

問答題:每題 20 分 三、六任選一題回答 其他必答

一、 個人存摺規劃應該準備哪四本？

答：收入存摺、支出存摺、投資存摺和備用存摺。

二、 存定期存款時要考慮浮動利率或固定利率？為什麼？

答：嚴格來說應是你預期利率上漲幅度大於銀行預期，或是你預期利率下跌幅度小於銀行預期幅度該用機動利率，反之該用固定利率。

三、 財務報表分析對股票有何重要性？財報分析該注重哪四項能力？

答：財報分析反映出公司的獲利能力、財務結構管理經營績效與償債能力，以計算公司合理的價值。財報分析該注重財務結構、償債能力、經營能力與獲利能力。

四、 巴菲特四大原則為何？

答：企業原則:企業簡單易懂(不碰不了解產業)

經營原則:經營者正派不盲從

財務原則：分析公司獲利來源(杜邦方程式)

市場原則：算出公司價值，再好股票大漲超過基本面就不是好標的

五、 個人理財的流程有哪三個方法？

答：理性支出，運用節餘來理財

訂出每月結餘目標，運用節餘理財

運用資產創造收入，增加節餘理財

六、 為什麼用產業選股很重要？

答：重要性:挑選有潛力產業(國家重點發展產業、未來會有需求大爆發產業)將來可能成為主流產業，作為長期投資標的，相對風險而言報酬率較高。例如 30 年前如果看中半導體前景，報酬率驚人。