

中華民國人壽保險管理學會
104 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、 每科測驗時間為 100 分鐘；遲到 15 分鐘到場者，不准應考；考試 30 分鐘後始准離開考場，否則視同缺考。
- 二、 應考人憑身分證件（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，並置於桌角前方，以備核對，無身分證件或持未附有照片的證件者，不得入場考試。
- 三、 應考人應依准考證上所載之場次及試場座號對號入座，每節考試座位不一定相同，請詳閱試場公布之座次表，否則視同缺考。
- 四、 應考人之書籍文件應放置於試場前後方或指定場所，不得置於抽屜中、桌椅下、座位旁或隨身攜帶，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。
- 五、 各科考題皆為選擇題，請自備原子筆、2B 鉛筆、修正帶及橡皮擦應試作答。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 分計算該堂測驗成績。
- 六、 測驗進行時，應考人禁止左顧右盼、使用電子通訊設備、交談等，企圖舞弊之情事；並請將行動電話等相關電子通訊器材關機，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，否則視同缺考。
- 八、 只繳回答案卡，若應考人需該堂考科考試證明，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、 應考人如有疑問（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，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。

※天災注意事項：若遇非人為因素(如颱風)之事件，則依政府機關公布之停班停課訊息為準，若臺北市/新北市、臺中市、高雄市其中只要任一市停班停課，則各區當次測驗隨之順延，當次測驗其他相關事宜，請以學會網站公布之訊息為準。

單選題(60 題，每題 1.67 分，答錯不倒扣)

1. 2004 年 4 月「經濟合作發展組織」提出有關健全公司治理的六項原則中，不包含下列何者：
 - (A) 公司治理整體性架構基礎
 - (B) 保障員工權益
 - (C) 公平對待所有股東
 - (D) 資訊揭露與透明

2. 王新化投資\$500,000，成立新營公司，於 12 月 1 日開始營業。12 月 10 日支付現金購買打蠟機器一組計\$100,000。12 月 15 日向鹽水公司賒帳購買中古小貨車一部，價款\$150,000。試問現在新營公司資產總數為：
 - (A) \$650,000
 - (B) \$500,000
 - (C) \$250,000
 - (D) \$100,000

3. 下列各項說明何者有誤：
 - (A) 普通日記簿是企業最基本的日記簿
 - (B) 總分類帳簡稱為總帳
 - (C) 原始憑證俗稱傳票
 - (D) 用來記載過帳的帳簿稱為分類帳

4. 綜合損益表上的日期應填寫：
 - (A) 會計期間的起迄日期
 - (B) 編製的當天
 - (C) 某一特定時日
 - (D) 營業終了日期

5. 設銷貨收入=A，銷貨淨額=B，銷貨折扣=C，銷貨退回及讓價=D，則：
 - (A) $A+B-C-D=0$
 - (B) $A-B-C-D=0$
 - (C) $A-B+C+D=0$
 - (D) $A+B+C-D=0$

6. 攸關性的資訊應該具有哪些特質？
- (A) 預測價值和回饋價值
 - (B) 預測價值和重大性
 - (C) 回饋價值和重大性
 - (D) 預測價值、回饋價值和重大性
7. 期初存貨為 \$38,000，進貨運費為 \$20,000，期末存貨為 \$53,000，銷貨成本為 \$135,000，本期進貨為？
- (A) \$170,000
 - (B) \$150,000
 - (C) \$140,000
 - (D) \$130,000
8. 白河公司 104 年 3 月 31 日銀行對帳單餘額為\$268,700，帳列銀行存款餘額為\$201,200，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\$95,000、在途存款\$51,500、銀行手續費\$2,000。此外，白河公司發現開給柳營公司支票金額\$85,000，帳上誤記為\$58,000。試問白河公司在 104 年 3 月 31 日公司帳上銀行存款的正確餘額為多少：
- (A) \$119,200
 - (B) \$120,700
 - (C) \$125,200
 - (D) \$225,200
9. 後壁公司評估本年底應有「備抵呆帳」貸方餘額\$3,880，設帳上原有貸方餘額\$2,000，則應補提「呆帳費用」及「備抵呆帳」各為多少：
- (A) \$1,880；\$3,880
 - (B) \$3,880；\$3,880
 - (C) \$1,880；\$1,880
 - (D) \$3,880；\$1,880

10. 東山公司於 104 年 2 月 1 日購買一棟辦公大樓，以供對外出租。購買價格為 \$30,000,000，另支付評價師評價費用 \$30,000、麻豆房地產仲介公司佣金 \$600,000，律師服務費 \$30,000，並委託同一仲介公司代為仲介出租，於 104 年 3 月 1 日出租給下營公司。試問購買投資性不動產分錄應為：
- (A) 借：投資性不動產 \$30,060,000
 - (B) 借：投資性不動產 \$30,600,000
 - (C) 借：投資性不動產 \$30,660,000
 - (D) 借：投資性不動產 \$30,630,000
11. 假設下營公司資本化的電腦軟體成本為 \$480,000，估計經濟效益的年限為三年，未來三年的使用收益分別為 \$900,000、\$600,000 及 \$300,000。試問該電腦軟體第一年及第二年的攤銷金額總計為：
- (A) \$480,000
 - (B) \$400,000
 - (C) \$360,000
 - (D) \$320,000
12. 六甲公司向官田公司賒購商品 \$1,000,000，付款條件為 2/10，n/30，六甲公司於折扣期限內償付半數貨款，餘款到期時付清。試問分別以總額法和淨額法記錄賒購商品交易分錄時，借計「進貨」金額差異數為：
- (A) \$ 20,000
 - (B) \$200,000
 - (C) \$ 10,000
 - (D) \$100,000
13. 如果債券的票面利率大於市場利率，債券將溢價發行。假設大內公司於 104 年 1 月 1 日奉准發行面額 \$100,000，5 年期，年利率 7% 的公司債，發行契約規定，每半年付息一次。假設市場利率為 6%，則發行日該公司債的現值為 \$104,265，試問大內公司於發行公司債時應如何記錄「公司債溢價」：
- (A) 貸：公司債溢價 \$4,625
 - (B) 貸：公司債溢價 \$4,265
 - (C) 借：公司債溢價 \$4,625
 - (D) 借：公司債溢價 \$4,265

14. 設佳里公司於 104 年 1 月 1 日給與 50 位員工各 1,000 單位的認股權，員工必需繼續服務三年，三年屆滿後即可行使權益，每一單位認股權可按每股 \$70 的價格認購佳里公司面值 \$10 的普通股一股，期限五年。佳里公司估計每一認股權的公允價值為 \$15，則 104 年底佳里公司應如何記錄此交易：
- (A) 貸：薪資費用 \$ 250,000
 - (B) 貸：員工股份增值權負債 \$ 250,000
 - (C) 借：薪資費用 \$ 250,000
 - (D) 借：員工股份增值權負債 \$ 250,000
15. 學甲公司成立於 100 年 1 月 1 日，並發行面額 \$ 10 的普通股 50,000 股，以及面額 \$ 10，10% 的累積特別股 250,000 股。公司 100 年至 102 年均未發放股利，103 年度之純益為 \$ 3,000,000，104 年 6 月 23 日宣布分配股利 \$ 2,000,000。請問特別股股東可分配的股利總數為：
- (A) \$ 250,000
 - (B) \$ 500,000
 - (C) \$ 750,000
 - (D) \$1,000,000
16. 西港公司於 104 年 1 月 1 日以 \$ 97,609 購入七股公司發行的公司債，面額為 \$ 100,000，票面利率 8%，每年 6 月底及 12 月底付息。西港公司按利息法攤銷折價，經計算購入時有效利率為年息 9%。西港公司 104 年上半年度利息收入為 \$ 4,392，收到現金利息為 \$ 4,000，則本期應攤銷折價數為：
- (A) \$ 608
 - (B) -\$ 608
 - (C) \$ 392
 - (D) -\$ 392
17. 將軍公司期初應收帳款 = A，本期賒銷 = B，本期帳款收現 = C，則期末應收帳款為：
- (A) $A+B-C$
 - (B) $A-B-C$
 - (C) $A-B+C$
 - (D) $-A+B-C$

18. 北門公司有流動資產\$30,000（包括銀行存款、應收帳款、應收票據、存貨和預付費用各為\$6,000）、流動負債\$15,000，則其速動比率為：
- (A) 1.2
(B) 1.6
(C) 2.0
(D) 以上皆非
19. 以產出量作為分攤間接製造成本的基礎，是最簡單、最直接的方法。假設善化公司只生產單一的產品，全年間接製造成本的估計數為\$ 300,000，而估計年產量為 10,000 單位。如果三月份產出量為 1,000 單位，則採用產出量作為分攤基礎時，該 1,000 單位應該分攤的間接製造成本為：
- (A) \$ 100,000
(B) \$ 10,000
(C) \$ 300,000
(D) \$ 30,000
20. 假設新市公司僅產銷一種產品，103 年度共產銷 10,000 單位，實際成本的相關資料如下：
- 單位變動成本：直接原料\$ 30、直接人工\$ 20、變動製造費用\$ 10、
變動行銷與管理費用\$ 5
- 固定成本：固定製造費用\$ 50,000、固定行銷與管理費用\$ 100,000
- 則分別依全部成本法與變動成本法計算所得之每單位產品成本的差異數為：
- (A) \$ 0
(B) \$ 5
(C) \$ 10
(D) \$ 15
21. 安定公司會計主管向山上會計師事務所賴會計師請教，下列何組會計分錄才是年底結清費損科目的會計分錄呢？請您代表賴會計師回答此問題：
- (A) 借：顧問收入 \$300,000；貸：本期損益 \$300,000
(B) 借：本期損益 \$720,000；貸：薪資費用 \$720,000
(C) 借：利息收入 \$300,000；貸：本期損益 \$300,000
(D) 借：租金收入 \$720,000；貸：本期損益 \$720,000

22. 已知企業的營業週期＝售貨天數＋收現天數，而融資期間（或稱現金週轉期間）＝營業週期－付款天數。假設玉井公司的售貨天數為 40 天，收現天數為 60 天，付款天數為 30 天，則玉井公司的營業週期與融資期間合計為幾天？
- (A) 70 天
(B) 100 天
(C) 170 天
(D) 230 天
23. 假設楠西公司在 103 年底「備抵存貨跌價損失」為\$30,000，至 104 年底時再就期末存貨成本與淨變現價值比較，決定應否提列備抵跌價損失，經查 104 年底存貨成本為\$90,000，淨變現價值為\$82,000，則「應有」的「備抵存貨跌價損失」為：
- (A) \$30,000
(B) \$22,000
(C) \$20,000
(D) \$ 8,000
24. 南化公司財務部經理陳左鎮先生於 103 年底盤點公司金庫，發現有 (1) 現金 100 萬元 (2) 員工借款條三張 (3) 郵票 1000 元 (4) 印花稅票 500 元 (5) 遠期票據 10 萬元，前述五項公司資產非屬會計上所稱的現金有幾項：
- (A) 四項
(B) 三項
(C) 兩項
(D) 一項
25. 仁德公司的機器成本為\$10,000,000，耐用年限 10 年，殘值為零，第三年底的累計折舊為\$3,000,000，帳面金額為\$7,000,000。如果當時可回收金額為\$6,000,000，少於帳面金額，則應如何記錄減損損失：
- (A) 借：減損損失 \$1,000,000
(B) 借：減損損失 \$4,000,000
(C) 貸：減損損失 \$1,000,000
(D) 貸：減損損失 \$4,000,000

26. 歸仁公司 104 年 3 月 31 日的流動比率與速動比率，兩者的關係最可能是：
- (A) 流動比率大於或等於速動比率
 - (B) 流動比率小於或等於速動比率
 - (C) 流動比率大於速動比率
 - (D) 流動比率小於速動比率
27. 關廟公司採用分期付款方式購置機器設備，購買機器現金價為\$3,000,000，分三年 36 期付款，月息 0.5%，則每一期包括利息在內，須繳納\$91,266，請問第一個月月底付款時，應借記之利息費用為：
- (A) \$ 91,266
 - (B) \$ 76,647
 - (C) \$ 76,266
 - (D) \$ 15,000
28. 設龍崎公司本年稅前淨利\$240,000，所得稅稅率 25%，普通股在年初有 100,000 股，9 月 1 日增資發行 60,000 股，則每股盈餘為：
- (A) \$2.40
 - (B) \$2.00
 - (C) \$1.50
 - (D) \$1.125
29. 永康公司持有東區公司有表決權普通股 80%，則有關永康公司對東區公司控制水準之說明，何者正確：
- (A) 不具重大影響力
 - (B) 有影響力但無控制力
 - (C) 有控制力
 - (D) 以上皆非
30. 安平公司的製造成本中，既是主要成本也是加工成本的項目為：
- (A) 直接原料
 - (B) 直接人工
 - (C) 間接製造費用
 - (D) 間接原料

31. 國際貿易有助資源配置，提高經濟成長。但若認為自由貿易將使每個人都受益，未考量國內某些產業可能受害，這是犯了經濟學上之
- (A) 合成謬誤
 - (B) 分割謬誤
 - (C) 因果謬誤
 - (D) 以上皆非
32. 水的用途廣泛且為生活必需，然其價格卻遠低於無甚實際用途的鑽石。這個典型的價值矛盾(paradox of value)案例說明了甚麼？
- (A) 物品的需求價格取決於消費該物品所帶來的總效用
 - (B) 物品的需求價格取決於其必需性
 - (C) 物品的需求價格取決於消費最後一單位該物品所帶來邊際效益
 - (D) 物品的市場成交價格取決於供需多寡
33. 依據經濟學的無異曲線分析，好朋友結婚時包紅包祝賀他勝過贈送等值的禮物，理由是？
- (A) 金錢的邊際效用大過實物
 - (B) 由於邊際替代率遞減法則，隨著禮物數量增加，必須用更多禮物才能替代一單位金錢
 - (C) 現金可以選擇的消費組合較多，較有機會達到比等值禮物更高的效用
 - (D) 以上皆是
34. 當廠商生產量增加一倍，但產品的平均成本卻降低的現象稱為？
- (A) 規模經濟
 - (B) 固定規模報酬
 - (C) 規模不經濟
 - (D) 邊際報酬遞減
35. 下列何者不是出口補貼會造成的經濟效果？
- (A) 生產廠商的產量將高過沒有補貼時的產量
 - (B) 國內消費者的消費量將低於沒有補貼時的消費量
 - (C) 受補貼產品的市場銷售價格將上升，外銷量也將增加
 - (D) 儘管國內消費者剩餘將減少，但廠商生產者剩餘將增加，且外銷量也增加，整體社會的總剩餘將會提高

36. 某水果店與房東簽了一年房租，開張營業半年後發現賠本。下列哪個選項是該水果店老闆接下來較不可能採取的作為？
- (A) 若賣水果收入低過進貨成本和店員工資，他會立即結束營業
 - (B) 若賣水果收入高過進貨成本和店員工資，他會繼續營業到店面租約到期
 - (C) 若賣水果收入高過進貨成本和店員工資，他會繼續營業，且不論店面租約到時賺賠為何，仍將續簽租約持續營業
 - (D) 若賣水果收入低過進貨成本和店員工資，他會減少水果進貨並嘗試賣些其他可能獲利的商品
37. 單憑市場機能發揮仍不能達到經濟效率者，稱為市場失靈。市場失靈的原因不包括？
- (A) 政府失靈
 - (B) 自然獨占產業之存在，使完全競爭無法維持
 - (C) 外部性存在
 - (D) 公共財存在
38. 下列何者無法解決外部性帶來的不效率？
- (A) 建立外部性產權交易市場，例如污染權交易市場
 - (B) 賦予財產權將外部性內化
 - (C) 政府以課稅或補貼以糾正外部成本
 - (D) 加強市場競爭
39. 台灣所得稅制規定所得愈高者適用稅率愈高，這是一種
- (A) 累進稅
 - (B) 累退稅
 - (C) 比例稅
 - (D) 定額稅
40. 關於公共財的敘述何者為非？
- (A) 公共財無法排他，很難禁止他人不付代價坐享其成
 - (B) 公共財具共享性，可以讓多人共用而不損及其中任何人的效用
 - (C) 由於無法排他性，因此公共財的市場需求線是個人需求線的垂直加總
 - (D) 即使可以排他，但由於公共財之共享性，以及差別取價、防止轉售套利等方面的困難，自由市場下的公共財生產量仍將低於社會最適量

41. 台北市大小林立的餐廳、飯館，其市場結構最接近獨占性競爭，理由是？
- (A) 家數眾多，且進出該產業相對容易
 - (B) 每家產品或多或少仍具備差異性
 - (C) 個別廠商對自己產品仍有部分訂價力量
 - (D) 以上皆是
42. 關於惡性選擇(adverse selection)與道德危機(moral hazard)的敘述何者為非？
- (A) 惡性選擇與道德危機之產生，皆肇因於買賣雙方存在資訊不對稱
 - (B) 全民健保必須強制納保，主要係為了避免惡性選擇的產生
 - (C) 當事人/代理人(Principal-agent)問題可藉由提供適當的代理人訊息(signal)並依此篩選(screening)來解決
 - (D) 車險投保人未遵守交通規則、競速飆車等是一種道德危機的行為
43. 關於獨佔廠商的敘述，何者正確？
- (A) 獨佔廠商的供給線為正斜率
 - (B) 獨佔廠商均衡生產量發生在邊際收益等於邊際成本之時
 - (C) 以平均成本定價法規範自然獨占廠商後，將不會產生絕對損失(deadweight loss)
 - (D) 獨占廠商不是價格接受者，因此只要提高價格就可增加利潤
44. 關於地租、經濟租、利潤的敘述，下列何者不正確？
- (A) 經濟學所提之超額利潤，可能來自獨占的結果、創新的報酬，以及擔負不確定性的代價
 - (B) 地租或是經濟租的起源，均是供給彈性相對低，而需求相對很大
 - (C) 歌星或是運動明星的高額收入是典型的經濟租實例
 - (D) 地租或經濟租是種不勞而獲的收入，政府對其課徵高額稅賦有利無害
45. 關於工會，下列敘述何者為非？
- (A) 獨賣型工會可採取與雇主協定較優惠的最低工資、減少勞動供給、增加勞動需求等方式，來為工會會員謀福利
 - (B) 選項(A)所提方式中，除最低工資將減少就業外，其餘兩項較無副作用
 - (C) 對應於一個雇主下之場廠工人所組成的工會，不算是獨賣型工會
 - (D) 插花(featherbedding)屬於選項(A)中所提增加勞動需求的手段之一

46. 越南女傭與印尼勞工進入台灣，假設本國就業量不受影響，且台灣對外勞的需求彈性大於1，則
- (A) 台灣的總就業量(本勞外勞合計)增加，工資總額增加，GDP因而增加
 - (B) 外勞使工資水準下降，本勞領取的工資總額減少
 - (C) 本勞工資總額的減額將成為雇主的利潤，整體而言GNP也會上升
 - (D) 以上皆是
47. 根據世界銀行最新資料，美國、德國、日本、中國的吉尼係數分別為48.0、30.6、38.1、42.1，請問上述四國中何者最貧富不均？
- (A) 美國
 - (B) 德國
 - (C) 日本
 - (D) 中國
48. 小明高中畢業後暫時在一家餐廳當服務生。工作後不久收到國防部徵召兵單，即將入伍從軍。假設餐廳不再徵人填補小明留下的空缺，小明入伍當兵將使勞動力統計數字產生如何變化？
- (A) 失業人數增加
 - (B) 就業人數不變
 - (C) 非勞動力增加
 - (D) 失業率上升
49. 下列敘述何者正確？
- (A) 充分就業指的是社會上想找工作的人都能找到工作，沒有失業存在
 - (B) 充分就業指的是社會上想找工作的人都能找到工作，沒有失業存在
 - (C) 自然失業率係指僅有摩擦與結構性失業，而無循環性失業時的失業率
 - (D) 職能供需不匹配，求才者找不到人、求職者找不到工作是摩擦性失業的典型現象
50. 關於政府收支之自動安定機能，下列敘述何者為非？
- (A) 係財政制度中可緩和景氣波動幅度的自我調節功能
 - (B) 誘發性租稅與失業保險制度均具有此類自動安定機能
 - (C) 累進稅率的所得稅又比固定稅率的所得稅有更強的自動安定機能
 - (D) 以上敘述皆不正確

51. 下列何者不屬於直接金融範疇？
- (A) 阿里巴巴赴美上市 IPO (initial public offering)
 - (B) 台電發行公司債
 - (C) 信用卡預借現金服務
 - (D) 政府發行公債
52. 貨幣供給 M1b 年增率超越 M2 年增率形成「黃金交叉」有可能是因為？
- (A) 民眾解約外匯存款轉存銀行定存
 - (B) 民眾預期利率下跌，將活存轉存定期存款
 - (C) 因應股市熱絡引發之交易需求，民眾將定存解約轉存活期存款
 - (D) 外資炒匯資金湧入，非居民新台幣存款暴增
53. 下列何種跨國交易不屬於國際金融收支帳下之金融帳項目？
- (A) 外資買入台灣股票
 - (B) 國人投資境外基金
 - (C) 本國銀行赴東南亞設立分支機構
 - (D) 台積電接獲蘋果 iPhone 6 處理器出貨大單
54. 下列關於固定匯率與浮動匯率制度的比較何者正確？
- (A) 固定匯率制下，進出口廠商與國際投資者面臨的匯率風險較低
 - (B) 固定匯率制度因匯率不變，總體經濟受國際因素影響的程度較低
 - (C) 固定匯率制度下，央行對國內貨幣政策的自主性程度較高
 - (D) 浮動匯率制度下，由於匯率波動，央行較不易控制外匯存底增減
55. 關於菲利浦曲線，下列敘述何者為非？
- (A) 菲利浦曲線描述物價變動率與失業率間之抵換關係
 - (B) 菲利浦曲線描述經濟成長率與失業率間之正向關係
 - (C) 原始的菲利浦曲線說明失業率愈高則工資上漲率愈低
 - (D) 民眾對物價預期的變化有可能使菲利浦曲線所預測的關係不成立

56. 中央銀行買入外匯促使本國貨幣貶值所造成的效果，下列何者為非？
- (A) 本國貨幣貶值有利出口增加、進口減少
 - (B) 在總合供需模型中，總合需求線將右移
 - (C) 均衡所得與物價水準均將增加
 - (D) 貨幣供給不因此改變，利率水準也將維持不變
57. 財政政策與貨幣政策的比較，下列何者正確？
- (A) 相較於貨幣政策，財政政策效驗落後(impact lag)較嚴重
 - (B) 流動性陷阱下，財政政策提升國民所得的效果大過貨幣政策
 - (C) 貨幣政策的決策落後(decision lag)與執行落後(execution lag)較嚴重
 - (D) 以上皆是
58. 從生產函數的角度來看，長期間 GDP 高低並不取決於下列何者？
- (A) 固定資本財數量
 - (B) 天然資源稟賦
 - (C) 勞動投入與人力資本多寡
 - (D) 技術水準
59. 關於全球化所帶來的利弊得失，下列何者為非？
- (A) 使可貿易商品的全球價格趨於一致，提高商品在消費者間的分配效率
 - (B) 使生產要素報酬在國際間趨於一致，提高生產要素的配置效率
 - (C) 提高資金自由流動，有助國際金融市場穩定，減少金融危機發生
 - (D) 提高開發中國家勞動者的就業機會與工資。但也可能在勞動市場不健全的地方造成剝削勞動者之問題
60. 根據凱因斯流動性偏好理論，人們並不基於以下何種動機持有貨幣？
- (A) 預防動機
 - (B) 價值儲存動機
 - (C) 交易動機
 - (D) 投機動機