

臺灣中小企業銀行 102 年新進人員招募甄選筆試測驗

測驗類別：海外儲備人員

綜合科目：含會計學、貨幣銀行學、票據法

請填入場證編號：_____

※ 注意：考生請在「答案卷」上依序標明題號作答，不必抄題。

一、甲公司成立於 100 年，於 101 年首次委託會計師查核財務報表，會計師於查核該公司 101 年度調整後結帳前之會計紀錄後，發現下列三項錯誤，請就該三項錯誤分別作 101 年底必要之更正分錄(不必考慮所得稅之影響)：(15 分)

1. 100 年 1 月 1 日以 104 之價格發行面額\$500,000、五年期、利率 6%之公司債，發行時將溢價貸記資本公積而未予攤銷，該公司債每年 12 月 31 日付息一次，該公司其他長期負債之溢折價均採直線法攤銷。
2. 100 年 7 月 1 日出售成本\$100,000、累計折舊\$10,000 的設備，得款\$93,000，將其全部記為其他收入，並於 100 年下半年與 101 年分別就該設備提列折舊\$10,000 及\$20,000。
3. 甲公司過去按直接沖銷法認列呆帳費用，其金額如下：

	<u>100 年沖銷</u>	<u>101 年沖銷</u>
100 年銷貨產生之帳款	\$60,000	\$120,000
101 年銷貨產生之帳款		100,000

該公司估計 100 年及 101 年銷貨所產生之應收帳款在 102 年將分別再發生\$30,000 及\$90,000 之呆帳。甲公司應按備抵法提列呆帳方屬正確。

二、乙公司於 102 年初共發行 5 種可轉換證券，每種可轉換證券之條件如下：(20 分)

證券種類 _____ 性 質 _____

- 8.3%公司債 面額\$180,000，每\$1,000 公司債可轉換成普通股 30 股，發行價格中之負債組成要素相當於面額。
- 10%公司債 面額\$150,000，發行價格中之負債組成要素為\$160,741(有效利率 9%)，溢價採有效利率法攤銷，每\$1,000 公司債可轉換成普通股 45 股。
- 7.5%公司債 面額\$200,000，發行價格中之負債組成要素為\$196,007(有效利率 8%)，折價採有效利率法攤銷，每\$1,000 公司債可轉換成普通股 40 股。
- 8%特別股 面額\$150,000，按面額發行，每\$100 特別股可轉換成普通股 2.78 股。
- 7%特別股 面額\$200,000，按面額發行，每\$100 特別股可轉換成普通股 7 股。

乙公司 102 年淨利為\$900,000，加權平均流通在外股數為 300,000 股，稅率為 17%，乙公司並無其他認股權流通在外。

試依據以上資料計算乙公司 102 年度之稀釋每股盈餘。(四捨五入至小數第二位)

三、下列為 B 銀行的利率敏感性資產負債表

B 銀行			
利率敏感性資產	5,000 億	利率敏感性負債	6,000 億
非利率敏感性資產	7,000 億	非利率敏感性負債	6,000 億

請問：

1. B 銀行的利率敏感性缺口是正缺口或負缺口？缺口為多少？(5 分)
2. 如果利率上升 1%，對 B 銀行的淨值有何影響？(5 分)
3. B 銀行為避免利率上升對其不利的影響，可採取哪些措施？(5 分)

四、2012 年美國聯邦準備銀行實施 QE3(增加貨幣供給)，同時美國政府實施減稅措施，則對物價水準與產出有何影響？請利用假定 AD 、 AS 圖形來分析，且假定 AD 與 AS 曲線均為正常形狀。(20 分)

五、設發票人甲是臺北市 A 銀行萬華分行之支票存款戶，以該分行為付款人之空白支票一紙上，簽名並填上發票日為民國 101 年 8 月 8 日，但未記載票上金額，而將該支票交付乙，並授權由乙南下高雄採購貨物時，於該支票上填寫金額作為支付賣人之貨款。旋乙南下高雄時，遺失該支票，卻為丙所拾得。丙於該支票填上金額新臺幣參萬元，向不知上情之機車行老板丁購買機車一輛而交付於丁。數日後，丁將該支票金額變造為新臺幣參拾萬元並空白背書，以之向銀樓老板戊購買鑽戒一枚而交付於戊。戊於民國 101 年 9 月 20 日持該支票向高雄市的 B 銀行提示請求付款被拒附有退票理由單。戊乃向甲、乙、丙及丁追索，試問甲、乙、丙及丁對之應否負票據責任？請附理由以對。(30 分)