

Regular Exam Main-Points

(Including Taiwanese and Foreign students)

1. Please write out your asset allocation plan if you have 100,000 USD on hand. You have to figure out your investment amount in every investment item.

(You have to write out at least three investment items inside the circle figure)

Example

My Asset allocation plan(我的資產配置計畫)

(資產配置計畫概念題目，需畫出圓餅圖，投資項目至少三項)

1. 股票 10%
2. 儲蓄險 10%
3. 定存 50%
4. 基金 10%
5. 不動產 10%
6. 流動現金 10%

2. **If you have debt 100,000 USD in bank, but you have limited money 50,000 USD on hand. What's your choice? To Invest or to reduce Debt to pay some cash back to the loan Bank.**

Describe your decision which one choice is better? To Invest or to reduce Debt to pay some cash back to the loan Bank.

如果當我的債務利率高於投資的風險獲利，我會優先選擇減少債務，償還負債。但當投資風險獲利高於債務利率，我會優先選擇投資組合，利用投資組合的獲利償還債務，用錢賺錢。

3. 現代投資組合理論

投資者利用分散風險來優化他們的投資組合。在理論中，一個投資組合報酬是各項資產期望收益的加權平均數組合，而風險為投資組合報酬的標準差。投資組合的報酬是一個隨機變量，測量出投資組合的價值，提高投資效益。

Taiwanese students can answer the two questions in Chinese.

月現金流報表

欄 1	欄 2	欄 3
項目	花費/頻率	現金流
三餐	200/日	6000/月
飲料	100/7 日	400/月
通訊費	689/月	689/月
衣服	1000/月	1000/月
房租	3500/月	3500/月
交通	200/7 日	800/月
娛樂	500/7 日	2000/月
點心/餅乾	200/7 日	800/月
	total	15189

1. 負債佔資產比率：負債除以資產*100 說明負債佔資產的百分比越高，債務就越多，財務槓桿就越高。
2. 流動比率：流動資產除以流動負債*100 主要用途是衡量公司償還短期債務的能力。
3. 總資產周轉率：銷貨淨額除以總資產，是用來衡量公司利用資產創造多少銷售效率。
4. 資產報酬率(ROA)：稅後淨利除以總資產*100 是用來衡量息後與稅後的企業獲利能力。
5. 股東報酬率(ROE)：稅後淨利除以股東權益*100 用來衡量公司股東的投資能獲得多少報酬。
6. 營業利益率：(毛利-營業費用)除以銷貨淨額*100 衡量毛利扣除利息費用與公司稅以外的所有費用後占銷貨淨額的百分比。
7. 每股盈餘：(稅後淨利-特別股股利)除以在外流通普通股股數，每股盈餘計算每一股流通在外股票可以賺得多少報酬。

現金流量比：營業活動淨現金流量 / 流動負債 本指標是一種企業短期償債能力之動態指標