

淡江大學 103 學年度第 1 學期課程教學計畫表

課程名稱	個人理財	授課 教師	趙慕芬 CHAO, MUH-FEN
	PERSONAL FINANCE		
開課系級	共同科商管 A	開課 資料	選修 單學期 3學分
	TGLXB0A		
系 (所) 教育目標			
<p>一、習得瞭解專業知識。</p> <p>二、有效學習自我規劃。</p> <p>三、植基理論契合實務。</p> <p>四、人際溝通團隊合作。</p> <p>五、分析問題提供建議。</p> <p>六、道德知覺全球公民。</p>			
系 (所) 核心能力			
<p>A. 學生具備共同課程專業知識。</p> <p>B. 學生能依進度完成功課。</p> <p>C. 學生能應用專業於實務。</p> <p>D. 學生能進行商業溝通。</p> <p>E. 學生具備專業分析思考能力。</p> <p>F. 學生能在國內外商業環境中認知道德議題。</p>			
課程簡介	<p>本課程為個人理財，不僅廣泛的介紹財經議題，同時著重於個人如何進行理財規劃。相關的議題還有貨幣的時間價值、現金流量估算與家庭財務報表。本課程提供了一個有系統之思考架構，思考個人可能面對之重要財務問題。</p>		
	<p>This course is personal finance. It not only provides a broad introduction to the financial and economic issues but also focuses on how persons plan their cash flow. Other major issues are time value of money, cash flow management, and family financial statement. This course tries to offer a framework for systematically thinking about most of the important financial problems that individuals are likely to confront.</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	了解個人財務管理目的	To understand goals of financial management	C2	A
2	具備閱讀與分析財務報表的基本能力	To have the fundamental capabilities to read financial statements and perform basic financial analysis	P3	E
3	了解風險與報酬率之間的關係	To understand the relationship between risk and rates of return	C4	E

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	了解個人財務管理目的	講述、討論	紙筆測驗
2	具備閱讀與分析財務報表的基本能力	講述、討論	紙筆測驗
3	了解風險與報酬率之間的關係	講述、討論	紙筆測驗

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	培養認識國際社會變遷的能力，以更寬廣的視野了解全球化的發展。
◇ 資訊運用	熟悉資訊科技的發展與使用，並能收集、分析和妥適運用資訊。
◆ 洞悉未來	瞭解自我發展、社會脈動和科技發展，以期具備建構未來願景的能力。
◇ 品德倫理	了解為人處事之道，實踐同理心和關懷萬物，反省道德原則的建構並解決道德爭議的難題。
◆ 獨立思考	鼓勵主動觀察和發掘問題，並培養邏輯推理與批判的思考能力。
◇ 樂活健康	注重身心靈和環境的和諧，建立正向健康的生活型態。
◇ 團隊合作	體察人我差異和增進溝通方法，培養資源整合與互相合作共同學習解決問題的能力。
◇ 美學涵養	培養對美的事物之易感性，提升美學鑑賞、表達及創作能力。

授課進度表

週次	日期起訖	內容 (Subject/Topics)	備註
1	103/09/15~ 103/09/21	課程簡介 Ch 1 理財規劃概論	
2	103/09/22~ 103/09/28	Ch 2 理財規劃的步驟	
3	103/09/29~ 103/10/05	Ch 3 家庭財務報表的編制與分析	
4	103/10/06~ 103/10/12	Ch 4 家庭現金流量管理	
5	103/10/13~ 103/10/19	Ch 5 客戶屬性與理財規劃	
6	103/10/20~ 103/10/26	Ch 6 理財規劃的計算基礎	
7	103/10/27~ 103/11/02	Ch 6 理財規劃的計算基礎	
8	103/11/03~ 103/11/09	Ch 7 子女教育金規劃	
9	103/11/10~ 103/11/16	Ch 8 購屋規劃	
10	103/11/17~ 103/11/23	期中考試週	
11	103/11/24~ 103/11/30	Ch 9 退休規劃	
12	103/12/01~ 103/12/07	Ch 9 退休規劃	

13	103/12/08~ 103/12/14	Ch 10 投資規劃	
14	103/12/15~ 103/12/21	Ch 11 稅務規劃	
15	103/12/22~ 103/12/28	Ch 12 全方位理財規劃	
16	103/12/29~ 104/01/04	現金流活動	
17	104/01/05~ 104/01/11	報告	
18	104/01/12~ 104/01/18	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		余適安編著(2014), 理財規劃, 2014年全新版, 台灣金融研訓院, 智勝文化代銷	
參考書籍		余適安編著(2014), 理財實務, 2014年全新版, 台灣金融研訓院, 智勝文化代銷	
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： % ◆平時評量：40.0 % ◆期中評量：30.0 % ◆期末評量：30.0 % ◆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/CS/main.php 〉業務連結「教師教學 計畫表上傳下載」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。	