

台灣金融研訓院第 38 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。  
③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

【本節另檢附計算參考表乙份，請參閱作答】

- 金融控股公司之設立，對於消費者及金融從業人員之影響，下列敘述何者錯誤？
  - (1)金融從業人員可以發揮交叉行銷之綜效
  - (2)行政支援人員比率大幅提高
  - (3)金融從業人員必須充實各種金融商品專業知識
  - (4)消費者可獲一次購足之服務
- 下列何項將影響個人資產負債表中之淨值？ A.以存款帳戶餘額清償貸款 B.以部份付現、部份貸款方式買車 C.個人持有全球股票指數型基金，全球股市全面上揚 D.個人持有債券，利率上揚
  - (1)僅 BC
  - (2)僅 CD
  - (3)僅 ACD
  - (4)僅 ABD
- 下列何者為合理的理財規劃流程？ I.需求面談確認理財目標 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) I、V、III、IV、II
  - (3) V、I、IV、III、II
  - (4) V、I、III、II、IV
- 有關現金基礎與應計基礎之比較，下列敘述何者正確？
  - (1)所謂現金基礎制又稱為權責發生制
  - (2)應計基礎於收取勞務或貨物時，即應登記為應付款項目
  - (3)企業會計一般多使用現金基礎制
  - (4)家庭一般多使用應計基礎制
- 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
- 有關家庭財務報表，下列敘述何者錯誤？
  - (1)收支儲蓄表係顯示一特定期間之收支進出狀況
  - (2)資產負債表係顯示一特定期間之資產負債狀況
  - (3)連結收支儲蓄表與資產負債表的科目是儲蓄（或負儲蓄）
  - (4)儲蓄是收入減支出後之淨額
- 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) 60%
  - (3) 40%
  - (4) 29.4%
- 王先生薪資 8 萬元，所得稅扣繳 1 萬元，勞健保扣繳 5 千元，每月通勤車費及雜支 9 千元，則若其生活開銷為 2 萬 5 千元，房貸本息每月支出為 2 萬元，則其收支平衡點時之收入至少應為多少？
  - (1) 56,390 元
  - (2) 64,286 元
  - (3) 72,142 元
  - (4) 80,000 元
- 假設 10 月份家庭收支儲蓄表顯示：儲蓄為 4 萬元，並以信用卡簽帳消費 1 萬元於 11 月份支付，則 10 月份之現金淨增加額為多少？
  - (1) 1 萬元
  - (2) 3 萬元
  - (3) 4 萬元
  - (4) 5 萬元
- 預估一個家庭所需的基礎收入時，除了考量家庭人口數，還需考慮到下列何者？
  - (1)期待水準的生活費用需求
  - (2)意外保險收入
  - (3)獎金收入
  - (4)佣金收入
- 下列何者並非一般財務規劃目的下，緊急預備金的需求中主要支應之項目？
  - (1)因應失業導致的工作收入中斷
  - (2)因應失能導致的工作收入中斷
  - (3)因應緊急醫療所導致的超支費用
  - (4)因應股票投資導致之損失
- 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%

- 有關四種典型的理財價值觀，下列敘述何者錯誤？
  - (1)螞蟻族是認真工作，早日退休，築夢餘生
  - (2)蟋蟀族是青春不留白，及時行樂
  - (3)蝸牛族是有土斯有財，將購屋置產列為首要目標
  - (4)慈烏族盡孝道，盡心伺候父母至壽終正寢
- 關於目標並進法的敘述，下列何者正確？
  - (1)依目標先後順序達成目標
  - (2)集中所有的資源來儘早達成目標，符合一般人的理財習慣以及中短期的理財眼光，比較容易被接受
  - (3)儘量延長各目標的達成時間，使複利的效果充分發揮，降低遠期目標早期所需投入額，使早期的儲蓄還有餘裕來分配至中長期目標
  - (4)目標並進法較無彈性因應目標調整時的變化
- 郭老師購買一筆躉繳型儲蓄險，繳交保險費 100 萬元，20 年後到期還本共可拿回 180 萬元，則其年平均報酬率約為多少？（取最接近值）
  - (1) 2%
  - (2) 3%
  - (3) 4%
  - (4) 5%
- 下列何者為理財目標方程式？
  - (1)目前可投資額×複利終值係數+未來每期可儲蓄金額×年金終值係數
  - (2)目前可投資額×複利現值係數+未來每期可儲蓄金額×年金現值係數
  - (3)目前可投資額×複利現值係數+未來每期可儲蓄金額×年金終值係數
  - (4)目前可投資額×複利終值係數+未來每期可儲蓄金額×年金現值係數
- 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
- 在總報酬率與投資年數相同時，有關單利年平均報酬率及複利年平均報酬率，下列敘述何者正確？
  - (1)投資年數愈長，兩者差異愈小
  - (2)漲幅倍數愈高，兩者差異愈小
  - (3)複利年平均報酬率=總報酬率÷投資年數
  - (4)複利年平均報酬率一定低於單利年平均報酬率
- 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
- 假設預期報酬率 4% 下，小李希望在 10 年後能累積一筆 500 萬元創業基金，除計畫每年儲蓄 40 萬元，為達成理財目標，小李至少應於期初投資多少金額？
  - (1) 13.4 萬元
  - (2) 15.4 萬元
  - (3) 17.4 萬元
  - (4) 19.4 萬元
- 老陳投資尚餘 7 年到期、每年付息一次、面額 100 萬元的債券，若該債券市場殖利率為 4% 時，計算得知其市場價格為 110 萬元，請問該債券每年固定債息應為何？（取最接近值）
  - (1) 4.66 萬元
  - (2) 5.16 萬元
  - (3) 5.66 萬元
  - (4) 6.16 萬元
- 有關子女教育金規劃流程圖中所考慮之計畫，不包括下列何者？
  - (1)家庭計畫
  - (2)育兒計畫
  - (3)子女教育計畫
  - (4)退休金計畫
- 有關子女教育費用之敘述，下列何者錯誤？
  - (1)在教育投資的試算下得知投資高等教育是值得的
  - (2)養兒育女的開銷有兩大高峰，一是學前階段，一是高等教育階段
  - (3)為了儲蓄子女教育經費，可動用晚年準備的退休基金
  - (4)教育費用年年上升，需及早準備才足以支應
- 張先生年 30 歲，估算每個小孩生涯支出需 470 萬元，其每年稅後收入 120 萬元，夫妻每月共開銷 2.5 萬元，計畫購置 600 萬元住宅，55 歲退休，退休後夫妻繼續生活 35 年，則張家最多能養育幾個孩子而張太太才可不需外出工作？
  - (1) 1 個
  - (2) 2 個
  - (3) 3 個
  - (4) 4 個

【請接續背面】

25.在房屋貸款的型態中，哪一種的貸款型態又有理財型房貸之稱？

- (1)到期還款型 (2)提早還清型 (3)隨借隨還型 (4)超額貸款型

26.張三在年過四十後作換屋規劃，若其欲換為五十坪的房子，總價為一千萬元，但自備款僅需一成，每坪裝潢費用為二萬元，代書費為三萬元，搬家費為四萬元，仲介費用為百分之一，契稅為十二萬元，則張三在自備款的部分，應準備多少的期初費用？

- (1) 100 萬元 (2) 115 萬元 (3) 141 萬元 (4) 229 萬元

27.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

28.李小姐申請房屋貸款 600 萬元，年利率 2%，貸款期間 20 年，約定採本利平均攤還法按年期清償；然其於償還第 10 期本利和後，因手中有一筆閒錢 150 萬元，故即刻將之用於提前還款，惟貸款利率調升為 3%，其他條件維持不變。則自此之後，李小姐每期所須償還之本利和較前 10 期減少多少元？（取最接近值）

- (1) 152,518 元 (2) 154,086 元 (3) 156,362 元 (4) 158,274 元

29.比較房貸利率時要以至少 10 年期的平均利率來相較，假設無其他轉貸成本，舊房貸利率為 4%，新房貸利率第一年 2%，第二年 3%，第三年 4%，第四年以後 5%，請問其 10 年平均利率與舊房貸利率相較為何？

- (1)高 0.2%，轉貸不划算 (2)低 0.2%，可以轉貸  
(3)高 0.4%，轉貸不划算 (4)低 0.4%，可以轉貸

30.有關勞工於請領退休金前死亡，其退休金之提領，下列敘述何者錯誤？

- (1)由其遺屬請領一次退休金  
(2)由其遺屬請領月退休金  
(3)退休金應自收到申請書起 30 日內發給  
(4)遺屬請領退休金請求權，自得請領之日起，因 10 年間不行使而消滅

31.有關退休規劃重要原則之敘述，下列何者錯誤？

- (1)愈早儲備退休基金，愈輕鬆累積晚年生活所需  
(2)退休金儲蓄之運用不能太保守，設定的退休金報酬率宜 20%以上  
(3)以養老險準備退休金，缺點為報酬率偏低，需有較高的儲蓄能力，才能滿足退休需求保額  
(4)退休後的收入低於基本生活支出水準，則需仰賴救濟

32.有關國民年金之敘述，下列敘述何者錯誤？

- (1)該保險制度之主管機關為財政部，委託勞工保險局辦理  
(2)採柔性強制加保，即不加保沒有罰則，只是不能享受國民年金之保障  
(3)一般被保險人，保險費由政府負擔四成，民眾自己負擔六成  
(4)保險事故包含老年、身心障礙及死亡三種

33.陳君現年 40 歲，希望在 60 歲退休時自行準備 3,000 萬元退休金，其目前有 200 萬元可供投資，年投資報酬率為 10%，請問陳君每年另須投資多少錢？

- (1) 31.2 萬元 (2) 30.5 萬元 (3) 28.9 萬元 (4) 27.9 萬元

34.假設儲蓄投資報酬率等於通貨膨脹率，王先生現年 45 歲，無積蓄，每年儲蓄率為 40%，則其必須工作到幾歲退休才能維持現有的生活水準到 75 歲？

- (1) 60 歲 (2) 63 歲 (3) 65 歲 (4) 68 歲

35.小王目前 30 歲，打算 60 歲退休，希望退休後生活水準為工作期之 80%並維持到 75 歲，若目前積蓄為年所得的 5 倍，年儲蓄率為 50%，則 75 歲時小王可累積年所得多少倍之積蓄給子女？（假設儲蓄的投資報酬率等於通貨膨脹率）

- (1) 10 倍 (2) 12 倍 (3) 14 倍 (4) 16 倍

36.下列何者投資部位，其目的在於滿足短期目標或長期目標中的基本需求部位？

- (1)投機組合  
(2)儲蓄組合  
(3)股票投資組合  
(4)衍生性金融商品投資組合

37.下列何投資策略具有買漲殺跌的投資特性？

- (1)固定投資比例策略 (2)加碼攤平策略  
(3)定期定額投資策略 (4)投資組合保險策略

38.「當市場指數大漲時，A 股只有小漲」，則 A 股是屬於哪種股票？

- (1)  $\beta = 1$  (2)  $\beta > 1$  (3)  $\beta < 1$  (4)  $\beta = 0$

39.當買進股票後，股價下跌，經過審慎的投資判斷，決定向下攤平時，您的最佳資金來源為何？

- (1)出售其他投資工具 (2)以原股票質借  
(3)以不動產質借資金 (4)多餘的自有資金

40.下列何者投資工具較適合風險矩陣中，長資金運用期、低風險偏好者？

- (1)高收益債券 (2)平衡式基金 (3)存款 (4)外幣保本定存

41.利用風險矩陣做個人資產配置，主要取決因素包括下列何者？

- (1)分散風險的程度 (2)資金可運用的多寡  
(3)個人風險偏好 (4)期望報酬率的高低

42.黃先生總資產市值為 100 萬元，可接受的總資產市值下限為 70 萬元，可承擔風險係數為 3，依投資組合保險策略投資股票，若所投資之股票價值下跌 10 萬元，則應如何調整？

- (1)賣出股票 10 萬元 (2)賣出股票 20 萬元  
(3)買入股票 10 萬元 (4)買入股票 20 萬元

43.假設甲有資金 200 萬元，擬投資股票，而股票虧損風險上限為 25%，而其可接受之最大年度損失為 20 萬元，請問其股票投資比率上限約為何？

- (1) 25% (2) 30% (3) 35% (4) 40%

44.凡經常居住中華民國境內之中華民國國民，須待放棄中華民國國民身分起滿幾年後，才能達到境外資產贈與行為免徵贈與稅之目的？

- (1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)四年

45.依我國所得稅法規定，以哪些人為被保人之保險費不可申報列舉扣除？

- (1)納稅義務人本人  
(2)納稅義務人之配偶  
(3)納稅義務人之直系親屬  
(4)受納稅義務人扶養之兄弟姊妹

46. A 公司為未上市公司，目前其帳面每股淨值 12 元，但其資產中有轉投資持有之上市公司股票，如將前項持有轉投資上市股票依收盤價核算則每股淨值 15 元。今甲將其名下之 A 公司股票贈與其子女，並以面額 10 元申報。此時國稅局核定贈與稅時每股贈與金額應為何？

- (1) 10 元 (2) 12 元 (3) 13 元 (4) 15 元

47.有關我國遺產稅之納稅義務人的敘述，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

48.申報個人綜合所得稅時，可列為「列舉扣除額」之項目中，不包括下列何者？

- (1)醫藥及生育費 (2)災害損失  
(3)財產交易損失 (4)購屋借款利息

49.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%

50.李四現年 55 歲，年收入為 100 萬元，家庭支出為 70 萬元，其個人支出為 20 萬元，預計 65 歲退休，80 歲終老，假設實質收支不變，實質利率（折現率）為 5%，依淨收入彌補法，李四的保險需求為其年收入的幾倍？（取最接近值）

- (1) 4.9 倍 (2) 5.2 倍 (3) 8.3 倍 (4) 10.2 倍