨準備貨幣的干擾。最典型的例子就是沖銷操作（中央銀行一方面在外匯市場買入外匯釋出資金，一方面透過公開市場操作收縮資金）。

4. (A)

1. 承銷業務是證券公司根據協議，依法協助證券發行人銷售其所發行的證券的行為。承銷業務分為代銷或包銷兩種方式：

(1) 代銷是指證券公司代發行人發售證券，銷售收入歸發行公司，證券商僅收取一定比例佣金，並在承銷期結束時，將未售出的證券全部退還給發行公司的承銷方式。

(2) 包銷是指證券公司將發行公司的證券按照協議全部購入，或者在承銷期結束時將售後剩餘證券全部自行購入的承銷方式。此種方式證券公司一般不收取佣金，但其可以較低的價格向發行公司購入證券，再加上一定利潤後向外界投資人銷售，從中賺取差價。

2. 題幹所述為代銷的承銷業務方式。

5. (B)

1. 根據貨幣數量的計算公式：

$$M1A = \text{通貨淨額} + \text{支票存款} + \text{活期存款}$$

$$M1B = M1A + \text{活期儲蓄存款}$$

$$M2 = M1B + \text{準貨幣}$$

其中M1A與M1B又被稱為「狹義貨幣」；M2則被稱為「廣義貨幣」。

2. 所謂「準貨幣」，是指可以無條件立即兌換成狹義貨幣的其他貨幣性資產。依照目前中央銀行認定的準貨幣有：定期存款、可轉讓定期存單、定期儲蓄存款、外匯存款、外國人新台幣存款、重購回協定、郵政儲金、以及貨幣市場共同基金。

6. (A)

可貸資金理論將利率視為資金借貸的『價格』，根據可貸資金理論，利率就像商品的價格一樣，是由資金的供給與需求所決定。根據可貸資金說，當可貸資金供給增加時，利率會下降，需求增加則上升。因此均衡利率乃是經由可貸資金的供需均衡點決定。

7. (D)

1. 貨幣乘數公式如下： $M=m \times H$

(M：貨幣供給額；m：貨幣乘數；H：準備貨幣)

2. 本題央行增加50億元強力貨幣，所以根據貨幣乘數的公式，準備貨幣×貨幣乘數=貨幣供給，整體社會的貨幣供給會增加50億×2=100億元。

(※註：強力貨幣，又稱準備貨幣，基礎貨幣，或貨幣基數。在台灣，準備貨幣是由存款準備機構(主要為銀行)與中華郵政儲匯處之準備金及社會大眾持有的現金所組成。)

8. (B)

(A) 出口是將產品賣到國外，廠商收的錢就是外匯，因此出口增加將可使外匯存底增加。

(B) 出國旅遊，在國外消費是付出外匯，因此出國旅遊增加將會使得外匯存底減少。

(C) 外國利率水準下降→外國貨幣相對我國貨幣較無投資誘因→我國貨幣需求增加→外匯匯入購買我國貨幣→我國外匯存底增加。

(D) 外國增加對我國產品需求→我國出口增加→外匯存底增加(如選項(A))。

9. (A)

中央銀行公開市場賣出債券與商銀，對於兩者資產負債表之變化如下所示：

中央銀行資產負債表	
資產	負債
政府債券(-)	銀行存款(-)

商銀資產負債表	
資產	負債
政府債券(+)	
央行存款(-)	

10. (A)

1. 商業銀行通常透過兩種途徑來創造存款貨幣：

(1) 原始存款：一般民眾或企業將現金或支票存入，換取在未來動用的現金請求權。

(2) 引伸存款：係指銀行透過放款或投資的過程，所創造出來的存款，「引伸存款」的資金是來自銀行本身資金或來自中央銀行。

2. 當銀行有新增加的準備金時，在部分準備金的制度下，銀行可將增加的超額準備，用於放款和投資的活動。放款或投資的金額，將會流入銀行的存款帳戶，於是銀行的準備金會再度增加，於保留法定準備金後，銀行再將新增加的超額準備用於放款或投資，透過這一連串的「存款貨幣創造」過程，最後會創造出「倍數」的存款。
3. 選項中：
- (A) 由上述存款貨幣創造過程中可以看出，利率在此過程中並未扮演任何角色，因此利率的高低理論上並非「存款貨幣創造過程」中的一項變數。
- (B) 原始存款即商業銀行存款貨幣創造的途徑。
- (C) 法定存款準備率會影響商業銀行提存的準備金金額，連帶影響到引申存款的金額，因此對存款貨幣的創造會有影響。
- (D) 現金持有率站在商業銀行的角度就是：貸放出去的金額與再存回銀行金額的比率（現金持有率＝存回銀行金額／貸放的金額）。相反的，沒有存回銀行的現金比率即為「現金外流率」（現金外流率＝外流的現金／貸放的金額）。商業銀行現金持有率愈高（現金外流率愈低），代表可以創造的存款貨幣數量越多。現金持有率會對存款貨幣的創造造成影響。

11. (D)

中央銀行資產負債表

資產項目	負債項目
國外資產	準備貨幣
對政府債權	現金淨額
放款	準備金
政府債券	政府存款
對公民營事業債權	金融機構轉存款
對金融機構債權	沖銷工具
	乙種國庫券
	定期存單
	儲蓄券
	其他項目淨額

1. 由以上中央銀行資產負債表可知：準備貨幣＝中央銀行資產項目－負債項目＝國外資產＋對政府債權＋對公民營事業債權＋對金融機構債權－（政府存款＋央行票券餘額＋金融機構轉存款＋國庫券轉存款＋外幣存款轉存款＋其他項目淨值）。
2. 由上準備貨幣計算公式看題幹四選項中：
- (A) 國外資產增加→準備貨幣增加。
- (B) 對政府債權增加→準備貨幣增加。
- (C) 政府存款減少→準備貨幣增加。
- (D) 國庫轉存款增加→準備貨幣減少。

12. (D)

1. 弗利德曼的認為影響貨幣需求的因素為：財富總量（持久性收入），財富在人力與非

人力形式上的劃分，持有貨幣的預期報酬率，其他資產的預期報酬率（債券、股票、實物資產），其他因素。

附註：

- (1) 財富構成：即指人力財富和非人力財富的比例，人力財富是指個人在將來獲得收入的能力，即人的生產能力，又叫人力資本，非人力財富即物質資本。人力財富與非人力財富之間存在的一定的抵換關係，也就是說非人力財富是透過人力財富的投入來換取的。因此當人力財富越多的時候，代表沒有投入很多的人力財富來換取非人力財富，也就是非人力財富會越少。
- (2) 而人力財富轉化為現實的非人力財富，會受到勞動力市場供求等因素的制約，所以在轉化過程中，人們必須有一定量的貨幣，以應付交易等需要，這一貨幣量的多少，取決於人力財富和非人力財富的比例。

2. 而弗利德曼的貨幣需求函數可以下列公式表示：

$$\frac{M^d}{P} = f\{Y_p, w, r_m, r_b, r_c, \frac{1}{P} \cdot \frac{dP}{dt}, u\}$$

Y_p 表示持久收入，代表財富因素； w 代表非人力財富與人力財富的比率； r_m, r_b, r_c 分別為貨幣、債券、股票的預期名義報酬率； $\frac{1}{P} \cdot \frac{dP}{dt}$ 表示商品價格的變化率， u 表示其他影響因素。

在上述影響因素中， Y_p 和 r_m 與貨幣需求成正向關係，其他變數與貨幣需求成反向關係。

3. 因此由上貨幣需求函數可看出：

- (A) 正確：債券預期報酬率 r_b 與貨幣需求 M_d/P 成反比。因此債券預期報酬率上升，貨幣需求會減少。
- (B) 正確：貨幣預期報酬率 r_m 與貨幣需求 M_d/P 成正比，因此貨幣的預期報酬率愈高，貨幣需求會增加。
- (C) 正確：預計物價上漲率 與貨幣需求 M_d/P 成反比，因此預期物價上漲率上升，貨幣需求會減少。
- (D) 錯誤：人力財富佔總財富比率愈高，也就是非人力財富佔總財富比率愈低，代表（非人力財富與人力財富的比率）會愈小，而 又與貨幣需求 M_d/P 成反比，故此時貨幣需求應該會增加。

13. (C)

1. 先認識有價證券的三種利率：

- (1) 票面利率：債券每年支付的票息除以面值所得的比率（票面利率 = 票息 / 債券面額）。
- (2) 到期收益率（實際收益率）：使債券不同時點支付額的現值加總等於債券價格的折現率。到期收益率是指目前債券價格隱含的報酬率。
- (3) 當期收益率：債券年票息付款除以債券價格所得的比率（票面利率 = 票息 / 債券價額）。

2. 票面利率與到期收益率：

- (1) 如果債券持有人心中的投資報酬率（到期收益率）低於票面利率，表示債券持有人不惜減少未來利息收入以求擁有債券，因此債券價格形成溢價。
- (2) 如果到期殖利率高於票面利率，則債券價格形成折價。
- (3) 如果到期殖利率等於票面利率，則債券價格形成平價。……選項（A）正確
3. 到期收益率與當期收益率：
- (1) 到期收益率低於當期收益率：代表投資人心中的報酬率低於實際所收到的報酬率，如此將增加投資人持有該債券的意願，使得債券可以溢價發行。
- (2) 到期收益率大於當期收益率：債券將折價發行。
- (3) 到期收益率等於當期收益率：債券將平價發行。
4. 票面利率與當期收益率：
- (1) 如果當期收益率低於票面利率，則根據票面利率與當期收益率的公式可知：債券價格必定大於面額，代表債券溢價發行。
- (2) 如果當期殖利率高於票面利率，則債券價格形成折價。……選項（B）正確
- (3) 如果當期殖利率等於票面利率，則債券價格形成平價。
5. 其他選項：
- (C) 錯誤：就穩定度來看，短期債券報酬穩定性較長期債券高。由於短債距離到期日較短，因此較不易受市場利率變動影響，也變成保守型投資人較為偏好的投資工具。
- (D) 正確：證券投資的報酬是由股利收益及資本利得（損失）兩部分所構成。將股利的金額除以市價即可計算出股利收益率（Dividend Yield）；至於資本利得（損失），則是買進與賣出之間的價差（賣出價減去買進價），大於零為資本利得，小於零則為資本損失。

14. (B)

1. CAMELS為下列項目：
- (1) C代表資本適足率（Capital adequacy）
- (2) A代表資產品質（Asset quality）…選項（B）正確
- (3) M代表經營品質（Management quality）
- (4) E代表獲利性（Earnings）…選項（A）正確
- (5) L代表流動性（Liquidity）
- (6) S代表市場風險敏感度（Sensitivity to market risk）…選項（C）正確
2. 選項中（B）負債比率並非CAMELS分級標準之一。

15. (C)

1. 商業銀行的資產經營理論有三：
- (1) 自償性理論：又稱商業放款理論（commercial loan theory）或實質票據學說（real bills theory），強調銀行為了維持其流動性，應只能承作短期具自償性、風險性極低的放款。
- (2) 移轉性理論：主張銀行的資金運用除應注意流動性原則外，要配合資金來源的期限不同調整資產內容，故市場流動性高的貨幣市場工具是最佳的投資工具。

(3) 預期收入理論：強調資金運用時，應注意此資產在未來的回收能力，因此承做放款應以此債權在未來的回收狀況是否穩定為考量。

2. 題幹所述銀行資產經營應以「維持本身流動性」為重點而持有流動性較高的資產，對照上述可知應為移轉性理論的論點。

(※注意：自償性理論雖然也重視銀行流動性，但強調的是「銀行放款的選擇」，並非如移轉性理論所主張「流動性資產配置」。)

16. (C)

1. 可轉讓定期存單 (Negotiable Certificates of Deposit; 簡稱NCD) 係銀行發行有一定面額可轉讓之定期存單。持有人可以在存款期間自由轉讓給第三人。由於可轉讓定期存單不可解約，當持有可轉讓定期存單的客戶急需用錢時，可將存單依照自己所需的金額，出售給票券公司，或者是跟銀行辦理質借，以取得所需款項，也或者也可考慮在貨幣市場利率走低時，賣出中之可轉讓定期存單，以賺取資本利得。→依據上述說明可知選項 (C) 錯誤
2. 可轉讓定期存單的特點：
- (1) 可選擇記名或不記名式，惟發行後不得要求變更。…選項 (D) 正確
 - (2) 利息採分離課稅。…選項 (A) 正確
 - (3) 可提供為擔保或保證。
 - (4) 不得中途解約，但可背書轉讓。…選項 (B) 正確

17. (C)

1. 金融工具依到期期限的不同，可分為資本市場工具及貨幣市場工具，前者是指到期限在一年以上的金融工具，後者是指到期限在一年以內的金融工具。
2. 貨幣市場為短期資金供需之交易場所，交易工具為一年期以下短期有價證券，亦包括金融業拆款市場。貨幣市場工具包括：國庫券、可轉讓定期存單、商業本票、銀行承兌匯票、附買回協議、拆款等。
3. 資本市場係指一年期以上或未定期 (如股票) 之有價證券交易之公開場所。資本市場之金融工具包括：股票、海外存託憑證、政府債券、公司債、金融債券、中央銀行長期定期存單、中央銀行儲蓄券、外國債券。
4. 本題只有 (C) 短期票券為貨幣市場交易工具，其他三選項均為資本市場交易工具。

18. (A)

1. 不良債權 (Non-Performing Loans, NPL) 是指各種放款、貼現、票據承兌、保證及應收款項等，而雖已屆清償期但未受清償或雖未屆清償期，但債務人之信用狀況，財務情形欠佳，如期收回顯有困難者，均屬之。
2. 依財政部九十二年二月十一日最新修正公布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收處理辦法」，將債權依逾期程度及回收之可能性區分為以下三種：
- (1) 逾期放款：依我國財政部台財融 (一) 字第0901000026號令，第六條規定：「本辦法稱逾期放款，指已屆清償期而未受清償之各項放款及其他授信款項。不良債權所謂清償期，對於分期償還之各項放款及其他授信款項，以約定日期

定其清償期。但如銀行依契約請求提前償還者，以銀行通知債務人還款之日為清償期。」

(2) 催收款：依上述號令，第七條規定：「本辦法稱催收款，指經轉入催收款科目之各項放款及其他授信款項。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款科目。」

(3) 呆帳：依不良債權上述號令，第十條規定：「逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳。

- 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償不良債權，或執行費用接近或可能超過銀行可受償金額，執行無實益者。
- 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。

逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。逾期放款及催收款逾清償期六個月以上二年以下，經催收仍未收回者，得扣除可收回部分後，轉銷為呆帳。」

3. 由上敘述可知銀行對於不良債權的處理程序為：逾期放款→催收款→呆帳，答案為(A)。

19. (D)

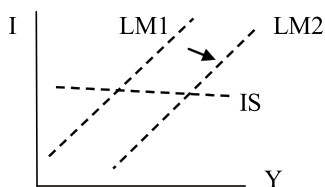
1. 資本適足率是銀行持有之資本占風險性資產的比例，所以當一資產的風險愈高時，需要較高的資本適足要求。
2. 當銀行資本適足率未達標準，也就是銀行資本不足時，可採取以下手段補充資本：
 - (1) 增加發行長期金融債券。……選項(D) 錯誤
 - (2) 增加股票或可轉換公司債之發行。……選項(A) 正確
 - (3) 減少銀行之盈餘分配。……選項(B) 正確
 - (4) 向中央銀行拆借。

以上方法均為調整銀行資產組合之手段，故選項(C) 正確。

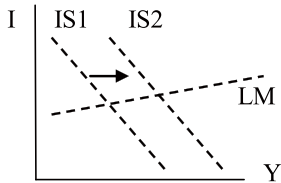
(※註：依目前規定，資本適足率的最低標準為8%，低於此一比率，代表銀行處於資本不足的狀況。)

20. (C)

(A) 正確：IS曲線是『商品市場』在均衡時各種利率和所得水準的組合軌跡。在IS曲線比較平坦的時後，採取財政政策移動IS曲線得到的效果反而不如移動LM曲線，也就是採取貨幣政策。如下圖，透過貨幣政策增加貨幣供給降低利率，而降低一點利率就可以刺激產生大量投資來增加總產出。

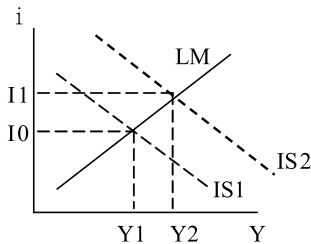


- (B) 正確：LM曲線是『貨幣市場』均衡時各種利率與所得水準的組合軌跡。
 在LM曲線比較平坦的時後，採取貨幣政策移動LM曲線對刺激產出得到的效果反而不如移動IS曲線，也就是採取財政政策。如下圖，透過財政政策增加政府支出，不但可以有效刺激產出，且對於均衡利率不會產生太大影響，可有效緩和因利率變動對投資消費產生的「排擠效果」。



(※註：所謂排擠效果是指其他情況不變下，政府財政支出增加，則利率將會上升，而使得民間投資支出減少，亦即政府支出增加排擠私人投資的現象。)

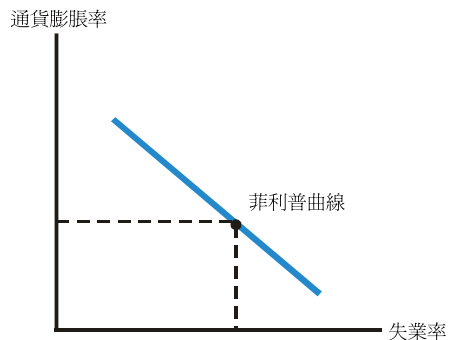
- (C) 錯誤：IS曲線是『商品市場』在均衡時各種利率和所得水準的組合軌跡。會使得IS曲線移動的是「財政政策」，貨幣政策造成的是LM曲線的移動。
 (D) 正確：當執行擴張性的財政政策時，政府支出增加，IS曲線會向右上移動（IS1→IS2），所得到的結果是均衡利率上升（ $I_0 \rightarrow I_1$ ），所得增加（ $Y_1 \rightarrow Y_2$ ）。如下圖：



21. (A)

菲利普發現通貨膨脹率與失業率之間存在相反的關係；當失業率走高，物價會處於低水準，失業率走低時，物價則會揚升。這條曲線稱菲利普曲線，如右圖。

（菲利普曲線示意圖：橫軸為失業率，縱軸為通貨膨脹率）



22. (D)

- 中央銀行藉由各銀行在中央銀行的存款帳戶，清算各銀行之間的票據交換差額，使銀行間的債務清算可以順利進行，降低交易成本並節省現金的使用。正確答案為 (D)。

2. 其他選項：

- (A) 金管會全名為「金融監督管理委員會」，隸屬於行政院。金管會是管理與監督國內金融業與規劃金融政策的權責機構，其成立宗旨在建立公平、健康、能獲利的金融環境，全面提升金融業競爭力，並包含四項目標：維持金融穩定、落實金融改革、協助產業發展、加強消費者與投資人保護與金融教育。
- (B) 臺灣銀行簡稱臺銀，是我國主要公營銀行之一，也是臺灣金融業的龍頭與先驅。1949年底，中央銀行隨中華民國政府撤退來臺灣後，編制緊縮，重要業務均委由臺灣銀行辦理，包括：
- (1) 通貨之發行
 - (2) 收受各銀行存款準備金
 - (3) 辦理重貼現及轉質押
 - (4) 代理國庫
 - (5) 辦理國際匯兌業務等
- 直至1968年7月1日中央銀行在臺復業後，始收回委託業務。但考量新臺幣發行已久且幣值穩定，不另發行國幣，仍將貨幣發行業務委由臺灣銀行發行。直到2002年6月30日，政府正式將新臺幣訂為國幣，國幣發行業務才由中央銀行接手，臺灣銀行結束所有受託央行業務。不過目前新臺幣的發行附隨業務亦仍由臺灣銀行經理。
- (C) 財政部之業務可分為八大系統：
- (1) 國庫相關業務
 - (2) 賦稅相關業務
 - (3) 保險相關業務
 - (4) 關稅相關業務
 - (5) 金融相關業務
 - (6) 證券暨期貨相關業務
 - (7) 國有財產相關業務
 - (8) 財政管理相關業務

23. (B)

1. 歐洲美元 (Eurodollar。Euro-dollar) 是指存放於美國境外銀行之美元存款，並非僅限於歐洲地區。之所以稱為「歐洲美元」，只是因為其發源於歐洲，以倫敦為世界最大及最重要的交易中心。歐洲美元不受美國金融局管理，不須提列存款準備金，不受資本流進流出的限制，幣值和美元相同。
2. 選項中：
 - (A) 錯誤：歐洲美元是指存放於美國境外銀行之美元存款。
 - (B) 錯誤：根據歐洲美元的定義，其是指存放於美國境外銀行之美元存款。既然是「存款」，對銀行而言就應該是「負債」的項目，而非資產。
 - (C) 正確：歐洲美元就是指存放於美國境外銀行之美元存款。
 - (D) 錯誤：歐洲美元市場是以倫敦為中心。

24. (A)

1. 1917年，劍橋大學教授庇古提出 $Md=KPy$ 的貨幣需求函數，即劍橋方程式，又稱『實質餘額方程式』，其公式為：

$$Md/P=Ky \text{ 或 } Md=KPy$$

其中：

Md/P ：個人持有實質貨幣餘額。

P ：表示價格水準。

K ：表示實質餘額比例（人們持有的貨幣數量佔名目收入的比例）。

Y ：實質收入。

2. 根據上述公式對照選項可知選項（A）為正確者。
-

25. (A)

根據存款貨幣的創造，100萬元先存入第一家銀行，甲銀行需要有 $100萬 \times 10\% = 10萬$ 元的準備金， $100萬 \times 5\% = 5萬$ 元的超額準備金，所以會有85萬元流通在市場上，但又要有 $85萬元 \times 5\% = 4.25萬元$ 在市場上流通，所以存進第二家銀行有 $85 - 4.25 = 80.75萬元$ 之存款，之後以此類推，整體的貨幣供給就是：

$$100萬 + 85萬 + 80.75萬 \cdots = 100萬 \times 1 / 1 - [1 - (10\% + 5\% + 5\%)] = 500萬元，$$

答案為（A）。

26. (C)

1. 「賺的錢」是一個人的「所得」，所得是一定期間所得到的數量，為流量概念。
 2. 一個人很有「錢」的「錢」是指他所有資產換算成貨幣計價的「總量」，而貨幣總量就是某時點經濟個體所有的貨幣總數，故為存量的概念。
-

第二部分

會計學

歷屆重要試題暨解析



九十九年板信銀行新進行員甄試試題

科別：綜合科目 科目：會計學概要

- () 下列關於定期盤存制與永續盤存制之敘述，何者錯誤？(A) 定期盤存制之帳務處理相對較簡單 (B) 定期盤存制下平日並未紀錄庫存存貨的成本資料 (C) 永續盤存制適合於單價較低且進出頻繁的商品 (D) 永續盤存制對於商品之購入、出售及結存餘額均作詳細而連續之紀錄
- () 下列何項交易不會使資產、負債、資本之金額產生變化？(A) 現銷商品 (B) 賒購商品 (C) 業主提取商品 (D) 顧客開來附息票據償還其前欠款項
- () 下列有關運費之敘述，何者正確？(A) 目的地交貨之運費由買方負擔 (B) 目的地交貨之運費由賣方負擔 (C) 進貨運費應列為期間費用 (D) 銷貨成本計算應包括銷貨運費
- () 甲公司將產品寄放於乙公司由其承銷。當商品運送至乙公司時，甲公司應作之會計分錄為：(A) 借記：應收帳款，貸記：未實現收入 (B) 借記：應收帳款，貸記：銷貨收入 (C) 借記：銷貨成本，貸記：存貨 (D) 不需作會計分錄
- () 會計科目分為下列五大類：A.資產、B.負債、C.業主權益、D.收入、E.支出，其中哪三類屬實帳戶？(A) ABC (B) ABD (C) BCD (D) BCE
- () 忠孝公司97年度機器折舊少提\$10,000，房租費用多列\$5,000，利息收入\$3,000誤列為權利金收入，對該公司當期淨利有何影響？(A) 多計\$2,000 (B) 少計\$1,000 (C) 少計\$5,000 (D) 多計\$5,000
- () 甲公司投資債券，所收到的現金利息，在現金流量表中應列為：(A) 營業活動 (B) 投資活動 (C) 融資活動 (D) 視情況列為營業或融資活動
- () 乙婚紗公司近來因為其攝影器材過於老舊，於是決定將該攝影器材報廢，這項機器的原始取得成本為\$500,000，累計折舊為\$450,000，估計其殘值為\$5,000，於處分該項資產時應：(A) 借記：報廢資產損失\$45,000 (B) 借記：報廢資產損失\$5,000 (C) 貸記：報廢資產利得\$45,000 (D) 貸記：報廢資產利得\$5,000
- () 下列各種會計科目中，哪一科目不屬於企業之流動資產項下？(A) 存貨 (B) 銀行存款 (C) 應收帳款 (D) 銀行透支
- () 甲公司12月31日期末盤點存貨時，未計入一批向乙公司所購買且正在運送途中之進貨\$3,000，此批進貨之條件為起運點交貨，對於甲公司期末存貨之敘述，下列何者正確？(A) 此批在途存貨不計入甲及乙公司之期末存貨 (B) 此批在途存貨僅計入甲公司之期末存貨 (C) 此批在途存貨僅計入乙公司之期末存貨 (D) 此批在途存貨計入甲及乙公司之期末存貨
- () 昌輝公司98年帳上有5%，特別股10,000，每股面額\$100，普通股1月1日流通在外200,000股，4月1日現金增資發行新股50,000股，7月1日收回庫藏股10,000股，10

- 月1日再售出全部庫藏股，若昌輝公司98年淨利為\$520,000，試計算其普通股每股盈餘：(A) \$1.88 (B) \$2 (C) \$2.25 (D) \$2.5
12. () 大字公司98年3月1日出售面額\$100,000，年利率6%，發行日為1月1日，平價發行之公司債，請問出售當日應作分錄為何？(A) 借記：現金100,000貸記：應付公司債100,000 (B) 借記：現金101,000貸記：應付公司債101,000 (C) 借記：現金101,000貸記：應付公司債100,000應付利息1,000 (D) 借記：現金100,000貸記：應付公司債9,000應付利息1,000
13. () 向榮企業員工本月薪水\$1,000於下月1日公司才以現金支付，則本月底的財務報表上有關員工本月薪資的敘述，何者正確？(A) 使股東權益增加\$1,000，負債減少\$1,000 (B) 使股東權益減少\$1,000，負債增加\$1,000 (C) 使股東權益增加\$1,000，現金增加\$1,000 (D) 使股東權益減少\$1,000，現金減少\$1,000
14. () 藉由下列何者可知公司的短期償債能力？(A) 流動資產與長期負債 (B) 固定資產與流動負債 (C) 銷貨淨額與銷貨毛利 (D) 流動資產與流動負債
15. () 下列何者代表普通股最多的股數？(A) 庫藏股票數 (B) 已發行股數 (C) 流通在外股數 (D) 已核准發行
16. () 假設會計準則的制定機構為了鼓勵能源開採，允許天然資源的探勘成本採用全部成本法，將損害會計資訊哪一特性？(A) 忠實表達 (B) 中立性 (C) 審慎性 (prudence) (D) 一致性
17. () 甲公司於7月下旬開立一張支票給其供應商乙公司，此張支票於8月上旬才入帳兌現，則此一交易事項對於甲公司在編制8月份銀行存款調節表時，應作為：(A) 銀行對帳單餘額的減項 (B) 銀行對帳單餘額的加項 (C) 公司帳載現金餘額的加項 (D) 不必作任何調整
18. () 下列何者不屬於應收款項提前換成現金的方法？(A) 應收帳款承購 (B) 應收帳款質押 (C) 應收票據貼現 (D) 應收票據保證
19. () 假設善祥公司97年至99年的淨利都是\$100,000，若97年底存貨低估\$5,000，98年底存貨高估\$5,000，99年底存貨高估\$10,000，請問究竟善祥公司97年至99年正確的淨利應是：(A) \$100,000，\$100,000，\$100,000 (B) \$105,000，\$90,000，\$95,000 (C) \$95,000，\$110,000，\$105,000 (D) \$110,000，\$95,000，\$100,000
20. () 秀成公司於97年1月1日購買設備\$45,000，採倍數餘額遞減法提列折舊，耐用年限3年，殘值\$2,000，試問99年折舊費用？(A) \$5,000 (B) \$3,000 (C) \$5,444 (D) \$3,333
21. () 下列何者非屬或有負債？(A) 產品售後服務保證 (B) 兌獎贈品 (C) 兌換券 (D) 應付現金股利
22. () 下列對權益法之敘述，何者錯誤？(A) 被投資公司若有淨利，投資公司應依持股比例認列投資收益 (B) 被投資公司即使有淨利，未發放股利前不可認列任何投資收益 (C) 被投資公司現金股利除息時，應借「應收股利」同時並貸記「採權益法之長期股權投資」 (D) 投資收益屬損益表中「營業外收入與利益」

23. () 甲公司有關資料如下，銷貨淨額\$180,000，進貨運費\$4,500，進貨折扣\$2,500，期末存貨\$12,000，假設銷貨毛利為銷貨淨額的40%，則當年度可供銷售商品成本為：(A) \$84,000 (B) \$96,000 (C) \$120,000 (D) \$122,000
24. () 現金銷貨交易誤記為：借記現金，貸記進貨，此交易將導致當年度：(A) 淨利高估 (B) 淨利不受影響 (C) 銷貨成本高估 (D) 銷貨毛利低估
25. () 丁公司期初存貨為\$25,000，購貨運費為\$2,000，購或折扣為\$500，期末存貨為\$8,000，銷貨運費為\$800，銷貨收入為\$30,000，銷貨毛利為\$9,000。丁公司本期購貨金額為：(A) \$2,500 (B) \$3,300 (C) \$1,700 (D) \$14,500
26. () 買賣業若採用定期盤存制，期末結帳分錄中不應包括：(A) 借記進貨運費 (B) 借記銷貨成本 (C) 貸記進貨 (D) 借記期末存貨
27. () 累積特別股的積欠股利應於財務報表中：(A) 列為流動負債 (B) 列為長期負債 (C) 列為費用 (D) 附註揭露

科目	會計學概要 99年板信銀行新進行員甄試			題數	27
題序	01 - 05	06 - 10	11 - 15	16 - 20	
答案	CDBDA	DAADB	BCBDD	BDDBB	
題序	21 - 25	26 - 30			
答案	DBCBA	AD			
備註	無更正紀錄。				

解析

1. (C)

1. 會計上將存貨制度分為定期（實地）盤存制以及永續（帳面）盤存制兩種：

比較項目 \ 制度	定期盤存制（實地盤存制）	永續盤存制（帳面盤存制）
1. 白話意義	固定每隔一段時間（例如：每年期末）盤點存貨的意思。	隨時持續不斷盤點存貨的意思。
2. 作法不同	(1) 平時進貨時：以『進貨』科目帳，而不記存貨。 (2) 銷貨時：銷貨時記『銷貨收入』一樣不記錄存貨。 (3) 至年終結帳時，再實地盤點庫存貨品之數量。	平時的進貨與銷貨：除總分類帳中隨時紀錄各項存貨的進貨或銷貨外，另設存貨明細帳隨時紀錄，因此帳上可隨時查知應有之存貨量。→選項(D)正確
3. 期末存貨金額之求得	將年終實地盤點而得之存貨數量，乘上單位成本，即可得出期末存貨之金額。	由於平時已經隨時紀錄存貨的變動，因此至期末時，存貨科目之餘額即為期末存貨金額。
4. 銷貨成本之求得	銷貨成本為可供銷售商品總額與期末存貨之差額，以算式表示如下： （期初存貨成本 + 本期進貨成本淨額） - 期末存貨成本 = 銷貨成本 其中公式裡的：（期初存貨成本 + 本期進貨成本淨額）代表本期可供銷售商品的成本。 →選項(B)正確	由於平時銷貨時除了記錄銷貨收入外，亦同時紀錄銷貨成本→故期末銷貨成本科目之餘額即為本期銷貨之成本。
5. 特色	(1) 期末存貨先決定，再求出銷貨成本。 (2) 適用於低單價的商品。	銷貨成本及期末存貨均即為參考期末結算之金額。

6. 優點	帳務簡單處理。→選項(A)正確	(1) 隨時紀錄存貨，可隨時反應存貨之數量，便於期中報表之編制，且有助於存貨之管理控制。 (2) 年終實地盤點存貨，以便與帳上餘額相較，可發現存貨之差異，並可將存貨損失與銷貨成本分開，以明管理當局之責任。
7. 缺點	(1) 平常無庫存存貨之資料，無法控制存貨數量。 (2) 存貨若有損壞失竊，將包含於銷貨成本中，如此混在一起，並無法評估管理當局控制存貨的績效。	帳務處理成本增加。

2. 選項(C)錯誤：定期盤存制適合於單價較低且進出頻繁的商品。

2. (D)

(A) 現銷商品之分錄如下：

借：現金（資產增加）

貸：銷貨（收入增加）

此筆分錄使得資產金額增加，收益增加使得資本帳戶金額增加。

(B) 除購商品之分錄如下：

借：進貨（費用增加）

貸：應付帳款（負債增加）

此筆分錄使得負債金額增加，費用增加使得資本帳戶金額減少。

(C) 業主提取商品屬於業主往來的科目

業主往來帳戶：業主往來記載業主與獨資企業的臨時往來，如業主為企業的臨時墊款，往來帳戶是年度中暫存的臨時帳戶，應於年底結轉至業主權益帳戶。→因此業主提取商品將使得業主權益（資本）帳戶的金額產生變化。

(D) 顧客開來付息票據償還其前欠款項之分錄如下：

借：應收票據（資產增加）

貸：應收帳款（資產減少）

此筆分錄使得資產金額一加一減，資本帳戶金額不變。

故選項中只有(D)之情況不會使得資產、負債、資本之金額產生變化。

3. (B)

1. 起運點交貨：運費由買方負擔，進貨運費列入買方成本。

2. 目的地交貨：運費由賣方負擔，進貨運費為賣方銷售費用。→選項(B)為正確答案

3. 選項(C)錯誤：進貨運費應列入銷售成本計算。

4. 選項(D)錯誤：銷貨運費應列入營業費用計算。

4. (D)

1. 依據一般公認會計原則，認定寄銷行為對委託人（寄銷商）而言並非銷貨，僅係商品儲存位置之移轉，因此在承銷商未出售之前仍為寄銷商之存貨，不應認列收入，等到承銷商銷售商品後才認列收入，此乃會計原則中之「買賣」跟「寄銷」的最大不同。→承銷品屬於寄銷公司的存貨，因此對於寄銷公司甲公司而言，並不需要做任何會計分錄，答案為（D）。
2. 至於對承銷人乙公司來說，通常會單獨設置「承銷品」帳戶，以與其自己擁有的存貨作區別。

5. (A)

1. 實帳戶v.s.虛帳戶：
 - (1) 實帳戶：又稱永久性帳戶，係指資產、負債、業主權益各類帳戶而言，也就是資產負債表的科目。這些帳戶在結帳後餘額並不為零，必須遞轉到下期繼續經營。
 - (2) 虛帳戶：又稱臨時性帳戶或名目帳戶。係指收益及費損兩類帳戶而言，也就是損益表中的科目，在期末均須結轉至本期損益帳戶，而在結帳之後，各損益帳戶餘額均為零，原帳戶隨即消滅，不復存在。下年度再設置新帳戶，重新紀錄及累積損益資料。
2. 依據上述可知選項（A）為正確答案。

6. (D)

1. 機器折舊少提 \$ 10,000 → 此舉使得當期淨利多計 \$ 10,000。
2. 房租費用多列 \$ 5,000 → 此舉使得當期淨利少計 \$ 5,000。
3. 利息收入 \$ 3,000 誤列為權利金收入 → 兩者均為收益類項目，此舉對淨利不會造成影響。
4. 綜上可知本題對忠孝公司當期淨利的影響為多計 \$ 5,000，答案為（D）。

7. (A)

現金流量表包含營業活動、投資活動與融資（理財）活動三種。而題幹所問「投資債券所收到的現金利息」應屬於營業活動之現金流入。

（※註：營業活動之現金流入包括現銷及帳款收現、股利與各項利息收現等。）

8. (A)

1. 該機器設備報廢時尚有帳面價值 = 原始成本 \$ 500,000 - 累計折舊 \$ 450,000 = \$ 50,000，因該項資產之折舊尚未提盡（尚有帳面價值），報廢時需就帳面價值與出售殘值價值的差額（\$ 50,000 - \$ 5,000 = \$ 45,000）認列固定資產報廢損失。
2. 報廢時所作分錄如下：

現金	5,000
累計折舊	450,000

固定資產報廢損失	45,000
機器設備	500,000

9. (D)

1. 流動資產：指以下兩種資產：

(1) 目的為交易或短期持有且預期在一年內或一個營業週期內可轉換為現金、備供出售或消耗者。

(2) 用途未受限制的現金及約當現金。

例如：現金及約當現金、短期投資、存貨、應收帳款（票據）、銀行存款、預付費用、預付款項……等等。

2. 選項(D) 銀行透支是指銀行允許其存款戶在事先約定的限額內，超過存款餘額支用款項的一種放款形式。存款戶對透支放款應支付利息，並有隨時償還的義務。銀行透支原則上不得與銀行存款抵銷，而應列為流動負債，性質屬於銀行存款給企業之信用貸款。

10. (B)

存貨的成本屬於買方或賣方，視其為起運點交貨還是目的地交貨

1. 起運點交貨的情況下，在途存貨為買方的存貨。

2. 目的地交貨的情況下，賣方必須負責貨品直到送達買方處，因此在貨品送達至買方處前，該貨品都屬於賣方。

故本題該批進貨應屬於甲公司之存貨，答案為(B)。

11. (B)

1. 98/1/1-98/3/31流通在外普通股為200,000股，98/4/1-98/6/30流通在外普通股為250,000股，98/7/1-98/9/30流通在外普通股為240,000股，98/10/1-98/12/31流通在外普通股為250,000股，加權平均流通在外股數 = 將流通在外股數乘以流通期間佔一會計期間之比例所計算之股數 = $200,000 \times 3/12 + 250,000 \times 3/12 + 240,000 \times 3/12 + 250,000 \times 3/12 = 50,000 + 62,500 + 60,000 + 62,500 = 235,000$ 。

2. 每股盈餘 = (本期淨利 - 特別股股利) / 普通股流通在外加權平均股數 = $(\$520,000 - \$100 \times 10,000 \times 5\%) / 235,000 = \$470,000 / 235,000 = \$2$ ，故答案為(B)。

12. (C)

1. 由於該公司債為平價發行，不需攤銷折溢價，98/1/1~98/2/28之應付利息金額 = 該公司債面額 × 票面利率 × 期間 = $\$100,000 \times 6\% \times 2/12 = \$1,000$ 。

2. 故98年3月1日出售時，大宇公司就此筆公司債應提列的分錄如下，

現金	101,000
應付公司債	100,000
應付利息	1,000

13. (B)

1. 本月薪水延後支付時，當月應製作之分錄如下：

股東權益	XXX
應付薪資	XXX

此分錄使得股東權益減少，負債（應付薪資）增加，答案為（B）。

2. 當於下月1日發放薪資時，應作之分錄則為：

應付薪資	XXX
現金	XXX

此分錄則使得資產（現金）減少，負債（應付薪資）減少。

14. (D)

1. 可以幫助分析企業之短期償債能力之比率包括：流動比率、速動比率、營業淨現金流量對流動負債比、應收帳款週轉率、存貨週轉率、應付帳款週轉率及淨營業週期。
2. 選項中只有（D）流動資產與流動負債可以計算出流動比率（流動比率＝流動資產／流動負債），藉由流動比率即可知公司的短期償債能力。
3. 選項（C）可計算出的是公司的毛利率（毛利率＝銷貨毛利／銷貨淨額），毛利率反映的是公司的獲利能力。

15. (D)

- (A) 庫藏股係指公司由證券市場買回自己公司已發行之股票。
- (B) 已發行股數係指公司在核准股數範圍內，得分次發行股票。不含買回惟尚未註銷或轉讓之庫藏股，認股權股款繳納憑證及債券換股權利證書之股數。
- (C) 流通在外股數指公司股票在證券資本市場流通的股數。一般來說，流通在外股數＝已發行股數－庫藏股股數。
- (D) 已核准發行股數是指經主管機關（上市公司之主管單位為經濟部）核准發行的股數總額，乃可發行股數的上限。→也就是普通股最多的股數。

16. (B)

- (A) 忠實表達：會計數字及所敘述的情形實際存在或與所發生的事實一致或吻合。
- (B) 中立性：在資訊的選擇上不能偏袒或圖利特定利益團體，真實不偏的資訊應優於一切之考量。即不帶任何的偏差。不能為了達到某種特定的結果，而選用不適當的會計原則。
- (C) 審慎性（prudence）：會計人員在不確定因素下作估計與判斷時，應加入一定程度的謹慎，以避免造成資產、收益高估或負債、費損低估之情況。
- (D) 一致性原則：企業所採用的會計原則、方法或程序，一經採用，就不得隨意更改，以確保同一公司在不同年度可以互相比較。

題幹為了鼓勵能源開採而選擇了對公司較為有利的成本計算方式，此舉即「為了達到某種特定的結果，而選用不適當的會計原則」，故損害了會計資訊應有之中立性。

17. (D)

七月份的未兌現支票已在七月份的銀行調節表中調節完畢，不屬於八月份銀行調節表的調節項目，故不必作任何調整，答案為 (D)。

18. (D)

(A) 應收帳款承購：應收帳款承購係指賣方 (seller, 商品勞務供應者) 將依買賣合約所產生之應收帳款所有權轉讓予應收帳款管理商 (factor)，通常為銀行或金融機構；若買方 (buyer, 商品勞務買受者) 到期拒付，應收帳款管理商無法向商品勞務供應者行使追索權，即屬無追索權應收帳款承購；若買方到期拒付，應收帳款管理商有權向商品勞務供應者追回其墊付之帳款，即屬有追索權應收帳款承購。→應收帳款承購屬於應收款項提前換成現金的方法。

(B) 應收帳款質押：應收帳款質押貸款是指企業以其銷售形成的應收帳款作為質押，向銀行申請的授信。→應收帳款質押屬於應收款項提前換成現金的方法。

(C) 應收票據貼現：應收票據貼現是指企業以未到期應收票據向銀行融通資金，銀行按票據的應收金額扣除一定期間的貼現利息後，將餘額付給企業的籌資行為。→應收帳款貼現屬於應收款項提前換成現金的方法。

(D) 應收票據保證：是指應收票據債務人以外的第三人以擔保票據債務為內容的票據附屬行為，並非應收款項提前換成現金的方法。

19. (B)

1. 97年底存貨低估 \$ 5,000 → 97年底成本低估 \$ 5,000 → 97年底淨利低估 \$ 5,000 → 97年底淨利應為 \$ 105,000。

2. 98年度錯誤的銷貨成本 = 錯誤的期初存貨 + 進貨 - 錯誤的期末存貨，由於97年期末存貨低估 \$ 5,000，造成98年期初存貨低估 \$ 5,000，所以期初存貨要加上 \$ 5,000 才是正確數額，另外98年期末存貨高估 \$ 5,000，因此期末存貨要扣除 \$ 5,000 才是正確數額，如此98年正確的銷貨成本 = 98年度錯誤的銷貨成本 + \$ 5,000 - (- \$ 5,000) = 98年度錯誤的銷貨成本 + \$ 10,000，銷貨成本多 \$ 10,000 使淨利減少 \$ 10,000，因此98年正確淨利應為：\$ 100,000 - \$ 10,000 = \$ 90,000。

3. 99年度錯誤的銷貨成本 = 錯誤的期初存貨 + 進貨 - 錯誤的期末存貨，由於98年期末存貨高估 \$ 5,000，造成99年期初存貨高估 \$ 5,000，所以期初存貨要扣除 \$ 5,000 才是正確數額，另外99年期末存貨高估 \$ 10,000，因此期末存貨要扣除 \$ 10,000 才是正確數額，如此99年正確的銷貨成本 = 99年度錯誤的銷貨成本 - \$ 5,000 - (- \$ 10,000) = 99年度錯誤的銷貨成本 + \$ 5,000，銷貨成本多 \$ 5,000 使淨利減少 \$ 5,000，因此99年正確淨利應為：\$ 100,000 - \$ 5,000 = \$ 95,000。

4. 因此善祥公司97年至99年正確的淨利應分別是：\$ 105,000、\$ 90,000、\$ 95,000。

20. (B)

1. 倍數餘額遞減法的折舊率 = 2 / 耐用年限。

每年之折舊 = 期初帳面價值 × 折舊率 = (原始取得成本 - 累計折舊) × 折舊率。

2. 因此本題：

- (1) 97年折舊費用 = 期初帳面價值 \$ 45,000 × 折舊率 2/3 = \$ 30,000
- (2) 98年折舊費用 = 期初帳面價值 \$ 15,000 × 折舊率 2/3 = \$ 10,000
- (3) 99年折舊費用 = 期初帳面價值 \$ 5,000 × 折舊率 2/3 = \$ 3,333，但如依此則殘值成為 \$ 5,000 - \$ 3,333 = \$ 1,667 低於設備應有殘值 \$ 2,000，故99年需提之折舊費用應為 \$ 5,000 - \$ 2,000 = \$ 3,000。

21. (D)

1. 或有負債：指資產負債表日以前已經存在的事實或狀況，可能已經對企業產生損失，但其確切結果有賴未來不確定事項之發生或不發生以證實者。
2. 選項中 (A) 產品售後服務保證 (B) 兌獎贈品 (C) 兌換券三者均為已經對企業產生損失，但不確定是否會發生的事項，因此均符合或有負債的定義。而選項 (D) 應付現金股利則為已經確定會發生的事項，在會計科目上屬於股東權益的減項，並非或有負債項目。

22. (B)

1 權益法的意義：

- (1) 指被投資公司股東權益發生增減變化時，投資公司按投資比例增減長期股權投資之帳面價值，並依其性質作為投資損益或資本公積。
- (2) 當投資公司對被投資公司「具有重大影響力」時，應採用權益法評價，較能允當表達投資實況，此外，對被投資公司具有控制能力時另須編製合併報表。

2. 選項中：

- (A) 正確：對於被投資公司每年發生的損益，投資公司應按約當持股比例認列投資損益，且同額增加投資帳戶。
- (B) 錯誤：被投資公司如有淨利，可認列投資收益後再行宣告與發放股利，宣告時分錄借記保留盈餘，貸記應付現金（或股票）股利。實際發放股利之日，分錄應借記應付現金（或股票）股利，貸記現金（現金股利）或股本（股票股利）。
- (C) 正確：被投資公司發放現金股利將使投資公司股東權益減少，因此投資公司收到現金股利時，應視為股票投資的減少。在分錄上應借記「應收股利（或現金）」同時並貸記「採權益法之長期股權投資」。但如果被投資公司是發放股票股利，由於對股東權益總數不發生變動，因此投資公司的投資帳戶餘額不變，也不必做任何分錄，僅需做備忘分錄，註明取得股數即可。
- (D) 正確：投資收益屬損益表中「營業外收入與利益」，為收益類科目。

23. (C)

1. 銷貨成本率 = 1 - 毛利率 = 1 - 40% = 60%。
2. 銷貨成本 = 銷貨淨額 × 銷貨成本率 = \$180,000 × 60% = \$108,000。
3. 銷貨成本 = 可供銷售商品成本 - 期末存貨，\$108,000 = 可供銷售商品成本 - \$12,000，可供銷售商品成本 = \$120,000。

24. (B)

1. 現金銷貨之分錄原應為：

現金	xxx
銷貨	xxx

2. 現分錄誤記為：

現金	xxx
進貨	xxx

3. 上述誤記使得銷貨（收益類科目）少記，進貨（費用類科目）少記，收益少記使得淨利低估，費用少記使得淨利高估，兩者相抵使得淨利不受影響。
-

25. (A)

1. 銷貨成本 = 銷貨收入為 \$ 30,000 - 銷貨毛利為 \$ 9,000 = \$ 21,000。
2. 又銷貨成本 \$ 21,000 = 期初存貨為 \$ 25,000 - 期末存貨為 \$ 8,000 + 本期購貨 + 購貨運費為 \$ 2,000 - 購貨折讓 \$ 500；可得到本期購貨 = \$ 2,500。
-

26. (A)

1. 定期盤存制：進貨時記帳（借：進貨），銷貨時只紀錄銷貨收入但不將存貨結轉銷貨成本，由於存貨的進出均未及時計入存貨帳戶，因此必須在年終結帳時再實地盤點庫存貨品之數量，然後乘以單位成本，得出期末存貨之金額。

2. 由於定期盤存制下平日並未紀錄庫存存貨的成本資料，因此期末結帳應作以下存貨結轉分錄：

期末存貨	XXX
銷貨成本	XXX
期初存貨	XXX
進貨	XXX

3. 選項中只有（A）借記進貨運費不會出現在定期盤存制的期末結帳分錄中（定期盤存制只會有「進貨」科目，進貨運費亦算在進貨金額中，因此不會有進貨運費的項目）。
-

27. (D)

1. 若某年公司虧損，無法分配股利，於以後年度有盈餘時，若補發，則屬累積特別股；若不補發，則屬非累積特別股。
2. 累積特別股的積欠股利，在補發時不需入帳，只需附註說明即可。
-

第三部分

票據法

歷屆重要試題暨解析



九十九年板信銀行新進行員甄試試題

科目：票據法概要

1. () 若背書人於票據上記載「限於張三」之字樣，請問其效力為何？(A) 記載無效 (B) 以張三為受款人 (C) 張三仍得依背書轉讓 (D) 張三不得再轉讓
2. () 票據追索權之喪失：對本票之發票人，自到期日起算，幾年不行使而消滅？(A) 一年 (B) 二年 (C) 三年 (D) 四年
3. () 匯票付款經執票人之同意，得延期為之，但以提示後多久為限？(A) 五日 (B) 四日 (C) 三日 (D) 二日
4. () 有關匯票承兌，下列敘述何者錯誤？(A) 付款人於匯票正面簽名僅記載「兌」視為已承兌 (B) 付款人於匯票正面簽名未記載「承兌」字樣，視為已承兌 (C) 發票人已指定擔當付款人者，付款人於承兌時不得塗銷或變更之 (D) 付款人於承兌時得於匯票上記載付款地之付款處所
5. () 下列何者非為本票絕對必要記載事項？(A) 到期日 (B) 發票日 (C) 一定金額 (D) 表明票據種類之文字
6. () 見票後定期付款之匯票，其承兌期限如無特約縮短或延長時，應自發票日起多久內為承兌之提示？(A) 一個月 (B) 二個月 (C) 四個月 (D) 六個月
7. () 有關支票背書之審核，下列何者錯誤？(A) 金融同業之背書，除蓋行庫名稱之圖章外，須由有權簽字之職員簽名或蓋章 (B) 抬頭為行庫者加蓋雙橫線經收圖章或交換章，仍須背書 (C) 背面以橡皮簽名章作為私人背書，應認為有效 (D) 背書人倘為抬頭人隸屬單位，應認為背書不符
8. () 本票上記載之發票日為98年9月9日，發票地為台北縣，付款地為台中縣，無到期日之記載，有關該票據之到期日，下列敘述何者正確？(A) 該票據無效 (B) 視為見票即付 (C) 因發票地與付款地在同一省區內，以發票日後七日（即98年9月16日）為到期日 (D) 因發票地與付款地不在同一市區內，以發票日後十五日（即98年9月24日）為到期日
9. () 有關保付支票之效力，下列敘述何者錯誤？(A) 發票人及背書人免除擔保付款之責任 (B) 保付支票不受提示期限之限制 (C) 支票經保付後，縱發行滿一年付款人仍負付款之責 (D) 保付支票遺失時執票人得向金融業者為止付之通知
10. () 有關票據追索權之行使，下列敘述何者錯誤？(A) 匯票不獲承兌時，執票人於票據到期後始得對背書人等行使追索權 (B) 付款人受破產宣告者，無須為付款之提示，得逕行使追索權 (C) 支票執票人未於法定期限內為付款提示者，對背書人喪失追索權 (D) 承兌人死亡，無從為承兌提示時，雖在到期日前亦得行使追索權

11. () 非受被參加人之委託而為參加承兌人者，應於參加後幾日內將參加事由通知被參加人？(A) 四日 (B) 五日 (C) 六日 (D) 七日
12. () 有關委任取款背書之敘述，下列何者錯誤？(A) 委任取款背書其票據權利仍屬背書人所有 (B) 委任取款背書人得行使票據上一切之權利 (C) 委任取款之背書人不得再以背書轉讓 (D) 票據債務人對於受任人所得提出之抗辯以得對抗委任人者為限
13. () 有關票據行為的獨立性，下列何者敘述錯誤？(A) 就未成年人簽發的票據（未禁止背書轉讓），可以再為背書轉讓 (B) 在偽造的票據上簽名，不生簽名的效力 (C) 被保證人之債務，如非因方式之欠缺而無效者，保證人仍負擔其義務 (D) 票據行為之部分無效者，不影響其他票據行為之效力
14. () 甲簽發面額新台幣一萬元之本票與乙，若乙將金額變造為十萬元並將該本票背書轉讓與丙，請問丙得向票據債務人請求之金額，下列何者正確？(A) 丙得向甲請求十萬元 (B) 丙得向乙請求十萬元 (C) 丙僅得向乙請求一萬元 (D) 丙得向甲、乙請求共同負擔十萬元
15. () 依「票據法」第五十二條之規定，承兌之目的在於：(A) 確定票據真偽 (B) 防止期前追索 (C) 保證票據權利得以行使 (D) 確定付款責任
16. () 有關支票之審核，下列何者錯誤？(A) 支票背書印鑑與「憑票祈付」欄所蓋印鑑不符，應予退票 (B) 金額大寫為新台幣拾萬元整，小寫金額表示為NT \$ 100,000者，應予照付 (C) 將金額填入憑票支付欄內，應予付款 (D) 發票日在開戶日期以前，應予拒付
17. () 支票掛失止付後，經公告催告期間屆滿，如無人申報權利及提出票據，支票權利人得申報期間屆滿後若干期間內，聲請法院除權判決，取得除權判決，始得主張票據上之權利？(A) 一個月 (B) 二個月 (C) 三個月 (D) 六個月
18. () 有關發票人簽章之審核，下列敘述何者錯誤？(A) 在金額上加蓋印章非屬發票行為 (B) 支存戶所簽發之支票，除蓋原留印鑑外，另加蓋其他私人章，應視為印鑑不符予以退票 (C) 公司不得以公司註冊商標替代公司法人簽發支票 (D) 支存戶存款不足退票後提存備付款，辦理印鑑變更，該支票重行提示可依原留印鑑付款
19. () 下列有關票據保證之敘述，何者錯誤？(A) 支票不適用票據保證制度 (B) 保證人與被保證人負同一責任 (C) 被保證人得主張之抗辯事由，保證人均得主張 (D) 二人以上為保證人，均應連帶負責
20. () 有關支票之規定，下列敘述何者錯誤？(A) 發票人得以自己或付款人為受款人，並得以自己為付款人 (B) 未載受款人者，執票人得記載自己或他人為受款人，變更為記名支票 (C) 在票據發票日前，執票人得為付款之提示 (D) 未載受款人者，以執票人為受款人

21. () 依票據法規定，有關劃平行線之支票，下列敘述何者錯誤？(A) 得由發票人撤銷平行線 (B) 支票經背書轉讓者，亦得由發票人撤銷平行線 (C) 執票人如非金融業者，應將該支票存入其在金融業者之帳戶，委託其代為取款 (D) 付款人僅得對金融業者支付票據金額
22. () 執票人向支票發票人及背書人行使追索權時，下列敘述何者正確？(A) 得請求自付款提示日起之利息 (B) 得請求自到期日起之法定遲延利息 (C) 如無約定利率，按年息百分之五計息 (D) 如執票人得依票據法第一百二十三條規定，對發票人及背書人聲請法院裁定後強制執行
23. () 票據之附屬行為中，下列何者為支票、本票、匯票三種票據所共有？(A) 發票 (B) 承兌 (C) 保證 (D) 背書
24. () 有關回頭背書之受讓人，再為轉讓時之限制，下列何者正確？(A) 限到期日前為之 (B) 限提示日前為之 (C) 限拒絕證書作成前為之 (D) 限到期日後為之
25. () 甲君住所及營業所在地為花蓮市，開發板信銀行位於台北市分行付款支票，請問該支票執票人應於下列何者期限內為付款之提示？(A) 發票日後七日內 (B) 發票日後十五日內 (C) 發票日後一個月內 (D) 發票日後二個月內
26. () 有關票據之記載，下列何者無效？(A) 到期日為98年4月31日 (B) 金額大寫與小寫不符 (C) 票據上之金額以號碼機代替文字記載經使用機械辦法防止塗銷者 (D) 票據上記載「發票人收到貨品後本票據才生效」之條件
27. () 甲簽發本票予A，A背書轉讓予B，並附記「禁止轉讓」，B仍背書轉讓予C，C復背書轉讓予D，則D行使追索權時，何人無須負責？(A) 甲 (B) A (C) B (D) C

科目	票據法概要 99年板信銀行新進行員甄試-票據法			題數	27
	01 - 05	06 - 10	11 - 15	16 - 20	
答案	CCCCA	DBBDA	ACBBD	#CBCC	
題序	21 - 25	26 - 30	31 - 35	36 - 40	
答案	BADAB	DB			
備註	第16題答A或D者均給分。				

解析

1. (C)

依票據法第30條規定，背書人於票上記載禁止轉讓者，仍得依背書而轉讓之。但禁止轉讓者，對於禁止後再由背書取得匯票之人，不負責任。故非僅發票人得記載禁止背書轉讓。

2. (C)

依票據法第22條（票據時效、利益償還請求權）規定：

票據上之權利，對匯票承兌人及本票發票人，自到期日起算；見票即付之本票，自發票日起算，三年間不行使，因時效而消滅。對支票發票人自發票日起算，一年間不行使，因時效而消滅。

匯票、本票之執票人，對前手之追索權，自作成拒絕證書日起算，一年間不行使，因時效而消滅。支票之執票人，對前手之追索權，四個月間不行使，因時效而消滅。其免除作成拒絕證書者：匯票、本票自到期日起算；支票自提示日起算。

匯票、本票之背書人，對於前手之追索權，自為清償之日或被訴之日起算，六個月間不行使，因時效而消滅。支票之背書人，對於前手之追索權，二個月間不行使，因時效而消滅。票據上之債權，雖依本法因時效或手續之欠缺而消滅，執票人對於發票人或承兌人，於其所受利益之限度，得請求償還。

3. (C)

依票據法第48條規定，付款人於執票人請求承兌時，得請其延期為之。但以三日為限。

4. (C)

(A)、(B) 均正確：依票據法第43條第2項規定，付款人僅在票面簽名者，視為承兌。

(C) 錯誤：依票據法第49條第2項規定，發票人已指定擔當付款人者，付款人於承兌時，得塗銷或變更之。

(D) 正確：依票據法第50條規定，付款人於承兌時，得於匯票上記載付款地之付款處所。

5. (A)

1. 依票據法第120條（本票之應載事項）規定，本票應記載左列事項，由發票人簽名：

一、表明其為本票之文字。

二、一定之金額。

三、受款人之姓名或商號。

四、無條件擔任支付。

五、發票地。

六、發票年、月、日。

七、付款地。

八、到期日。

未載到期日者，視為見票即付。

未載受款人者，以執票人為受款人。

未載發票地者，以發票人之營業所、住所或居所所在地為發票地。

未載付款地者，以發票地為付款地。

見票即付，並不記載受款人之本票，其金額須在五百元以上。

2. 根據上述法令規定可看出，選項中只有（A）到期日非屬本票之絕對必要記載事項。

6. (D)

依票據法第45條（法定承兌期限）規定：

見票後定期付款之匯票，應自發票日起六個月內為承兌之提示。

前項期限，發票人得以特約縮短或延長之。但延長之期限，不得逾六個月。

7. (B)

(A) 正確：銀錢同業之背書，除蓋行庫名稱之圖章外，並須由有權簽章之職員簽名或蓋章。

(B) 錯誤：抬頭為行庫者，加蓋雙線經收圖章或交換圖章即可，毋庸背書。

(C) 正確：在票據背面以橡皮簽名章作為私人背書或公司行號背書時作為負責人印鑑，應認為有效。（銀行公會71.4.14會業字第0611號函）

(D) 正確：背書人倘為抬頭人隸屬單位（例如分公司或分支店），應認為背書不符，但如係託收票據，而代收行庫願負責任時，可予照付。金融同業相互間由抬頭人之隸屬營業單位背書時，仍可照付。

8. (B)

1. 選項中（B）為正確之敘述：依票據法第120條第2項規定，未載到期日者，視為見票即付。→故該本票雖無到期日之記載，依法應視為見票即付，為有效之票據。

2. 選項（C）（D）為票據法第130條有關「支票提示期限」的規定，惟此並不適用於本票。

9. (D)

依票據法第138條（保付支票）規定：

付款人於支票上記載照付或保付或其他同義字樣並簽名後，其付款責任，與匯票承兌人同。

付款人於支票上已為前項之記載時，發票人及背書人免除其責任。→故可知選項（A）正確。

付款人不得為存款額外或信用契約所約定數目以外之保付，違反者應科以罰鍰。但罰鍰不得超過支票金額。

依第一項規定，經付款人保付之支票，不適用第十八條（止付通知）、第一百三十條（提示期限）及第一百三十六條（提示期限經過後之付款）之規定。→故可知選項（D）錯誤，選項（B）（C）正確。

10. (A)

(A) 錯誤、(D) 正確：依票據法第85條（到期追索與期前追索）規定：

匯票到期不獲付款時，執票人於行使或保全匯票上權利之行為後，對於背書人、發票人及匯票上其他債務人，得行使追索權。

有左列情形之一者，雖在到期日前，執票人亦得行使前項權利：

一、匯票不獲承兌時。

二、付款人或承兌人死亡、逃避或其他原因，無從為承兌或付款提示時。

三、付款人或承兌人受破產宣告時。

(B) 正確：

1. 依票據法第86條（拒絕證書之作成）規定：

匯票全部或一部不獲承兌或付款或無從為承兌或付款提示時，執票人應請求作成拒絕證書證明之。

付款人或承兌人在匯票上記載提示日期，及全部或一部承兌或付款之拒絕，經其簽名後，與作成拒絕證書有同一效力。

付款人或承兌人之破產，以宣告破產裁定之正本或節本證明之。

2. 又依據同法第88條（已作成拒絕承兌證書效果）規定：

拒絕承兌證書作成後，無須再為付款提示，亦無須再請求作成付款拒絕證書。

(C) 正確：依票據法第104條（追索權之喪失）規定，

執票人不於本法所定期限內為行使或保全匯票上權利之行為者，對於前手喪失追索權。

執票人不於約定期限內為前項行為者，對於該約定之前手喪失追索權。

11. (A)

依票據法第55條（參加之通知與怠於通知之效果）規定：

參加人非受被參加人之委託而為參加者，應於參加後四日內，將參加事由通知被參加人。

參加人怠於為前項通知因而發生損害時，應負賠償之責。

12. (C)

- 依票據法第40條（委任取款背書）規定：
執票人以委任取款之目的而為背書時，應於匯票上記載之。
前項被背書人，得行使匯票上一切權利，並得以同一目的更為背書。→選項（B）正確。
其次之被背書人所得行使之權利，與第一被背書人同。→選項（C）錯誤。
票據債務人對於受任人所得提出之抗辯，以得對抗委任人者為限。→選項（D）正確。
- 至於選項（A），由於委任取款背書之目的僅為「代理授權」，並非在「移轉票據權利」，故委任取款背書其票據權利仍屬背書人所有。

13. (B)

- 正確：依票據法第8條（票據行為之獨立性）規定，票據上雖有無行為能力人或限制行為能力人之簽名，不影響其他簽名之效力。
- 錯誤：依票據法第15條（票據之偽造及簽名之偽造）規定，票據之偽造或票上簽名之偽造，不影響於真正簽名之效力。
- 正確：依票據法第61條（保證人之責任）規定：
保證人與被保證人負同一責任。
被保證人之債務縱為無效，保證人仍負擔其義務。但被保證人之債務，因方式之欠缺而為無效者，不在此限。
→意思就是說：被保證人之債務，如果不是因「方式之欠缺」而為無效，則保證人仍負擔其義務。
- 正確：票據行為如已具備票據法所規定之形式要件者，依其記載之內容獨立發生效力，也就是說一行為無效，並不影響其他行為效力。此概念可由票據法第8,10,15,61,116條之規定中看出。

14. (B)

- 依票據法第16條規定，票據經變造時，簽名在變造前者，依原有文義負責；簽名在變造後者，依變造文義負責；不能辨別前後時，推定簽名在變造前。
前項票據變造，其參與或同意變造者，不論簽名在變造前後，均依變造文義負責。
- 本題丙的行為乃「簽名在變造後者」，因此依法其應以「變造文義負責」，故丙應得向乙請求變造後的金額十萬元，答案為（B）。

15. (D)

- 依票據法第52條（承兌之效力）規定：
付款人於承兌後，應負付款之責。
承兌人到期不付款者，執票人雖係原發票人，亦得就第九十七條及第九十八條所定之金額，直接請求支付。
- 由上開法令敘述可看出該承兌之目的主要在於確定付款人付款的責任，故選項（D）為正確答案。

16. (A) (D)

(A) 錯誤：支票背書印鑑與「憑票祈付」欄所蓋印鑑不符，依中華民國銀行公會全國聯合會九十年四月十八日全一字0九一七號函說明「縱使受款人以簽名或蓋用不同樣式之印章背書，倘名義上相同，付款行應即受理」。

(B) 正確：依據「台灣票據交換所票據交換業務及票據信用管理補充規定」第一則第四項之說明：

四、大寫金額如有下列情形，但小寫金額均明確無誤者，不應視為欠缺法定應記載事項，或謂其非為一定之金額，構成金額文字不清之理由，付款之金融業者如遇發票人存款足敷時，應予照付：

(一) 漏填「元」、「整」或「元整」字者。例：大寫金額書寫「壹拾萬」，小寫金額為NT\$100,000。

(二) 「壹」字以「臺」字填寫、「貳」字以「兩」字填寫、「肆」字以「肆」字填寫、「玖」字以「玖」字填寫者。

(三) 省略「壹」字者。例：大寫金額書寫「拾萬元整」，小寫金額為NT\$100,000。

(四) 漏填「拾」字者。例：大寫金額書寫「壹仟零壹捌元整」，小寫金額為NT\$1,018。

(C) 正確：

實務見解：

依據中央銀行69.9.26.臺央業字第一二四九號函之說明：票據為文義證券，支票之發票人已完成法定記載要項時，雖金額填記於「憑票支付」欄，仍難謂其為無效，且無適當理由予以退票，應予付款。

(D) 錯誤：

實務見解：

一、最高法院七十四年度臺上字第八〇四號函：

支票發票人所負票據債務之成立，應以發票人交付支票於受款人而完成發票行為之時日為準，至支票所載發票日，依票據法第一二八條第二項規定僅係行使票據債權之限制，不能認為票據債務成立之時期。

二、臺北市銀行公會68.8.10.會業字第一二九六號函

為促進票據流通及保障票據權利人之權益，支票發票日期如在其開戶或領用支票日之前，可予照付。

17. (C)

1. 支票遺失時，支票權利人可以到付款行填寫止付通知書，並在止付通知後五日內，向付款行所屬的地方法院聲請公示催告，再將此公示催告交與付款行。缺乏公示催告證明，止付通知視同無效，銀行仍可付款給持票人。

2. 在公示催告後，若該支票到期，支票權利人得提供相同於支票金額之擔保品給銀行，向銀行請款；或得請求將支票金額依法提存。對尚未到期之支票，權利人也可提供擔保品請求發給新支票。需注意的是，此張支票於公示催告之公告後六個月內，如果沒

有人向法院申報權利，權利人尚須在六個月期滿後三個月內向法院申請除權判決，並於取得除權判決後，攜帶除權判決書向付款行主張票據上之權利。

18. (B)

- (A) 正確：在支票記載之金額上加蓋印章，在社會通常觀念，係屬防止塗改作用，非屬發票行為。
- (B) 錯誤：依據「台灣票據交換所票據交換業務及票據信用管理補充規定」第三則第一項之說明：
有關支票存款戶簽章之補充規定：
一、票據除蓋原留印鑑外，另加其他私人簽章或公司行號印章者，僅係多增他人負責，並不影響原存戶之責任，不應視為「印鑑不符」予以退票。
- (C) 正確：依據財政部68.8.23台財融第19400號函，公司簽發支票，應以法人名義行之，不得以公司註冊商標替代公司法人名義簽發支票。
- (D) 正確：所謂「提存備付」指存款不足退票後，支票存款戶將票款存入辦理退票之金融業者，申請列收「其他應付款」帳備付之謂。依據中央銀行業務局86.08.04.(86)臺央業字第0201007號函之說明，支票存款戶因存款不足退票提存備付款後辦理印鑑變更該支票重行提示可依原留印鑑付款（補登）。

19. (C)

- (A) 正確：保證制度僅適用於匯票、本票二種票據。
- (B) 正確：依票據法第61條第1項規定，保證人與被保證人負同一責任。
- (C) 錯誤：依票據法第61條規定：
保證人與被保證人負同一責任。
被保證人之債務縱為無效，保證人仍負擔其義務。但被保證人之債務，因方式之欠缺而為無效者，不在此限。→此乃票據保證具有之「獨立性」：因此保證人不得以被保證人與執票人間之抗辯事由抗辯之。
- (D) 正確：依票據法第62條規定，二人以上為保證時，均應連帶負責。

20. (C)

- (A) 正確：依票據法第125條第4項規定，發票人得以自己或付款人為受款人，並得以自己為付款人。
- (B) 正確：
1. 依票據法第25條規定：
發票人得以自己或付款人為受款人，並得以自己為付款人。
匯票未載受款人者，執票人得於無記名匯票之空白內，記載自己或他人為受款人，變更為記名匯票。
2. 又根據同法第144條（準用匯票之規定），可知上述票據法第25條之規定於支票準用之。
- (C) 錯誤：依票據法第128條第2項規定，支票在票載發票日前，執票人不得為付款之提示。

(D) 正確：依票據法第125條第2項規定，未載收款人者，以執票人為收款人。

21. (B)

依票據法第139條（平行線支票）規定：

支票經在正面劃平行線二道者，付款人僅得對金融業者支付票據金額。→選項（D）正確。

支票上平行線內記載特定金融業者，付款人僅得對特定金融業者支付票據金額。但該特定金融業者為執票人時，得以其他金融業者為被背書人，背書後委託其取款。

劃平行線支票之執票人，如非金融業者，應將該項支票存入其在金融業者之帳戶，委託其代為取款。→選項（C）正確。

支票上平行線內，記載特定金融業者，應存入其在該特定金融業者之帳戶，委託其代為取款。

劃平行線之支票，得由發票人於平行線內記載照付現款或同義字樣，由發票人簽名或蓋章於其旁，支票上有此記載者，視為平行線之撤銷。但支票經背書轉讓者，不在此限。→選項（A）正確、選項（B）錯誤。

22. (A)

(A) 正確、選項（C）錯誤：依票據法第133條規定，執票人向支票債務人行使追索權時，得請求自為付款提示日起之利息。如無約定利率者，依年利六釐計算。

(B) 錯誤：執票人依法只得請求自為「付款提示日」起之利息，並無得請求自「到期日」起之法定遲延利息的規定。

(D) 錯誤：依票據法第123條規定，執票人向本票發票人行使追索權時，得聲請法院裁定後強制執行。→不得對背書人聲請法院強制執行。

23. (D)

票據行為有以下幾種：

1. 基本票據行為：發票（三種票據均有）。

2. 附屬票據行為：

（1）背書：三種票據均有。

（2）（參加）承兌：僅匯票有。

（3）保證：匯票、本票二種票據。

選項（A）發票與（D）背書均為三種票據所共有之行為，但發票為基本票據行為，因此只有（D）為正確答案。

24. (A)

依票據法第34條（回頭背書）規定：

匯票得讓與發票人、承兌人、付款人或其他票據債務人。

前項受讓人，於匯票到期日前，得再為轉讓。

25. (B)

1. 依票據法第130條（提示期限）規定，支票之執票人，應於左列期限內，為付款之提示：

- 一、發票地與付款地在同一省（市）區內者，發票日後七日內。
- 二、發票地與付款地不在同一省（市）區內者，發票日後十五日內。
- 三、發票地在國外，付款地在國內者，發票日後二個月內。

前述所謂發票地與付款地是否在同一省（市）區內，是以行政轄區之劃分為準，而不論其距離之遠近，且「市」指「院轄市」而言，在縣市升格直轄市之前，目前院轄市僅台北市及高雄市二者。

2. 本題該支票之發票地為「花蓮市（省轄市）」，付款地則為「台北市（院轄市）」，兩者之行政轄區不同，因此依法該支票執票人之付款提示期限應為「發票日後十五日內」。

26. (D)

- (A) 到期日為票據之應記載事項。
- (B) 依票據法第7條規定，票據上記載金額之文字（俗稱大寫）與號碼（俗稱小寫）不符時，以文字為準。
- (C) 依票據法施行細則第3條規定，票據上之金額，以號碼代替文字記載，經使用機械辦法防止塗銷者，視同文字記載。
- (D) 依票據法第12條規定，票據上記載本法所不規定之事項者，不生票據上之效力。→ 選項(D)「發票人收到貨品後本票據才生效」於票據法上於法無據，故此記載應為無效。

27. (B)

1. 依票據法第30條規定：

匯票依背書及交付而轉讓。無記名匯票得僅依交付轉讓之。

記名匯票發票人有禁止轉讓之記載者，不得轉讓。

背書人於票上記載禁止轉讓者，仍得依背書而轉讓之。但禁止轉讓者，對於禁止後再由背書取得匯票之人，不負責任。

→本題A即為該本票記載禁止轉讓者，因此依上述法令規定，A對於「禁止後再由背書取得匯票之人」，也就是C、D不負責任。

2. 而由於票據法第30條第2項規定，發票人記載禁止背書後，收款人即不得再為背書轉讓，如收款人違反將支票轉讓他人，不生票據背書之效力。不過支票既已背書轉讓他人，執票人仍可享有該票據之「債權」，換言之，僅生民法一般債權讓與之效果。

→故以本題觀之，B與C與D之間存在的是民法上的債權關係，D可向B、C兩者追索債權。

3. 又依票據法第85條（到期追索與期前追索）規定：

匯票到期不獲付款時，執票人於行使或保全匯票上權利之行為後，對於背書人、發票人及匯票上其他債務人，得行使追索權。

有左列情形之一者，雖在到期日前，執票人亦得行使前項權利：

一、匯票不獲承兌時。

二、付款人或承兌人死亡、逃避或其他原因，無從為承兌或付款提示時。

三、付款人或承兌人受破產宣告時。

→本題原本此票據上的關係應只存在於甲與A與B之間，B為執票人，但此後來此票據最終轉讓與D，故D即成為此票據的執票人，依法其可對發票人，也就是甲行使追索權，但不得對A行使追索權（理由見第1點）。

綜上所述可知，本題當D行使追索權時，只有A無須負責。
