

# FMCS 期末考試題重點 (For Taiwanese students)

## 1. 請回答以下問題

- (1) 請用圖解法說明你的資產配置計畫 (投資項目最少三項, 假設手上有現金 50 萬)
- (2) 請問你會如何進行財務預測
- (3) 何謂財務決策? (教案本第一單元 P.51)
- (5) 何謂財務控制? (教案本第一單元 P.51)

## 2. (1) 何謂「資產負債表」?

- (2) 「資產負債表」分析之主要目的(功用)? (教案本 5.2 財務報表分析 P.7)
- (3) 何謂「損益表」?
- (4) 「損益表」分析之主要目的(功用)? (教案本 5.2 財務報表分析 P.18)
- (5) 何謂「現金流量表」?
- (6) 「現金流量表」分析之主要目的(功用)? (教案本 5.2 財務報表分析 P.26)

## 3. 基金投資相關問題

### 基金類別考題

- (1) 封閉型基金
- (2) 開放型基金
- (3) 公司型基金
- (4) 債券型基金
- (5) 成長型基金
- (6) 貨幣市場基金
- (7) 契約型基金
- (8) 平衡型基金
- (9) 私募基金

### (10) 組合型基金

### 參考網站

<https://read01.com/zh-tw/ajo6Gx.html#.WwVmL-6FOUk>

## 4. 基金投資相關問題

### 基金種類總覽

請在下列網址中選出三檔基金, 依序排列

- (1) 每一檔基金三年的平均報酬率
- (2) 說明每一檔基金的屬性
- (3) 每一檔基金在三年期間基金淨值的最高與最低淨值
- (4) 每一檔基金的 RR 值

### 參考網頁

<https://www.fidelity.com.tw/web/fund-products/default.page?submit=true&componentID=1310104061720>

## 5. 「現金流量表」與「損益表」之比較分析

## 6. ETF (Exchange Traded Funds) 相關考題

- (1) 何謂指數型基金 ETF (Exchange Traded Funds)
- (2) 請說明指數型基金 ETF 之特點
- (3) 請問如何選擇指數型基金 ETF。

## 7. (1) 何謂「風險報酬等級」RR (Risk Reward)

- (2) 你的投資屬性屬於哪一級的「風險報酬等級」RR
8. 請用列表法分析股票型與債券型基金在
- (1) 全球型**主要投資標的/產業**
  - (2) 區域或單一國家(已開發國家) **主要投資標的/產業**
  - (3) 區域或單一國家(開發中國家) **主要投資標的/產業**
  - (4) 區域或單一國家(已開發國家) **主要投資標的/產業中分別屬於**
- RR3, RR4 與 RR5 為何**

參考網址

<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=289&f=doc&folderID=2063&cid=6342>

9. Explain the following Financial keyterms

- (1)What does “money availability” mean?
- (2)What does “asset liquidity” mean?
- (3)What does “EPS (Earnings Per Share)” mean?
- (4)What does “Modern Portfolio Theory” mean?
- (5)What does “Return on Equity” mean?

10. 請用圖解法(做圖說明) 景氣循環四個階段與投資配置調整。

參考網站

<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=289&f=doc&folderID=2063&cid=6340>

11. 投資屬性分析

1. 請連結以下網址進行投資屬性測試，將此份投資屬性財務報告書中有關

- (1)風險承受度(2)投資配置(3)你的星座理財(4)本財務報告書給你的投資建議

上述四小題逐一回答

2. 投資屬性測試

<https://www.ezmoney.com.tw/Question>

3. 你的星座理財，說明你較適合投資的項目與應注意事項

<https://www.ezmoney.com.tw/news/info/35?tid=40&tmp=1>

12. (1) 在經濟不景氣階段，一旦你開始投資之後，你會如何降低你的投資風險？

(2) 你所設定的「獲利點」與「認賠點」會如何制訂，需說明 why？

13. 請問你在負利率時代下會如何做好資產保全？請詳述之。

<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=156&f=doc&folderID=831&cid=5245>

14. 投資共同基金之效益與風險為何？

15. 請說明以下幾項財務指標

- (1) ROA
- (2) ROI
- (3) ROE
- (4) EPS
- (5) Liquidity

16. Explain and analyze the advantages & disadvantages of

- (1) Investing “stock”
- (2) Investing “bond”
- (3) Investing “gold”

17. 何謂「向日葵」投資法則

18. 請寫出「10 個理財重要概念」

## 19. 認識您的投資屬性

「一樣米養百樣人」，每個人都有其獨特的思考模式與個性，有的人天性較為緊張、有的人則大而化之；有的人行事衝動、有的人行為謹慎等等，這些種種的個人特質我們通稱為「屬性」。而不同的思考模式與個性也會影響到個人的投資行為，若在投資者選擇投資標的與策略時，與自己的投資屬性正好相反，則可能會嚴重影響投資效益。

例如：保守型投資人若買到波動度較大的基金（比如積極成長型基金）可能就會在股市空頭、行情不好時，因為無法承受來自基金淨值持續下跌的心理壓力而認賠賣出產生損失。一些收入來源較穩定的基金（例如：債券型基金）可能較適合這種性格保守的投資人。投資理財是人生大事，能正確認識自己的投資屬性及風險承擔程度，才知道什麼樣的基金最適合自己。

人的個性千奇百種，但在投資行為上，我們可以歸納為五種投資屬性：

類型	理財性向	風險承擔能力	獲利期待	代表星座
消極型投資人	以安定為先，講求保護本金不受虧損及保持資產的流動性。	極低	穩定收益	魔羯座 巨蟹座
保守型投資人	以穩定為首要的考慮因素，追求低風險，可容忍低報酬。	低	穩定收益	雙魚座 處女座 水瓶座
穩健型投資人	穩定地累積財富，承擔適度風險，追求穩定報酬。	中	中等報酬	金牛座 天秤座 天蠍座
積極型投資人	積極累積財富，願意承擔較高風險，接受新推出的金融商品。	中高	中高報酬	獅子座 雙子座
冒險型投資人	注重如何快速讓資產增值，像賭徒般的追求高報酬，可接受高風險。	高	高報酬	牡羊座 射手座

<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=156&f=doc&folderID=832&cid=3405>

本問題題型，會請你回答以下五項問題

1. 你屬於哪一類型？
2. 你的理財性向為何
3. 你的風險承擔能力
4. 你的獲利期待
5. 你的風險報酬等級
6. 你應注意之風險為何

20. 你在畢業後可能面臨127天的待業期，也就是第128天才會正式上班，請問你/妳有何因應對策，請仔細思考後再回答本問題。