

**中華民國人壽保險管理學會**  
**106 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、駕駛執照、有效期間內之護照正本、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，可使用不具記憶功能計算機，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. 會計借貸法則中記錄資產、負債、權益、收益及費損的規則，以下敘述何者有誤：
  - (A) 資產增加記入借方
  - (B) 負債增加記入貸方
  - (C) 收益減少記入貸方
  - (D) 費損增加記入借方
2. 忠孝公司於 10 月 1 日賒銷貨品\$500,000，試問這筆交易分錄如何編製：
  - (A) 不需做分錄，因為尚未收到現金，待收到現金時入帳即可
  - (B) 借:應收帳款\$500,000； 貸:銷貨收入 \$500,000
  - (C) 借:現金\$500,000； 貸:銷貨收入 \$500,000
  - (D) 借:應收票據\$500,000； 貸:銷貨收入 \$500,000
3. 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) 某一特定日期
  - (D) 營業終了日期
4. 仁愛公司 2016 年有銷貨淨額\$720,000、進貨\$460,000、進貨折讓\$10,000、進貨運費\$18,000、期末存貨\$60,000，假設銷貨毛利為銷貨淨額的 40%，請問該公司 2016 年期初存貨之金額為何？
  - (A) \$432,000
  - (B) \$288,000
  - (C) \$60,000
  - (D) \$24,000
5. 和平公司試算表中列示，期初存貨成本為\$10,000，進貨淨額為\$95,000，若實際盤存得知期末存貨為\$30,000，則銷貨成本為何？
  - (A) \$75,000
  - (B) \$90,000
  - (C) \$85,000
  - (D) \$65,000

6. 當交易事項的實質與其法律形式不一致時，會計上應依其經濟實質處理會計資訊，才能忠實表達，這是指何種觀念：
- (A) 審慎性觀念
  - (B) 充分揭露原則
  - (C) 實質重於形式
  - (D) 一致性原則
7. 採用永續盤存制的企業，若賒銷商品後發生銷貨退回時，對相關分錄中會計科目金額之影響，下列何者錯誤？
- (A) 銷貨成本減少
  - (B) 銷貨收入減少
  - (C) 應收帳款減少
  - (D) 存貨增加
8. 信義公司於 2016 年 12 月底的銀行對帳單餘額為\$99,000，未兌現支票為\$18,000，在途存款為\$4,500，惟銀行代收票據\$700 及存款不足退票\$3,500 此兩項公司均未入帳，試問信義公司在 2016 年 12 月底公司帳上銀行存款的正確餘額為多少？
- (A) \$80,700
  - (B) \$85,500
  - (C) \$76,500
  - (D) \$81,300
9. 下列有關補償性存款之敘述，何者有誤？
- (A) 補償性存款如因長期負債而發生者，應列為長期投資
  - (B) 補償性存款如因短期借款而發生者，應列為其他資產
  - (C) 補償性存款又稱為借款回存
  - (D) 補償性存款如按契約規定不可以動用，則應單獨列示

10. 八德公司 2016 年銷貨收入為\$10,000，銷貨成本為\$7,000，期末存貨為\$350，應收帳款為\$800，試問和平公司的收現天數為：
- (A) 18.2 天
  - (B) 20 天
  - (C) 35 天
  - (D) 29.2 天
11. 四維公司 2016 年底應收帳款的餘額為\$400,000，調整前備抵壞帳的餘額為貸餘\$3,000，本年度估計壞帳率為年底應收帳款總額的 4%，請問本年度應提列之壞帳費用為：
- (A) 借餘\$13,000
  - (B) 借餘\$16,000
  - (C) 貸餘\$13,000
  - (D) 貸餘\$16,000
12. 南山公司以現金購買機器一部，定價\$550,000，按八折成交，支付運費\$5,000，但搬運時不慎損壞支付修理費\$2,000。另支付安裝費\$9,000，試車費\$3,000。此外，司機超速罰款\$6,000，途中加油\$1,000，試計算該機器之入帳成本：
- (A) \$457,000
  - (B) \$459,000
  - (C) \$465,000
  - (D) \$466,000
13. 民權公司某機器設備折舊(採直線法)資料如下：  
資產成本\$300,000，原估計使用年限 10 年，假設第 7 年年初，發現此資產尚可始用 8 年，試計算修正後每年折舊費用為：
- (A) \$30,000
  - (B) \$10,000
  - (C) \$15,000
  - (D) \$20,000

14. 下列有關商譽的敘述，何者錯誤？
- (A) 向外購併企業所產生的商譽，可認列入帳
  - (B) 購買商譽取得成本，係以支付購併之總成本扣除被購併企業所有可辨認淨資產的公平市價衡量
  - (C) 企業內部自行發展的商譽所產生之超額利潤，係以支付之總成本入帳
  - (D) 企業內部自行發展的商譽，不得認列入帳
15. 無形資產的認列，包括具有可辨認性、經濟效應可被企業控制及具有未來經濟效益，因此在公司的財務報表上無形資產可能為以下何者：
- (A) 特許權
  - (B) 客戶關係及營業權
  - (C) 商譽
  - (D) 以上皆是
16. 下列有關或有事項的敘述，何者有誤：
- (A) 因或有事項而產生的「或有利得」，必須等到實際發生後才可認列，不得提前入帳
  - (B) 發生機率大於 50%，且金額能可靠估計，則列為「或有負債」
  - (C) 發生機率大於 50%，且金額能可靠估計，則列為「負債準備」
  - (D) 發生機率小於 50%，一律列為「或有負債」，僅須於報表上附註說明
17. 應付票據折價在資產負債表上應列為：
- (A) 遞延借項
  - (B) 應付票據的加項
  - (C) 應付票據的減項
  - (D) 應收票據的減項
18. 民生公司於 2016 年 1 月 1 日按面額之 98%發行五年到期之公司債，面額 \$2,000,000，於每年 12 月 31 日付息一次，票面利率 5%，市場利率 5.5%，並採利息法攤銷折溢價，則第一年應攤銷的溢價金額為：
- (A) \$0
  - (B) \$10,000
  - (C) \$9,800
  - (D) \$40,000

19. 下列對於債券售價的敘述，何者正確：
- (A) 溢價發行時市場利率小於票面利率，債券現值小於面額
  - (B) 折價發行時市場利率大於票面利率，債券現值小於面額
  - (C) 溢價發行時市場利率大於票面利率，債券現值小於面額
  - (D) 折價發行時市場利率大於票面利率，債券現值大於面額
20. 下列有關庫藏股的敘述，何者錯誤：
- (A) 買入庫藏股時，會計分錄借記庫藏股票，貸記銀行存款或現金
  - (B) 出售時，若售價大於原購入成本差額貸記資本公積
  - (C) 出售時，若售價低於原購入成本差額借記資本公積
  - (D) 期末剩餘尚未出售之庫藏股票，作為股東權益加項
21. 下列財務比率，何者正確：
- (A) 每股盈餘  $EPS = (\text{本期淨利} - \text{特別股股利}) / \text{普通股流通在外加權平均股數}$
  - (B) 股東權益報酬率  $ROE = \text{資產報酬率} * \text{財務槓桿乘數}$
  - (C) 本益比  $P/E \text{ ratio} = \text{股票每股市價} / \text{本期純益}$
  - (D) 酸性測試比率  $= (\text{流動資產} - \text{存貨} - \text{預付費用}) / \text{流動負債}$
22. 民族公司年初有保留盈餘\$50,000，本期稅後淨利\$300,000，本年度則應提列法定公積：
- (A) \$35,000
  - (B) \$30,000
  - (C) \$25,000
  - (D) 以上皆非
23. 仁愛公司於2012年初發行面額\$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2012至2014年均未發放股利，2015年度之純益為\$3,000,000，2016年宣布分配股利\$2,000,000，試計算可分配之股利：
- (A) 特別股股利\$250,000
  - (B) 普通股股利\$750,000
  - (C) 普通股股利\$1,750,000
  - (D) 特別股股利\$1,000,000

24. 投資公司對被投資公司具有重大影響力但無控制能力者，其股權投資應按何種方法處理？
- (A) 成本法
  - (B) 公平價值法
  - (C) 權益法，並編製合併報表
  - (D) 權益法
25. 下列何項應屬「營業活動的現金流入項目」：
- (A) 應收帳款收現
  - (B) 抵押借款取得現金
  - (C) 出售固定資產
  - (D) 現金增資發行新股
26. 花蓮公司流動資產\$800,000、非流動資產\$1,200,000，股東權益\$1,600,000，試計算該公司負債比率為：
- (A) 200%
  - (B) 80%
  - (C) 50%
  - (D) 20%
27. 玉里公司期初總資產\$1,200,000、期末總資產\$1,000,000、本期淨利\$440,000，試計算該公司資產報酬率為：
- (A) 40%
  - (B) 41.36%
  - (C) 36.66%
  - (D) 44%
28. 台東公司流動比率為2，速動比率為1，以現金償還應付帳款，將導致：
- (A) 流動比率上升，速動比率下降
  - (B) 流動比率上升，速動比率不變
  - (C) 兩項比率均不變
  - (D) 兩項比率均上升

29. 下列製造業銷貨成本的計算步驟，何者有誤：
- (A) 本期耗用直接原料 = 期初存料 + 本期進料 + 進料運費 - 進料折扣及讓價 - 間接材料 - 期末存料
  - (B) 製造成本 = 本期耗用直接原料 + 直接人工 + 間接製造成本
  - (C) 製成品成本 = 期初在製品 - 製造成本 - 期末在製品
  - (D) 銷貨成本 = 期初製成品 + 製成品成本 - 期末製成品
30. 假設東山公司預計銷貨額\$200,000、邊際貢獻率40%、固定成本\$40,000，則該公司之安全邊際：
- (A) \$100,000
  - (B) \$120,000
  - (C) \$300,000
  - (D) \$216,000
31. 放棄考試可以工作賺錢或參加派對，則選擇考試的機會成本為
- (A) 放棄工作
  - (B) 放棄派對
  - (C) 放棄工作與派對
  - (D) 放棄工作或派對，視何者為次佳選擇而定
32. 如果一個人以自己的房子經營公司，沒有計算房租和自己的薪水，扣除所有會計帳面的外顯成本之後，有三萬元的會計利潤；但是這個人如果不經營自己的公司，而受雇於他人，可以賺取二萬元的薪水，房子出租也可以獲取二萬元的租金。請問這個人經營公司的經濟利潤為多少？
- (A) 賺一萬元
  - (B) 賺二萬元
  - (C) 賠一萬元
  - (D) 賠二萬元



33. 若社會上有 1000 人，每個人的需求曲線都是  $Q=10-P$ ，則市場的需求曲線為：
- (A)  $Q=10000-P$
  - (B)  $Q=10-1000P$
  - (C)  $Q=(10-P)/1000$
  - (D)  $Q=(10-P)\times 1000$
34. 阿里山森林遊樂區會想以提高門票價格來增加收入，為達此目的，則必須消費者需求彈性為
- (A) 小於 1
  - (B) 大於 1
  - (C) 等於 1
  - (D) 與彈性無關
35. 某商品市場供給與需求方程式分別為： $Q=-11+3P$ 、 $Q=14-2P$ 。當價格為 6 元時，市場會出現：
- (A) 供過於求，5 單位
  - (B) 供不應求，2 單位
  - (C) 供過於求，7 單位
  - (D) 供不應求，7 單位
36. 餐廳經營成本不斷上升，在其它條件不變下，市場上會有什麼現象發生？
- (A) 消費量一定增加
  - (B) 價格上漲
  - (C) 價格下降
  - (D) 消費量維持不變
37. 佳怡換新工作，且薪水比原來薪水高，原先薪水她一個月會買 3 個橘子及 12 個蘋果；在其它條件不變下，新的薪水她買了 2 個橘子及 15 個蘋果，下列敘述何者正確？
- (A) 橘子是正常財，蘋果是劣等財
  - (B) 橘子是劣等財，蘋果是正常財
  - (C) 橘子及蘋果均是正常財
  - (D) 橘子及蘋果均是劣等財

38. 在衡量蘋果之價格彈性時，若將原先以「千公斤」表示數量，改成以「公斤」表示，則對於價格彈性影響為：
- (A) 新彈性為原先彈性的 1000 倍
  - (B) 新彈性為原先彈性的 1/1000 倍
  - (C) 新彈性為原先彈性的 10 倍
  - (D) 不受影響
39. 規模不經濟是指：
- (A) 隨著產量增加，長期平均成本上升
  - (B) 隨著產量增加，長期平均成本下降
  - (C) 平均固定成本下降
  - (D) 平均固定成本固定
40. 長期平均成本是許多短期成本的包絡曲線(envelope curve)，原因是長期成本：
- (A) 是在每個產量下選擇成本最低的規模生產
  - (B) 是在一個最大產量可能下選擇成本最低規模生產
  - (C) 是在每個規模下選擇平均成本最低所對應的產量生產
  - (D) 是在每個產量下選擇一個固定的規模生產
41. 若勞動的邊際產出小於平均產出，表示：
- (A) 邊際產出遞增
  - (B) 平均產出遞增
  - (C) 邊際產出遞減
  - (D) 平均產出固定
42. 勞動常被視為短期要素，是因為：
- (A) 勞動工時可以細分切割
  - (B) 勞動可以隨時替代資本
  - (C) 勞動較其他要素低廉
  - (D) 勞動的投入量可隨時改變

43. 下列那項是社會成本大於私人成本的例子？
- (A) 清境農場成為著名旅遊景點後，大量興建民宿，造成塵土飛揚破壞景觀
  - (B) 小林種植數株龍眼樹，隔壁養蜂戶的蜜蜂也飛來採蜜
  - (C) 小陳養了一千頭豬，豬的排泄物都先經過妥善處理，並未直接排入河川
  - (D) 小麗熱愛園藝，庭院遍植花木，隔壁的鄰居也都能聞到花香
44. 下列那項是社會成本大於私人成本的例子？
- (A) 小麗熱愛園藝，庭院遍植花木，隔壁的鄰居也都能聞到花香
  - (B) 小林種植數株龍眼樹，隔壁養蜂戶的蜜蜂飛來採蜜
  - (C) 小陳養了一千頭豬，豬的排泄物都先經過處理，並不直接排入河川
  - (D) 五月天在體育館開演唱會，四萬歌迷湧入，體育館附近居民被吵得徹夜難眠
45. 政府支付給公立大學教授之薪水應屬於：
- (A) 民間消費支出
  - (B) 政府支出
  - (C) 固定資本形成毛額
  - (D) 出口
46. 假設政府建造了收費的高速公路，造價為 10 億元，今年度收費 5 億元。今年度的 GDP：
- (A) 增加 15 億元
  - (B) 增加 10 億元
  - (C) 增加 5 億元
  - (D) 沒有變化
47. 貿易餘額(balance of trade)定義為：
- (A) 貿易量減去貿易值
  - (B) 出口量減去進口量
  - (C) 出口值減去進口值
  - (D) 出口值減去進口量

48. 經濟學上所謂的勞動參與率(labor participation rate)是指：
- (A) 勞動力人口數占總人口數的比率
  - (B) 勞動力人口數占年滿 15 足歲以上的民間人口數的比率
  - (C) 就業人口數占總人口數的比率
  - (D) 就業人口數占年滿 15 足歲以上的民間人口數的比率
49. 自然失業率的失業等於：
- (A) 摩擦性失業
  - (B) 摩擦性失業加上結構性失業
  - (C) 摩擦性失業加上結構性失業，再加上循環性失業
  - (D) 摩擦性失業加上結構性失業，再加上循環性失業和季節性失業
50. 貨幣必須是
- (A) 被廣泛接受的支付工具
  - (B) 價值的儲存
  - (C) 可用於以物易物的交易
  - (D) 完全安全的價值儲存
51. 某人自其儲蓄存款帳戶提款\$500，保留\$100 為現金，將\$400 存入活期存款帳戶，則
- (A) M1 增加\$400，M2 減少\$500
  - (B) M1 不變，M2 減少\$500
  - (C) M1 不變，M2 減少\$400
  - (D) M1 增加\$500，M2 不變
52. 以下何者不是中央銀行的政策工具？
- (A) 法定準備率與公開市場操作
  - (B) 量化寬鬆
  - (C) 貼現率
  - (D) 對銀行在中央銀行的準備金課稅

53. 貨幣乘數
- (A) 增加，如果銀行調高目標準備率
  - (B) 增加，如果通貨流失率增加
  - (C) 等於 1，如果目標準備率等於通貨流失率
  - (D) 下降，如果銀行調高目標準備率
54. 名目 GDP 年增率為 5%，GDP 價格指數年增率為 2%，則實質 GDP 的年增率為
- (A) 7%
  - (B) 3%
  - (C) 2.5%
  - (D) 10%
55. 實質利率為 1%，名目利率為 3%，則物價水準的年增率等於
- (A) 4%
  - (B) 3%
  - (C) 2%
  - (D) 1%
56. 政府在 1960 年代禁止國人出國觀光，而且留學生出國唸書最多只能結匯 3000 美金，這項限制措施會
- (A) 增加資本帳的赤字
  - (B) 增加經常帳的赤字
  - (C) 減少經常帳的赤字
  - (D) 減少資本帳的赤字
57. 中共向台灣發射導向飛彈，台灣人心慌亂，紛紛將存款換成美元匯往國外帳戶，外匯市場上會發生何種變動？
- (A) 外匯的需求曲線左移
  - (B) 台幣相對於美元會貶值
  - (C) 匯率不變
  - (D) 外匯的供給曲線右移

58. 在完全差別取價下
- (A) 消費者剩餘最大化，無謂損失最小化
  - (B) 消費者剩餘最大化，無謂損失最大化
  - (C) 消費者剩餘最小化，無謂損失最大化
  - (D) 消費者剩餘最小化，無謂損失最小化
59. 若外國發生嚴重通貨膨脹，則本國幣值會如何變化？
- (A) 升值
  - (B) 貶值
  - (C) 先貶後升
  - (D) 不一定
60. 所謂的貿易條件(terms of trade)是指：
- (A) 出口品數量／能換得的進口品數量
  - (B) 出口品國際價格／進口品國際價格
  - (C) 進口品國際價格／出口品國際價格
  - (D) GDP 平減物價指數／消費者物價指數