

台灣金融研訓院第 23 屆理財規劃人員專業能力測驗試題

科目：理財規劃實務

※入場通知書編號：_____

注意：①本試卷正反兩頁共 50 題，每題 2 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。
②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
③答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

【本節另檢附計算參考表乙份，請參閱作答】

- 有關理財的範圍，下列何者錯誤？
(1)護錢（保險與信託） (2)省錢（節稅）
(3)存錢（資產） (4)討錢（討債技巧）
- 有關理財規劃人員應有的學養，下列何者非屬之？
(1)隱匿商品風險之行銷話術 (2)金融市場價格走勢
(3)各種金融商品的結構 (4)與理財相關之各種法規
- 理財規劃人員在協助客戶執行規劃方案時，下列敘述何者正確？
(1)無論目標為何，應優先行銷所屬銀行之商品
(2)風險承受度低之客戶，可配置較多股票型基金
(3)銀髮族宜搭配高比例之衍生性商品以增加收入
(4)複雜的個案宜選擇配合的律師或會計師以供諮詢
- 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劃 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
- 有關目標並進法之敘述，下列何者正確？
(1)係在同一時間只設定一個目標
(2)係盡量縮短各目標達成時間，使複利效果充分發揮
(3)係開始即考慮多目標儲蓄，因此早期負擔較重，愈往後愈輕
(4)係集中所有資源儘早達成設定之單一目標
- 評估客戶投資風險承受度，下列敘述何者錯誤？
(1)資金需要動用的時間離現在愈近，愈不能承擔高風險
(2)年齡較大，所能承受的投資風險較低
(3)已退休客戶，應建議其投資保守型商品
(4)長期理財目標彈性愈大，愈無法承擔高風險
- 下列哪些行為將會影響個人之淨值？ I.持有之股票市價上漲 II.刷卡出國遊學 III.以無名氏名義捐款予孤兒院 IV.公司尾牙摸彩抽中現金
(1)僅 I、II (2)僅 I、II、III (3)僅 II、III、IV (4)I、II、III、IV
- 張先生將於月底退休，有關其取得退休金之敘述，下列何者錯誤？
(1)在編製家庭財務報表時，取自服務單位之退休金屬收入科目
(2)退休時，取自勞工保險之老年給付，全數免所得稅
(3)其他狀況不變下，取得退休金時，家庭之負債比率會降低
(4)取得該退休金後，該資金之運用不能太保守，否則無法達成原定之退休規劃目標
- 池小姐已工作五年，年收入 100 萬元，年生活支出 80 萬元，現在的資產有 80 萬元，理財成就率為多少？
(1) 125% (2) 100% (3) 80% (4) 50%
- 假設某一投資案預期每年淨現金流入 500 萬元，7 年後該投資案結束另可回收 2,000 萬元，若每年投資報酬率固定為 5%，則起始投資金額為何？（取最接近值）
(1) 4,315 萬元 (2) 4,277 萬元 (3) 4,203 萬元 (4) 4,181 萬元
- 淨值成長率是代表個人累積淨值的速度，想提升淨值成長率，下列何項方法是有效的？
(1)提高淨值占總資產的比重 (2)提高生息資產占總資產的比重
(3)提高薪資收入與理財收入相對比率 (4)降低薪資儲蓄率
- 大丙目前資產總額為 2,000 萬元，生息資產之市值為 800 萬元，其中自有資金為 600 萬元，則其生息資產權數為多少？
(1) 25% (2) 30% (3) 40% (4) 60%
- 有關家庭財務結構分析之敘述，下列何者錯誤？
(1)總資產 = 自用資產 + 生息資產 (2)總負債 = 自用資產負債 + 投資負債 + 消費負債
(3)自用資產貸款成數 = 自用資產負債 ÷ 總資產 (4)融資比率 = 投資負債 ÷ 生息資產市值

14. 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
15. 有關家庭收支管理，下列敘述何者錯誤？
- (1) 損益平衡營業額為總投資額除以毛利率
 - (2) 各項稅捐屬不可控制支出預算
 - (3) 投資回收期間以總投資額除以淨利來計算
 - (4) 當月收入低於家庭最低消費額時，邊際儲蓄率為零
16. 張先生原有本金 100 萬元，另信用貸款 300 萬元，全部投資於某金融商品，貸款年利率 5%，年投資報酬率為 10%，則一年後其淨值投資報酬率為何？
- (1) 25%
 - (2) 40%
 - (3) 70%
 - (4) 100%
17. 銀行的一年定期存款利率為 2%，而某結構型商品一年提供 7% 之報酬率，若 A 君每月固定支出為 5 萬元，則以一年緊急預備金來投資上述商品之機會成本為多少？
- (1) 1 萬元
 - (2) 1.2 萬元
 - (3) 2.5 萬元
 - (4) 3 萬元
18. 夏普指數越大，下列敘述何者正確？
- (1) 每單位風險下其報酬率較高
 - (2) 每單位風險下其報酬率較低
 - (3) 每單位期間其報酬率較高
 - (4) 每單位期間其報酬率較低
19. 就國內投資人而言，下列何種事件最宜歸屬於投資組合理論中所稱之非系統性風險？
- (1) 美元匯率劇貶，東南亞各國貨幣連動升值
 - (2) 中東石油禁運，國際油價大漲
 - (3) 受美國企業作假帳風波影響，全球股市下挫
 - (4) 國內某家上市公司工廠發生火災，生產線暫時停頓
20. 小王每月初定期定額投資基金新台幣 1 萬元，持續 12 個月後，月底贖回時金額為 15 萬元。考慮時間加權後，小王於該期間之年投資報酬率為多少？（取最接近值）
- (1) 36.15%
 - (2) 41.15%
 - (3) 46.15%
 - (4) 51.15%
21. 楊先生投資尚餘 8 年到期、每年付息一次、面額 500 萬元的債券，若該債券市場殖利率為 3% 時，計算得知其市場價格為 510 萬元，請問該債券之票面利率為何？（取最接近值）
- (1) 3.29%
 - (2) 3.41%
 - (3) 3.53%
 - (4) 3.62%
22. 有關貨幣時間價值的運用，下列敘述何者錯誤？
- (1) 整存整付定期存款到期本利和之計算可運用複利終值
 - (2) 零息債券目前價值之計算可運用複利現值
 - (3) 房貸本利攤還額之計算可運用年金終值
 - (4) 籌措退休後生活費用總額之計算可運用年金現值
23. 有關房屋貸款計息之方式，下列敘述何者錯誤？
- (1) 本金平均攤還房貸，每月償還本金及利息總金額遞減
 - (2) 本金平均攤還房貸，每月償還利息金額遞減
 - (3) 本利平均攤還房貸，每月償還利息金額遞減
 - (4) 本利平均攤還房貸，每月償還本金及利息總金額遞減
24. 李伯伯向銀行貸款 480 萬元購屋，其貸款利率為 4%，償還期限為 20 年期，李伯伯可採用本金平均攤還法或本利平均攤還法來償還房貸，請問以本利平均攤還法償還第五年期房貸，會比本金平均攤還法償還同期房貸時少若干金額？（取最接近值）
- (1) 3.96 萬元
 - (2) 4.04 萬元
 - (3) 4.12 萬元
 - (4) 4.28 萬元
25. 王經理計劃投資房地產，現今他看上一棟房屋，以 1,000 萬元購置，打算先出租 15 年後再以當時價格 800 萬元售出。假設欲達成每年 5% 之投資報酬率，則此 15 年期間每年之淨租金收入至少應為何？（取最接近值）
- (1) 59.27 萬元
 - (2) 58.43 萬元
 - (3) 57.61 萬元
 - (4) 56.83 萬元
26. 假設折現率均以 4% 計，房租與房價 5 年內不變且不考慮稅負及房貸因素下，以 5 年為期淨現值法計算，下列何種情形租屋較購屋划算？
- (1) 年房租 30 萬元，購屋房價 700 萬元
 - (2) 年房租 35 萬元，購屋房價 800 萬元
 - (3) 年房租 20 萬元，購屋房價 550 萬元
 - (4) 年房租 25 萬元，購屋房價 600 萬元

40. 投資組合保險策略中，總資產市值 100 萬元，現金、股票各半，可承擔風險係數為 2，可忍受的最大損失為 25 萬元，當股票下跌 10% 時，需採何種策略？
- (1) 出售 5 萬元股票 (2) 出售 15 萬元股票
(3) 加買 5 萬元股票 (4) 加買 15 萬元股票
41. 有關效率前緣之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 係以預期報酬率為縱軸，預期風險為橫軸
(2) 以風險等於零時的報酬率為起點之直線，與效率前緣相切之點代表市場投資組合
(3) 在資本市場線上，市場投資組合的左邊為積極投資人
(4) 市場投資組合通常只有系統風險
42. 下列何者不是所得稅法第十七條規範之「列舉扣除額」項目？
- (1) 捐贈 (2) 醫藥費 (3) 災害損失 (4) 財產交易損失
43. 有關我國遺產稅之納稅義務人之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 有遺囑執行人者，為遺囑執行人
(2) 無遺囑執行人者，為被繼承人
(3) 無遺囑執行人者，為繼承人及受遺贈人
(4) 無遺囑執行人及繼承人者，為依法選定之遺產管理人
44. 有關我國個人綜合所得稅之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 課稅基礎採屬地主義 (2) 基本上採現金基礎課徵
(3) 採分類課稅制 (4) 採累進稅制，最高稅率為 40%
45. 王伯伯身故，繼承人有長子（25 歲）、長女（22 歲）及次女（18 歲）三人，則王伯伯遺產總額中，被繼承人直系血親卑親屬遺產稅扣除額為多少？
- (1) 80 萬元 (2) 135 萬元 (3) 225 萬元 (4) 240 萬元
46. 有關土地增值稅之敘述，下列何者正確？
- (1) 贈與土地，贈與人須繳納土地增值稅 (2) 買賣土地，買方須繳納土地增值稅
(3) 夫妻間贈與土地，須課徵土地增值稅 (4) 繼承土地，免課徵土地增值稅
47. 下列敘述何者錯誤？
- (1) 以定期定額投資穩健型基金，可作為達成長期理財目標的手段
(2) 投資報酬率的假設，要考慮風險偏好及實際的投資組合
(3) 投資是達成理財目標的手段
(4) 年限愈短，複利效果愈大
48. 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
49. 將理財目標負債化時，下列四項步驟之正確先後順序為何？ 甲.將已還原至現值的總需求額與總供給能力相比較 乙.將理財目標折換成現值 丙.將生息資產分配於各理財目標 丁.確定所有理財目標的需求年限與負債額
- (1) 甲、丁、乙、丙 (2) 丁、乙、丙、甲 (3) 丙、乙、甲、丁 (4) 乙、甲、丁、丙
50. 林襄理目前有生財資產 200 萬元，投資於定存，年報酬率為 2%，預計 12 年後，購置當時價值 970 萬元的新屋，則另須連續 12 年每年投資 40 萬元於報酬率至少達若干之投資工具，方能達成其目標？（取最接近值）
- (1) 7% (2) 6% (3) 5% (4) 4%

台灣金融研訓院
第 23 屆理財規劃人員專業能力測驗
試題正確答案

科目：理財工具

1. 【4】 2. 【2】 3. 【2】 4. 【1】 5. 【4】 6. 【1】 7. 【3】 8. 【3】 9. 【1】 10. 【4】
11. 【3】 12. 【2】 13. 【1】 14. 【4】 15. 【4】 16. 【4】 17. 【2】 18. 【4】 19. 【2】 20. 【1】
21. 【1】 22. 【1】 23. 【4】 24. 【3】 25. 【4】 26. 【3】 27. 【2】 28. 【3】 29. 【1】 30. 【1】
31. 【3】 32. 【4】 33. 【2】 34. 【2】 35. 【3】 36. 【2】 37. 【2】 38. 【2】 39. 【3】 40. 【4】
41. 【3】 42. 【1】 43. 【3】 44. 【3】 45. 【2】 46. 【2】 47. 【1】 48. 【3】 49. 【1】 50. 【3】

科目：理財規劃實務

1. 【4】 2. 【1】 3. 【4】 4. 【4】 5. 【3】 6. 【4】 7. 【4】 8. 【4】 9. 【3】 10. 【1】
11. 【2】 12. 【3】 13. 【3】 14. 【3】 15. 【1】 16. 【1】 17. 【2】 18. 【1】 19. 【4】 20. 【3】
21. 【1】 22. 【3】 23. 【4】 24. 【2】 25. 【1】 26. 【3】 27. 【1】 28. 【2】 29. 【2】 30. 【2】
31. 【1】 32. 【3】 33. 【4】 34. 【4】 35. 【3】 36. 【3】 37. 【4】 38. 【1】 39. 【3】 40. 【1】
41. 【3】 42. 【4】 43. 【2】 44. 【3】 45. 【3】 46. 【4】 47. 【4】 48. 【2】 49. 【2】 50. 【1】

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 10 月 22 日上午 9 時至 23 日下午 18 時止，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。