

1. 根據財政部於 2001 年 1 月 4 日公告修訂之信用卡定型化契約範本，請問下列何者可列入信用卡循環本金之計算？
  - I. 當期消費款。
  - II. 前期未清償之消費餘額。
  - III. 信用卡循環信用利息。
  - IV. 信用卡掛失手續費。
  - (1) I、II
  - (2) I、III
  - (3) I、II、IV
  - (4) I、II、III、IV
2. 銀行受理學生申請現金卡，下列何者有違法令規定？
  - (1) 須年滿 20 歲
  - (2) 全職學生申請現金卡以二家發卡機構為限
  - (3) 首次核給信用額度以新台幣三萬元為限
  - (4) 銀行應將發卡情事通知其父母
3. 下列何者不屬於指定用途貸款？
  - (1) 消費性貸款
  - (2) 房屋貸款
  - (3) 汽車貸款
  - (4) 勞工修繕貸款
4. 王小姐打算買房子，他打算累計到 520 萬時，再用現金買房子，如果他每月存 20,800 元，每年複利 4.5%，請問他大約要存多久才能買房子？
  - (1) 10 年
  - (2) 13 年
  - (3) 15 年
  - (4) 17 年

## CFP 基礎理財規劃小考測驗

何小姐在買了一間好宅，在 10 年前向銀行舉借 1,000 萬的房屋貸款，利率 6%，貸款期間 30 年，請回答下列問題。

5. 請問何小姐的貸款，每個月要付多少錢，第一個月本金，利息各為何？
- (1) 57,395 元，本金 7,395，利息 50,000
  - (2) 60,000 元，本金 50,000，利息 10,000
  - (3) 58,785 元，本金 10,000，利息 48,785
  - (4) 59,955 元，本金 9,955，利息 50,000
6. 請問何莉靈這個月要支付的利息與本金各為多少？
- (1) 41,843；18,112
  - (2) 41,768；18,770
  - (3) 41,858；57,700
  - (4) 41,955；59,600
7. 請問大部份已行從 95 年 4 月起，陸續將信用卡每月最低應繳金額調為應繳總額之幾成？
- (1) 5%
  - (2) 3%
  - (3) 10%
  - (4) 由自卡人自行決定
8. 一般來說要減輕卡債壓力的方法有很多，請問下列何者為非？
- (1) 辦理小額貸款清償卡債
  - (2) 保單貸款清償卡債
  - (3) 宣告個人破產而不用清償
  - (4) 量入為出妥善規劃慢慢清償
9. 身為一個理財規劃顧問，應如何建議月光族的客戶走出陰霾並協助其回復較正常的生活且可為未來之人生而規劃？順序又當為何？
- (1) 先宣告破產、後向銀行借錢投資、再累積資產
  - (2) 先把身上所有現金卡信用卡額度刷滿、後申請消費金融案件債務協商機制以優惠方式不須支付利息只還本金、再把剩餘錢拿去投資獲取報酬來累積資產
  - (3) 先做好負債管理或整合負債、後量入為出增加收入、再考慮做整體財務規劃累積資產

## CFP 基礎理財規劃小考測驗

(4)先做好風險規劃投保鉅額意外傷害險、後尋找適當時機製造意外事故斷手指自成殘廢，把保險理賠金拿來清償曾先生與賈小姐之負債，無債一身輕二人結婚過幸福美滿之日子。

10.有關負債整合，下列敘述何者最正確？

- (1)負債整合後每月還款的壓力減輕
- (2)負債整合主要是辦理小額信用貸款償還分散於其他銀行的卡債
- (3)負債整合後借款總額會降低
- (4)負債整合可幫消費持續透支的族群解燃眉之急

11.賈欣欣小姐為收入不固定的 SOHO 族，目前有數筆貸款，包括 20 年房屋貸款 300 萬利率 3%，5 年汽車貸款 40 萬利率 7%，3 年小額信用貸款 20 萬利率 10%，現金卡貸款 10 萬利率 15%，信用卡循環信用餘額 10 萬利率 20%。現金卡與信用卡的最低還款金額皆為負債餘額的 3%。若蔣小姐得到一筆 30 萬元的業務獎金，可以用來提早還款，還款後每月利息支出可降低多少？

(取最接近值)

- (1)3,200 元      (2)3,750 元      (3)4,200 元      (4)4,800 元

12.徐大明目前信用卡循環信用餘額為 80,000 元銀行規定每約最低還款金額為 1,500 元，若每月利率為 1.66%，不再增加貸款，每月只還最低額時大約須要幾個筆卡債還清？(選最接近者)

- (1)127 個月元      (2)132 個月      (3)138 個月      (4)145 個月