

AFP[®]K 시험지 SAMPLE

(ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA[™])

〈 안내사항 〉

- 1) 본 시험지 SAMPLE은 실제 시험지와 동일한 B4 사이즈로 제작되었습니다.
B4 사이즈로 출력 시 실제 시험지와 동일한 사이즈로 보실 수 있습니다.
*A4 사이즈로 출력을 원하시는 경우 프린터 설정에서 A4 사이즈로 설정 후 출력하시기 바랍니다.
- 2) 본 시험지 SAMPLE에 수록된 문항은 과거 문제를 바탕으로 재구성한 예시 문항입니다. 문제 유형에 대한 참고로만 활용하시기 바랍니다.
*본 시험지에 있는 문항 난이도는 실제 시험의 난이도와 관련이 없습니다.
- 3) 예시 문항은 과목별로 5문항씩 총 35문항이 수록되어 있습니다.

문제의 지문이나 보기에서 별다른 제시가 없으면, 모든 개인은 세법상 거주자이고 모든 법인은 내국법인이며 모든 자산, 부채 및 소득은 국내에 있거나 국내에서 발생한 것으로 가정하고, 주식은 국내 제조법인의 주식으로서 우리사주조합원이 보유한 주식이 아니며, 소득세법상 양도소득세 세율이 누진세율(6%~42%)로 적용되는 특정주식 등 기타자산에 해당하지 않는 일반주식이라고 가정함

재무설계 개론, 윤리 (5문항)

1. 화폐의 시간가치에 대한 설명으로 적절하지 않은 것은?
 - ① 미래가치는 현재가치에 '1 + 이자율'을 곱하여 구할 수 있다.
 - ② 월복리의 경우 매월 지급되는 이자율은 연간 표면 이자율의 1/12로 계산한다.
 - ③ 투자 원금 등의 조건이 동일하다면, 단리방식보다 복리방식의 이자가 더 크다.
 - ④ 100만원을 연간 5%의 복리로 2년간 예금했다면, 만기 때 받을 세전 이자는 10만원이다.
2. 다음과 같은 거래가 이루어진 경우, 거래 발생 당일 자산부채상태표 변동 내역으로 맞는 것은?

예금 100만원을 모두 휴가비용으로 사용하였다.

	자산	부채	순자산
①	- 100만원	변동 없음	- 100만원
②	변동 없음	+ 100만원	- 100만원
③	- 100만원	+ 100만원	변동 없음
④	+ 100만원	변동 없음	- 100만원

3. 부채관리의 기본원칙에 대한 적절한 설명으로만 모두 묶인 것은?

가. 대출기간이 자금의 사용목적에 부합하는지 점검한다.
 나. 주거래 은행을 활용한다.
 다. 본인 소유주택의 지분을 활용한 대출이 금리 면에서 상대적으로 유리하다.
 라. 현금흐름의 기회비용을 최소화한다.

- ① 가, 나
- ② 다, 라
- ③ 가, 나, 다
- ④ 가, 나, 다, 라

4. 다음 상담 내용을 재무설계 프로세스 순서대로 나열한 것은?

가. 투자설명서를 제공하고 설명한다.
 나. 재무목표 달성을 위한 포트폴리오를 구성한다.
 다. 재무상태표 및 현금흐름표를 작성한다.
 라. 재무목표를 수립한다.
 마. '왜? 고객이 재무설계사를 만나야 할까?'에 대한 답변을 준비한다.
 바. 포트폴리오 전략, 수익률 등을 모니터링하고 측정한다.

- ① 라 - 다 - 나 - 바 - 마 - 가
- ② 라 - 마 - 다 - 나 - 가 - 바
- ③ 마 - 라 - 나 - 다 - 가 - 바
- ④ 마 - 라 - 다 - 나 - 가 - 바

5. 주택담보대출 이용 시 대출한도 결정 방법과 그 설명이 올바르게 연결된 것은?

가. LTV
 나. DTI
 다. DSR

A. 주택의 가치 중 최대 대출가능 한도를 의미
 B. 대출자의 소득 대비 모든 부채에 대한 원리금 상환액 부담 정보를 나타내는 비율을 의미
 C. '(해당 주택담보대출 원리금 상환액 + 기타 부채의 이자상환액) ÷ 연소득'으로 산출

	가	나	다
①	A	B	C
②	A	C	B
③	B	C	A
④	C	B	A

은퇴설계 (5문항)

6. 국민연금 직장가입자인 A씨의 기준소득월액이 2,000천원인 경우, A씨가 부담하는 국민연금 월보험료는 얼마인가?
 - ① 45천원
 - ② 90천원
 - ③ 180천원
 - ④ 200천원
7. 국민연금 유족연금 수급권의 소멸사유가 아닌 것은?
 - ① 수급권자가 사망한 때
 - ② 배우자인 수급권자가 재혼한 때
 - ③ 수급권자인 자녀가 다른 사람에게 입양된 때
 - ④ 수급권자인 자녀(장애등급 1등급)가 25세가 된 때

8. 회사가 도산할 경우 다음 '가~라' 채권들의 변제 우선순위가 가장 높은 것부터 낮은 순으로 나열된 것은?

- 가. 저당권에 의해 담보된 채권
- 나. 저당권에 우선하는 조세공과금
- 다. 무담보 채권
- 라. 최종 3개월분의 임금

- ① 나 - 라 - 가 - 다
- ② 나 - 라 - 다 - 가
- ③ 라 - 가 - 나 - 다
- ④ 라 - 나 - 가 - 다

9. 연금보험상품과 그에 대한 설명이 적절하게 연결된 것은?

- 가. 변액연금
- 나. 주가지수연계연금
- 다. 연금전환특약

- A. 경제활동기에 가족을 위해 가입한 종신보험의 적립금이 충분히 쌓인 상황에서 활용가능한 상품이다.
- B. 안정성과 수익성을 동시에 노리고 싶을 때 선택할 만한 상품이다.
- C. 보험 고유의 보장적 기능에 투자 기능을 혼합하여 인플레이션 위험을 헤지하고자 하는 복합상품이다.

	가	나	다
①	A	B	C
②	B	A	C
③	B	C	A
④	C	B	A

10. 확정기여형 퇴직연금에 대한 적절한 설명으로만 모두 묶인 것은?

- 가. 퇴직급여는 적립금 운용 결과에 따라 변동된다.
- 나. 기업이 부담하는 부담금 수준이 사전에 결정된다.
- 다. 적립금 운용방법 중 하나는 원리금 보장방법을 제시해야 한다.

- ① 가, 나
- ② 가, 다
- ③ 나, 다
- ④ 가, 나, 다

부동산설계 (5문항)

11. 부동산 가치에 대한 용어와 그 설명이 올바르게 연결된 것은?

- 가. 정상가치
- 나. 특정가치
- 다. 시장가치

- A. 실제 시장의 수급에 의해서 결정된 객관적인 가치
- B. 대상 물건의 성격상 특수한 조건이 수반되는 경우 그 물건의 성격 또는 조건에 부응하는 가치
- C. 통상적인 시장에서 충분한 기간 거래된 후 그 대상 물건의 내용에 정통한 거래당사자 간에 통상 성립한다고 인정되는 적정가치

	가	나	다
①	A	C	B
②	B	A	C
③	B	C	A
④	C	B	A

12. 다음 부동산 물권 중 용익물권으로만 모두 묶인 것은?

- 가. 지상권
- 나. 저당권
- 다. 전세권
- 라. 지역권

- ① 가, 라
- ② 나, 다
- ③ 가, 다, 라
- ④ 가, 나, 다, 라

13. 다음 법원의 부동산 경매 절차를 순서대로 나열한 것은?

- 가. 법원의 경매개시결정
- 나. 경매실시
- 다. 낙찰자의 대금납부
- 라. 채권자에 대한 배당

- ① 가 - 나 - 다 - 라
- ② 가 - 나 - 라 - 다
- ③ 나 - 다 - 라 - 가
- ④ 나 - 라 - 다 - 가

14. 대출 원리금상환 방식 중 매달 상환하는 원리금은 동일하나 초기에는 원리금상환액 중 이자 비중이 크지만 점차 원금상환액 비중이 커지는 방식은?

- ① 점증상환 방식
- ② 만기일시상환 방식
- ③ 원금균등분할상환 방식
- ④ 원리금균등분할상환 방식

15. 공간정보의 구축 및 관리 등에 관한 법률 시행령에 따른 지목의 종류가 아닌 것은?

- ① 도로
- ② 획지
- ③ 유원지
- ④ 목장용지

상속설계 (5문항)

16. 현행 민법상 상속제도의 특징으로만 모두 묶인 것은?

- 가. 법정상속 우선 원칙
- 나. 차등상속의 원칙
- 다. 유류분제도의 인정

- ① 다
- ② 가, 나
- ③ 가, 다
- ④ 나, 다

17. 피상속인이 다음의 유족을 남겨두고 사망한 경우, 민법상 상속순위를 올바르게 나열한 것은?

- 가. 배우자
- 나. 아들
- 다. 모친

- ① 가 - 나 - 다
- ② 다 - 나 - 가
- ③ 가, 나(동순위) - 다
- ④ 가, 다(동순위) - 나

18. A씨는 유족으로 배우자, 아들, 딸을 남겨두고 사망하였다. A씨의 상속재산이 210,000천원인 경우, 배우자의 법정상속분은 얼마인가?

- ① 30,000천원
- ② 70,000천원
- ③ 90,000천원
- ④ 105,000천원

19. 다음 상속세 계산 흐름도 중 (가), (나)에 들어갈 내용을 올바르게 연결한 것은?

〈 상속세 계산 흐름도 〉

$$\begin{array}{r}
 \text{상속세 과세가액} \\
 - \text{상속세 과세가액 차감금액} \\
 = \text{(가)} \\
 \times \text{세율} \\
 = \text{(나)}
 \end{array}$$

	가	나
①	과세표준	가산세
②	과세표준	산출세액
③	총상속재산가액	가산세
④	총상속재산가액	산출세액

20. 상속세 및 증여세법상 증여자별 증여재산공제액이 틀린 것은?

	증여자	증여재산공제액
①	배우자	600,000천원
②	직계존속	50,000천원 (수증자는 미성년자가 아님)
③	직계비속	50,000천원
④	4촌 이내 인척	5,000천원

문제의 지문이나 보기에서 별다른 제시가 없으면, 모든 개인은 세법상 거주자이고 모든 법인은 내국법인이며 모든 자산, 부채 및 소득은 국내에 있거나 국내에서 발생한 것으로 가정하고, 주식은 국내 제조법인의 주식으로서 우리사주조합원이 보유한 주식이 아니며, 소득세법상 양도소득세 세율이 누진세율(6%~42%)로 적용되는 특정주식 등 기타자산에 해당하지 않는 일반주식이라고 가정함

위험관리와 보험설계 (5문항)

1. 손실의 기댓값을 기준으로 위험의 정도를 측정하는 경우, 위험의 정도가 가장 큰 것부터 낮은 순으로 나열한 것은?

구분	손실규모	발생 가능성
가	20,000천원	10%
나	50,000천원	20%
다	500,000천원	5%

- ① 가 - 나 - 다
- ② 나 - 가 - 다
- ③ 나 - 다 - 가
- ④ 다 - 나 - 가

2. 다음 A씨의 니즈에 가장 적합한 보험상품은?

A씨는 자녀가 대학교를 졸업할 때까지 지금부터 10년간만 조기사망 위험에 대한 보장을 원한다. 또한 사망보험금은 소비자물가상승률과 연계되어 조정되었으면 한다.

- ① 평준정기보험
- ② 평준중신보험
- ③ 체중형 정기보험
- ④ 체감형 정기보험

3. 생명보험 상품에 대한 설명으로 가장 적절하지 않은 것은?

- ① 유니버설보험은 보험료 납입에 유연성이 있다.
- ② 변액보험을 판매하기 위해서는 별도의 자격을 갖추어야 한다.
- ③ 변액보험의 경우 투자에 따른 위험은 원칙적으로 보험회사가 부담한다.
- ④ 변액보험은 인플레이션으로 인한 생명보험 급부의 실질가치 하락에 대처하기 위해 개발되었다.

4. 다음 보험료의 구성요소에 대한 설명 중 (가), (나)에 들어갈 내용을 올바르게 연결한 것은?

- (가)는 사망보험금 등 보험사고 발생 시 지급해야 할 보험금의 재원이 되는 보험료이다.
- (나)는 계약유지, 보험회사 운영, 보험료 수금에 필요한 비용이다.

	가	나
①	부가보험료	위험보험료
②	위험보험료	부가보험료
③	위험보험료	저축보험료
④	저축보험료	위험보험료

5. 사회보험에 대한 적절한 설명으로만 모두 묶인 것은?

- 가. 보험가입자가 급부내용을 선택할 수 없다.
- 나. 급부를 받기 위해서는 경제적 필요성에 대한 심사를 통과해야 한다.
- 다. 자유경쟁의 원리에 입각한 시장을 통해 제공된다.
- 라. 저소득층에 유리하고 고소득층에 불리할 수 있다.

- ① 가, 다
- ② 가, 라
- ③ 나, 다
- ④ 가, 나, 라

투자설계 (5문항)

6. 다음 정보를 고려할 때, 시장수익률이 지속적으로 하락하는 상황에서 수익률이 상승할 것으로 예상되는 주식은?

< 시장수익률과 각 주식수익률 간 상관계수 >

A 주식	B 주식	C 주식	D 주식
+ 0.71	+ 0.52	- 0.73	+ 0.15

- ① A 주식
- ② B 주식
- ③ C 주식
- ④ D 주식

7. 다음 중 산업생명주기가 순서대로 나열된 것은?

- ① 도입기 - 성숙기 - 급속성장기 - 안정성장기 - 쇠퇴기
- ② 도입기 - 안정성장기 - 성숙기 - 급속성장기 - 쇠퇴기
- ③ 도입기 - 급속성장기 - 성숙기 - 쇠퇴기 - 안정성장기
- ④ 도입기 - 급속성장기 - 안정성장기 - 성숙기 - 쇠퇴기

본 시험지에 있는 문항은 예시 문항입니다.

8. 주가순자산비율(PBR)에 대한 다음 설명 중 (가), (나)에 들어갈 내용을 올바르게 연결한 것은?

최근에는 투자지표로서 PBR에 대한 관심이 높아지고 있다. 보통 PBR이 1.0보다 작으면 주가가 (가) 이하로 떨어진 것을 의미하므로 (나)되어 있다고 판단한다.

	가	나
①	청산가치	과대평가
②	청산가치	과소평가
③	시장가격	과대평가
④	시장가격	과소평가

9. 기업분석을 위한 재무비율 지표 중 활동성비율에 해당하는 것으로만 모두 묶인 것은?

가. 매출채권회전율
나. 재고자산회전율
다. 총자산회전율

- ① 가, 나
- ② 가, 다
- ③ 나, 다
- ④ 가, 나, 다

10. 주가지수 상승 시 이론적인 이익이 무제한인 주가지수 옵션 투자 전략은?

- ① 콜옵션 매수
- ② 콜옵션 매도
- ③ 풋옵션 매수
- ④ 풋옵션 매도

세금설계 (5문항)

11. 세금의 분류에 대한 올바른 설명으로만 모두 묶인 것은?

가. 상속세는 국세에 속한다.
나. 부가가치세는 간접세에 속한다.
다. 소득세는 보통세에 속한다.

- ① 가
- ② 가, 나
- ③ 나, 다
- ④ 가, 나, 다

12. 다음 소득세 과세체계에 대한 설명 중 (가), (나)에 들어갈 내용을 올바르게 연결한 것은?

• 소득세 납세의무자 중 (가)는 국내 및 국외의 모든 소득에 대해 납세의무가 있다.
• 거주자의 원칙적인 소득세 납세지는 (나)이다.

	가	나
①	거주자	주소지
②	거주자	사업장 소재지
③	비거주자	주소지
④	비거주자	사업장 소재지

13. A씨의 20XX년 귀속 소득 내역은 다음과 같다. A씨의 20XX년 귀속 종합소득금액은 얼마인가?

• 근로소득금액 : 50,000천원
• 사업소득금액 : 10,000천원
• 상가 양도소득금액 : 10,000천원

- ① 10,000천원
- ② 50,000천원
- ③ 60,000천원
- ④ 70,000천원

14. 양도소득세 과세대상인 '양도'에 해당되지 않는 것은?

- ① 매매
- ② 교환
- ③ 법인에 대한 현물출자
- ④ 재산분할청구권에 의한 재산분할

15. 법인에게 법인세를 과세하기 위해 적용하는 사업연도를 적용 순서대로 나열한 것은?

가. 정관에서 정하는 사업연도
나. 사업연도 신고에 의한 사업연도
다. 매년 1월 1일부터 12월 31일까지

- ① 가 - 나 - 다
- ② 가 - 다 - 나
- ③ 나 - 가 - 다
- ④ 나 - 다 - 가