

淡江大學 107 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	風保三 P	開課 資料	選修 單學期 3學分
	TLOXB3P		
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	108/02/18~ 108/02/24	課程及理財規劃介紹	
2	108/02/25~ 108/03/03	理財規劃概論	
3	108/03/04~ 108/03/10	理財規劃的步驟	
4	108/03/11~ 108/03/17	家庭財務報表與預算的編製與分析	
5	108/03/18~ 108/03/24	家庭現金流量管理	
6	108/03/25~ 108/03/31	客戶屬性與理財規劃	
7	108/04/01~ 108/04/07	教學觀摩週	
8	108/04/08~ 108/04/14	理財規劃的計算基礎	
9	108/04/15~ 108/04/21	全方位個人理財 - 理財軟體的運用保險與理財	業師演講
10	108/04/22~ 108/04/28	期中考試週	
11	108/04/29~ 108/05/05	投資工具(一) - 票券、股票	
12	108/05/06~ 108/05/12	投資工具(二) - 債券、共同基金	

13	108/05/13~ 108/05/19	投資工具(三) - 衍生性金融商品	
14	108/05/20~ 108/05/26	保險與理財 (一)	
15	108/05/27~ 108/06/02	保險與理財 (二)	業師演講
16	108/06/03~ 108/06/09	稅務規劃 (一)	
17	108/06/10~ 108/06/16	稅務規劃 (二)	
18	108/06/17~ 108/06/23	期末考試週	
修課應 注意事項	<p>依據淡江大學學則第六章第三十八條規定： 學生經核准請假而缺席者為缺課，未經請假或請假未准而缺席者為曠課，缺課及曠課之處理規定如下： (1)曠課一小時，作缺課二小時論。 (2)學生對某一科目之缺課總時數達該科全學期授課時數三分之一，經該科教師通知教務處時即不准參加該科目之考試，該科目學期成績以零分計算。</p> <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 "2017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。 個人理財一典通，上旗文化。 齊克用，個人理財一本通，台灣金融研訓院。 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： 20.0 %    ◆平時評量：10.0 %    ◆期中評量：30.0 % ◆期末評量：40.0 % ◆其他〈 〉：        %</p>		
備考	<p>「教學計畫表管理系統」網址：<a href="http://info.ais.tku.edu.tw/csp">http://info.ais.tku.edu.tw/csp</a> 或由教務處首頁〈網址：<a href="http://www.acad.tku.edu.tw/CS/main.php">http://www.acad.tku.edu.tw/CS/main.php</a>〉業務連結「教師教學計畫表上傳下載」進入。</p> <p><b>※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。</b></p>		