

淡江大學 112 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 COMPREHENSIVE FINANCIAL MANAGEMENT PLANNING	授課教師	王永才 WANG YUNG-TSAI
開課系級	共同科－商管 A TGLXB0A	開課資料	實體課程 選修 單學期 2學分
課程與SDGs 關聯性	SDG1 消除貧窮 SDG3 良好健康和福祉 SDG4 優質教育 SDG8 尊嚴就業與經濟發展		
系（所）教育目標			
一、習得瞭解專業知識。 二、有效學習自我規劃。 三、植基理論契合實務。 四、人際溝通團隊合作。 五、分析問題提供建議。 六、道德知覺全球公民。			
本課程對應院、系(所)核心能力之項目與比重			
A. 熟悉商管專業的基本知識。(比重：40.00) B. 具備專業知識的表達能力。(比重：20.00) C. 具備資訊蒐集運用的能力。(比重：20.00) D. 具體審辨分析的思考能力。(比重：20.00)			
本課程對應校級基本素養之項目與比重			
1. 全球視野。(比重：10.00) 2. 資訊運用。(比重：10.00) 3. 洞悉未來。(比重：10.00) 4. 品德倫理。(比重：10.00) 5. 獨立思考。(比重：25.00) 6. 樂活健康。(比重：10.00) 7. 團隊合作。(比重：20.00) 8. 美學涵養。(比重：5.00)			

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.

本課程教學目標與認知、情意、技能目標之對應

將課程教學目標分別對應「認知 (Cognitive)」、「情意 (Affective)」與「技能 (Psychomotor)」的各目標類型。

- 一、認知(Cognitive)：著重在該科目的事實、概念、程序、後設認知等各類知識之學習。
- 二、情意(Affective)：著重在該科目的興趣、倫理、態度、信念、價值觀等之學習。
- 三、技能(Psychomotor)：著重在該科目的肢體動作或技術操作之學習。

序號	教學目標(中文)	教學目標(英文)
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.
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.
3	人際溝通團隊合作	Interpersonal communication Teamwork
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.
5	讓學生學會各類理財實務	Let students learn all kinds of financial management practices

教學目標之目標類型、核心能力、基本素養教學方法與評量方式

序號	目標類型	院、系(所) 核心能力	校級 基本素養	教學方法	評量方式
1	認知	ABCD	12345678	講述、討論、實作	作業、討論(含課堂、線上)、實作、報告(含口頭、書面)

2	技能	ABCD	12345678	講述、討論、實作	作業、討論(含課堂、線上)、實作、報告(含口頭、書面)
3	技能	ABCD	12345678	討論、實作	討論(含課堂、線上)、實作
4	認知	ABCD	12345678	講述、討論、發表、實作、模擬	測驗、作業、討論(含課堂、線上)、實作、報告(含口頭、書面)
5	認知	ABCD	12345678	講述、討論、實作、體驗	測驗、作業、實作、報告(含口頭、書面)

授 課 進 度 表

週次	日期起訖	內 容 (Subject/Topics)	備註
1	113/02/19~ 113/02/25	人生生涯規劃~計算一生的開銷	
2	113/02/26~ 113/03/03	人身風險管理	
3	113/03/04~ 113/03/10	個人財務報表與預算編製	
4	113/03/11~ 113/03/17	理財要先理債, 貸款說明	
5	113/03/18~ 113/03/24	人身保險之實務	
6	113/03/25~ 113/03/31	教學行政觀摩日	
7	113/04/01~ 113/04/07	股票投資之注意事項	
8	113/04/08~ 113/04/14	投資與風險管理之實務	
9	113/04/15~ 113/04/21	期中考試週	
10	113/04/22~ 113/04/28	財產保險實務	
11	113/04/29~ 113/05/05	消費即理財實務說明	
12	113/05/06~ 113/05/12	投資之管理單元一基金之實務	
13	113/05/13~ 113/05/19	投資之管理單元二稅務規劃	
14	113/05/20~ 113/05/26	投資之管理單元二稅務實務	
15	113/05/27~ 113/06/02	退休及財產移轉規劃單元一退休金	
16	113/06/03~ 113/06/09	退休及財產移轉規劃單元一退休金實務	
17	113/06/10~ 113/06/16	期末考試週(本學期期末考試日期為:113/6/11-113/6/17)	

18	113/06/17~ 113/06/23	理財實務之運用	
課程培養 關鍵能力	自主學習、社會參與、問題解決、跨領域		
跨領域課程	授課教師專業領域教學內容以外，融入其他學科或邀請非此課程領域之專家學者進行知識(教學)分享		
特色教學 課程	產學合作課程 翻轉教學課程 協同教學(校內多位老師、業師)課程		
課程 教授內容	邏輯思考 永續議題		
修課應 注意事項	出席率 上課專心聽講		
教科書與 教材	自編教材:簡報、講義、影片、學習單 採用他人教材:簡報、講義		
參考文獻	富爸爸窮爸爸 有錢人和你想的不一樣		
學期成績 計算方式	◆出席率： 10.0 % ◆平時評量：40.0 % ◆期中評量：20.0 % ◆期末評量：30.0 % ◆其他〈 〉： %		
備 考	「教學計畫表管理系統」網址： https://info.ais.tku.edu.tw/csp 或由教務處 首頁→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。		