《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

日文 題號 原 文 修改、釋疑 ① 48% ② 55% ③ 60% ③ 60% ④ 75% FV = 15.9・N = 12・PMT = -1・BGN・ 水 以Y = 4.98 由於 4.98% 是月利率・年利率則為 4.259% 是月利率・年利率則為 4.98%×12 = 59.78%。 11 14 答案:③ C.個人可自行決定向旁保局請領旁工退休 金之時點・沒有5年請求權時效限制。但若旁工死亡、共遺屬或遺獨指定請領人應於旁工死亡之次日起5年內、請領 其個人專戶之退休金。 ② 20% 30% ③ 51%、42% ④ 141%、32% ② 141%、32% ② 141%、32% ② 141%、32% ② 141%、32% ② 141%、32% ② 141%、32% ② 155%、60% 別室報酬率若是負的(下跌損失)・做室即可將期望報酬率部正(做空利益)。融資成數五成、代表保證金成數五成(十成一五成一五成)。 湖空報酬率若是負的(下跌損失)・做室即可將期望報酬率部正(做空利益)。融資成數五成、代表保證金成數五成(十成一五成一五成)。 第四十融考報酬率 期望報酬率:融券保證金成數五成(十成一五成一五成)。 第四十融券報酬率 期望報酬率:融券保證金成數五成、代表保證金成數五成(十成一五成一五成)。 第四十融券報酬率 期望報酬率:融券保證金成數五成(十成一五成一五成)。 第四十融券報酬率 期望報酬率:融券保證金成數五成(十成一五成一五成)。 第四十融券報酬率 期望報酬率:融券保證金成數五成(十成一五成一五成)。 第四十融券報酬率 期望報酬率:融券保證金成數五成(十成一五成一五成)。 第四十融券報酬率 期望報酬率:融券保證金成數五成(十成一五成一五成)。 第四十融券報酬率 期望報酬率:融券保證金成數五成(十成一五成一五成)。 第四十融券報酬率 期望報酬率:融券保證金成數 五成(十成子五成一五成)。 第四十融券報酬率 期望報酬率:融券保證金成數 五成(十元成一五成)。 第四十融券報酬率 期望報酬率:融券保證金成數 三(18% - 3%) ÷ 50% = 26%		1		2023.3.13
10	頁次	題號	原文	修改、釋疑
10	10	14	① 48%	① 48%
3 60% (3 75% (4 75%			② 55%	② 51%
14			③ 60%	③ 60%
T			④ 75%	④ 75%
11 14 由於 4.98%是月利率、年利率則為 4.98%×12=59.78%。		4.4	FV = 15.9 · N = 12 · PMT = - 1 · BGN ·	FV = 15.9 , N = 12 , PMT = -1 , BGN ,
由於 4.98% 是月利率,年利率則為 4.98%×12=59.78%。 11 14 答案:③ 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。 11 41%、32% ② 20%、30% ③ 51%、42% ④ 55%、60% 期望報酬率新足(做空利益)。 融資成數五成,代表保證金成數五成(十成一五成三五成)。 307 401 潔西卡融券報酬率=期堂報酬率:融券保 證金成數=33%÷80%=41.25%。 工辛蒂融資報酬率=期堂報酬率:融資保證金成數 4.259%×12=51.1%。 由於 4.259%×12=51.1%。 答案:④ C. 個人可自行決定向勞保局請領勞工退休 依金之時點,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。 ① 41%、32% ② 20%、30% ③ 51%、42% ④ 55%、60% 期望報酬率新足負的(下跌損失),做空即 可將期望報酬率部上(做空利益)。 融資成數五成,代表保證金成數五成(十成一五成三五成)。 邓西卡融券報酬率=期望報酬率:融券保 證金成數三成,代表保證金成數五成(十成一五成三五成)。 邓西卡融券報酬率=期望報酬率:融券保 證金成數一33%÷80%=41.25%。 工辛蒂融資報酬率=(期望報酬率—融資利率)+ 融資保證金成數	11		求 I/Y = 4.98	求 I/Y = 4.259;
11	11	14	由於 4.98% 是月利率,年利率則為	由於 4.259% 是月利率,年利率則為
252 答案:②			4.98%×12 = 59.78% °	4.259%×12 = 51.1% ·
252 答案:②				
C.個人可自行決定向勞保局請領勞工退休	11	14	答案:③	答案:②
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。 [1 41%、32%				
C.個人可自行決定向勞保局請領勞工退休				
280	187	252	答案:②	答案: 4
280				
215 280 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 1 41%、32% 其個人專戶之退休金。 306 2 20%、30% ② 20%、30% ③ 51%、42% ③ 51%、42% ④ 55%、60% ④ 55%、60% 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)。 融資成數五成,代表保證金成數五成(十成-五成=五成)。 307 401 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數五成(十成-五成=五成)。 第金成數=33%÷80%=41.25%。 王辛蒂融資報酬率=期望報酬率÷融資保證金成數 工辛蒂融資報酬率=(期望報酬率—融資利率)÷融資保證金成數 年等融資報酬率=期望報酬率 2 20%、30% ③ 51%、42% ④ 20%、30% ③ 51%、42% ④ 20%、30% ③ 51%、42% ④ 20%、30% ③ 51%、42% ④ 20%、30% ③ 51%、42% ④ 20%、30% ③ 51%、42% ④ 20%、30% ③ 51%、42% ④ 20%、30% ④ 20%、30% ④ 20%、30% ③ 51%、42% ④ 20%、30% ④ 20%、30% ④ 20%、30% ② 20%、30% ● 20% ③ 51%、42% ● 20% ② 20%、30% ● 20% ③ 51%、42% ● 20% ② 20%、30% ● 20% ③ 51%、42% ● 20% ② 20%、30% ● 20%			C.個人可自行決定向勞保局請領勞工退休	C. 個人可自行決定向勞保局請領勞工退
306 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。 306 ① 41%、32% ① 41%、26% ② 20%、30% ② 20%、30% ③ 51%、42% ④ 55%、60% ④ 55%、60% 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-五成三五成)。 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-五成三五成)。 307 401 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數五成(十成-五成三五成)。 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數三33% ÷ 80% = 41.25%。至辛蒂融資報酬率=期望報酬率 ÷ 融資保證金成數 406 工辛蒂融資報酬率=期望報酬率 工辛蒂融資報酬率=期望報酬率		280	金之時點,沒有5年請求權時效限制。	休金之時點,沒有5年請求權時效限制。
306 其個人專戶之退休金。 401 ① 41%、32% ② 20%、30% ② 20%、30% ③ 51%、42% ③ 51%、42% ④ 55%、60% ④ 55%、60% 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)。 期望報酬率新正(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)。 融資成數五成,代表保證金成數五成(十成-五成=五成)。 307 401 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數=33% ÷80% = 41.25%。 五中華 正 (20 工辛蒂融資報酬率—融資利保證金成數 本) ÷ 融資保證金成數 平) ÷ 融資保證金成數	215		但若勞工死亡,其遺屬或遺囑指定請領	但若勞工死亡,其遺屬或遺囑指定請領
306 401 ① 41%、32% ① 41%、26% ② 20%、30% ② 20%、30% ③ 51%、42% ④ 55%、60% ④ 55%、60% 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)。 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)。 協資成數五成,代表保證金成數五成(十成-五成=五成)。 307 20%、30% ④ 55%、60% 期望報酬率若是負的(下跌損失),做空即可將期望報酬率額正(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)。 深西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數=33%÷80% = 41.25%。 正辛蒂融資報酬率=期望報酬率:融資保證金成數 工辛蒂融資報酬率=(期望報酬率—融資利率)÷融資保證金成數			人應於勞工死亡之次日起 5 年內,請領	人應於勞工死亡之次日起 10 年內,請領
306 401 ② 20%、30% ③ 51%、42% ③ 51%、42% ④ 55%、60% ④ 55%、60% 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)。 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)。 成-五成=五成)。 307 20%、30% ① 55%、60% 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)。 成-五成=五成)。 成-五成=五成)。 第西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數=33%÷80%=41.25%。 資金成數=33%÷80%=41.25%。 工辛蒂融資報酬率=期望報酬率÷融資保證金成數 工辛蒂融資保證金成數			其個人專戶之退休金。	其個人專戶之退休金。
306 401 ③ 51%、42% ④ 55%、60% ④ 55%、60% 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)。 307 401 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數=33%÷80%=41.25%。 王辛蒂融資報酬率=期望報酬率÷融資程證金成數 係證金成數 第四十融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數=33%÷80%=41.25%。 王辛蒂融資報酬率=期望報酬率÷融資程證金成數 第四十融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數=33%÷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		401	① 41%、32%	① 41%、26%
③ 51%、42% ③ 51%、42% ④ 55%、60% ④ 55%、60% 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)。 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)。 307 401 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數五成(十級金成數=33% ÷ 80% = 41.25%。	306		② 20%、30%	② 20%、30%
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%÷80% = 41.25%。 王辛蒂融資報酬率=期望報酬率÷融資 保證金成數			③ 51%、42%	③ 51%、42%
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(十成一五成三五成)。 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數=33% ÷ 80% = 41.25%。 王辛蒂融資報酬率=期望報酬率 ÷ 融資保證金成數 保證金成數 (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(十成一五成三五成)。 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保證金成數=33% ÷ 80% = 41.25%。 王辛蒂融資報酬率=期望報酬率 ÷ 融資保證金成數			4 55% \ 60%	④ 55% ` 60%
融資成數五成,代表保證金成數五成(十 成-五成=五成)。		401	期望報酬率若是負的(下跌損失),做空即	期望報酬率若是負的(下跌損失),做空即
成-五成=五成)。 成-五成=五成)。 成-五成=五成)。 成-五成=五成)。 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保			可將期望報酬率翻正 (做空利益)。	可將期望報酬率翻正 (做空利益)。
307 401 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保 潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保 證金成數=33% ÷ 80% = 41.25%。	307		融資成數五成,代表保證金成數五成(十	融資成數五成,代表保證金成數五成(十
證金成數=33% ÷ 80% = 41.25%。 王辛蒂融資報酬率=期望報酬率 ÷ 融資 保證金成數 宋沙 宋沙 宋			成-五成=五成)。	成-五成=五成)。
王辛蒂融資報酬率=期望報酬率 ÷ 融資 王辛蒂融資報酬率=(期望報酬率—融資利 保證金成數 率) ÷ 融資保證金成數			潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保	潔西卡融券報酬率=期望報酬率÷融券保
保證金成數 率)÷融資保證金成數			證金成數=33% ÷ 80% = 41.25%。	證金成數=33% ÷ 80% = 41.25%。
			王辛蒂融資報酬率=期望報酬率 ÷ 融資	王辛蒂融資報酬率=(期望報酬率—融資利
$= 16\% \div 50\% = 32\%$ $= (16\% - 3\%) \div 50\% = 26\%$			保證金成數	率)÷融資保證金成數
			=16% ÷ 50%=32%	=(16% - 3%) ÷ 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
		依遺產及贈與稅法§16 第 10 款規定,被繼	依遺產及贈與稅法§16 第 10 款規定,被繼
	410	承人死亡前 5 年內,繼承之財產已納遺產	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。	稅者,不計入遺產總額。
		依照題目顯示,繼承取得當時,並無遺產	依照題目顯示,繼承取得當時,並無遺產
319		税額之繳納,故照上述規定,無法不計入	稅額之繳納,故照上述規定,無法不計入
319		遺產總額,所以選④,不得扣除。	遺產總額,所以①不對。
			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。
			故答案選④
	416		原解答後加上此段敘述:
323			補充:自民國 112 年起,成年年齡已改為
323			18 歲,若此例發生於民國 112 年,則孫子
			之扣除額僅有 50 萬。
	444	① A、B、D	① A · B · D · F
340		② A · B · C · D	② A · B · C · D
		③ B · D · E · F	③ B · D · E · F
		④ A ⋅ D ⋅ F	④ A · D · F
380	494	①保單受益人與信託委託人為同一人	①保單受益人與信託委託人為同一人
		②保單要保人與信託委託人為同一人	②保單被保險人與信託委託人為同一人
		③保單受益人與信託受益人為同一人	③保單受益人與信託受益人為同一人
		④信託委託人與信託受益人為同一人	④信託委託人與信託受益人為同一人

《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

			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×(150 萬/400 萬×80%)= 46.875 萬 50%: 100 萬×(150 萬/400 萬×50%)=75 萬	80%: 100 萬 x [150 萬 / (400 萬 x 80%)] = 46.875 萬。 50%: 100 萬 x [150 萬 / (400 萬 x 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	(45,800/3×362)×70% + (45,800/30×365)× 50%=665,474	(45,800/3×365)×70%+(45,800/30×362)× 50%=666,390
104	116	年資=39+(2/12)= 33.167	年資= 39+(2/12) = 39.167, 45,800 x 39.167 X 1.55% = 27,805。
109	145	45,800/30×70%×(365-3)+45,800/30×50 %×365=386,857+278,617=665,474	(45,800÷30×365)×70%+(45,800÷30×365)×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	\$8×23,880=191,140 元	\$8 x 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 元×12×(50%+70%)=632,160元 殘廢給付=43,900元×60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÷30×365)×70% + (43,900÷30×365)×50% = 373,882 + 267,058 = 640,940 失能給付=43,900×60 月=2,634,000 元 雨者相加=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