



## 《CFP 全方位理財規劃模擬試題解析》勘誤表

2023 年版適用

2023.9.13

頁次	題號	原 文	修 改、釋 疑
44	7	(1) 2,112,600 元 (2) 2,556,600 元 (3) 2,906,600 元 (4) 3,206,600 元	(1) <b>2,105,600</b> 元 (2) 2,556,600 元 (3) 2,906,600 元 (4) 3,206,600 元
44	7	營利所得 250,000 + 執行業務所得 230,000d + 薪資所得 1,300,000ab (1,500,000 - 200,000) + 利息所得 180,000ef + 租賃所得 102,600h + 中獎之獎金 50,000c = 2,112,600	營利所得 250,000 + 執行業務所得 230,000d + 薪資所得 1,300,000ab (1,500,000 - <b>207,000</b> ) + 利息所得 180,000ef + 租賃所得 102,600h + 中獎之獎金 50,000c = <b>2,105,600</b>
98	10	(1) 18.32% (2) 27.14% (3) 36.29% (4) 45.89%	(1) 18.32% (2) 27.14% (3) <b>29.91%</b> (4) 45.89%
98	10	解析倒數第二行 - 20% = - 0.3139 權重P · 權重P = 63.71% ⇒ 權重D = 1 - 63.71% = 36.29%	解析倒數第二行 - <b>22%</b> = - 0.3139 權重P · 權重P = <b>70.09%</b> ⇒ 權重 D = 1 - <b>70.09%</b> = <b>29.91%</b>



## 《CFP 全方位理財規劃》勘誤表

2021 年版適用

2022.01.26

頁次	行次	原文疑義	說明
24	表格第 5 列	股利收入淨額 (股利總額 250,000 元, 股東可扣抵稅額計 50,000 元)	兩稅合一已於民國 107 年起廢止, 此部分可忽略或自行刪除。
33	第 11 題	李冠良先生在先前的公司已工作了 8 年, 32 歲至鴻達國際有限公司上班且預計能做到滿 62 歲退休, 45 歲年薪 150 萬預估未來工作期間平均年薪資成長率 3%, 則其依目前勞基法之規定, 可領多少退休金?	2005 年 7 月 1 日已實施勞退新制, 故不會有勞退舊制年資。
42	第 6 題	正確答案: (1)	正確答案: (4)
50	第 27 題	「新台幣相對於美元」呈現「升值」。題目解析「預期美元將對台幣升值」相反?	題目背景是「新台幣相對於美元」呈現「升值」, 所以李太太在做國際旅遊業務時, 在國內收到的台幣去支付國外美元款項, 基本上是有利的。但為了預防匯率反轉而有避險需求, 因此, 在此需要做一個遠期外匯契約以買入美元。
51	最後一行	結算至 2021 年 3 月 24 日, 李英超應得 22 個月工資補償金:	結算至 2021 年 3 月 24 日, 李英超應得 10 個月工資補償金:
68	第 17 題	17. 吳承璽選擇勞基法舊制, 若於 62 歲退休, 勞工退休給付共可領取金額為?	本題無勞基法舊制年資
73	第 26 題	房地合一稅的自用住宅要持有六年以上才符合條件?	持有未超過 6 年, 不適用自用住宅的稅率。不過, 在此題意 CDE 敘述是: 「若為自用住宅…」

頁次	行次	原文疑義	說明
93	表格第 7 列 金額	254,716	108,000
115	第 2 題	正確答案：(2)	正確答案：(1) (A)(C)(E)
121	第 17 題	正確答案：(4)	正確答案：(3)
164	第 23 題	選項 (3) 是否為正確答案？	題目已清楚註明「趙見安不幸於“他益”信託成立 3 年後往生」，既為「他益信託」，則受益人自無可能為趙見安本人，也不會有選項中未領受之信託利益。他益信託在信託成立時，就直接計算委託人對受益人的贈與稅；而委託人死亡時，已無遺產稅的問題。
259	第 11 題	旅遊基金準備是不是算到 80 歲即可？	題目是『足夠他們的養老資金需求』，因此，必須要計算至夫妻預期壽命 85 歲。題意中，承上題是指投資報酬率 10.5%。