

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. 주거용 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

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