

淡江大學 106 學年度第 2 學期課程教學計畫表

課程名稱	全方位財富管理規劃實務	授課 教師	王永才 WANG YUNG-TSAI
	COMPREHENSIVE FINANCIAL MANAGEMENT PLANNING		
開課系級	共同科－商管 A	開課 資料	選修 單學期 2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. 基本商業與管理知識。</p> <p>B. 中文與英文能力。</p> <p>C. 獨立思考。</p> <p>D. 邏輯推裡。</p>			
課程簡介	本課程探討理財規劃概念，闡釋理財規劃的流程，同時介紹理財工具及其實務上應用。		
	This subject explores all major personal financial planning issues that individual and families encounter. It presents a model of effective money management. All of the latest financial planning tools and techniques are included.		

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	1)從事個人理財規劃； 2)評量理財規劃的目標； 3)分析評估客戶的財務狀況與需求 4)擬定合宜之理財規劃方案； 5)控管理財規劃案。	In particular, the student should learn to : 1)Conduct individual financial planning; 2)Evaluate financial goals for individuals; 3)Identify discrepancies between financial resources and needs; 4)Recommend appropriate financial actions to meet the needs; and 5)Monitor an integrated financial plan.	P3	ACD
2	闡釋理財規劃的流程與目標之達成，同時介紹理財工具及其應用。	Explain the financial planning process and objectives of the reached, while financial management tools and their applications.	P3	CD
3	人際溝通團隊合作	Interpersonal communication Teamwork	A4	AD
4	財規劃概論、理財規劃的步驟、客戶型態與行為特性、家庭財務報表與預算的編製與分析、現金流量管理、貨幣的時間價值與數量方法、居住規劃子女養育與教育金規劃、退休規劃、投資規劃、稅務規劃、與全方位理財規劃綜合運用等。	The contents include essentials of financial planning, procedures of financial planning, client type and behaviors, the preparation and analysis of family financial statements, cash flows management, time value of money, housing planning, child raising and education planning, retirement planning, investment planning, tax planning, and multi financial planning.	C3	ACD

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	1)從事個人理財規劃； 2)評量理財規劃的目標； 3)分析評估客戶的財務狀況與需求 4)擬定合宜之理財規劃方案； 5)控管理財規劃案。	講述、討論、模擬、實作、問題解決	實作、報告、上課表現、財金證照考照
2	闡釋理財規劃的流程與目標之達成，同時介紹理財工具及其應用。	講述、討論、模擬、實作、問題解決	實作、報告、上課表現
3	人際溝通團隊合作	討論、實作	實作、報告、上課表現
4	財規劃概論、理財規劃的步驟、客戶型態與行為特性、家庭財務報表與預算的編製與分析、現金流量管理、貨幣的時間價值與數量方法、居住規劃子女養育與教育金規劃、退休規劃、投資規劃、稅務規劃、與全方位理財規劃綜合運用等。	講述、討論、模擬、實作	實作、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	107/02/26~ 107/03/04	個人人生生涯規畫概念	
2	107/03/05~ 107/03/11	理財規劃的目的、利益與環境	
3	107/03/12~ 107/03/18	個人財務報表與預算編製	

4	107/03/19~ 107/03/25	存款與流動性資產之管理	
5	107/03/26~ 107/04/01	存款與流動性資產之管理之實務	
6	107/04/02~ 107/04/08	住屋及重大支出之規劃	
7	107/04/09~ 107/04/15	住屋及重大支出之規劃之實務	
8	107/04/16~ 107/04/22	保險需求之管理	
9	107/04/23~ 107/04/29	保險需求之管理之實務	
10	107/04/30~ 107/05/06	期中考試週	
11	107/05/07~ 107/05/13	投資之管理單元一基金	
12	107/05/14~ 107/05/20	投資之管理單元一基金之實務	
13	107/05/21~ 107/05/27	投資之管理單元二稅務規劃	
14	107/05/28~ 107/06/03	投資之管理單元二稅務實務	
15	107/06/04~ 107/06/10	退休及財產移轉規劃單元一退休金	
16	107/06/11~ 107/06/17	退休及財產移轉規劃單元一退休金實務	
17	107/06/18~ 107/06/24	整體財務規劃實務研討	
18	107/06/25~ 107/07/01	期末考試週	
修課應 注意事項	出席率 上課專心聽講		
教學設備	電腦、投影機		
教材課本	全方位理財規劃		
參考書籍	富爸爸窮爸爸		
批改作業 篇數	5 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： 30.0 %   ◆平時評量：30.0 %   ◆期中評量：20.0 % ◆期末評量：20.0 % ◆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。**