

淡江大學 101 學年度第 2 學期課程教學計畫表

課程名稱	個人理財規劃	授課 教師	湯惠雯 HUI-WEN TANG
	PERSONAL FINANCIAL PLANNING		
開課系級	保險三 P	開課 資料	選修 單學期 3學分
	TLIXB3P		
系 (所) 教育目標			
<p>一、充實保險專業知識，提升學生專業技能。</p> <p>二、重視產學合作互動，結合理論與實務運用。</p> <p>三、鼓勵專業證照考試，提升學生就業競爭能力。</p>			
系 (所) 核心能力			
<p>A. 具有一般商學專業知識之能力。</p> <p>B. 具有辨識保險商品之能力。</p> <p>C. 具有核保理賠及行銷之能力。</p> <p>D. 具有保險理財規劃之能力。</p> <p>E. 具有風險管理與保險經營管理之能力。</p> <p>F. 具有職業倫理及團隊合作精神。</p>			
課程簡介	<p>本課程旨在培養學生個人及家庭投資理財的觀念與能力，有系統的介紹理財規劃的步驟與方法，包括適性分析、家庭財報與預算編製、現金流量管理、居住規劃、子女養育、退休規劃、投資規劃、及稅務規劃等，並教導學生學習如何搜尋及運用相關財經資訊、及進行全方位理財規劃，使其能完成理財規劃目的。</p>		
	<p>This course aims to develop students' personal financing perception and abilities. Topics cover a broad range of financial planning areas, including adaptive testing, family financial statements and budgeting preparation, cash-flow management, estate planning, retirement planning, investment strategies, and tax planning etc. It also includes searching related financing information, developing a comprehensive financial planning, and using these concepts to achieve ones' financial goals.</p>		

本課程教學目標與目標層級、系(所)核心能力相關性

一、目標層級(選填)：

- (一)「認知」(Cognitive 簡稱C)領域：C1 記憶、C2 瞭解、C3 應用、C4 分析、C5 評鑑、C6 創造
- (二)「技能」(Psychomotor 簡稱P)領域：P1 模仿、P2 機械反應、P3 獨立操作、P4 聯結操作、P5 自動化、P6 創作
- (三)「情意」(Affective 簡稱A)領域：A1 接受、A2 反應、A3 重視、A4 組織、A5 內化、A6 實踐

二、教學目標與「目標層級」、「系(所)核心能力」之相關性：

- (一)請先將課程教學目標分別對應前述之「認知」、「技能」與「情意」的各目標層級，惟單項教學目標僅能對應C、P、A其中一項。
- (二)若對應「目標層級」有1~6之多項時，僅填列最高層級即可(例如：認知「目標層級」對應為C3、C5、C6項時，只需填列C6即可，技能與情意目標層級亦同)。
- (三)再依據所訂各項教學目標分別對應其「系(所)核心能力」。單項教學目標若對應「系(所)核心能力」有多項時，則可填列多項「系(所)核心能力」。(例如：「系(所)核心能力」可對應A、AD、BEF時，則均填列。)

序號	教學目標(中文)	教學目標(英文)	相關性	
			目標層級	系(所)核心能力
1	培養個人及家庭投資理財的觀念與能力	To develop personal financing perception and abilities	C2	AD
2	學習家庭財報與預算的編製與分析	To learn how to prepare family financial statements and budgeting	C3	AD
3	學習理財規劃的步驟與各項方法	To learn the procedure and methods of financial planning	C3	AD
4	學習搜尋及運用相關財經資訊	To learn how to search and apply financing information	C3	AD
5	應用所學完成個人理財規劃	To apply these concepts to achieve ones' financial goals	C3	AD

教學目標之教學方法與評量方法

序號	教學目標	教學方法	評量方法
1	培養個人及家庭投資理財的觀念與能力	講述、討論	紙筆測驗、報告、上課表現
2	學習家庭財報與預算的編製與分析	講述、討論、模擬	紙筆測驗、報告、上課表現
3	學習理財規劃的步驟與各項方法	講述、討論	紙筆測驗、報告、上課表現
4	學習搜尋及運用相關財經資訊	講述、討論、模擬	紙筆測驗、報告、上課表現
5	應用所學完成個人理財規劃	講述、討論、模擬	紙筆測驗、報告、上課表現

本課程之設計與教學已融入本校校級基本素養

淡江大學校級基本素養	內涵說明
◇ 全球視野	
◇ 洞悉未來	
◆ 資訊運用	
◇ 品德倫理	
◆ 獨立思考	
◇ 樂活健康	
◇ 團隊合作	
◇ 美學涵養	

授課進度表

週次	日期起訖	內容 (Subject/Topics)	備註
1	102/02/18~ 102/02/24	課程及理財規劃介紹	
2	102/02/25~ 102/03/03	理財規劃概論	
3	102/03/04~ 102/03/10	理財規劃的步驟	
4	102/03/11~ 102/03/17	投資理財適性分析	
5	102/03/18~ 102/03/24	家庭財務報表與預算的編製與分析	
6	102/03/25~ 102/03/31	現金流量管理	
7	102/04/01~ 102/04/07	教學觀摩週	
8	102/04/08~ 102/04/14	貨幣時間價值的計算	
9	102/04/15~ 102/04/21	居住規劃	
10	102/04/22~ 102/04/28	期中考試週	
11	102/04/29~ 102/05/05	子女養育與教育金規劃	
12	102/05/06~ 102/05/12	退休規劃	

13	102/05/13~ 102/05/19	投資規劃	
14	102/05/20~ 102/05/26	稅務規劃	
15	102/05/27~ 102/06/02	全方位理財規劃	
16	102/06/03~ 102/06/09	理財投資工具(一)	
17	102/06/10~ 102/06/16	理財投資工具(二)	
18	102/06/17~ 102/06/23	期末考試週	
修課應 注意事項			
教學設備		電腦、投影機	
教材課本		理財規劃實務, 台灣金融研訓院, 2007。	
參考書籍		台灣金融研訓院, 個人理財一典通, 上旗文化。 陳儀譯, 2005, 標準普爾教你做好個人理財, 美商麥格羅希爾。 楊筑安、薛兆亨譯, 個人理財, 新陸書局。	
批改作業 篇數		篇 (本欄位僅適用於所授課程需批改作業之課程教師填寫)	
學期成績 計算方式		◆出席率: 10.0 % ◆平時評量: 10.0 % ◆期中評量: 30.0 % ◆期末評量: 50.0 % ◆其他〈 〉: %	
備 考		「教學計畫表管理系統」網址: http://info.ais.tku.edu.tw/csp 或由教務處 首頁〈網址: http://www.acad.tku.edu.tw/index.asp/ 〉教務資訊「教學計畫 表管理系統」進入。 ※不法影印是違法的行為。請使用正版教科書, 勿不法影印他人著作, 以免觸法。	