

第二屆理財規劃人員專業能力測驗 - 理財實務規劃

解答	題號	題目
3	01	依照可投資額、儲蓄能力與理財目標的關係式，下列敘述何者錯誤？ (1)可投資額、期限與設定報酬率不變時，未來儲蓄能力與理財目標金額成正向關係 (2)可投資額及儲蓄能力不變時，達成同樣理財目標金額的時間愈短，所需要的報酬率愈高 (3)預期報酬率應列為最先調整的變數，來減輕高儲蓄的壓力 (4)在其他條件不變而理財目標年限又無法延後時，只好降低理財目標金額
4	02	下列項目之先後順序應如何安排，才是合理的理財規劃流程？ I.與客戶訪談，確認理財目標 II.定期檢視投資績效 III.提出理財建議 IV.協助客戶執行財務計畫 V.蒐集財務資料 (1)I, III, V, IV, II (2)V, I, III, II, IV (3)I, V, IV, III, II (4)I, V, III, IV, II
4	03	有關金融從業人員的道德標準及行為紀律，下列敘述何者正確？ (1)理財規劃人員可基於交叉行銷之需要，將客戶基本資料轉介其他部門同事 (2)理財規劃人員可以間接暗示的方式，將客戶未公開消息告知第三者 (3)理財規劃人員可基於產品特性，強調並大肆宣傳此產品的過去績效 (4)理財規劃人員於提供商品時，若該商品與理財規劃服務係不可分，在無妨害公平競爭之虞時，可建議客戶購買該商品
1	04	年輕的風險規避投資者，較適合投資下列何種金融商品？ (1)平衡型基金(2)未上市股票(3)高科技股票型基金(4)新興國家股票型基金
3	05	為避免餘命遠超出理財規劃預定歲數的風險，可利用下列何種理財工具？ (1)債券型基金(2)意外險(3)退休年金(4)定期壽險加中短期儲蓄險
4	06	投資工具依其風險由低至高排列，下列何者正確？ (1)投機股、績優股、有擔保公司債、票券 (2)全球型基金、平衡型基金、有擔保公司債、定存 (3)定存、有擔保公司債、認股權證、平衡型基金 (4)國庫券、有擔保公司債、績優股、期貨
1	07	有關家計預算規劃的敘述，下列何者錯誤？ (1)出售股票變現是調節前後兩個月現金流量不平衡時的主要工具 (2)活存帳戶可以當作資金調節的水庫 (3)依據長期理財目標所算出的定期定額投資，是最低的儲蓄標準 (4)短期投資標的應以回收可預期的投資工具為主
2	08	下列何者是衡量家庭財務結構之指標？ (1)理財成就率(2)淨值投資比率(3)財務自由度(4)資產成長率
2	09	下列何者非屬資產負債科目？ (1)預售屋預付款(2)信用卡之循環利息(3)壽險保單現值(4)股票融資
3	10	有關家庭財務報表之敘述，下列何者錯誤？ (1)於編製家庭財務報表時，贍養費是屬於移轉性收支 (2)購買自用住宅之貸款若以本利平均攤還法償還，每期償還之本金遞增 (3)家庭僅有自用住宅之房貸負債而沒有其他負債時，其淨值投資比率及財務槓桿倍數皆為零 (4)投資之資金若源自理財型房貸時，應計入融資比率中
4	11	小鍾月薪10萬元，每月之薪資所得扣繳1.3萬元、勞健保費4千元、交通費及餐費8千元、固定生活費用4萬元、房貸本息支出2萬元，則小鍾的收支平衡點之月收入為多少萬元？ (1)6萬元(2)7.5萬元(3)7.2萬元(4)8萬元
4	12	有關家庭財務比率之分析，下列敘述何者錯誤？ (1)理財成就率愈大，表示過去理財成績愈佳 (2)利率敏感度分析，係基於機動利率之假設，衡量利率水準有明顯變化時對個人存借款之影響 (3)利率到期結構分析，係衡量固定利率下，市場利率變化與後續資金流量對存款收益率之影響 (4)資產成長率 = 年儲蓄 × 收入週轉率 + 生息資產 × 投資報酬率
3	13	為個人理財而編製之個人收支儲蓄表相當於營利事業之何種財務報表？ (1)資產負債表(2)財務狀況變動表(3)損益表(4)股東權益變動表

- 1 14 小蔡之自用資產為1,500萬元，生息資產為1,000萬元，負債為900萬元，則其淨值投資比率為下列何者？
(1)62.5% (2)160% (3)40% (4)29.4%
- 2 15 下列那一事件對淨值增減沒有影響？
(1)工作收入增加(2)借款購屋(3)自費出國旅遊(4)統一發票中獎
- 3 16 王先生現年50歲，已工作30年，假設其每年稅後收入120萬元，支出90萬元，若合理的理財收入為淨值的5%，則其財務自由度為何？
(1)30%(2)40%(3)50%(4)60%
- 4 17 下列敘述何者正確？
(1)房貸中，銀行所核貸的金額一般為房地產市價
(2)在衡量家庭財務結構時，融資比率之計算，包括私人借款及非投資借款
(3)運用財務槓桿，一定能使報酬率高於存款利率
(4)相對收支率小於1，表示儲蓄率低於平均，應加強儲蓄
- 1 18 家庭現金流量結構分析中，現金流入的主要項目，除工作收入及理財收入外，尚包括下列何者？
(1)資產負債調整後現金流入(2)利息收入(3)房租收入(4)獎金收入
- 1 19 小智每年工作收入120萬元、生活支出80萬元，年初生息資產200萬元，年報酬率6%，自用房地產600萬元，房貸200萬元，年利率4%，依照致富公式，小智淨值年成長率為下列何者？（淨值成長率 = 淨儲蓄 ÷ 期初淨值，當年度工作結餘不計投資報酬）
(1)7.33%(2)6.50%(3)5.25%(4)8.42%
- 3 20 陳君以自備款100萬元及貸款200萬元購買房子，另以信用借款100萬元投資基金，請問其財務槓桿倍數為何？
(1)1倍(2)3倍(3)4倍(4)5倍
- 1 21 通常內勤上班族的收入比較穩定，所以宜利用定期定額投資的方式儘早做好退休規劃，主要是可以創造下列何種效應？
(1)時間複利(2)收支平衡(3)財務槓桿(4)家計控制
- 3 22 下列何者非降低支出的途徑之一？
(1)省吃儉用(2)訂定支出預算並確實執行(3)將保障型壽險調整為儲蓄險，以便在同樣保額下，降低保費支出(4)將現有貸款轉貸成較低利率貸款
- 1 23 小周每月基本家庭開支為8萬元，收入超過基本開支時，每增加1元收入，需增加0.6元支出，第四季各月收入分別為9萬元、8.5萬元、15萬元，小周可設定之最高邊際儲蓄率為下列何者？
(1)40%(2)60%(3)26%(4)9%
- 3 24 下列何者不是個人信用貸款的核貸標準？
(1)個人所得(2)信用卡繳款情形(3)保險費繳交情形(4)退票紀錄
- 2 25 有關理財型房貸之敘述，下列何者正確？
(1)均為第二順位房貸(2)利率一般比傳統性房貸高(3)用時一般按月計息(4)提前償還須繳違約金
- 4 26 有關衡量緊急預備金因應能力之敘述，下列何者正確？
(1)意外或災變承受能力 = 5至10年生活費 ÷ 可變現資產
(2)可變現資產一般包括房地產等資產
(3)失業保障月數指標愈低，表示緊急預備金因應能力愈高
(4)失業保障月數 = 可變現資產 ÷ 每月固定支出
- 4 27 有關標會之法律定位，下列敘述何者錯誤？
(1)為降低會首冒用人頭倒會風險，會首不得同時為跟會之會腳
(2)會首應於每期標會後三日內將會款交予得標會員
(3)若有逾期未收取之會款，會首應代為墊付
(4)會員退會需經會首及全體會員同意，但轉讓他人則經會首同意即可
- 3 28 關於契稅，下列敘述何者正確？
(1)房屋所有權移轉應繳納契稅，且納稅義務人為賣方
(2)土地所有權移轉應繳納契稅，且納稅義務人為賣方
(3)房屋所有權移轉應繳納契稅，且納稅義務人為買方
(4)土地所有權移轉應繳納契稅，且納稅義務人為買方

- 4 29 在進行子女教育金規劃時，下列何種計畫是作此決策時非攸關考量因素？
(1)家庭計畫(2)育兒計畫(3)子女教育計畫(4)人身保險計畫
- 3 30 關於子女教育金之規劃，下列敘述何者錯誤？
(1)規劃家庭計畫時，應將子女教育金納入考量
(2)子女高等教育的開銷應提早作準備
(3)子女教育金具有可替代性
(4)自1964年以後，我國核心家庭平均每年教育費用占其可支配所得的比率呈現上升趨勢
- 4 31 家庭計畫在考慮購屋支出之情況下，下列何者不是計算養育子女數應列入之主要因素？
(1)家庭生涯收入(2)夫妻生涯費用(3)子女生涯支出負擔(4)長期性的經濟展望
- 2 32 公務員服務滿28年，則可得到公務員退休金之給付基數為多少？
(1)41(2)42(3)43(4)53
- 4 33 有關社會保險或退休金，下列何者以核准退休時前六個月的平均月薪資為基數計算基礎？
(1)勞保(2)公務員退休金(3)公保(4)勞工退休金
- 4 34 行政院所規劃的勞工退休金新制和舊制所採行的制度為何？
(1)二者均採確定給付制
(2)二者均採確定提撥制
(3)新制採確定給付制，舊制採確定提撥制
(4)新制採確定提撥制，舊制採確定給付制
- 1 35 在確定給付的制度下，下列何種情況應選擇退休金一次給付，而非年金給付？
(1)預期未來高通貨膨脹率者(2)退休金投資報酬率低者(3)不善理財者(4)預估退休後餘命長者
- 3 36 張三現年40歲，在A公司已服務六年，假設薪資成長率等於通貨膨脹率，按現行勞基法規定，如果張三現在跳槽至B公司，在60歲退休，則跳槽後每月薪資至少應增加多少百分比，才能彌補退休金損失？
(1)3.50%(2)3%(3)2.50%(3)2%
- 1 37 現金流量預估表中，若僅有一個月的期間，其現金餘額呈現負數時，下列何者最不適合做為預備調度的工具？
(1)長期固定資產抵押貸款(2)運用循環信用(3)信用卡預借現金(4)親友暫時週轉
- 2 38 在現金流量預估表中，當連續好幾個月發覺實際生活費都遠高於預估生活費時，應考慮編製下列何種報表來控制費用？
(1)資產負債表(2)細目預算表(3)損益表(4)投資預算表
- 2 39 當利率下降時，以所得替代法計算個人所需之保額將如何變動？
(1)減少(2)增加(3)不變(4)與利率漲跌無關
- 1 40 在考慮未來收支的全生涯資產負債表中，下列敘述何者錯誤？
(1)當營生資產減損而養生負債依舊時，僅針對減損的資產買保險即可
(2)可以將家計負擔者未來的收入視為營生資產，其他家人未來需要的生活費支出視為養生負債
(3)可以將個人的資產視為營生資產，個人對家庭的責任視為養生負債
(4)資產減負債後的淨值大於零時就是遺產
- 2 41 許君以現金500萬元購屋以供出租，假設15年後該屋將以當時價格400萬元出售，若欲達成每年8%的投資報酬率，則此15年期間每年至少應有多少淨租金收入？（取最接近金額）

(1)40.8萬元(2)43.7萬元(3)45.6萬元(4)48.3萬元
- 3 42 張君參加一個每期會金1萬元，每月一期(含會首共24期)的內標互助會，在第12期時決定出標，假設張君之目標年利率為12%，等於月利率1%，以目標利率下標法計算，張君出標金額應為下列何者？（取最接近金額）
(1)569元(2)515元(3)621元(4)1,360元
- 4 43 小李現年50歲，預計工作至60歲退休，現有生息資產100萬元，及未來工作期間每年可結餘之50萬元，均全數投入年報酬率5%之投資至終老。若以72歲為其終老估計，則退休後每年至多可花費多少元？（取最接近金額）
(1)78萬元(2)83萬元(3)85萬元(4)89萬元
- 1 44 小王年收入為100萬元，預估收入年成長率2%，計劃於5年後購屋，以當時年收入的40%為每年負擔房貸的上限。以貸款年限20年，年利率5%計算，屆時小王可負擔購屋貸款之上限為下列何者？（取最接近金額）

- (1)550萬元(2)540萬元(3)560萬元(4)520萬元
- 2 45 郭君申請房貸100萬元，年利率8%，期限10年，採本利平均攤還法按年償還，試問郭君於償還第五期本息款後，其未償還之貸款本金尚餘多少萬元？（取最接近金額）
(1)50.7萬元(2)59.5萬元(3)63.4萬元(4)68.9萬元
- 4 46 詹君打算為兒子準備大學教育基金，現在離詹小弟上大學還有12年，目前上大學的總花費（學費加食宿費等）約為100萬元，且每年漲幅為5%。則每年至少需要提撥多少萬元，投資至年報酬率為10%的債券基金，才可供詹小弟就讀大學無虞？（取最接近金額）
(1)7.9萬元(2)7.4萬元(3)8.9萬元(4)8.4萬元
- 3 47 小王現年40歲，每年工作結餘20萬元均用於投資，假設每年投資報酬率為3%，在不考慮通貨膨脹率的情況下，希望退休時能累積至500萬元以供退休後生活使用，試問小王最早能於幾歲時退休？
(1)55歲(2)57歲(3)59歲(4)65歲
- 3 48 阿龍現年40歲，剛參加勞保，目前投保薪資已達上限42,000元。假設勞保投保薪資年增幅為2%，阿龍於60歲退休時，可領勞保老年給付多少金額？（取最接近金額）
(1)125萬元(2)147萬元(3)156萬元(4)218萬元
- 2 49 珍珍決定為10年後的子女大學教育，與20年後退休，進行理財規劃。兩個目標金額各為200萬元與2,000萬元，假設她的資產配置組合年報酬率是10%，她目前可投資資產有60萬元，請問另外需要準備多少金額才足以支應？（取最接近金額）
(1)300萬元(2)315萬元(3)330萬元(4)345萬元
- 1 50 小高兩年前辦理2年期整存整付定存100萬元，以月利率1%按月計息，如今欲購買5年期面額100萬元，票面利率7%之公司債，該債券每年付息一次，第三期已付息，故尚餘兩年到期。目前該債券市場報價年利率5%，請問小高以該筆到期定存之本利來購買此債券後，剩餘多少金額？（取最接近金額）
(1)23.3萬元(2)26.2萬元(3)28.7萬元(4)31.4萬元

*** 以上試題由經濟日報特邀專家進行解答，謹供應考人參考 ***