

摘 要

本文探討我國銀行年報自願性揭露與其公司特性之關聯性，所研究之七項公司特性包括銀行之經營規模、負債比率（資本比率）、上市或上櫃、銀行成立時間、查帳組織、銀行從事海外活動之程度及管理階層教育背景等。國內尚無針對臺灣地區銀行年報之自願性揭露予以分析，因此，本研究擬探尋可能影響銀行自願性揭露意願之因素，以協助政府、會計準則制定團體及年報使用者了解銀行揭露行為、解釋銀行採取特定揭露策略之理由及提供規範揭露事項之參考。實證結果顯示，上市銀行、國外設立分行之銀行及總經理教育程度為研究所畢業之銀行皆顯著有較高之揭露水準，相反地，老銀行、非由會計師事務所查核簽證之銀行，其自願性揭露指數顯著低於其他銀行。其他變數如銀行規模及負債比率則對揭露行為較無顯著影響。