



《CFP 全方位理財規劃模擬試題解析》勘誤表

2023 年版適用

2024.12.20

頁次	題號	原文	修改、釋疑	備註
47	9	<p>(1) 0 項</p> <p>(2) 1 項</p> <p>(3) 2 項</p> <p>(4) 3 項</p>	<p>題目調整為：</p> <p>白芝綸小姐於 113 年底過世，於 114 年申報遺產稅時，下列敘述錯誤的有幾項？</p> <p>(1) 1 項</p> <p>(2) 2 項</p> <p>(3) 3 項</p> <p>(4) 4 項</p> <hr/> <p>答案 (4)</p> <p>A. 錯。113 年喪葬費用扣除額是 1,380,000 元。</p> <p>C. 錯。扶養親屬扣除額：兒子仲凡 $560,000 + (18 - 10) \times 560,000 = 5,040,000$ 元。</p> <p>D. 錯。經政府闢為公眾通行道路之土地，不計入遺產總額（非扣除額）。</p> <p>E. 錯。壽險死亡給付，不計入遺產總額（非扣除額）。</p>	

頁次	題號	原 文	修改、釋疑	備註
59	17	(1) 61.5 萬 (2) 123 萬 (3) 161.5 萬 (4) 361.5 萬	選項更新為： (1) 69 萬 (2) 123 萬 (3) 169 萬 (4) 369 萬 <hr/> 答案 (4) $69 + 200 + 100 = 369$ 萬	
98	10	(1) 18.32% (2) 27.14% (3) 36.29% (4) 45.89%	(1) 18.32% (2) 27.14% (3) 29.91% (4) 45.89%	
98	10	解析倒數第二行： $-20\% = -0.3139$ 權重 _P ，權重 _P = 63.71% \Rightarrow 權重 _D = $1 - 63.71\% = 36.29\%$	解析倒數第二行： $-22\% = -0.3139$ 權重 _P ，權重 _P = 70.09% \Rightarrow 權重 _D = $1 - 70.09\% = 29.91\%$	
119	29	解析第二行： 可列舉捐贈扣除額上限為 $(2000 - 300 - 400) \times 20\% = 260$ 萬元。可節省綜合所得稅金額為 $260 \times 40\% = 104$ 萬元。	解析第二行： 可列舉捐贈扣除額上限為 $(2,000 - 300 - 400)$ 萬元 $\times 20\% = 260$ 萬元。 可節省綜合所得稅金額為 260 萬元 $\times 40\% = 104$ 萬元。	

頁次	題號	原文	修改、釋疑	備註
190	18	<p>解析：</p> <p>A. 112 年 1 月 1 日起，勞工職業災害保護法，月投保薪資級距為 26,400 ~ 72,800 元。</p>	<p>補充：</p> <p>A. 113年起，基本工資等級提高為 27,470元，月投保薪資級距為 27,470 ~ 72,800 元。</p>	
208	表格	<p>房屋編號 A</p> <p>前手取得時間為 91.04.15</p>	<p>房屋編號 A</p> <p>前手取得時間為91.04.15 (註：取得後連續自住未中斷)</p>	
217	06	<p>解析</p> <p>三、納稅義務人依所得基本稅額條例第 12 條規定計算之基本所得額超過同條例第 13 條規定之扣除金額 (670 萬)。</p>	<p>解析</p> <p>三、納稅義務人依所得基本稅額條例第 12 條規定計算之基本所得額超過同條例第 13 條規定之扣除金額 (670 萬)。 (113年度起，免稅額調高為 750萬元。)</p>	
220	09	<p>解析</p> <p>A屋為林董……但再轉繼承後就無法溯及林董爸爸的時間，只能用林董持有時間計算，適用新制房地合一</p>	<p>解析</p> <p>A屋為林董……但再轉繼承後就只能適用新制房地合一，不過持有時間可以回溯到林董爸爸取得時間；若林董爸爸持有期間也一直都是自用，則可適用新制的自用住宅優惠政策，享受較低稅率。 (財政部112.11.02 台財稅字第 11204619060號令)</p>	
225	14	<p>題目</p> <p>(1) 17 萬 (2) 92 萬 (3) 11,100 萬 (4) 11,470 萬</p>	<p>題目</p> <p>(1) 17 萬 (2) 92 萬 (3) 11,070 萬 (4) 11,470 萬</p>	

頁次	題號	原 文	修改、釋疑	備註
225	14	答案 (4)	答案 (3)	
225	14	解析 另，考量可併同林董持有時間 無法扣除 400 萬	解析 另，連續繼承得將連續各次繼承之被繼承人持有期間合併計算，各次被繼承人只要皆符合自用規定，可併同持有時間，檢視是否達到持有六年以上，可申請自用住宅優惠稅率。 所以只要林董爸爸在持有期間一樣符合自用住宅規定，則此次交易便可扣除 400 萬後，使用 10% 優惠稅率。 (依據財政部 112.11.02 台財稅字第 11204619060 號令)	
228	17	選項 (4) 超過 3,330 萬的部分不需要課所得稅	選項 (4) 超過 3,330 萬的部分不需要課所得稅 (113 年起，調高為 3,740 萬)	
234	22		解析 補充： 113 年度，一次給付部分「18.8」調高為「19.8」，「37.7」調高為「39.8」；而分期給付部分的「81.4」調高為「85.9」。	
245	內文	(市價 2,000 萬，公告現值 1,000 萬)	(2018 年當時市價 2,000 萬，公告現值 1,000 萬)	
245	內文	在所有繼承人同意下，直接登記給蔡鴻圖繼承。	在所有繼承人同意下，直接登記給蔡鴻福繼承。	

頁次	題號	原 文	修改、釋疑	備註
254	4	<p>解析</p> <p>則繼承人出售時可自行選擇適用舊制財產交易所得或是新制房地合一自用優惠。</p>	<p>解析</p> <p>則繼承人出售時，可自行選擇適用舊制財產交易所得，或是新制房地合一自用優惠。</p>	
256	6	<p>解析</p> <p>是其保險金自不在遺贈稅法第 16 條第 9 款暨保險法第 112 條不列入被保險人遺產之列，</p>	<p>解析</p> <p>是其保險金自不在遺贈稅法第 16 條第 9 款暨保險法第 112 條，不列入被保險人遺產之列，</p>	
257	7	<p>題目</p> <p>(2) 受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金給付，非屬死亡給付部分，可扣除 3,300 萬之免稅額度</p>	<p>題目</p> <p>(2) 受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金給付，非屬死亡給付部分，可扣除 3,330 萬之免稅額度</p>	
257	7		<p>解析</p> <p>補充： 民國 113 年起，特定保險給付，死亡免稅額調高為 3,740 萬。</p>	
258	8	<p>題目</p> <p>若蔡董事長因為車禍身故</p>	<p>題目</p> <p>若蔡董事長於 112 年中 因為車禍身故</p>	
259	9	<p>解析</p> <p>蔡鴻福民國 112 年身故，故 111 年贈與給兒子和女兒各 200 萬，</p>	<p>解析</p> <p>蔡鴻福民國 112 年身故，故 111 年贈與給太太和兒子各 200 萬，</p>	
260	10	<p>(1) B、D (2) A、D</p> <p>(3) A、B (4) C、D</p>	<p>(1) B、D (2) A、D</p> <p>(3) A、B、C (4) A、C、D</p>	

頁次	題號	原 文	修改、釋疑	備註
260	10	<p>解析</p> <p>2. 須為以上三大理由，選項 C 王怡之用於購車，不在三大理由之列，故 C 選項不用歸扣。</p>	<p>解析</p> <p>2. 須為以上三大理由，選項 C 王怡芝用於購車，雖不在三大理由之列；但仍屬於身故前兩年內贈與，應回計蔡鴻福之遺產總額。</p>	
261	11	<p>題目</p> <p>蔡董事長從父親處繼承來的房地產掛售多年都未售出，此次由全體繼承人辦妥公司共有繼承，請問，若共同共有人想要處分這間不動產，且法定條件也成就，也符合自用住宅定義，最晚(不論賣價多少)要在 2023 年底售出，則可適用的最優惠所得稅稅率為？</p>	<p>題目</p> <p>蔡董事長於 2018 年初，從父親處繼承來的房地產掛售多年都未售出，此次由全體繼承人辦妥公司共有繼承，請問若共同共有人想要處分這間不動產，且法定條件達成，符合自用住宅定義，最晚(不論賣價多少)要在 2023 年底售出，則可適用的最優惠所得稅稅率為？</p>	
272	22	<p>題目</p> <p>審思負有個人深入研究後的觀點</p>	<p>題目</p> <p>審思頗有個人深入研究後的觀點</p>	
277	27	<p>題目</p> <p>請問，以下的哪一個條件不會影響王怡芝在申報所得時</p>	<p>題目</p> <p>請問，以下的哪一個條件不會影響王怡芝在申報所得稅時</p>	
279	29	<p>解析</p> <p>民國 112 年(西元 2023 年)的基本工資調為 26,400 元，同時「職災保險投保」薪資分級也調整，第一級投保薪資修正為 26,400 元，</p>	<p>解析</p> <p>補充</p> <p>民國 113 年(西元 2024 年)的基本工資調為 27,470 元，同時「職災保險」投保薪資分級也調整，第一級投保薪資修正為 27,470 元。</p>	