

中華民國人壽保險管理學會  
103 年度春季壽險管理人員暨核保理賠人員測驗  
科目：會計與經濟

試 場 規 則

- 一、每次測驗時間為 100 分鐘。
- 二、參加測驗人員憑身分證件（限用中華民國身分證、有效期間內之駕駛執照、護照正本、附有相片之健保 IC 卡、外僑永久居留證或外籍、大陸配偶領有長期居留證件）及准考證入場，無身分證件或持未附有照片的證件者，不得入場考試。
- 三、測驗開始後未滿 30 分鐘不准出場，超過 15 分鐘仍未入場者均以缺考計。
- 四、參加測驗人員應依准考證上所載之場次及試場座號對號入座，否則均以缺考計。
- 五、禁止攜帶參加測驗證件、文具以外之物品進入試場，否則以違規論並以 0 分計算該次測驗成績。
- 六、測驗進行時，參加測驗人員禁止左顧右盼、使用電子通訊設備、交談等，企圖舞弊之情事，否則以違規論並以 0 分計算該次測驗成績。
- 七、答案卡上不得出現任何與作答無關之註記，否則以缺考計。
- 八、只繳回答案卡，若該堂考科需考試證明之考生，請監考人員於准考證上蓋到考證明，另試題卷請考生自行保留。
- 九、參加測驗人員如有疑問（如試題印刷不清等情形），應舉手表示，待監考人員近身時方可提出。
- 十、壽險數學、會計與經濟、壽險財務管理等三科目，可攜帶簡易型計算機，其他科目則不得攜帶計算機入場。

單選題(60題，每題1.67分，答錯不倒扣)

1. 下列敘述何者錯誤：

- (A) 預付保險費屬於費損科目
- (B) 賒購商品會使負債增加
- (C) 收到遠期票據應借記應收票據
- (D) 以現金支付上年度年終獎金會減少本期帳列負債

2. (1) 交易事項計入日記簿  
(2) 將日記簿的分錄過入分類帳  
(3) 交易發生取得原始憑證  
(4) 編製記帳憑證  
(5) 根據分類帳編製試算表

上列五項會計處理程序如依會計循環的順序排列，何者正確：

- (A) (3)、(1)、(2)、(4)、(5)
- (B) (3)、(4)、(1)、(2)、(5)
- (C) (4)、(2)、(1)、(3)、(5)
- (D) (4)、(3)、(1)、(2)、(5)

3. 採用試算表的目的是在於：

- (A) 確保所有交易均已按時記錄
- (B) 驗證各帳戶借方餘額合計數，是否等於貸方餘額合計數
- (C) 加速對客戶欠款的收現
- (D) 查驗計入帳簿的科目是否正確

4. 中區公司103年年底持有付息年利率1%的應收票據，金額\$300,000，開票日期為103年9月1日。則期末應收利息為：

- (A) \$3,000
- (B) \$2,000
- (C) \$1,500
- (D) \$1,000

5. 請問如何計算企業的營業週期？

- (A) 營業週期=進貨天數+售貨天數
- (B) 營業週期=展示天數+售貨天數
- (C) 營業週期=售貨天數+收現天數
- (D) 營業週期=進貨天數+售貨天數+收現天數

6. 西屯通訊公司王董事長自公司中拿取一臺智慧型手機回家使用，西屯通訊公司記錄為銷貨收入，並認列對王董事長的現金請求權，此乃基於：
- (A) 時效性
  - (B) 行業特性
  - (C) 繼續經營假設
  - (D) 企業個體假設
7. 南屯公司有商品存貨一批成本\$900,000，遭水災浸漬，只能按 \$220,000 出售，且需負擔銷售費用\$20,000，則應立即認列存貨跌價損失若干金額：
- (A) \$700,000
  - (B) \$680,000
  - (C) \$720,000
  - (D) \$900,000
8. 北屯公司 103 年 12 月 31 日銀行對帳單餘額為\$168,700，帳列銀行存款餘額為\$101,200，經核對發現有未入帳存款利息\$6,000、銀行代收票據\$47,000、未兌現支票\$60,000、在途存款\$71,500、銀行手續費\$1,000。此外，北屯公司發現開給豐原公司支票金額\$58,000，帳上誤記為\$85,000。試問北屯公司在 103 年 12 月 31 日公司帳上銀行存款的正確餘額為多少：
- (A) \$121,200
  - (B) \$172,700
  - (C) \$180,200
  - (D) \$201,170
9. 大里公司將應收帳款\$1,000,000 出售給銀行，銀行支付應收帳款 80%的金額給大里公司，收取應收帳款全額的 3%為手續費，餘款由銀行代收，銷貨退回\$6,000 及銷貨折扣\$4,000 由大里公司承擔，呆帳損失由銀行承擔。請問大里公司於出售應收帳款時，應認列的出售帳款損失若干金額：
- (A) \$30,000
  - (B) \$40,000
  - (C) \$200,000
  - (D) \$230,000

10. 太平公司以機器設備交換清水公司的機器設備，相關資料如下：

	<u>太平公司</u>	<u>清水公司</u>
資產成本	\$100,000	\$200,000
累計折舊	80,000	170,000
公允價值	25,000	27,000
現金給付（收入）	2,000	(2,000)

假設機器設備交換後，太平公司及清水公司未來現金流量的金額、時間、風險都不變，則清水公司應認列的資產交換損益為：

- (A) 資產交換利益\$5,000  
 (B) 不認列資產交換損益  
 (C) 資產交換利益\$3,000  
 (D) 資產交換損失\$3,000
11. 假設沙鹿公司於 103 年年底將其飼養的 10 頭肉豬屠宰出售，豬肉的售價為 \$90,000，另支付運送至市場的運費\$2,000、屠宰費\$1,000，肉品市場規費 \$2,000，該 10 頭肉豬的帳面金額為\$16,000。若採用成本模式時，沙鹿公司記錄收穫農產品之分錄中，應貸記「公允價值減去出售成本後餘額變動損益」若干金額：
- (A) \$71,000  
 (B) \$69,000  
 (C) \$85,000  
 (D) \$87,000
12. 負債準備是指符合特定條件的或有事項，必須估計入帳。特定條件有：
- (A) 未來事項的結果使企業負有現時義務  
 (B) 企業很有可能要流出含有經濟利益的資源以履行該義務  
 (C) 該義務的金額能隨機估計  
 (D) 以上皆是
13. 假設大甲公司的公司債持有人決定依照轉換條款每\$1,000 公司債轉換 98 股普通股。要求轉換的公司債面額為\$100,000，未攤銷溢價剩餘\$2,000，當初發行公司債時，認股權的公允價值為 \$3,000，全部轉換成面值\$10 的普通股，則本次公司債轉換分錄中，應如何記錄「資本公積—普通股溢價」：
- (A) 借記\$4,000  
 (B) 貸記\$4,000  
 (C) 借記\$7,000  
 (D) 貸記\$7,000

14. 東勢公司於 100 年 1 月 1 日給與 50 位員工各 1,000 單位的認股權，員工必須繼續服務三年，三年屆滿後即可行使權益，每一單位認股權可按每股\$60 的價格認購東勢公司面值\$10 的普通股 1 股，期限五年。東勢公司估計每一認股權的公允價值為\$15。在可執行期間有 98%的認股權執行，2%的認股權放棄或逾期失效。若東勢公司歷年均未發行其他的認股權，則該公司 107 年 12 月 31 日的「資本公積—認股權逾期」科目餘額為：
- (A) \$60,000
  - (B) \$45,000
  - (C) \$15,000
  - (D) \$22,000
15. 梧棲公司 103 年初有 6%，每股面值\$ 100 的可轉換特別股 1,500 股流通在外，發行條款約定，每 1 股特別股可以轉換為普通股 10 股，普通股每股面額\$ 10。其他相關資訊如下：103 年 1 月 1 日流通在外普通股 20,000 股，103 年 4 月 1 日現金增資發行普通股 4,000 股，103 年 12 月 1 日買回普通股 2,000 股擬供轉讓員工之用，103 年 12 月 31 日流通在外普通股為 22,000 股，又 103 年無特別股轉換為普通股情事。設梧棲公司 103 年稅後淨利為 \$255,000，則梧棲公司當年度普通股基本每股盈餘為：
- (A) \$1.36
  - (B) \$3.61
  - (C) \$6.31
  - (D) \$10.77
16. 下列有關金融資產的敘述，何者正確：
- (A) 採用權益法認列投資損益時，公司間銷貨的未實現損益應加以消除；投資成本超過取得股權淨值部分，應依其性質加以攤銷，調整投資損益
  - (B) 金融資產就證券性質可分為二大類：公允價值變動列入損益或其他綜合損益的金融資產，以及按攤銷後成本衡量的金融資產
  - (C) 金融資產投資有特殊目的者，並指定公允價值變動損益列入其他綜合損益者應按公允價值評價，公允價值變動損益列入資本公積。此種投資以權益證券為限
  - (D) 以上皆是

17. 烏日公司在 103 年年底以成本\$500,000，累計折舊\$200,000 的運輸設備換入公允價值\$400,000 之機器設備，另支付現金\$60,000。試問該交易對烏日公司在 103 年淨投資活動現金流量的影響為多少：
- (A) 流出\$60,000
  - (B) 流入\$100,000
  - (C) 流出\$40,000
  - (D) 流入\$160,000
18. ①利息保障倍數②股利支付率③股利報酬率④價格盈餘比率，上述項目有幾項不會因支付應付利息而受到影響：
- (A) 2 項
  - (B) 3 項
  - (C) 4 項
  - (D) 以上皆非
19. 假設神岡製造公司於 103 年初材料帳戶餘額為\$36,000，103 年 1 月份購入材料\$33,000，當月直接材料領用\$33,000，間接材料領用\$3,000，則當月切製領用材料分錄時，應如何記錄「在製品」：
- (A) 貸記\$33,000
  - (B) 借記\$33,000
  - (C) 貸記\$36,000
  - (D) 借記\$36,000
20. 下列各項名詞解釋，何者錯誤：
- (A) 安全邊際 (margin of safety)：係指預計 (或實際) 銷貨超過損益兩平點銷貨的部分
  - (B) 機會成本 (opportunity cost)：係指選擇某一方案而放棄或犧牲的利益，此項利益是其他被放棄的方案中的最高者
  - (C) 攸關範圍 (relevant range)：係指固定成本與變動成本的習性不會更動的作業區間
  - (D) 邊際貢獻率 (contribution margin ratio)：代表每一元銷貨成本所創造的邊際貢獻

21. 就會計而言，企業的主要活動包括哪三類：

- (A) 營業活動、投資活動和融資活動
- (B) 營業活動、投資活動和負債活動
- (C) 營業活動、投資活動和權益活動
- (D) 營業活動、負債活動和權益活動

22. 大肚公司 102 年年底有應收未收利息\$2,500，調整分錄應為：

- (A) 借：應收利息            貸：預收利息
- (B) 借：應收利息            貸：利息費用
- (C) 借：應收利息            貸：利息收入
- (D) 借：應收利息            貸：應付利息

23. 大雅公司在財務報導日擁有下列資產：

銀行存款	\$ 400,000
庫存現金	250,000
應收票據	100,000
應收退稅款	80,000

請問大雅公司在財務狀況表上應報導為現金的金額是：

- (A) \$830,000
- (B) \$400,000
- (C) \$750,000
- (D) \$650,000

24. 后里公司出售\$20,000 的商品給持有信用卡的顧客，並且必須按照銷貨金額的 3%支付信用卡費用，則此交易應如何記錄「應收帳款」：

- (A) 借記\$20,000
- (B) 借記\$19,400
- (C) 借記\$19,700
- (D) 借記\$14,000

25. 霧峰公司支付\$3,000,000 購進土地及房屋，單獨購買土地的公允價值為\$1,500,000，單獨購買房屋的公允價值為\$2,500,000，若按公允價值比例分攤成本時，則購入時應如何記錄「房屋」：

- (A) 借記\$1,500,000
- (B) 借記\$2,500,000
- (C) 借記\$1,125,000
- (D) 借記\$1,875,000

26. 潭子公司於 103 年 1 月 1 日奉准發售面額\$100,000，5 年期，年利率 6% 的公司債，發行契約規定，每半年付息一次。設發行時市場利率為年息 6%，則潭子公司本次發行公司債時，應如何記錄「應付公司債」：
- (A) 貸記\$ 94,000
  - (B) 貸記\$ 95,945
  - (C) 貸記\$100,000
  - (D) 貸記\$104,735
27. 龍井公司 103 年 12 月 31 日的流動比率與速動比率，兩者的關係最可能是：
- (A) 流動比率大於速動比率
  - (B) 流動比率等於速動比率
  - (C) 流動比率小於速動比率
  - (D) 流動比率大於或等於速動比率
28. 設和平公司於 103 年 6 月 1 日購入庫藏股票 2,000 股供員工認購，每股成本\$15，8 月 2 日出售 1,000 股，每股售價\$16，8 月 20 日再出售 500 股，每股售價\$12，年底剩庫藏股票 500 股。問 8 月 2 日應如何記錄「庫藏股票」：
- (A) 貸記\$ 16,000
  - (B) 貸記\$ 15,000
  - (C) 貸記\$ 6,000
  - (D) 貸記\$ 7,500
29. 石岡公司於 103 年 2 月 1 日以\$98,000 買入一張面額\$100,000，票面利率 4% 公司債，目的在賺取價格變動差異及利息收入，則下列買入記錄何者正確：
- (A) 借記「金融資產—按公允價值衡量」\$ 100,000
  - (B) 借記「金融資產—按公允價值衡量」\$ 98,000
  - (C) 貸記「現金」\$ 100,000
  - (D) 貸記「銀行存款」\$ 100,000
30. 酸性測驗公式為：
- (A) 速動資產除以流動負債
  - (B) 速動資產除以速動負債
  - (C) 流動資產除以流動負債
  - (D) 流動資產除以速動負債



31. 下列哪一個項目不屬於 M1B？
- (A) 外匯存款
  - (B) 通貨淨額
  - (C) 活期存款
  - (D) 以上皆是
32. 中央銀行的任務中，所謂的維護對內幣值之穩定，指的是：
- (A) 物價穩定
  - (B) 利率穩定
  - (C) 匯率穩定
  - (D) 以上皆非
33. 若根據主計總處的統計，以 2006 年為基期，2011 年 12 月的 CPI 為 100，2012 年 12 月的 CPI 為 101.68，則 2009~2010 年間的通貨膨脹率為：
- (A) -1.68%
  - (B) 0.68%
  - (C) 1.68%
  - (D) 以上皆非
34. 洛倫士曲線往中間對角線移動，代表：
- (A) 所得分配更平均
  - (B) 通貨膨脹更嚴重
  - (C) 經濟成長更疲弱
  - (D) 以上皆是
35. 假設邊際消費傾向(MPC)等於 0.75，則自發性消費增加 100 時，將使均衡所得增加：
- (A) 100
  - (B) 80
  - (C) 400
  - (D) 125

36. 緊縮性的財政政策指：
- (A) 增加政府支出及減稅
  - (B) 增加貨幣供給及降低利率
  - (C) 減少政府支出及減稅
  - (D) 減少政府支出及增稅
37. 若中央銀行想減少貨幣供給，可以採行：
- (A) 提高重貼現率
  - (B) 提高存款準備率
  - (C) 發行定期存單
  - (D) 以上皆是
38. 我國外匯存底的累積，主要源自：
- (A) 經常帳順差
  - (B) 金融帳順差
  - (C) 外匯的利息收益
  - (D) 資本帳順差
39. 下列對於預算限制式之敘述何者有誤？
- (A) 預算限制可表現出商品之客觀交換比
  - (B) 符合預算限制的商品組合表示消費者能負擔得起
  - (C) 預算限制表示消費者在客觀環境下的限制
  - (D) 預算限制表示總支出等於總收入
40. 下列哪一種金融機構提供消費者直接金融服務？
- (A) 商業銀行
  - (B) 農會信用部
  - (C) 證券公司
  - (D) 郵政儲匯處
41. 下列何者不是經常帳(current account)的交易？
- (A) 阿玉至美國留學，攜帶 1500 美元要繳交註冊費
  - (B) 台灣汽車進口商向德國進口一台跑車，支付 10000 馬克
  - (C) 美國人 Johnson 在台灣股票市場投資 10 萬美金
  - (D) 台灣出口火雞肉到美國出口收入 1000 美元

42. 若熱錢大量流入台灣，這會使我國的國際收支產生何種變化？
- (A) 經常帳餘額減少
  - (B) 資本帳餘額減少
  - (C) 經常帳餘額增加
  - (D) 資本帳餘額增加
43. 相對優勢或稱比較利益是由下列何者決定？
- (A) 產品的需求彈性
  - (B) 廠商的市場獨占力
  - (C) 生產某一產品的機會成本
  - (D) 生產要素量的多寡
44. 根據交易方程式與貨幣中立性的結論，貨幣供給增加主要影響：
- (A) 貨幣流通速度
  - (B) 實質產出
  - (C) 物價與實質產出
  - (D) 物價
45. 當突發性物價膨脹發生時，下列何者受害最大？
- (A) 薪水階級
  - (B) 股市投資人
  - (C) 債權人
  - (D) 政府
46. 網路上人力資源銀行的興起會減少下列何種失業：
- (A) 結構性失業
  - (B) 循環性失業
  - (C) 季節性失業
  - (D) 摩擦性失業
47. 失業率指標並不包含下列何種失業：
- (A) 摩擦性失業
  - (B) 結構性失業
  - (C) 循環性失業
  - (D) 隱藏性失業

48. 需求法則 (law of demand) 隱含下列何者？
- (A) 某物品價格上升，則該物品需求量下降
  - (B) 所得上升，則該物品需求量上升
  - (C) 某物品價格上升，則該物品需求量上升
  - (D) 某物品需求量上升，則該物品價格下降
49. 假設一國 15 歲以上的人口有 150 萬，其勞動力為 110 萬，總就業人口為 99 萬，則其失業率為：
- (A) 7.33%
  - (B) 26.66%
  - (C) 11.11%
  - (D) 10%
50. GDP 為何是流量？因為：
- (A) 其計算各單位間產品與勞務的流通數量
  - (B) 其衡量某一時點產品與勞務的市場價值
  - (C) 所有總體變數均為流量
  - (D) 其計算某一段時間內所產生之產品與勞務的市場價值
51. 若今年總出口為 800 億元，總進口為 500 億元，請問此部分對 GDP 有何影響？
- (A) 減少 300 億元
  - (B) 減少 1300 億元
  - (C) 增加 1300 億元
  - (D) 增加 300 億元
52. 今年民間投資為 600 億元，政府投資為 200 億元，折舊為 150 億元，請問今年淨投資為多少？
- (A) 450 億元
  - (B) 400 億元
  - (C) 800 億元
  - (D) 650 億元

53. 由支出面觀察我國 GNP 的組成, 下列何者所占的比例最大?
- (A) 國內投資支出
  - (B) 政府購買
  - (C) 淨出口
  - (D) 民間消費支出
54. 柳丁與橘子為替代品, 若因蟲害而使柳丁供給減少, 則對橘子市場有何影響?
- (A) 價格上升, 交易量減少
  - (B) 價格下降, 交易量增加
  - (C) 價格下降, 交易量減少
  - (D) 價格上升, 交易量增加
55. 某項醫學研究報導「優酪乳具防癌之功效」, 此一報導對優酪乳的均衡數量有何影響?
- (A) 價格上升, 數量不變
  - (B) 價格下降, 數量上升
  - (C) 價格不變, 數量上升
  - (D) 價格上升, 數量上升
56. 若所得與價格皆增加一倍, 則預算限制線如何變動?
- (A) 平行右移
  - (B) 斜率變小
  - (C) 斜率變大
  - (D) 不變
57. 完全競爭市場的短期均衡下, 對任一廠商而言:
- (A) 邊際收益等於短期邊際成本
  - (B) 平均收益等於短期平均成本
  - (C) 邊際收益等於短期總成本
  - (D) 平均收益等於短期平均變動成本

58. 假設「秀逗雞排店」為一完全競爭廠商，若它於短期是處在有虧損但仍繼續生產的狀態，表示它的總收益能抵消其：
- (A) 變動成本
  - (B) 經濟成本
  - (C) 平均成本
  - (D) 固定成本
59. 獨佔廠商的供給曲線是位於：
- (A) 沒有獨佔供給曲線
  - (B) 高於平均變動成本線最低點的邊際成本線
  - (C) 邊際收益線上方
  - (D) 邊際收益線下方
60. 921 大地震後礦泉水價格飛漲，政府為防止不肖業者乘機哄抬物價而進行價格管制，此一措施可能造成：
- (A) 超額供給
  - (B) 需求減少
  - (C) 超額需求
  - (D) 供給減少