

個人財富管理期中考題重點整理

1. 有關「小額信貸」之問題(CH. 2)

(1)何謂「小額信貸」？

(2)小額信貸的觀察重點與隱藏成本為何？

2. (1)請用列表法說明「金融卡」、「信用卡」、「聯名卡」與「現金卡」之定義與特點作一比較分析(請以列表法進行分析) (CH. 2)

(2) 小額信貸有哪些額度限制

(3) 若無法依約清償卡債，請問應如何處理？

(4) 如何避免您的信用擴張成為「卡奴」？請提出你的觀點

3. 請說明以下專有名詞之定義

(1) 催收款

(2) 股票型基金

(3) 逾放比(廣義定義)

(4) 領先指標

(5) 落後指標

(6) 流動性陷阱

(7) 流動性風險

(8) 信用風險

(9) 匯率風險

(10)償債能力

(11)結構性失業

(12)隱藏性失業

(13)摩擦性失業

(14)失業率

(15)就業率

(16)通貨膨脹率

(17)實質利率

(18)自然失業

(19)CPI

(20)GDP

(21)GNP

(22)DI(個人可支配所得)

(23)停滯性通貨膨脹

- (24)循環型信用貸款
- (25)可轉換公司債
- (26)票據貼現
- (27)垃圾債券
- (28)可轉讓定期存單
- (29)痛苦指數
- (30)每股稅後盈餘(EPS)
- (31)通貨緊縮
- (32)購買力風險

4. 請以列表法說明「貨幣市場基金」與「債券型基金」之差異？
(列出五項進行差異比較)(CH. 2)
5. (1)請說明所有存款種類之定義 (CH. 1)
(2)請說明目前一年期定存利率前三高之銀行名稱及利率水準
(3)請說明目前外幣存款定存利率前三高之外幣存款及利率水準
6. (1)請說明債券之免疫策略 (CH. 3)
(2) 債券之免疫策略主要重點(目的)
7. 請以列表法說明「長期債券評等」，以標準普爾(S&P)與穆迪(Moody's)兩大國際信評機構在投資等級、低等級(投機等級)與垃圾等級之評等方式。(CH. 3)
8. 請以列表法說明景氣對策信號中的五種燈號所規範的分數與代表意義
(CH. 4)
9. (1) 請說明「產業生命週期法」四種週期的主要內容，並配合圖形作說明
(2) 請說明 當前台灣的「3C 通訊產品」、「咖啡店」與「筆電產品」在「產品生命週期法」的分析是屬於哪一種週期？
10. 請說明波特(Michael Porter) 影響產業競爭的五大因素分析法則 (CH. 4)
11. (1)共同基金之定義 (CH. 5)
(2)請說明共同基金之優點
(3)依核心投資標的分類，共同基金可分為幾種？
(4)呈上題，哪一種基金風險最低？
12. 請說明(1) 積極成長型基金(2)成長加收億型基金 (3)平衡型基金與(4)指

數開放型基金主要之特性。(CH. 5)

13. 課外題：「理財之前先理心-常見理財迷思。」該文章的讀後心得
http://isites.nhu.edu.tw/blog.php?user=yschao&f=blog_doc&catID=14305

14. 課外題：請說明以下三種定期存款主要內容

(1)存本取息儲蓄存款 (2) 零存整付儲蓄存款(3) 整存整付儲蓄存款

http://isites.nhu.edu.tw/blog.php?user=yschao&f=blog_doc&catID=14305

15. 通貨膨脹的類型以「成因」分主要有五種，請說明其主要內容(CH. 7)

16. 「經濟領先指標」與「經濟落後指標」可以從哪些指標判斷？(CH. 7)

17. 課外題：

(1)請說明台灣當前的失業情況主要是屬於何種失業？

(2)呈上題，請上官網(行政院勞動部)查詢，台灣目前主要的失業族群之分佈狀況

18. 若你手上現在有 100 萬現金，請問你會如何運用，請以圓餅圖說明你對這 100 萬元的投資組合如何進行配置？需說明圖形中各資產配置的原因。

考試日期：2014/4/17 (四)

考試時間：15：20～16：50(共計 90 分鐘)

請諸位同學及早準備

祝

考試順利