

## 合作金庫商業銀行 108 年新進人員甄試試題

甄才類別【代碼】：理財人員【N8008-N8013】

專業科目：理財規劃理論與實務

\*入場通知書編號：

注意：①作答前應先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，該節不予計分。  
②本試卷為兩張三面，測驗題型為四選一單選選擇題 80 題，每題 1.25 分，共 100 分。  
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。  
④請勿於答案卡上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。  
⑤本項測驗僅得使用簡易型電子計算器（不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝（錄）影音、資料傳輸、通訊或類似功能），且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。  
⑥答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 【1】1.理想中的退休金三支柱，下列哪一項比重最高？  
①社會保險 ②企業退休金 ③個人準備 ④比重應該都一樣
- 【3】2.根據聯合國世界衛生組織的定義，六十五歲以上老年人口占總人口的比例達百分之幾時，稱為高齡社會(aged society)？  
① 7% ② 12% ③ 14% ④ 20%
- 【3】3.根據雙十定律，下列敘述何者正確？  
①理財支出的財務負擔不應該超過家庭總收入 20%  
②家庭保險額度不要超過家庭收入的 20 倍  
③家庭總保費支出占家庭年收入 10%為宜  
④家庭利息負擔不應超過家庭年收入 10%為宜
- 【2】4.在家庭預算表中，何者屬於可控制支出預算？  
①房貸利息 ②國外旅遊 ③管理費 ④房租
- 【3】5.李先生的大兒子目前剛出社會，李先生預計 18 年後才能退休，李先生最有可能處於家庭生命週期的哪個階段？  
①形成期 ②成長期 ③成熟期 ④衰退期
- 【1】6.在編製家庭財務報表中，下面哪一個是存量概念？  
①淨值 ②收入 ③房租 ④利息
- 【2】7.小王有存款 20 萬元，股票 40 萬元，自住屋價值 600 萬元，貸款 400 萬元，月固定支出為 10 萬元（其中含房貸支出 2 萬元），則存款保障月數為多少？  
① 1 個月 ② 2 個月 ③ 2.5 個月 ④ 4 個月
- 【2】8.下列對於系統風險的敘述何者錯誤？  
①又稱為市場風險 ②系統風險是可分散風險  
③政權更迭造成股價波動是屬於系統風險 ④美國升息造成股價波動是屬於系統風險
- 【2】9.下列何者不是子女教育規劃的特性？  
①沒時間彈性 ②一般而言，國高中時期是教育費用支出尖峰  
③沒費用彈性 ④子女資質無法事先掌握
- 【4】10.購屋借款利息可以申報列舉扣除額上限是多少？  
① 12 萬元 ② 15 萬元 ③ 27 萬元 ④ 30 萬元
- 【4】11.下面哪一因素對房價影響程度較小？  
①利率 ②未清餘屋數量 ③地段區位 ④房屋鑑價費用
- 【3】12.盧先生買房價格 500 萬元，自備款三成，20 年房貸，寬限期兩年只繳利息，寬限期後每年年底本利攤還，在貸款利率 3% 下，第三年起盧先生每年要還本金利息數目最接近下面哪個數字？  
① \$235,000 ② \$245,000 ③ \$255,000 ④ \$265,000
- 【4】13.按向日葵原則，下列對機動性戰術性資產配置之敘述何者正確？  
①應至少佔總資產的 50%以上 ②應持有穩定的績優股  
③應長期持有 ④看好行情時大量投入，看空時全部退出
- 【4】14.下列對固定投資比率策略之敘述何者正確？  
①會追高殺低 ②調整標準易拿捏 ③常常大進大出 ④股票上漲時會減碼
- 【3】15.某一投資組合目前市值 100 萬元，年期望報酬率是 10%，年標準差是 30%，則一年內該投資組合有 95%機率不會賠超過下面數字(也就是算一年內 95% VaR)？  
① \$284,000 ② \$299,000 ③ \$393,500 ④ \$488,000
- 【4】16.依財政部最新公告，107 年度所得（108 年 5 月報稅），薪資所得特別扣除額每人最多可扣除多少？  
① \$108,000 ② \$120,000 ③ \$128,000 ④ \$200,000
- 【1】17.依財政部最新公告，107 年度遺產稅配偶扣除額和父母扣除額分別為：  
① 493 萬元，123 萬元 ② 493 萬元，111 萬元 ③ 400 萬元，123 萬元 ④ 400 萬元，111 萬元
- 【4】18.林先生目前家庭支出生活費 60 萬元，林先生個人支出 18 萬元，假設存款利率為 3%，以所得替代法估算，林先生應有保額為多少？  
① 2,000 萬元 ② 1,800 萬元 ③ 1,600 萬元 ④ 1,400 萬元
- 【4】19.王先生每月生活費 10 萬元，年薪 150 萬元，投資基金 1,200 萬元，預期報酬率 5%，定存 500 萬元，報酬率 2%，股票 500 萬元，預期報酬率 7%，王先生目前財務自由度最接近下面哪一個數字？  
① 70% ② 75% ③ 80% ④ 85%

【3】20.甲想開冰飲店，每杯冰飲賣 30 元，每月固定成本\$60,000，每杯冰飲變動成本 20 元，甲每月營收應該多少才會損益兩平？

- ① \$120,000 ② \$150,000 ③ \$180,000 ④ \$240,000

【1】21.下列敘述兩空格中應分別填入何字較正確？

通常年齡越大，能承擔的投資風險越\_\_\_\_，投資持有期間越長，年報酬率的標準差越\_\_\_\_。

- ①低；低 ②低；高 ③高；高 ④高；低

【3】22.若市場投資組合期望報酬率為 10%，無風險利率為 2%，標準差為 20%，有一投資組合其  $\beta$  值為 1.5，根據 CAPM 其要求的風險貼水為何？

- ① 8% ② 10% ③ 12% ④ 14%

【1】23.假設市場上有 A、B 兩檔股票和市場投資組合 M，下列兩個敘述，何者正確？

甲：如果 A 和 M 的共變異數大於 B 和 M 的共變異數，則 A 股票比 B 股票有更高的系統風險。

乙：根據 CAPM，如果 A 股票的標準差比 B 股票的標準差大，投資對 A 股票要求報酬率比 B 股票高。

- ①甲 ②乙 ③兩者都正確 ④兩者都不正確

【2】24.對於本利平均攤還法，下列敘述何者錯誤？

- ①每月攤還金額一樣 ②每月攤還本金逐漸減少  
③每月攤還利息逐漸減少 ④在其他條件相同下，第一個月攤還金額較本金平均攤還法少

【1】25.某投資組合投資 40%在無風險資產，60%在市場投資組合，市場投資組合的年化變異數是 0.09，市場投資組合預期報酬率 7%，無風險利率 2%，則該投資組合之預期報酬率和標準差為何？

- ① 5%；0.18 ② 5%；0.036 ③ 4%；0.18 ④ 4%；0.12

【2】26.某基金之報酬率為 16%，報酬率標準差為 24%， $\beta$  係數為 1.2，若無風險利率為 4%，請問下列何者正確？

- ①該基金之崔納指標為 0.5 ②該基金之夏普指標為 0.5  
③該基金之詹森指標為 0.5 ④該基金之資訊比為 0.5

【3】27.按 106 年 5 月 12 日新制贈與稅，如贈與淨額為 \$30,000,000，應繳納多少贈與稅？

- ① \$1,750,000 ② \$3,000,000 ③ \$3,250,000 ④ \$4,500,000

【2】28.劉先生本月記帳收入 10 萬元，支出 5.6 萬元，上個月以成本和市價計價資產分別為 550 萬元和 600 萬元，負債 250 萬元，本月底以成本和市價計價資產分別為 552 萬元和 603 萬元，負債 248 萬元；若以資產負債表為準，劉先生應如何調整收支儲蓄表？

- ①補登其他收入 \$4,000 ②補登其他支出 \$4,000 ③補登其他收入 \$6,000 ④補登其他支出 \$6,000

【2】29.韓先生未來打算送小孩出國唸書，預計 12 年後連續四年，每年要花 100 萬元，若韓先生投資報酬率是 5%，則韓先生現在應準備多少金額才夠（取最接近金額）？

- ① 200 萬元 ② 207.5 萬元 ③ 215 萬元 ④ 222.5 萬元

【2】30.蘇先生花 600 萬元買房子準備出租，預計 16 年後仍可以 400 萬元賣出，若他要求年報酬率為 4%，則他每年租金淨收益至少要多少才能達成年報酬率為 4%的要求（取最接近的數值）？

- ① 32.2 萬元 ② 33.2 萬元 ③ 34.2 萬元 ④ 35.2 萬元

【3】31.根據市場模型(Market Model)，總風險可分解成系統風險和非系統風險，如果某投資組合標準差 0.3，市場投資組合的標準差為 0.24，該投資組合的  $\beta$  值為 1，則該投資組合變異數來自於非系統風險占多少比例？

- ① 20% ② 80% ③ 36% ④ 64%

【2】32.楊先生預計 5 年後退休，退休後預計第一年支出 \$480,000，通貨膨脹率預計每年 2%，他投資報酬率約 5%，他希望退休金至少能支應退休後前 20 年支出，則楊先生退休時至少要存夠多少退休金才能符合要求（取最接近答案）？

- ① 700 萬元 ② 715 萬元 ③ 730 萬元 ④ 760 萬元

【2】33.張先生購買某企業公司債及政府債分別獲得 10 萬元與 5 萬元利息收入，已知張先生個人適用所得稅率為 20%，且無其他利息所得。依目前所得稅法規定，張先生之利息所得應繳納多少所得稅？

- ① 10,000 元 ② 15,000 元 ③ 20,000 元 ④ 30,000 元

【4】34.關於資產配置的概念，下列何者錯誤？

- ①不但要分散投資，還要分散到低相關性資產類別 ②同一資產類別中也可以選擇超過一種標的  
③不論資金多寡都可以做資產配置 ④資產類別愈多，整體風險越低

【4】35.若屬於台股基金之 A 基金其貝它值(Beta)較屬於韓國基金之 B 基金貝它值為高，則意謂 A 基金：

- ①預期報酬率高於 B 基金 ②風險程度高於 B 基金  
③基金經理人績效優於 B 基金 ④無從比較

【3】36.下列哪一種產業通常被歸類為防守性產業？

- ①非核心消費品 ②不動產 ③公用事業 ④金融業

【4】37.台灣央行已連續 10 季利率維持不動，相較之下美國聯準會從 2015 年底以來已連續升息多次，以致目前台灣市場利率水準遠低於美國。在此情況下，應不會導致下列何種情況發生？

- ①台灣資金外流 ②台幣貶值 ③套利交易(Carry trade)增加 ④股市大漲

【3】38.失業率通常是景氣動向指標中的哪一類？

- ①領先指標 ②同時指標 ③落後指標 ④不同時期分屬不同類別

【4】39.關於「景氣對策信號」下列何者錯誤？

- ①共分為五種燈號，九項構成指標 ②景氣燈號由綠燈轉為黃藍燈表示景氣轉弱  
③總計分最高分為 45 分，最低分為 9 分 ④貨幣總計數 M2 為構成指標之一

【1】40.假設 A、B 兩檔債券其他條件均相同，但 A 債券的交易量遠超過 B 債券，而 A 債券的價格也較高。則這兩檔債券利率主要的差別來自於：

- ①流動性溢酬 ②通貨膨脹溢酬 ③到期日風險溢酬 ④違約風險溢酬

【2】41.下列何種指標可用來比較與同類型基金表現的優劣及穩定性？

- ①詹森指標(Jensen Index) ②資訊比(Information Ratio)  
③崔納指標(Treynor Index) ④  $\alpha$  指標

【2】42.以保險法規定「未成年」之被保險人死亡時，保險公司應支付理賠金為：

- ①僅過去所繳保費  
②過去所繳保費並加計利息  
③投保金額  
④投保金額依年齡比例攤算

【2】43.趙先生幫自己投保了終身壽險與意外險各 100 萬元，在保險期間中不幸車禍去世，則其受益人可領取多少身故保險金？

- ① 100 萬元  
② 200 萬元  
③ 300 萬元  
④過去所繳保費並加計利息

【1】44.近來美國債券市場出現「殖利率曲線反轉(inverted yield curve)」現象，所謂「殖利率曲線反轉」是指：

- ①長天期債券殖利率減去短天期殖利率之利差出現負值  
②同天期投機級債券殖利率減去投資等級債券殖利率之利差出現負值  
③同天期新興市場政府債殖利率減去先進國家政府債殖利率之利差出現負值  
④債券殖利率出現負值

【2】45.依過去歷史經驗，美國公債殖利率曲線出現反轉現象後往往意味著：

- ①債券違約風險將大幅上升  
②未來可能發生經濟衰退  
③股市可能震盪加劇  
④通貨膨脹可能大幅上升

【3】46.下列何者不是目標到期債基金的特性之一？

- ①有到期期限  
②以投資到期時間與基金到期時間相近的債券為主  
③以投資高收益債為主  
④債券違約是最主要風險

【4】47.依所得稅法規定，零息債券折價出售的價差視為：

- ①資本利得，目前不課稅  
②資本利得，併入綜合所得稅合併申報  
③資本收益，目前不課稅  
④資本收益，併入綜合所得稅合併申報

【2】48.錢先生投保終身壽險時隱匿其有先天性心臟病問題，一年後錢先生不幸因車禍重傷身故，下列敘述何者正確？

- ①保險公司得解除該契約，不須理賠  
②保險公司仍需依約理賠  
③保險公司得解除該契約，但需返還過去所繳保費  
④保險公司得解除該契約，但需返還過去所繳保費並加計利息

【1】49.關於期貨與遠期契約的比較，下列何者正確？

- ①執行契約內容的日期都在未來  
②契約均為標準化  
③都可在集中交易市場交易  
④均可當沖交易

【2】50.美國不斷升息，預估未來還會再升息多次。基於此考量，此時若要投資債券，下列何種類型相對較為穩健？

- ①長期高信評債券  
②短期高信評債券  
③長期高收益債券  
④短期高收益債券

【4】51.關於共同基金的風險，下列敘述何者正確？

- ①介於期貨與股票之間  
②介於股票與債券之間  
③低於債券  
④不一定，要視投資內容而定

【4】52.關於目前國內 ETF (Exchange Traded Funds, 交易所買賣基金) 之交易，下列敘述何者錯誤？

- ①可定期定額交易  
②證券交易稅比股票低  
③可融資融券交易  
④槓桿型 ETF 不可當沖交易

【2】53.小鄭覺得美中貿易戰越來越激烈，於是認為短期內股市可能會有大行情，但小鄭不確定會大漲還是大跌。請問可建議他採用何種交易策略？

- ①同時賣出價外選擇權買權與賣權  
②同時買進價外選擇權買權與賣權  
③買進高履約價買權，並賣出低履約價賣權  
④買進高履約價賣權，並賣出低履約價買權

【3】54.關於目前國內權證交易，下列敘述何者錯誤？

- ①連結標的可為 ETF  
②發行商為證券公司  
③可融資融券交易  
④牛熊證存續期間最短為 3 個月

【2】55.關於技術分析指標，下列何者不是多頭買進訊號？

- ①當 KD 指標的 K 值由下往上突破 D 值  
② RSI (相對強弱指標) 大於 80  
③快速線(DIF)向上突破慢速線(MACD)  
④乖離率(BIAS)分析中當股價觸碰到「負乖離線」

【1】56.在共同基金中的「A1」系列(或稱級別)，通常是指：

- ①手續費前收，並配息  
②手續費後收，並配息  
③手續費前收，且不配息  
④手續費後收，且不配息

【1】57.對於想要長期穩健投資的投資人而言，下列哪一類共同基金通常較適合？

- ①全球型  
②區域新興市場  
③單一國家  
④產業型

【3】58.國內法令關於各類型基金的規定，下列何者錯誤？

- ①債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在一年以上  
②平衡型基金投資於股票金額需占基金淨資產價值之 90% 以下，且不得低於 10%  
③原物料基金可投資於實體商品  
④期貨基金可投資債券

【2】59. A 基金產業配置為：週期性產業 30%、防守性產業 20%、敏感性產業 50%；B 基金產業配置為：週期性產業 30%、防守性產業 40%、敏感性產業 30%，請問哪一檔基金配置相對較為穩健？

- ① A 基金  
② B 基金  
③兩檔屬性差不多  
④資訊不足，無法比較

【4】60.下列何項收入不會被課健保補充費？

- ①股利所得單筆達 2 萬元  
②利息所得單筆達 2 萬元  
③租金收入單筆達 2 萬元  
④老闆給年終獎金 2 萬元

【1】61.假設甲、乙為兩種不同的指數期貨，兩者具正相關性，已知乙較甲的波動性為大，若預期有利空消息出現，則投資人可以如何進行價差交易套利？

- ①買入甲，同時賣出乙  
②賣出甲，同時買入乙  
③同時買入甲和乙  
④同時賣出甲和乙

【2】62.張小姐發票中了五獎，獎金 1,000 元，已知印花稅為千分之 4，獎金所得稅為 20%，扣完稅後可實領多少錢？

- ① 1,000 元  
② 996 元  
③ 800 元  
④ 796 元

【4】63.陳先生以每股 50 元買進 A 公司股票 1 張，在此期間收到每股 2 元的股票股利與 1 元現金股利，一年後以每股 52 元賣出所有持股(包含配股)。請問，在不考慮交易成本下，陳先生該筆投資的投資報酬率是多少？

- ① 4%  
② 10%  
③ 18.6%  
④ 26.8%

題組：(請回答第 64~66 題)

【3】64.王小姐為自己投保終身壽險 1,000 萬元，意外險 300 萬元，附加癌症險 200 萬元，其服務公司並為王小姐投保團體壽險 100 萬元。某日王小姐下班途中遭人酒駕撞死，則王小姐的「法定繼承人」可以獲得多少保險金？

- ① 300 萬元  
② 1,300 萬元  
③ 1,400 萬元  
④ 1,600 萬元

【3】65.承 64 題，若王小姐是自己酒駕失控導致車禍身故(但非故意)，且酒測值超過 0.25 毫克，則王小姐的「法定繼承人」可以獲得多少保險金？

- ① 0 元  
② 1,000 萬元  
③ 1,100 萬元  
④ 1,400 萬元

【2】66.承 64 題，若王小姐是因為駕車上班途中突然因癌症病發，導致身體不適而失控車禍身故，則王小姐的「法定繼承人」可以獲得多少保險金？

- ① 1,100 萬元  
② 1,300 萬元  
③ 1,400 萬元  
④ 1,600 萬元

【1】67.李先生購買國內投信所發行且投資標的在國內的債券型基金，全年獲得 20 萬元配息收入，已知李先生個人適用所得稅率為 20%，且無其他利息所得。依目前所得稅法規定，李先生該配息所得應繳納多少所得稅？

- ① 0 元  
② 20,000 元  
③ 30,000 元  
④ 40,000 元

【2】68.勝利公司預計配發每股 2 元股票股利與 1 元現金股利，若勝利公司股價在除權息基準日前一日收盤價為 52 元，請問在除權息基準日的參考價為：

- ① 40 元  
② 42.5 元  
③ 46.5 元  
④ 49 元

【1】69.郭先生一個月前對 A 股票融資、B 股票融券，近一個月來 A 股票價格上漲、B 股票價格下跌，則下列敘述何者正確？

- ①該投資人獲利、擔保維持率上升  
②該投資人獲利、擔保維持率下跌  
③該投資人虧損、擔保維持率上升  
④該投資人虧損、擔保維持率下跌

【1】70.王伯伯過世後留下 3,000 萬元遺產並立下遺囑將遺產都給兒子。王伯伯的女兒覺得不公平，於是向法院訴請遺產繼承，則王伯伯的女兒可望拿到多少遺產？已知王伯伯的妻子仍健在，且只有一兒一女，無其他人有繼承權。

- ① 500 萬元  
② 1,000 萬元  
③ 1,500 萬元  
④ 0 元

【2】71.假設今天為民國 108 年 1 月 10 日星期四，則現在可在市場交易的臺灣加權股價指數期貨契約交割月份為：

- ① 1 月、2 月、3 月、6 月、9 月  
② 1 月、2 月、3 月、6 月、9 月、12 月  
③ 2 月、3 月、6 月、9 月、12 月  
④ 2 月、3 月、4 月、6 月、9 月、12 月

【2】72.關於贈與財產價值的認定，下列敘述何者正確？

- ①上市公司股票以贈與日該股票加權平均成交價計算  
②興櫃股票以贈與日該股票之加權平均成交價計算  
③未上市股票以該公司登記之資本額計算  
④小規模之獨資營利事業以該公司資產淨值計算

【2】73.李先生按當時市價為自己的房子投保火災險 1,000 萬元，其後房市崩盤，李先生的房子市價驟跌至只剩 500 萬元，該屋隨後又不幸發生火災全部燒毀，則保險公司應理賠多少錢？

- ① 1,000 萬元  
② 500 萬元  
③因該契約為超額保險，故保險公司得解除契約不須理賠  
④因該契約為超額保險，故保險公司得解除契約並返還過去所繳保費

【4】74.成功公司向勝利銀行買入 3 個月期的遠期美元 100 萬元，履約價格為 31 元。3 個月後台幣對美元匯率來到 32 元，則成功公司的損益如何？

- ①損失 1 萬美元  
②獲利 1 萬美元  
③損失 100 萬元台幣  
④獲利 100 萬元台幣

【4】75.郭小姐將市價 300 萬元之土地贈與兒子，該土地的公告市值為 200 萬元，若郭小姐當年度無其他贈與，則郭小姐應稅的贈與額是多少？

- ① 300 萬元  
② 200 萬元  
③ 80 萬元  
④ 0 元

【2】76.蔡先生的壽險契約書上之受益人僅寫法定繼承人，投保當時育有一子一女。投保後離婚又再婚，與第二任妻子沒有生兒育女，蔡先生的父母均健在。請問蔡先生身故後其保險理賠金有幾人有受領權？

- ① 2 人  
② 3 人  
③ 4 人  
④ 5 人

【3】77.陳先生於大同銀行承做雙元貨幣組合商品，期限 1 個月，本金為 10 萬歐元，一個月歐元定存年化利率為 2.5%，相對連結幣別為美元，轉換匯價設定為 1.22 (僅轉換存款本金部分)，賣出買權之權利金相當於年化利率 12.5%。到期時結算匯價為 1.21，則陳先生該筆交易損益為：

- ①獲利 208 歐元  
②損失 1,000 美元  
③獲利 1,250 歐元  
④損失 1,043 歐元

【1】78.王先生購買國外投信所發行之境外股票型基金與境外債券型基金，全年分別獲得 50 萬元資本利得以及 30 萬元配息收入，已知王先生個人適用所得稅率為 20%，且無其他利息所得及其他境外所得。依目前所得稅法規定，王先生該兩筆所得共應繳納多少所得稅？

- ① 0 元  
② 3 萬元  
③ 6 萬元  
④ 16 萬元

【2】79.已知黃金期貨原始保證金為 750 美元，維持保證金為 570 美元，黃金期貨契約每口 10 盎司。魏先生存入 800 美元保證金後賣出 1 口黃金期貨，價位為 1,234.3 美元/盎司，若目前市價為 1,253.9 美元/盎司，則魏先生目前的損益狀況為何？

- ①獲利 196 美元  
②損失 196 美元，但暫時不需補繳保證金  
③損失 196 美元，需補繳保證金 16 美元  
④損失 196 美元，需補繳保證金 146 美元

【2】80.已知目前台股指數期貨的原始保證金為 96,000 元，維持保證金為 74,000 元，結算保證金為 71,000 元。今小吳繳交 100,000 元之保證金後放空一口臺股指數期貨，期貨成交價為 9,760 點；已知臺股指數期貨每點價值為 200 元，在不考慮交易成本下，請問小吳會在何時被迫繳保證金？

- ①上漲超過 110 點  
②上漲超過 130 點  
③下跌超過 110 點  
④下跌超過 130 點

複利年金終值  $FV(n,r) = \sum_{i=0}^{n-1} (1+r)^i$   $(1+r)^n = FV(n+1) - FV(n)$ ，不另附複利終值表

n r	1%	2.00%	3.00%	4.00%	5.00%	6.00%	7.00%	8.00%	9.00%	10.00%
1	\$1.0000	\$1.0000	\$1.0000	\$1.0000	\$1.0000	\$1.0000	\$1.0000	\$1.0000	\$1.0000	\$1.0000
2	\$2.0100	\$2.0200	\$2.0300	\$2.0400	\$2.0500	\$2.0600	\$2.0700	\$2.0800	\$2.0900	\$2.1000
3	\$3.0301	\$3.0604	\$3.0909	\$3.1216	\$3.1525	\$3.1836	\$3.2149	\$3.2464	\$3.2781	\$3.3100
4	\$4.0604	\$4.1216	\$4.1836	\$4.2465	\$4.3101	\$4.3746	\$4.4399	\$4.5061	\$4.5731	\$4.6410
5	\$5.1010	\$5.2040	\$5.3091	\$5.4163	\$5.5256	\$5.6371	\$5.7507	\$5.8666	\$5.9847	\$6.1051
6	\$6.1520	\$6.3081	\$6.4684	\$6.6330	\$6.8019	\$6.9753	\$7.1533	\$7.3359	\$7.5233	\$7.7156
7	\$7.2135	\$7.4343	\$7.6625	\$7.8983	\$8.1420	\$8.3938	\$8.6540	\$8.9228	\$9.2004	\$9.4872
8	\$8.2857	\$8.5830	\$8.8923	\$9.2142	\$9.5491	\$9.8975	\$10.2598	\$10.6366	\$11.0285	\$11.4359
9	\$9.3685	\$9.7546	\$10.1591	\$10.5828	\$11.0266	\$11.4913	\$11.9780	\$12.4876	\$13.0210	\$13.5795
10	\$10.4622	\$10.9497	\$11.4639	\$12.0061	\$12.5779	\$13.1808	\$13.8164	\$14.4866	\$15.1929	\$15.9374
11	\$11.5668	\$12.1687	\$12.8078	\$13.4864	\$14.2068	\$14.9716	\$15.7836	\$16.6455	\$17.5603	\$18.5312
12	\$12.6825	\$13.4121	\$14.1920	\$15.0258	\$15.9171	\$16.8699	\$17.8885	\$18.9771	\$20.1407	\$21.3843
13	\$13.8093	\$14.6803	\$15.6178	\$16.6268	\$17.7130	\$18.8821	\$20.1406	\$21.4953	\$22.9534	\$24.5227
14	\$14.9474	\$15.9739	\$17.0863	\$18.2919	\$19.5986	\$21.0151	\$22.5505	\$24.2149	\$26.0192	\$27.9750
15	\$16.0969	\$17.2934	\$18.5989	\$20.0236	\$21.5786	\$23.2760	\$25.1290	\$27.1521	\$29.3609	\$31.7725
16	\$17.2579	\$18.6393	\$20.1569	\$21.8245	\$23.6575	\$25.6725	\$27.8881	\$30.3243	\$33.0034	\$35.9497
17	\$18.4304	\$20.0121	\$21.7616	\$23.6975	\$25.8404	\$28.2129	\$30.8402	\$33.7502	\$36.9737	\$40.5447
18	\$19.6147	\$21.4123	\$23.4144	\$25.6454	\$28.1324	\$30.9057	\$33.9990	\$37.4502	\$41.3013	\$45.5992
19	\$20.8109	\$22.8406	\$25.1169	\$27.6712	\$30.5390	\$33.7600	\$37.3790	\$41.4463	\$46.0185	\$51.1591
20	\$22.0190	\$24.2974	\$26.8704	\$29.7781	\$33.0660	\$36.7856	\$40.9955	\$45.7620	\$51.1601	\$57.2750
21	\$23.2392	\$25.7833	\$28.6765	\$31.9692	\$35.7193	\$39.9927	\$44.8652	\$50.4229	\$56.7645	\$64.0025
22	\$24.4716	\$27.2990	\$30.5368	\$34.2480	\$38.5052	\$43.3923	\$49.0057	\$55.4568	\$62.8733	\$71.4027
23	\$25.7163	\$28.8450	\$32.4529	\$36.6179	\$41.4305	\$46.9958	\$53.4361	\$60.8933	\$69.5319	\$79.5430
24	\$26.9735	\$30.4219	\$34.4265	\$39.0826	\$44.5020	\$50.8156	\$58.1767	\$66.7648	\$76.7898	\$88.4973
25	\$28.2432	\$32.0303	\$36.4593	\$41.6459	\$47.7271	\$54.8645	\$63.2490	\$73.1059	\$84.7009	\$98.3471
26	\$29.5256	\$33.6709	\$38.5530	\$44.3117	\$51.1135	\$59.1564	\$68.6765	\$79.9544	\$93.3240	\$109.1818
27	\$30.8209	\$35.3443	\$40.7096	\$47.0842	\$54.6691	\$63.7058	\$74.4838	\$87.3508	\$102.7231	\$121.0999
28	\$32.1291	\$37.0512	\$42.9309	\$49.9676	\$58.4026	\$68.5281	\$80.6977	\$95.3388	\$112.9682	\$134.2099
29	\$33.4504	\$38.7922	\$45.2189	\$52.9663	\$62.3227	\$73.6398	\$87.3465	\$103.9659	\$124.1354	\$148.6309
30	\$34.7849	\$40.5681	\$47.5754	\$56.0849	\$66.4388	\$79.0582	\$94.4608	\$113.2832	\$136.3075	\$164.4940

年金現值  $PV(n,r) = \sum_{i=1}^n 1/(1+r)^i$  現值可由本表兩期相減得到，故不另附

n r	1%	2.00%	3.00%	4.00%	5.00%	6.00%	7.00%	8.00%	9.00%	10.00%
1	\$0.990	\$0.980	\$0.971	\$0.962	\$0.952	\$0.943	\$0.935	\$0.926	\$0.917	\$0.909
2	\$1.970	\$1.942	\$1.913	\$1.886	\$1.859	\$1.833	\$1.808	\$1.783	\$1.759	\$1.736
3	\$2.941	\$2.884	\$2.829	\$2.775	\$2.723	\$2.673	\$2.624	\$2.577	\$2.531	\$2.487
4	\$3.902	\$3.808	\$3.717	\$3.630	\$3.546	\$3.465	\$3.387	\$3.312	\$3.240	\$3.170
5	\$4.853	\$4.713	\$4.580	\$4.452	\$4.329	\$4.212	\$4.100	\$3.993	\$3.890	\$3.791
6	\$5.795	\$5.601	\$5.417	\$5.242	\$5.076	\$4.917	\$4.767	\$4.623	\$4.486	\$4.355
7	\$6.728	\$6.472	\$6.230	\$6.002	\$5.786	\$5.582	\$5.389	\$5.206	\$5.033	\$4.868
8	\$7.652	\$7.325	\$7.020	\$6.733	\$6.463	\$6.210	\$5.971	\$5.747	\$5.535	\$5.335
9	\$8.566	\$8.162	\$7.786	\$7.435	\$7.108	\$6.802	\$6.515	\$6.247	\$5.995	\$5.759
10	\$9.471	\$8.983	\$8.530	\$8.111	\$7.722	\$7.360	\$7.024	\$6.710	\$6.418	\$6.145
11	\$10.368	\$9.787	\$9.253	\$8.760	\$8.306	\$7.887	\$7.499	\$7.139	\$6.805	\$6.495
12	\$11.255	\$10.575	\$9.954	\$9.385	\$8.863	\$8.384	\$7.943	\$7.536	\$7.161	\$6.814
13	\$12.134	\$11.348	\$10.635	\$9.986	\$9.394	\$8.853	\$8.358	\$7.904	\$7.487	\$7.103
14	\$13.004	\$12.106	\$11.296	\$10.563	\$9.899	\$9.295	\$8.745	\$8.244	\$7.786	\$7.367
15	\$13.865	\$12.849	\$11.938	\$11.118	\$10.380	\$9.712	\$9.108	\$8.559	\$8.061	\$7.606
16	\$14.718	\$13.578	\$12.561	\$11.652	\$10.838	\$10.106	\$9.447	\$8.851	\$8.313	\$7.824
17	\$15.562	\$14.292	\$13.166	\$12.166	\$11.274	\$10.477	\$9.763	\$9.122	\$8.544	\$8.022
18	\$16.398	\$14.992	\$13.754	\$12.659	\$11.690	\$10.828	\$10.059	\$9.372	\$8.756	\$8.201
19	\$17.226	\$15.678	\$14.324	\$13.134	\$12.085	\$11.158	\$10.336	\$9.604	\$8.950	\$8.365
20	\$18.046	\$16.351	\$14.877	\$13.590	\$12.462	\$11.470	\$10.594	\$9.818	\$9.129	\$8.514
21	\$18.857	\$17.011	\$15.415	\$14.029	\$12.821	\$11.764	\$10.836	\$10.017	\$9.292	\$8.649
22	\$19.660	\$17.658	\$15.937	\$14.451	\$13.163	\$12.042	\$11.061	\$10.201	\$9.442	\$8.772
23	\$20.456	\$18.292	\$16.444	\$14.857	\$13.489	\$12.303	\$11.272	\$10.371	\$9.580	\$8.883
24	\$21.243	\$18.914	\$16.936	\$15.247	\$13.799	\$12.550	\$11.469	\$10.529	\$9.707	\$8.985
25	\$22.023	\$19.523	\$17.413	\$15.622	\$14.094	\$12.783	\$11.654	\$10.675	\$9.823	\$9.077
26	\$22.795	\$20.121	\$17.877	\$15.983	\$14.375	\$13.003	\$11.826	\$10.810	\$9.929	\$9.161
27	\$23.560	\$20.707	\$18.327	\$16.330	\$14.643	\$13.211	\$11.987	\$10.935	\$10.027	\$9.237
28	\$24.316	\$21.281	\$18.764	\$16.663	\$14.898	\$13.406	\$12.137	\$11.051	\$10.116	\$9.307
29	\$25.066	\$21.844	\$19.188	\$16.984	\$15.141	\$13.591	\$12.278	\$11.158	\$10.198	\$9.370
30	\$25.808	\$22.396	\$19.600	\$17.292	\$15.372	\$13.765	\$12.409	\$11.258	\$10.274	\$9.427
31	\$26.542	\$22.938	\$20.000	\$17.588	\$15.593	\$13.929	\$12.532	\$11.350	\$10.343	\$9.479
32	\$27.270	\$23.468	\$20.389	\$17.874	\$15.803	\$14.084	\$12.647	\$11.435	\$10.406	\$9.526
33	\$27.990	\$23.989	\$20.766	\$18.148	\$16.003	\$14.230	\$12.754	\$11.514	\$10.464	\$9.569
34	\$28.703	\$24.499	\$21.132	\$18.411	\$16.193	\$14.368	\$12.854	\$11.587	\$10.518	\$9.609
35	\$29.409	\$24.999	\$21.487	\$18.665	\$16.374	\$14.498	\$12.948	\$11.655	\$10.567	\$9.644
36	\$30.108	\$25.489	\$21.832	\$18.908	\$16.547	\$14.621	\$13.035	\$11.717	\$10.612	\$9.677