

## 110-1 銀行講座 學習單 15%

一、在「銀行講座～進入金融業大觀園」這主題課程中，有哪些上課重點？請條列式簡述之。3%

回答：

- 1.理財小事項：養成先存再花、保持信用……
- 2.保險種類與細項
- 3.基金、股票、ETF……
- 4.善用信用卡，繳清避免複利

二、課程中所提到的金融業的範疇為何？其分別的功能為何？請簡述之。2%

回答：

- 1.銀行業：儲蓄投資
- 2.保險業：承擔風險
- 3.證券業：交易證券
- 4.期貨業：期貨契約買賣
- 5.信託業：信託財產
- 6.創業投資業：投資創業者
- 7.票券金融業：貨幣市場仲介機構
- 8.信用卡業：信用卡管理

三、課程中有提到那些投資理財工具？請簡述之。2%

回答：

- 1.外幣帳戶
- 2.moneydj網站，可以看到很多關於基金的選擇與資訊

四、你認為的投資理財規劃，有哪些重點是需要特別注意的？請簡述之。2%

回答：

- 1.先存再花
- 2.定時檢視計畫達成率
- 3.保持良好心態不患得患失

五、請說明你在這堂課的收穫。(可從學到最多、最有興趣、印象最深刻的主题、或是其他延伸學習來敘述之。)? 4%

回答：

在這堂課裡我學到很多理財方面的技巧，是之前從未聽說過的，像是建立信用、妥善使用信用卡、賺取利差匯差、選擇基金方式……