

국가공인 「자산관리사(FP)」 자격검정시험 샘플문제

본 문제는 샘플문제로 문제형식 참고용이며, 현재 시행되는
기준과 차이가 있을 수 있습니다.

[1부]

1. 현금흐름표의 유출항목에서 변동지출에 대한 항목으로 옳은 것은?

- ① 주택관리비 ② 건강 의료비 ③ 공교육비
- ④ 정기적금 ⑤ 임대료

[정답] ②

[해설] ①,③ 고정지출, ④ 저축 및 투자, ⑤ 현금유입 - 사업소득

2. 다음 중 개인 재무설계의 필요성에서 ‘소비자 의식 변화’와 관련된 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 개인주의적 사고방식
- ② 비재무적인 문제에 대한 소비자들의 관심 증가
- ③ 시장이 소비자 중심에서 공급자 중심으로 전환
- ④ 생애 소비 만족의 극대화 추구
- ⑤ 재무설계의 중요성 인식

[정답] ③

[해설] 시장이 소비자 중심으로 전환되면서 고객 중심의 사고라는 개념이 대두되고 있다.

3. 기업체를 상대로 경기 전망을 설문 조사한 결과 긍정적으로 응답한 기업체 수가 60개, 부정적으로 응답한 기업체 수가 40개인 경우 기업경기실사지수(BSI)로서 옳은 것은?

- ① 40 ② 60 ③ 100 ④ 120 ⑤ 150

[정답] ④

[해설] 기업실사지수 = $100 + 100 \times (\text{긍정적 응답 업체 수} - \text{부정적 응답 업체 수}) / \text{전체 응답 업체 수}$
 $= 100 + 100 \times (60 - 40) / 100 = 120$

4. 금융소비자보호기본법(안) 상의 금융상품의 유형으로 옳지 않은 것은?

- ① 예금성 상품 ② 투자성 상품 ③ 보장성 상품
④ 대출성 상품 ⑤ 수익성 상품

[정답] ⑤

[해설] 금융소비자보호기본법(안)의 가장 중요한 내용 중 하나가 금융상품이 갖고 있는 속성에 따라 기능별 분류를 하고 있다는 점이다. 이에 따라 금융상품을 예금성, 투자성, 보장성, 대출성 상품으로 나누고 이를 기준으로 기존 금융회사인 은행, 보험, 금융투자업, 여신전문업 등을 기능별로 연관하여 규제를 하고 있다.

5. 다음의 내용을 바탕으로 거주자 홍길동씨의 20x2년 귀속 종합소득세 신고 시 종합소득 과세표준금액으로 옳은 것은? (다른 소득은 없는 것으로 가정함)

- 사업소득금액 : 5,000만 원
- 이자소득금액 : 1,500만 원(원천징수세율 : 14%)
- 기타소득금액* : 2,000만 원
- 퇴직소득금액 : 5,000만 원
- 종합소득 공제액 : 2,000만 원

*기타소득은 계약의 위약금으로 받은 것임

- ① 5,000만 원 ② 6,500만 원 ③ 7,500만 원
④ 1억 500만 원 ⑤ 1억 1,000만 원

[정답] ①

[해설] · 사업소득금액(5,000만 원) + 기타소득금액(2,000만 원) = 종합소득금액(7,000만 원)
· 종합소득공제 : 2,000만 원
· 종합소득과세표준 : 종합소득금액(7,000만 원) - 종합소득공제(2,000만 원)
= 5,000만 원

6. 다음 중 양도소득세 계산 시 기타의 필요경비로 공제될 수 있는 것은 모두 몇 개인가?

- 도매 비용
- 공인중개사에게 지급한 중개수수료
- 일반과세자가 사업용으로 매입하여 공제받은 부가가치세
- 부동산 취득 시 매입한 채권을 만기 전에 금융기관 등에 양도함으로써 발생한 매각 차손

- ① 0개 ② 1개 ③ 2개 ④ 3개 ⑤ 4개

[정답] ③

[해설] · 도배 비용은 수익적 지출액이므로 기타의 필요경비로 인정되지 아니함

- 일반과세자가 사업용으로 매입하여 공제받은 부가가치세는 필요경비로 인정되지 아니함
- 공인중개사에게 지급한 중개수수료, 부동산 취득 시 매입한 채권을 만기 전에 금융기관 등에 양도함으로써 발생한 매각 차손은 기타의 필요경비로 인정됨

7. 빈칸에 해당되는 금액으로 옳은 것은?

자금출처 조사과정에서 입증해야 할 부동산 취득금액이 8억 원인 경우 ()
초과 자금출처를 입증하면 증여로 추정하지 않는다.

- ① 6억 원 ② 6억 2,000만 원 ③ 6억 4,000만 원 ④ 7억 원 ⑤ 8억 원

[정답] ③

[해설] 8억 원 - Min(8억 원 × 20%, 2억 원)

8. 빈칸에 해당되는 금액으로 옳은 것은?

A는 건물을 보유하고 있다. 과세기준일 현재 토지분 재산세 납세의무자로서 별도합산과세대상 토지의 공시가격을 합한 금액이 ()을 초과하는 경우, 종합부동산세를 납부할 의무가 있다.

- ① 5억 원 ② 9억 원 ③ 10억 원 ④ 30억 원 ⑤ 80억 원

[정답] ⑤

[해설] 과세기준일 현재 토지분 재산세 납세의무자로서 별도합산과세대상 토지의 공시가격을 합한 금액이 80억 원을 초과하는 경우, 종합부동산세를 납부할 의무가 있다.

9. 다음 중 보험료에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 예정위험률이 높아지면 보험료가 높아진다.
- ② 예정이율이 낮아지면 보험료가 낮아진다.
- ③ 예정사업비율이 낮아지면 보험료가 낮아진다.
- ④ 부가보험료는 예정사업비율을 기초로 계산된다.
- ⑤ 저축보험료는 순보험료에 해당하는 보험료이다.

[정답] ②

[해설] 예정이율이 낮아지면 보험료가 높아진다.

10. 다음의 설명에 해당되는 자동차손해배상보장법상 ‘피해자보호를 위한 법적제도’로 옳은 것은?

자동차손해배상보장법에서는 운행자의 면책사유를 두고, 운행자가 그 면책요건을 입증하지 못하면 과실이 없어도 책임을 지도록 하고 있다.

- ① 배상책임주체의 확대
- ② 입증책임의 전환
- ③ 피해자 직접청구권 인정
- ④ 가불금청구권 인정
- ⑤ 조건부 무과실책임주의의 채택

[정답] ⑤

[해설] 해당 내용은 조건부 무과실책임주의의 채택에 대한 설명이다.

11. 노년기와 관련하여 다음과 같은 내용을 주장한 학자는 누구인가?

심리사회학적 관점에서 생애 8단계 이론을 통해 노년기를 ‘자아 통합감 대 절망감’으로 표현하고, 자신의 지난 삶을 돌이켜보면서 만족감을 느끼고 자아 통합감을 얻는 시기로 규정했다.

- ① 융 ② 프로이트 ③ 아들러 ④ 빅터 프랭클 ⑤ 에릭슨

[정답] ⑤

[해설] 에릭슨의 주장이다.

12. 다음 중 군인연금에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 군인연금은 공무원 연금에 포함되어 운영되고 있다.
② 기여금을 납부하지 않은 군인에 대해서는 적용되지 않는다.
③ 연금수령 기준 나이는 만 60세이다.
④ 개인부담금은 기준소득월액의 7%이며, 국가가 개인부담금에 상응하는 7%를 추가로 부담하고 있다.
⑤ 일시금 수령은 불가능하고 연금으로만 수령 가능하다.

[정답] ④

[해설] ① 군인연금과 공무원 연금은 별도로 운영되고 있다.

② 기여금을 납부하지 않은 군인에 대해서도 사망보상금, 장애보상금이 지급된다.

③ 연금수령은 나이 기준이 아니라 복무 기준이다.

⑤ 일시금 수령도 가능하다.

[2부]

1. 카드사고와 부정사용대금의 보상에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 회원의 가족에 의한 부정사용은 보상받을 수 없다.
- ② 카드의 관리소홀, 대여 및 양도에 의한 부정사용은 보상받을 수 없다.
- ③ 카드의 분실·도난을 인지하고 즉시 신고하지 않았더라도 당연히 보상받을 수 있다.
- ④ 분실 및 도난인 경우 회원의 신고 시점 이후에 발생한 사용대금 및 신고 전 60일 이내에 발생한 카드사용에 대해서는 카드사로부터 보상받을 수 있다.
- ⑤ 위조·변조 및 명의도용인 경우 회원의 고의 및 중과실로 비밀번호가 유출되었음을 카드사가 입증한 경우를 제외하고는 카드사의 책임으로 한다.

[정답] ③

[해설] 카드의 분실·도난 사실을 인지하고도 즉시 신고하지 않은 경우 보상하지 않는 부정사용대금으로 간주한다.

2. 투자자 A씨는 20x5년 1월 1일에 국내 주식형 펀드에 1백만 원을 투자하였으며, 20x6년 12월 31일 현재 연도별 수익률은 아래 표와 같다면, A씨의 국내 주식형 펀드의 보유기간 수익률과 산술평균 수익률로 옳은 것은? (단, 배당은 평가액에 이미 반영되어 있다고 가정할 것)

구 분	20x5년	20x6년
연초 평가액	1,000,000	1,100,000
연말 평가액	1,100,000	1,045,000
연 수익률	10.0%	-5.0%

- ① 2.25%, 2.25% ② 2.25%, 2.50% ③ 4.50%, 2.25%
- ④ 4.50%, 2.50% ⑤ 5.00%, 5.00%

[정답] ④

[해설] · 보유기간 수익률 = $(1,045,000 - 1,000,000) / 1,000,000 = 4.50\%$
· 산술평균 수익률 = $(10.0\% - 5.0\%) / 2 = 2.50\%$

3. 다음은 어떤 주가지수에 대한 설명인가?

유가증권 시장과 코스닥 시장의 대표종목으로 구성된 통합주가지수

- ① KOSPI ② KOSPI200 ③ KRX100 ④ KOSTAR ⑤ 코스닥지수

[정답] ③

[해설] KRX100은 한국거래소 출범과 함께 만들어진 통합지수로 2005년 6월 1일부터 산출, 발표하기 시작했다.

4. 산업은행에서 발행한 1년 만기 채권 금리가 1.30%, 2년 만기 채권의 금리가 1.45% 일 때, 이자 + 롤링수익률 방식을 통한 2년 만기 채권의 기대수익률로 옳은 것은?

- ① 1.30% ② 1.37% ③ 1.45% ④ 1.60% ⑤ 1.75%

[정답] ④

[해설] 2년 만기 채권의 만기수익률은 1.45%이며, 1년 후 이 채권의 잔존만기는 1년이 된다. 현재 1년 만기 채권의 만기수익률은 1.30%이므로, 이 채권의 기대수익률은 다음과 같이 계산할 수 있다.

$$1.45\% + (1.45\% - 1.30\%) \times 1 = 1.60\%$$

5. ()에 공통으로 들어갈 용어는 무엇인가?

()는 시간가치 감소를 측정하는 것으로 콜옵션 또는 풋옵션의 매수는 음(-)의 ()를 가지며, 시간이 지남에 따라 가치가 소멸된다. 즉, 다른 모든 변수는 일정한 채로 시간만 경과할 경우 옵션프리미엄은 지속적으로 하락하므로 매수 포지션을 가진 투자자는 계속 손해를 보고, 매도 포지션을 가진 투자자는 계속 이익을 보게 됨을 의미한다.

- ① 델타 ② 감마 ③ 베가 ④ 켄타 ⑤ 알파

[정답] ④

[해설] 지문은 켄타에 관한 설명이다.

6. 등기사항(전부)증명서에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 표제부에서는 표시번호, 접수, 소재지번, 지목, 면적, 등기원인을 알 수 있다.
- ② 갑구에서는 압류, 가압류, 가등기 사항을 알 수 있다.
- ③ 을구에서는 지상권, 지역권에 관한 사항을 알 수 있다.
- ④ 등기사항(전부)증명서는 등기한 순서대로 순위번호가 기재된다. 동일한 구에서는 그 접수번호에 따라 등기의 순위가 가려진다.
- ⑤ 을구의 경우 기재된 사항이 전혀 없거나 말소되어 현재의 효력이 있는 부분이 전혀 없을 경우에는 표제부 및 갑구만 발급될 수도 있다.

[정답] ④

[해설] 등기사항(전부)증명서는 등기한 순서대로 순위번호가 기재된다. 따라서 동일한 구에서는 그 순위번호에 따라 등기의 순위가 가려진다.

7. 다음은 어떤 업무 내용에 대한 설명인가?

건물자산관리 전체업무 중 하나인 자산운용 업무와 재무관리 업무를 수행함과 동시에 자산의 위험 분산을 위한 최적의 포트폴리오 업무를 수행하는 것을 말한다.

- ① 부동산 자산 관리 ② 부동산 임대차 관리 ③ 부동산 시설 관리
- ④ 부동산 매각 관리 ⑤ 부동산 위험 관리

[정답] ①

[해설] 내용은 부동산 자산 관리에 대한 설명이다.