

淡江大學 104 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，強化學生專業技能。</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. 具有一般商管專業知識能力。</p> <p>B. 具有辨識保險商品能力。</p> <p>C. 具有核保理賠及行銷能力。</p> <p>D. 具有保險投資理財規劃能力。</p> <p>E. 具有風險管理與保險經營管理能力。</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、保險與理財、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, insurance 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 | D |
| 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 | D |
| 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 | D |
| 4 | 學習搜尋及運用相關財經資訊 | To learn how to search and apply financing information | C3 | D |
| 5 | 應用所學完成個人理財規劃 | To apply these concepts to achieve ones' financial goals | C3 | D |

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、實作 | 紙筆測驗、實作、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、實作 | 紙筆測驗、實作、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、實作 | 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 | 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 | 105/02/15~ 105/02/21 | 課程及理財規劃介紹 | |
| 2 | 105/02/22~ 105/02/28 | 理財規劃概論 | |
| 3 | 105/02/29~ 105/03/06 | 理財規劃的步驟 | |
| 4 | 105/03/07~ 105/03/13 | 投資工具(一) | |
| 5 | 105/03/14~ 105/03/20 | 投資工具(二) | |
| 6 | 105/03/21~ 105/03/27 | 投資工具(三) | |
| 7 | 105/03/28~ 105/04/03 | 保險與理財 | |
| 8 | 105/04/04~ 105/04/10 | 教學觀摩週 | |
| 9 | 105/04/11~ 105/04/17 | 保險與理財演講 | |
| 10 | 105/04/18~ 105/04/24 | 期中考試週 | |
| 11 | 105/04/25~ 105/05/01 | 家庭財務報表與預算的編製與分析(一) | |
| 12 | 105/05/02~ 105/05/08 | 家庭財務報表與預算的編製與分析(二) | |

| | | | |
|--------------|---|-----------|--|
| 13 | 105/05/09~ 105/05/15 | 家庭現金流量管理 | |
| 14 | 105/05/16~ 105/05/22 | 客戶屬性與理財規劃 | |
| 15 | 105/05/23~ 105/05/29 | 個人理財軟體 | |
| 16 | 105/05/30~ 105/06/05 | 理財規劃的計算基礎 | |
| 17 | 105/06/06~ 105/06/12 | 稅務規劃 | |
| 18 | 105/06/13~ 105/06/19 | 期末考試週 | |
| 修課應 注意事項 | <p>※※※期中報告與期末考試之請假規則：除非遇「重大意外事故」或「重大疾病」，並經授課老師同意後，依學校期末考請假規則及手續後始可補考。※※※</p> <p>若有任何形式的考試違規，一律依校規處分，且本科目學期成績確定不予及格。</p> | | |
| 教學設備 | 電腦、投影機 | | |
| 教材課本 | 理財實務，台灣金融研訓院 "2014年全新版" | | |
| 參考書籍 | <p>理財規劃人員證照一本通，來勝證照中心。</p> <p>個人理財一典通，上旗文化。</p> <p>齊克用，個人理財一本通，台灣金融研訓院。</p> <p>余適安，理財規劃人員測驗歷屆試題詳解練習題本，台灣金融研訓院。</p> | | |
| 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 | <p>◆出席率： 15.0 % ◆平時評量：15.0 % ◆期中評量：30.0 %</p> <p>◆期末評量：40.0 %</p> <p>◆其他〈 〉： %</p> | | |
| 備 考 | <p>「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。</p> <p>※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。</p> | | |