

第三屆理財規劃人員專業能力測驗試題解答-理財規劃實務

- | 解答 | 題號 | 題目 |
|----|----|--|
| 2 | 01 | 有關理財目標之設定，下列敘述何者正確？
1. 一年內短期理財目標需以短線進出提高投資報酬率
2. 中長期的夢想要考慮錢的購買力
3. 如果應有儲蓄超過所得負擔能力時，應縮短達成夢想所需時間
4. 無論自己能否負擔，不能調降原夢想的金錢期望值 |
| 2 | 02 | 高君新居落成，購買一張價值兩萬元的新床，在家庭財務報表上應如何呈現才算正確？
a.自用資產 b.生息資產 c.現金流量表的變動支出 d.現金流量表的固定支出
1. ad 2. ac 3. bd 4. 僅d |
| 2 | 03 | 理財規劃人員在蒐集客戶資訊、設定理財目標與期望時，下列何者非屬必要？
1. 推定客戶目前財務狀況 2. 請第三者提供客戶徵信資料
3. 測定客戶風險承受度 4. 協助客戶設定理財目標與期望 |
| 4 | 04 | 下列何者非傳統的理財規劃？
1. 投資 2. 貸款 3. 保險 4. 樂透彩 |
| 1 | 05 | 針對購屋、子女教育與退休等目標的資金配置，採用「目標並進投資法」，下列敘述何者正確？
1. 建議客戶延長每一目標達成年限
2. 建議客戶於同一時間只設定一個目標
3. 建議客戶先完成比較容易達成的目標
4. 建議客戶先完成近期目標 |
| 1 | 06 | 下列何者承受風險能力較高？
1. 理財目標彈性越大者 2. 年齡越大者
3. 資金需動用時間離現在越近者 4. 負債比率越高者 |
| 1 | 07 | 在編製家庭財務報表時，下列那一種保費的支付，其保單現值的增加額可當作資產的累積？
1. 養老險 2. 失能險 3. 意外險 4. 全民健康保險 |
| 4 | 08 | 有關利率敏感度分析，下列敘述何者錯誤？
1. 利率敏感部位=貸款-生息資產
2. 當利率向上趨勢明顯時，存款應存機動利率，固定利率貸款則應延後償還
3. 當利率向下趨勢明顯時，存款應存固定利率，固定利率貸款則應儘早改以浮動利率計息
4. 利率敏感部位越高，利率變動對淨值的影響越小 |
| 2 | 09 | 有關家庭財務報表之編製，下列敘述何者錯誤？
1. 已繳活會是資產科目，應繳死會是負債科目
2. 預售屋預付款是支出科目，不是資產科目
3. 房貸繳款時利息是支出科目，本金是負債科目
4. 產險保費多屬費用科目，年金險保單現值為資產科目 |
| 1 | 10 | 張先生期初淨值為100萬元，本期收入60萬元，支出42萬元，自用資產折舊10萬元，生息資產未實現增值5萬元，其期末淨值為下列何者？
1. 113萬元 2. 120萬元 3. 118萬元 3. 108萬元 |

- 2 11 小企業雇主由於經營風險大，爲了讓已累積的財富不至於因環境變化或遭債權人追索而流失，可以用下列何種方式保障家庭生活所需的資金？
1. 提高邊際儲蓄
 2. 設立信託
 3. 提高理財收入
 4. 購買醫療保險
- 4 12 下列何項理財活動可創造當期家庭現金流量之淨流入？
1. 融資買入股票
 2. 保額不變，保障型壽險改爲儲蓄險
 3. 購買資產
 4. 借入款
- 4 13 下列何者最適合作爲調節前後兩個月現金流量不平衡之工具？
1. 股票
 2. 債券
 3. 股票選擇權
 4. 信用卡
- 3 14 孫先生已工作5年，年儲蓄20萬元，儲蓄成長率與投資報酬率相當，現在資產爲60萬元，請問其理財成就率爲下列何者？
1. 1
 2. 0.8
 3. 0.6
 4. 0.2
- 3 15 丁先生今年60歲，每月生活費用8萬元，他投資基金1千萬元、定期存款2百萬元、債券5百萬元，若平均年投資報酬率爲5%，則其目前財務自由度爲下列何者？
1. 70.5%
 2. 75.5%
 3. 88.5%
 4. 100%
- 2 16 有關家庭財務比率之分析，下列敘述何者錯誤？
1. 淨值投資比率大於100%，表示有運用財務槓桿借錢投資
 2. 淨值投資比率小於100%，表示沒有運用財務槓桿借錢投資
 3. 理財成就率的標準值等於1，比率愈大，表示過去理財成績越佳
 4. 理財成就率小於1，表示過去理財成績不算太好
- 3 17 有關提升個人淨值成長率，下列敘述何者錯誤？
- 年輕人淨值起始點低時，應提升薪資儲蓄率
- 步入中年已累積不少淨值，理財收入比重提高，此時應提高投資報酬率
- 年輕人想要快速致富就要提高自用住宅、汽車等自用資產佔總資產的比重
- 要邁向財務自由，必須在生涯階段中逐年提高理財收入對薪資收入的相對比率
- 2 18 張先生年收入150萬元，年支出120萬元，故年毛儲蓄爲30萬元；生息資產爲100萬元，年投資報酬率爲5%，無自用資產亦無負債。於年初自生息資產中提取60萬元買車以供自用，買車後年支出多10萬元(不考慮汽車折舊)，則下列敘述何者錯誤？
- ※理財收入公式 = $[(\text{生息資產} + \text{毛儲蓄} \div 2) \times \text{投資報酬率}]$
1. 在未買車之情形下，該年度淨值成長率爲 35.75%
 2. 買車後該年度之淨值成長率爲 25.5%
 3. 相較買車前後年度，買車後之理財收入減少 3.25萬元
 4. 若未買車，則年底之淨值爲 135.75萬元
- 3 19 有關家庭現金流量的結構分析，下列敘述何者正確？
1. 當月新增的現金餘額 = 當月的淨儲蓄
 2. 當月的現金流出 = 當月的生活支出
 3. 當月的現金變動 = 淨儲蓄 + 資產負債調整的現金淨流量
 4. 當月的現金流入 = 工作收入 + 理財收入
- 1 20 張君爲外勤佣收族，每月基本支出5萬元，邊際儲蓄率40%，若當月佣金收入爲10萬元，則當月應有多少儲蓄額？
1. 2萬元
 2. 3萬元
 3. 4萬元
 4. 5萬元
- 2 21 有關民間標會之敘述，下列何者錯誤？
1. 依標會慣例，會首起會可獲得起會金免息運用

2. 標會信用風險與股票市場風險性質相同，時間愈長風險愈低
 3. 會首須承擔會腳倒會之連帶保證責任
 4. 標金相同時，對收尾會者而言，越長期的會，其報酬率愈低
- 2 22 錢小姐參加一個1萬元20期(含會首)的內標互助會，在第8期以1,000元得標，則錢小姐當期待標會款為下列何者？(不計其本身之會款)
 1. 168,000元 2. 178,000元 3. 187,000元 4. 188,000元
- 2 23 為達成在整個互助會期間能夠利息收支相抵，則下標時其標金之訂定可採下列何者？
 1. 目標利率下標法 2. 平衡利息下標法
 3. 底標下標法 4. 前期標金下標法
- 3 24 一般而言，個人實支型信用貸款之利率，會比下列何者為高？
 1. 信用卡循環利率 2. 個人設定額度型信用貸款利率
 3. 有抵押的房貸利率 4. 現金卡利率
- 2 25 阿明預計20年後退休，屆時需備妥2,000萬元之退休金，若年投資報酬率5%，則阿明退休前每年應儲蓄多少錢？(取最接近之金額)
 1. 50.3萬元 2. 60.5萬元 3. 70.8萬元 4. 80.6萬元
- 2 26 老張目前的家庭月生活支出5萬元，未來15年內每月房貸本息支出3萬元，尚餘2年的死會每月應繳1萬元，若以準備3個月的失業準備金再加上10萬元的醫療災變準備金估算，老張的緊急預備金總需求為多少元？
 1. 27萬元 2. 37萬元 3. 47萬元 4. 57萬元
- 4 27 目前我國自用住宅房貸利息年扣除額最高為下列何者？
 1. 12萬元 2. 24萬元 3. 27萬元 4. 30萬元
- 2 28 有關房貸轉貸考量之因素，下列敘述何者錯誤？
 1. 利率差距 2. 未來房價之預期
 3. 鑑價、代償及代書等轉貸費用 4. 轉貸額度
- 1 29 有關房屋貸款之敘述，下列何者錯誤？
 1. 本利平均攤還房貸，每月償還利息金額遞增
 2. 理財型房貸可隨借隨還，故動用時利率較一般房貸利率為高
 3. 本金平均攤還房貸，每月償還本金加利息之總金額遞減
 4. 常有額外收入來源，或收入起伏大的業務員，可選擇提早還清型房貸
- 3 30 姜君購屋以供出租，預期10年後該屋將以當時價格500萬元出售，在此期間每年租金淨收入40萬元，若欲達成每年5%之投資報酬率，則姜君目前購買此屋之上限金額為下列何者？(以萬元計，取最接近之金額)
 1. 555萬元 2. 585萬元 3. 615萬元 4. 645萬元
- 4 31 有關子女教育金規劃，下列敘述何者正確？
 1. 子女教育金就是緊急預備金 2. 若子女教育金不足，首應以理財型房貸支應
 3. 標會是最穩定的教育金規劃 4. 子女教育金具有不可替代性
- 1 32 小李預計10年後上大學，屆時需學費100萬元，若小李的父親每年投資7萬元於年投資報酬率8%的債券型基金，請問10年後是否足夠支付當時學費？差額多少？
 夠，還多約1.4萬元 夠，還多約0.7萬元
 不夠，還少約2.8萬元 不夠，還少約2.1萬元
- 1 33 有關子女教育基金規劃，下列敘述何者錯誤？
 養育下一代是組成家庭目的之一，因此子女教育計畫應較家庭計畫優先考量

擬定家庭計畫時，應考慮生幾個小孩與何時生小孩
擬定育兒計畫時，應考慮保母費用與採行單薪或雙薪家庭
若經濟能力不許可，子女教育基金規劃可先扣除碩、博士學位或出國深造所需之經費

- 2 34 現有20年期房貸480萬元採本金平均攤還，貸款年利率5%，分240期按月償還，每期償還本金2萬元，試問下列何者正確？(取最接近之金額)
第一期應償還40,128元 第二期應償還39,917元
第239期應償還20,083元 最後一期應償還20,000元
- 2 35 我國勞動基準法第五十三條規定，勞工自請退休之工作年限為下列何者？
1. 20年以上且年滿55歲，或25年以上 2. 15年以上且年滿55歲，或25年以上
3. 15年以上且年滿60歲，或25年以上 4. 15年以上且年滿50歲，或20年以上
- 4 36 一個完整的退休規劃，應包括工作生涯設計、退休後生活設計及自籌退休金部份的儲蓄投資設計，下列何者非這三項設計的最大影響變數？
1. 通貨膨脹率 2. 薪資成長率 3. 投資報酬率 4. 貸款利率
- 4 37 小郭有定存現值100萬元，其收入扣除開銷後每年結餘50萬元，若希望20年後能達到2,000萬元之理財目標，而將定存和每年之結餘均持續定存20年(按年複利，年利率4%)，則屆時其資金缺口為何？(取最接近之金額)
1. 286萬元 2. 288萬元 3. 290萬元 4. 292萬元
- 2 38 老張今年50歲，在A公司服務滿20年，有意跳槽至B公司並在60歲時退休，此時新工作的月薪要比舊工作高出多少才能彌補退休金的損失？(A、B公司對退休金之給付均比照勞基法規定)
1. 45% 2. 37.5% 3. 29.2% 4. 14.6%
- 4 39 下列哪些因素與籌措退休金的壓力成正相關？ a.退休後每月生活費用 b.月退休與年金收入
c.通貨膨脹率 d.退休期間
1. abcd 2. ac 3. bd 4. acd
- 1 40 有關勞保老年給付之敘述，下列何者正確？ a.不受更換工作影響 b.勞保年資為25年者，給付40個基數 c.以退休時前六個月之平均月薪資為基數計算基礎
1. 僅a 2. ab 3. ac 4. abc
- 4 41 有關退休規劃的重要原則，下列敘述何者錯誤？
1. 要儘早開始儲備退休基金，越早會越輕鬆
2. 退休金儲蓄的運用不能過度保守，否則即使年輕時就開始準備，還是會不堪負荷
3. 以保險給付的養老險或退休年金支應基本支出，以報酬率較高但無保證的基金投資支應彈性較大的生活品質支出
4. 離退休日愈近，表示累積工作所得期間愈短，退休金籌措壓力愈小
- 1 42 下列何者不是計算保險需求的可行方法？
1. 保費總額法 2. 遺族需要法 3. 淨收入彌補法 4. 所得替代法
- 3 43 阿強想在3年後買一部50萬元的車，目前手上有10萬元、年利率2%、按年複利之存款帳戶，則阿強每年至少尚須存多少錢於該存款帳戶？(取最接近之金額)
1. 10.60萬元 2. 11.45萬元 3. 12.87萬元 4. 13.40萬元
- 2 44 依投資規劃的原則，離現在愈近的理財目標，安全性資產的比重應為下列何者？
1. 愈低 2. 愈高 3. 不變 4. 與理財目標無關

- 4 45 張小姐現有生息資產100萬元，同時每年另以收支結餘之40萬元購買年金，若兩者年投資報酬率均為4%，則張小姐於10年後可累積多少錢？(取最接近之金額)
1. 392萬元 2. 472萬元 3. 548萬元 4. 628萬元
- 2 46 用「淨收入彌補法」計算保險需求時，下列敘述何者錯誤？
1. 年紀越高，保險需求越低 2. 個人支出占所得比重越大，保險需求越高
3. 個人收入成長率越高，保險需求越高 4. 投資報酬率越高，保險需求越低
- 2 47 小趙初入職場即向銀行辦理一筆年利率6%、期間20年之房貸400萬元，約定以本利平均攤還方式按年定期還款，其每年工作結餘60萬元，用以償還房貸並逐年將餘額全數投資至年投資報酬率為3%之基金，則小趙於20年後完成該筆房貸之清償時，另積蓄多少錢？(取最接近之金額)
1. 587萬元 2. 675萬元 3. 736萬元 4. 803萬元
- 4 48 張太太擬出外上班，如果上班後每月要增加服裝化妝品 5,000元、交通費 5,000元、外食費5,000元、保母費30,000元，以適用邊際稅率20%而言，則張太太每月稅前薪資收入額至少應為多少才划算？
1. 15,250元 2. 30,000元 3. 45,250元 4. 56,250元
- 2 49 依目前我國勞保老年給付之規定，某員工於65歲以最高投保等級退休時，可領到的最高給付為多少元？
1. 189萬元 2. 210萬元 3. 231萬元 4. 252萬元
- 1 50 王君以250萬元投資於年投資報酬率2%、12年期到期給付之理財工具，試問到期時王君可領得多少元？(取最接近之金額)
1. 317萬元 2. 324萬元 3. 378萬元 4. 447萬元

*** 以上試題由經濟日報特邀專家進行解答，謹供應考人參考 ***