

退休理財規劃期中考題重點

1.有關財務槓桿之考題

- (1) 何謂「財務槓桿」？請說明定義
- (2) 請寫出「財務槓桿」之公式
- (3) 何謂「資產報酬率」？請說明定義並以公式表達

2.有關通貨緊縮與經濟景氣之問題(P.92-95)

- (1) 為何會產生「通貨緊縮」？
- (2) 台灣目前呈現通貨緊縮狀態，請問在此一時期會產生哪些社會現象？

3. 有關景氣循環與景氣燈號之問題

- (1) 何謂「景氣循環」？請說明定義
- (2) 何謂「領先指標」？請說明定義
- (3) 「領先指標」中所包含的衡量項目有哪些？請說明之義
- (4)請上國發會官網說明 2016 年 12 月至 2017 年 11 月的
A.景氣燈號 B.燈號分數 C.PMI 指數(請以列表法表示)

本大題答案之參考網頁
經濟景氣指標查詢系統

http://index.ndc.gov.tw/n/zh_tw

4. 請以你自己為例，若你手上有 100 萬現金，如何進行資產配置計畫

- (1) 復甦期，你的資產配置計畫為何？
- (2) 繁榮期，你的資產配置計畫為何？
- (3) 蕭條期，你的資產配置計畫為何？
- (4) 衰退期，你的資產配置計畫為何？

上述題目請以圖解法(對照式，左為圖，右為文字)說明之
註：資產配置之項目不能低於三項(請參閱 PPT 範本)

5. 訂定財務目標之「SMART」原則

<http://isites.nhu.edu.tw/yschao/doc/2157>

6. 請寫 ETF 投資 6 大策略與其主要內容

<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=156&f=doc&folderID=832&cid=6531>

7. 負利率時代下應如何保全資產?

<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=156&f=doc&folderID=832&cid=6375>

8. 向日葵法則(投資組合的配置方式)

<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=156&f=doc&folderID=832&cid=3315>