

《AFP 理財規劃顧問模擬試題解析 2023 年版》勘誤表

2023 年版適用

2023.3.15

頁次	題號	原文	修改、釋疑
10	14	① 48% ② 55% ③ 60% ④ 75%	① 48% ② 51% ③ 60% ④ 75%
11	14	$FV = 15.9$ ， $N = 12$ ， $PMT = -1$ ， BGN ， 求 $I/Y = 4.98$ 由於 4.98% 是月利率，年利率則為 $4.98\% \times 12 = 59.78\%$ 。	$FV = 15.9$ ， $N = 12$ ， $PMT = -1$ ， BGN ， 求 $I/Y = 4.259$ ； 由於 4.259% 是月利率，年利率則為 $4.259\% \times 12 = 51.1\%$ 。
11	14	答案：③	答案：②
187	252	答案：②	答案：④
215	280	C. 個人可自行決定向勞保局請領勞工退休金之時點，沒有 5 年請求權時效限制。但若勞工死亡，其遺屬或遺囑指定請領人應於勞工死亡之次日起 5 年內，請領其個人專戶之退休金。	C. 個人可自行決定向勞保局請領勞工退休金之時點，沒有 5 年請求權時效限制。但若勞工死亡，其遺屬或遺囑指定請領人應於勞工死亡之次日起 10 年內，請領其個人專戶之退休金。
306	401	① 41%、32% ② 20%、30% ③ 51%、42% ④ 55%、60%	① 41%、26% ② 20%、30% ③ 51%、42% ④ 55%、60%
307	401	期望報酬率若是負的（下跌損失），做空即可將期望報酬率翻正（做空利益）。 融資成數五成，代表保證金成數五成（十成 - 五成 = 五成）。 潔西卡融券報酬率 = 期望報酬率 ÷ 融券保證金成數 = $33\% \div 80\% = 41.25\%$ 。 王辛蒂融資報酬率 = 期望報酬率 ÷ 融資保證金成數 = $16\% \div 50\% = 32\%$	期望報酬率若是負的（下跌損失），做空即可將期望報酬率翻正（做空利益）。 融資成數五成，代表保證金成數五成（十成 - 五成 = 五成）。 潔西卡融券報酬率 = 期望報酬率 ÷ 融券保證金成數 = $33\% \div 80\% = 41.25\%$ 。 王辛蒂融資報酬率 = (期望報酬率 - 融資利率) ÷ 融資保證金成數 = $(16\% - 3\%) \div 50\% = 26\%$

頁次	題號	原文	修改、釋疑
		最接近之答案為①	最接近之答案為①
319	410	<p>依遺產及贈與稅法§16 第 10 款規定，被繼承人死亡前 5 年內，繼承之財產已納遺產稅者，不計入遺產總額。</p> <p>依照題目顯示，繼承取得當時，並無遺產稅額之繳納，故照上述規定，無法不計入遺產總額，所以選④，不得扣除。</p>	<p>依遺產及贈與稅法§16 第 10 款規定，被繼承人死亡前 5 年內，繼承之財產已納遺產稅者，不計入遺產總額。</p> <p>依照題目顯示，繼承取得當時，並無遺產稅額之繳納，故照上述規定，無法不計入遺產總額，所以①不對。</p> <p>又依遺產及贈與稅法§17 第 7 款規定，得按年遞減扣除之條件，與第一段相同，須已納遺產稅，故②③亦不可主張。</p> <p>故答案選④</p>
323	416		<p>原解答後加上此段敘述：</p> <p>補充：自民國 112 年起，成年年齡已改為 18 歲，若此例發生於民國 112 年，則孫子之扣除額僅有 50 萬。</p>
340	444	<p>① A、B、D</p> <p>② A、B、C、D</p> <p>③ B、D、E、F</p> <p>④ A、D、F</p>	<p>① A、B、D、F</p> <p>② A、B、C、D</p> <p>③ B、D、E、F</p> <p>④ A、D、F</p>
380	494	<p>①保單受益人與信託委託人為同一人</p> <p>②保單要保人與信託委託人為同一人</p> <p>③保單受益人與信託受益人為同一人</p> <p>④信託委託人與信託受益人為同一人</p>	<p>①保單受益人與信託委託人為同一人</p> <p>②保單被保險人與信託委託人為同一人</p> <p>③保單受益人與信託受益人為同一人</p> <p>④信託委託人與信託受益人為同一人</p>

《AFP 理財規劃顧問模擬試題解析 2020 年版》勘誤表

2020 年版適用

2021.12.08

頁次	題號	原文	修改、釋疑
15	20	題目未提供損失金額，無法計算	題目內應補上 "實際損失金額為 100 萬"。
21	31	無誤	第 31 題與第 30 題，兩者題目並不相同。(30 題是受益人故意、31 題是要保人故意...)
31	60	(1) ... 強制保險... (2) ... 第三責任險... (3) ... 第三責任險... (4) ... 第三責任險...	(1) ... 強制險保險... (2) ... 第三人責任險... (3) ... 第三人責任險... (4) ... 第三人責任險...
47	20	80% : 100 萬 \times (150 萬 / 400 萬 \times 80%) = 46.875 萬 50% : 100 萬 \times (150 萬 / 400 萬 \times 50%) = 75 萬	80% : 100 萬 \times [150 萬 / (400 萬 \times 80%)] = 46.875 萬。 50% : 100 萬 \times [150 萬 / (400 萬 \times 50%)] = 75 萬。
71	108、109	無誤	無誤
72	112	勞保所支付的工資補償為？ (2) 665,474	「勞保所支付的傷病給付為？」 (2) 666,390
103	112	$(45,800/3 \times 362) \times 70\% + (45,800/30 \times 365) \times 50\% = 665,474$	$(45,800/3 \times 365) \times 70\% + (45,800/30 \times 362) \times 50\% = 666,390$
104	116	年資 = $39 + (2/12) = 33.167$	年資 = $39 + (2/12) = 39.167$ ， $45,800 \times 39.167 \times 1.55\% = 27,805$ 。
109	145	$45,800/30 \times 70\% \times (365-3) + 45,800/30 \times 50\% \times 365 = 386,857 + 278,617 = 665,474$	$(45,800 \div 30 \times 365) \times 70\% + (45,800 \div 30 \times 365) \times 50\% = 390,063 + 278,617 = 668,680$
112	161	A. 勞基法按月平均工資計算、勞保條例按月投保薪資計算。 B. 工資終結補償為 40 個月。 D. 自不能工作之第 4 日起請領，日數為 362 日。	A. 依勞基法規定，按月平均工資計算。 B. 依勞基法規定，工資終結補償為 40 個月。 D. 依勞保條例規定，按月投保薪資計算。

頁次	題號	原 文	修改、釋疑
164	273	$\$8 \times 23,880 = 191,140$ 元	$\$8 \times 23,880 = 191,040$ 元
173	294	(3) A、C、D、E	(3) A、B、D、E
203	378	...公告現值 1,600 萬元土地，其後又於 105 年 3 月 19 日兒子結婚時...	...公告現值 1,600 萬元土地，其後又於 108 年 3 月 19 日兒子結婚時...
209	294	C....其總價值在七十二萬元以下部分。 D....其總價值在四十萬元以下部分。	C....其總價值在 89 萬元以下部分。 D....其總價值在 50 萬元以下部分。
228	374	正確答案：(3)	正確答案：(4)
301	557	下列有關租賃所得之敘述何者錯誤？	下列有關租賃所得之敘述何者正確？
313	467	467 解答補充說明：	請參考「遺產及贈與稅法第 17 條第 2 項」
334	541	541 解答補充說明	此指財務責任係指當員工退休時，支付退休金之財務責任。「確定給付制」，支付退休金之財務責任，全部由雇主來承擔。 「確定提撥制」，退休金取決於員工與雇主共同提撥之資金及運用孳息。雇主無須保證退休金給付之數額。
337	555	傷病給付 = $43,900 \text{ 元} \times 12 \times (50\% + 70\%) = 632,160$ 元 殘廢給付 = $43,900 \text{ 元} \times 60 \text{ 月} = 2,634,000$ 元 $632,160 + 2,634,000 = 3,266,160$ 元 雇主實際支付金額 = $14,620,000 - 3,266,160 = 11,353,840$ 元	傷病給付 = $(43,900 \div 30 \times 365) \times 70\% + (43,900 \div 30 \times 365) \times 50\%$ = $373,882 + 267,058 = 640,940$ 失能給付 = $43,900 \times 60 \text{ 月} = 2,634,000$ 元 兩者相加 = $640,940 + 2,634,000 = 3,274,940$ 元 雇主實際支付金額 = $14,620,000 - 3,274,940 = 11,345,060$ 元