榮譽第一

※請務必期限內完成並繳交

國立空中大學 110 學年度下學期期末報告題目

科目：生活中無所不在的經濟

面授老師：劉懷仁老師

繳交期限：111 年 6 月 24 日(星期五)

繳交方式：電子郵件繳交：itisonlyforme@hotmail.com

(請說明題型及配分)

期末考題目卷共 9 頁(包含 1 頁說明、6 頁題目卷和 2 頁答案卷)。

一、共 6 格，每格 4 分，共 24 分

二、共 12 格，每格 2 分，共 24 分

三、共 5 格，每格 4 分，共 20 分

四、共 8 格，每格 4 分，共 32 分

五、共 6 格，每格 2 分，共 12 分

六、共 18 格，每格 1 分，共 18 分。分析簡答題 10 分。

第六題自由作答(可以不用答)。全部題目共 140 分，期末考如果超過 100 分以 100 分計算。超過 100 分的部分，如果學期總成績未達 70 分，期末考每超過 2 分可加學期總成績 1 分，最多加到 70 分。(會直接加到之前的作業分數或平時成績中，如果已經 70 分以上就不會有任何加分)。

請將答案填寫於下兩頁的答案卷：

答案卷(一)：

一、 1. A. _____ B. _____

2. C. _____

3. D. _____

4. E. _____ F. _____

二、 1. G. _____ H. _____ I. _____

J. _____ K. _____

2. L. _____ M. _____

3. N. _____ O. _____

4. P. _____ Q. _____ R. _____

三、 1. S. _____

2. T. _____ U. _____

3. V. _____

4. W. _____

四、 1. X. _____ Y. _____

2. Z. _____ AA. _____

3. AB. _____ AC. _____

4. AD. _____ AE. _____

五、 1. AF. _____

2. AG. _____

3. AH. _____

4. AI. _____

5. AJ. _____

6. AK. _____

答案卷(二)：

六、

股票	2454 聯發科	2317 鴻海	2303 聯電
最近四季股東權益報酬率 ROE			
2021 年累績每股盈餘 EPS			
撰寫題目當日股價			
撰寫題目當日本益比 (提示：當日股價/EPS)			
同業本益比(僅供參考)	21.84	21.92	21.84
2021 年現金股利(元)			
2021 年現金殖利率(%)			

請寫下你的分析：(字數控制在 200~400 字之間)

一、請參考以下文章「前三大段落」(其他段落僅供參考)，回答及計算以下問題：

<https://www.stockfeel.com.tw/%E5%80%9F%E8%B2%B8-%E4%B8%89%E5%88%86%E5%88%A9-%E4%BA%94%E5%88%86%E5%88%A9-%E5%88%A9%E7%8E%87-%E5%88%A9%E6%81%AF/>

([民間借貸 說的 三分利、五分利 利率利息 到底是多少? - StockFeel 股感](#))

1. 一般民間錢莊所講的「三分利」，指的是月利率__A__%，相當於年利率__B__%。
2. 假設地下錢莊借你 10 萬元，收 7 分利，相當於單利年利率 84%，請問「一年」總共要繳的多少「利息」？__C__元
3. 假設地下錢莊借你 10 萬元，收 20 分利，1 個月後還款，請問最後月底總共要償還「本金加利息」為__D__元
4. 承上題，如果地下錢莊要「預扣一個月利息費用」，並於月底時償還所有借款(例如，借款 1 萬元，利息 1,000 元，則只能拿到 9,000 元，月底時償還 1 萬元)，則你借錢時只能拿到__E__元，換算實際月利率為__F__%(提示：實際利率 = 利息 / 實際拿到的錢)

理財小提醒：銀行借款也通常有「開辦費/手續費」，因此「實際利率」往往「大於」銀行聲稱的利率，因此大家務必學會自己計算實際利率(實際利率 = 所有額外付的錢，包含利息和手續費等 / 實際拿到到期還款前都不用還的錢)！

二、請參考以下關於信用分數的文章，回答以下問題：

<https://www.alphaloan.co/blog/374/credit-level/>

([信用評分標準是多少？信用評分 600/650/700/800 分算高嗎？ - 實貸比較網 知識專欄 \(alphaloan.co\)](https://www.alphaloan.co/blog/374/credit-level/))

1. 「信用評分計算標準有哪些？」的段落中提到，聯徵中心計算信用分數的項目包含：

繳款行為類：__G__、授信借貸 (__H__、__I__、各類貸款)，以及票據的還款行為表現。

負債類：負債總額、__J__、負債型態、負債變動幅度等等。

其他類：__K__、信用長度、保證人資訊類等等。

2. 「信用評分多久更新？」的段落中提到，如果有信用瑕疵或聯徵不良紀錄，以下項目多久的時間後會消除？

信用卡遲繳/信用卡債：自償還日起__L__個月

信用卡使用額度達 90% 以上：自結帳日起__M__個月

3. 「信用評分滿分是多少？幾分算高分？」的段落中提到：

__N__分以下就算是「信用不佳」、「信用瑕疵」。

__O__分以上，大部分的銀行都會通過信貸審核。

4. 「信用評分扣分的 7 大因素」的段落中提到：

連續申請多家銀行信用貸款或信用卡：「新業務查詢」紀錄超過__P__次，就很容易被銀行拒絕。(小提醒：請勿短期內申請太多信用卡或信貸)

使用信用卡循環利息：只繳「__Q__」。

信用卡使用額度過高：建議使用 10%~30%，最高不要超過__R__。

三、請選擇並使用以下適當的計算器，計算以下問題，「選擇」一個最接近的答案：
複利計算器：

<https://www.monkiapp.co/tw/%E8%A4%87%E5%88%A9%E8%A8%88%E7%AE%97%E6%A9%9F>

年金複利計算器：

https://fintechgo.com.tw/FinVIP/FinancialCalculator/DEPOSIT_ACCU_AMT

年金規劃計算器：

<https://rate.bot.com.tw/trial/t06>

1. 小明現年 25 歲開始投資，希望在 55 歲時退休，退休希望能擁有 1,000 萬元資產，他的期望投資報酬率為 5%，請問小明每月至少需要投資 S 元才能達標？
a. 8,000 b. 12,000 c. 15,000 d. 19,000 e. 24,000 f. 28,000
2. 小華現年 35 歲開始投資，預計退休每年花費 50 萬元，他的期望報酬率為 8%，請問小華至少需要多少擁有價值 T 元資產，才能依靠每年的投資報酬支付退休花費。
a. 600 萬 b. 800 萬 c. 1,000 萬 d. 1,200 萬 e. 1,400 萬 f. 1,600 萬
呈上，小華每個月只能投資 5,000 元，在投資報酬率 8% 之下，他至少需要投資 U 年後才能退休。
a. 12 b. 17 c. 20 d. 24 e. 28 f. 32
3. 小英 1992 年出生，當時一碗牛肉滿漢大餐泡麵售價 35 元，到了 2022 年，滿漢大餐價格已經高達 60 元，請評估這 30 年間平均每年的通膨率為 V %。(提示：使用「複利計算器」)
a. 0.8 b. 1.1 c. 1.3 d. 1.5 e. 1.8 f. 2.1
4. 小美的爸媽在小美 20 歲的時候就過世了，留下一筆 2,000 萬元遺產，小美決定留下 1,000 萬元當生活費，另外 1,000 萬元全部投入股市。她希望能在 30 歲時結婚生小孩，需要擁有 3,000 萬財產支付家庭日常支出，小美至少需要 W % 的投資報酬率才能達標。
a. 2 b. 4 c. 6 d. 8 e. 10 f. 12

四、「元大台灣高股息基金」(股票代號：0056)是最受台灣投資人喜愛的ETF，股東人數排名台股第六名，該EFT主打高股息，使用「預測未來股息」方式篩選成分股。請利用課堂上提供的網站查詢「元大台灣高股息基金」這檔ETF的以下資訊。

1. 元大台灣高股息基金的成分股中，產業類別以__X__所占比例最高。

a. 電腦及週邊設備 b. 航運類 c. 半導體 d. 光電類

承上，其中目前持股比例最多的公司為__Y__。

a. 中鋼 b. 聯強 c. 亞泥 b. 長榮 e. 華碩

2. 元大台灣高股息基金成立年份為西元__Z__年，去年的總費用率(包含管理費和其他內扣費用)為__AA__%。(請參考以下網站資料：

<https://www.moneydj.com/etf/x/basic/basic0004.xdjhtm?etfid=0056.TW>)

3. 請計算自2007年開始投資元大台灣高股息基金，每年現金股利再投入，投資到2021年為止的年化報酬率。如果於2007年初單筆買入1,000萬，之後都不再投入，則2021年底的期末終值約為__AB__元。

a. 1,300萬 b. 1,500萬 c. 1,800萬 d. 2,100萬 e. 2,400萬 f. 2,600萬 g. 2,900萬

承上，年化報酬率為__AC__%。

a. 5.2 b. 5.9 c. 6.7 d. 7.3 e. 7.9 f. 8.3 g. 8.7

請使用網站計算(記得調整股票代號為0056!)：

https://www.moneycome.in/tool/compound_interest?stkCode=0050

4. 請計算自2007年開始投資元大台灣高股息基金，每年現金股利再投入，投資到2021年為止的年化報酬率。如果於2007年起「每年年初」投入65萬，總計投資15年共975萬，則2021年底的期末終值約為__AD__元

a. 1,300萬 b. 1,500萬 c. 1,800萬 d. 2,100萬 e. 2,400萬 f. 2,600萬 g. 2,900萬

承上，年化報酬率為__AE__%(相當於在2007年初一次性投入975萬的年化報酬率)。

a. 5.2 b. 5.9 c. 6.7 d. 7.3 e. 7.9 f. 8.3 g. 8.7

五、請填入最符合各個描述的資產類型。

a. 股票 b. 債券 c. 房地產

1. 波動和風險為三者中最高？__AF__
2. 流動性為三者中最差？__AG__
3. 屬於「固定收益」類的資產，一定會有的利息收入？__AH__
4. 實體資產，管理上最不容易？__AI__
5. 代表一家公司？__AJ__
6. 可能是由國家/政府機構發行？__AK__

六、(選答補充題)目前元大台灣卓越 50 基金(0050)的最大成分股為台積電(2330)，佔持股比例約 45%，第二至四名分別為聯發科(2454)、鴻海(2317)和聯電(2303)。請查詢(或計算)填寫以下表格中的數據，分析 0050 持股二至四名的三家公司，如果你推薦購買其中一支個股，你會選擇哪一支，為什麼？或者三支都不推薦，為什麼？(盡量考慮長期各項指標穩定度，不一定要只看去年/今年的數據喔)

(各項指標可能會隨作答時間點有些微變化，分析部分無標準答案)

(小提醒：新手投資人如果想要購買個股，建議從 0050 的成分股中分析和選擇)

股票	2454 聯發科	2317 鴻海	2303 聯電
最近四季股東權益報酬率 ROE			
2021 年累績每股盈餘 EPS			
撰寫題目當日股價			
撰寫題目當日本益比 (提示：當日股價/EPS)			
同業本益比(僅供參考)	21.84	21.92	21.84
2021 年現金股利(元)			
2021 年現金殖利率(%)			

請寫下你的分析：(字數控制在 200~400 字之間)