

南華大學103第學2期授課大綱

課程代碼	00037751					
中文名稱	理財人生					
英文名稱	Personal Financial Planning					
學分	3/選修					
任課教師	張瑞真,廖永熙					
上課時間	星期3第2節 星期3第3節 星期3第4節					
課程時數	3					
授課語言1	中文					
授課語言2	英文					
是否使用原文書	未編輯					
本課程是否安排業師授課	否					
本課程是否配置教學助理或助教輔導教學	否					
A.課程概述	<p>本課程旨在提供學生基本的全方位個人理財概念。課程範圍包括個人財務報表、股票、退休規劃、不動產與保險等理財產品之介紹及相關入門知識，使學生能對理財產品與財務工具有基本的了解，培養學生運用基本的理財規劃能力於各個人生階段當中，並使學生於未來能應用於相關財務進階課程中。</p> <p>The course will provide the student with an introduction to the various concepts associated with personal finance. A broad range of topics will be covered, including personal financial statements, stocks, retirement planning, real estate and insurance, and other financial products introduction. The course enable students to gain a basic knowledge of financial products and financial instruments to cultivate students' ability to apply basic financial planning in all stages of life, and to enable students to related financial enhancement can be applied in the future.</p>					
B.教學目標						
中文教學目標	英文教學目標	對應能力指標				
具備跨域專業知識		AY1. 具備跨域專業知識、核心素養與工作能力				
具有獨立思考、發覺問題及解決問題的能力		AY2. 具有獨立思考、發覺問題及解決問題的基本素養與能力				
具有生命自覺及自主學習的能力		BY1. 具有生命自覺、自省、自信及自主學習的能力				
具有多元思維的能力		BY2. 具有多元思維、國際視野及持續成長的能力				
具備結合通識與實務的專業能力		CY1. 具備結合通識與實務，勝任職場專業的操作能力				
藉由通識素養，開展出創新與創業的實踐能力		CY2. 藉由通識素養，開展出創新、創造與創業的實踐能力				
具有公民所需的中文、外語及資訊基本能力		DY1. 具有公民所需的中文能力及外語、資訊基本能力				
具有溝通協調及團隊合作能力		DY2. 具有溝通協調、同理心及團隊合作能力				
具備公民素養及專業倫理		EY1. 具備公民素養、環境意識、社會責任及專業倫理				
富於奉獻社會與服務學習的熱忱與精神		EY2. 富於感恩回饋、熱心助人、奉獻社會、服務學習、環境永續及的熱忱與精神				
具有人文的基本涵養		FY1. 具有人文、藝術的基本涵養				
具有自我審視與積極面對挑戰的能力		FY2. 具有情緒管理、抗壓、抗鬱及自我審視之能力，積極面對挑戰、持續生命生長				
C.核心能力	基礎知能	自覺學習	實務應用	溝通合作	社會關懷	身心康寧
D.課程權重	30	20	20	10	10	10

E.教材大綱	單元一：了解證券市場、認識股票交易實務、運用技術和基本分析 單元二： 1.銀行理財(1)財富管理的需求；(2)銀行存款與貸款的介紹；(3)銀行理財規劃之實務 2.保險理財(1)保險理財的需求；(2)保險商品的介紹；(3)保險理財規劃之實務 單元三：不動產投資概論、不動產市場分析、不動產投資財務分析方法、不動產價格探討、不動產交易流程與稅賦																																																																																
F.教學方式	講述 討論或座談 問題導向學習 分組合作討論 專題學習																																																																																
G.教學評量	<table border="1"> <tr> <th>成績項目</th> <th>配分</th> <th>評量方式</th> <th>細項配分</th> <th>說明</th> <th>評量附件上傳</th> </tr> <tr> <td>平時成績</td> <td>40</td> <td>紙筆測驗(筆試),口語評量(口頭報告、口試或課堂討論),實作評量(日常表現、表演、實作、作業、觀察、軼事記錄),證照或其他方式</td> <td>出席和上課表現 20% 小考和作業 20%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>期中成績</td> <td>30</td> <td>紙筆測驗(筆試),檔案評量(書面報告或專題檔案)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>期末成績</td> <td>30</td> <td>紙筆測驗(筆試)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>其它</td> <td>0</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	成績項目	配分	評量方式	細項配分	說明	評量附件上傳	平時成績	40	紙筆測驗(筆試),口語評量(口頭報告、口試或課堂討論),實作評量(日常表現、表演、實作、作業、觀察、軼事記錄),證照或其他方式	出席和上課表現 20% 小考和作業 20%			期中成績	30	紙筆測驗(筆試),檔案評量(書面報告或專題檔案)				期末成績	30	紙筆測驗(筆試)				其它	0					評量方式 IEET認證之對照表(以CAC為例)																																																	
成績項目	配分	評量方式	細項配分	說明	評量附件上傳																																																																												
平時成績	40	紙筆測驗(筆試),口語評量(口頭報告、口試或課堂討論),實作評量(日常表現、表演、實作、作業、觀察、軼事記錄),證照或其他方式	出席和上課表現 20% 小考和作業 20%																																																																														
期中成績	30	紙筆測驗(筆試),檔案評量(書面報告或專題檔案)																																																																															
期末成績	30	紙筆測驗(筆試)																																																																															
其它	0																																																																																
H.課程進度表	<table border="1"> <thead> <tr> <th>週別</th> <th>單元名稱與內容</th> <th>備註</th> <th>數位教材</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>個人理財基礎</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>2</td><td>如何運用財務報表</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>3</td><td>如何運用財務報表</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>4</td><td>如何管理家庭收支</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>5</td><td>理財規劃的計算基礎</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>6</td><td>評量一</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>7</td><td>理財規劃的計算基礎</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>8</td><td>子女教育金規劃</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>9</td><td>居住與購屋規劃</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>10</td><td>退休規劃</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>11</td><td>投資規劃</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>12</td><td>評量二</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>13</td><td>不動產投資概論</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>14</td><td>不動產市場分析與調查案例</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>15</td><td>不動產投資財務分析方法</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>16</td><td>不動產價格探討</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>17</td><td>不動產交易流程與不動產稅賦</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>18</td><td>評量三</td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>					週別	單元名稱與內容	備註	數位教材	1	個人理財基礎			2	如何運用財務報表			3	如何運用財務報表			4	如何管理家庭收支			5	理財規劃的計算基礎			6	評量一			7	理財規劃的計算基礎			8	子女教育金規劃			9	居住與購屋規劃			10	退休規劃			11	投資規劃			12	評量二			13	不動產投資概論			14	不動產市場分析與調查案例			15	不動產投資財務分析方法			16	不動產價格探討			17	不動產交易流程與不動產稅賦			18	評量三		
週別	單元名稱與內容	備註	數位教材																																																																														
1	個人理財基礎																																																																																
2	如何運用財務報表																																																																																
3	如何運用財務報表																																																																																
4	如何管理家庭收支																																																																																
5	理財規劃的計算基礎																																																																																
6	評量一																																																																																
7	理財規劃的計算基礎																																																																																
8	子女教育金規劃																																																																																
9	居住與購屋規劃																																																																																
10	退休規劃																																																																																
11	投資規劃																																																																																
12	評量二																																																																																
13	不動產投資概論																																																																																
14	不動產市場分析與調查案例																																																																																
15	不動產投資財務分析方法																																																																																
16	不動產價格探討																																																																																
17	不動產交易流程與不動產稅賦																																																																																
18	評量三																																																																																
I.指定用書	<table border="1"> <thead> <tr> <th>書名</th> <th>作者</th> <th>書局</th> <th>年份</th> <th>國際標準書號(ISBN)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>個人理財一本通</td> <td>齊克用</td> <td>金融研訓院</td> <td>2014</td> <td>9789865943523</td> </tr> </tbody> </table>					書名	作者	書局	年份	國際標準書號(ISBN)	個人理財一本通	齊克用	金融研訓院	2014	9789865943523																																																																		
書名	作者	書局	年份	國際標準書號(ISBN)																																																																													
個人理財一本通	齊克用	金融研訓院	2014	9789865943523																																																																													
J.參考書籍	<ol style="list-style-type: none"> 徐俊明(2013)，投資學:理論與實務(第八版) 新陸書局 謝劍平(2012)，投資學:基本原理與實務(第四版) 智勝文化公司。 廖宜隆(2012)，生涯理財規劃(二版)，五南圖書。 張麗娟/黃亦清著(2012)，投資理財與生活(一版)，五南圖書。 陳淑美和黃名義(2012)，不動產投資，新文京開發出版股份有限公司。 張金鶚、花敬群、彭建文和楊宗憲 (2013)，房地產市場分析—理論與實務，華泰文化事業有限公司。 <p>「請善用圖書館電子書。例如：成就自己的閱讀方法《北大學者談讀書》http://www.airitibooks.com/detail.aspx?PublicationID=P20130610031」</p>																																																																																
K.先備能力	學生應具備基本會計、電腦及數學運算能力																																																																																
L.教學資源	單槍,布幕,數位講桌,白板,PPT,自製講義 其它:各出版社出版的標準化工具、筆記型電腦、投影機和電腦教室																																																																																
M.注意事項	第一週上課時，務必向學生充分說明主要內容：講授大綱與成績考核方式，及尊重智慧財產權與不得非法影印等；且須上課滿十八週(含期中與期末考)。學生請假逾三分之一者，不得參與學期考試，該科目學期成績以零分計算。																																																																																
	依據 本校學則第30條規定																																																																																

備註

學生凡一學期中某科目曠課與請假合計時數逾三分之一者，視為學習不完整，不得參與該科目之學期考試，該科目學期成績以零分計算，授課教師於處份前應告知各相關學生。