

淡江大學 112 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	實體課程 選修 單學期 3學分
	TLOXB3P		
課程與SDGs 關聯性	SDG1 消除貧窮 SDG8 尊嚴就業與經濟發展		
系 (所) 教育目標			
<p>一、充實風險管理與保險專業知識，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>			
本課程對應院、系(所)核心能力之項目與比重			
<p>A. 具有一般商管專業知識能力。(比重：20.00)</p> <p>B. 具有辨識保險商品能力。(比重：10.00)</p> <p>C. 具有核保理賠及行銷能力。(比重：5.00)</p> <p>D. 具有保險投資理財規劃能力。(比重：50.00)</p> <p>E. 具有風險管理與保險經營管理能力。(比重：10.00)</p> <p>F. 具有職業倫理及團隊合作精神。(比重：5.00)</p>			
本課程對應校級基本素養之項目與比重			
<p>1. 全球視野。(比重：5.00)</p> <p>2. 資訊運用。(比重：20.00)</p> <p>3. 洞悉未來。(比重：25.00)</p> <p>4. 品德倫理。(比重：5.00)</p> <p>5. 獨立思考。(比重：10.00)</p> <p>6. 樂活健康。(比重：25.00)</p> <p>7. 團隊合作。(比重：5.00)</p> <p>8. 美學涵養。(比重：5.00)</p>			

課程簡介	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。
	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.

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	培養個人及家庭投資理財的觀念與能力	To develop personal financing perception and abilities
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
3	學習搜尋及運用相關財經資訊	To learn how to search and apply financing information
4	應用所學完成個人理財規劃	To apply these concepts to achieve ones' financial goals

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	情意	BD	35	講述、討論	測驗、作業、討論(含課堂、線上)
2	認知	DE	25	講述、討論	測驗、作業、討論(含課堂、線上)
3	認知	ADE	12	講述、討論	測驗、作業、討論(含課堂、線上)
4	認知	ACDF	4678	講述、討論	測驗、作業、討論(含課堂、線上)

授課進度表

週次	日期起訖	內容 (Subject/Topics)	備註

1	113/02/19~ 113/02/25	課程及理財規劃介紹	
2	113/02/26~ 113/03/03	理財規劃概論	
3	113/03/04~ 113/03/10	理財規劃的步驟	
4	113/03/11~ 113/03/17	家庭財務報表與預算的編製與分析	
5	113/03/18~ 113/03/24	家庭現金流量管理	
6	113/03/25~ 113/03/31	客戶屬性與理財規劃	
7	113/04/01~ 113/04/07	教學觀摩週	
8	113/04/08~ 113/04/14	理財規劃的計算基礎, 理財規劃軟體的應用	業師演講
9	113/04/15~ 113/04/21	期中考試週	
10	113/04/22~ 113/04/28	投資工具(一) - 票券、股票	
11	113/04/29~ 113/05/05	投資工具(二) - 債券、共同基金	
12	113/05/06~ 113/05/12	投資工具(三) - ETF、衍生性金融商品	業師演講
13	113/05/13~ 113/05/19	保險與理財(一)	
14	113/05/20~ 113/05/26	保險與理財(二)	業師演講
15	113/05/27~ 113/06/02	稅務規劃(一)	
16	113/06/03~ 113/06/09	稅務規劃(二)	
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)(端午節)	
18	113/06/17~ 113/06/23	教師彈性教學週(期末考)	
課程培養 關鍵能力	自主學習		
跨領域課程	STEAM課程(S科學、T科技、E工程、M數學, 融入A人文藝術領域)		
特色教學 課程	以專題授課及討論方式		
課程 教授內容	個人理財		

<p>修課應 注意事項</p>	<p>平時評量包括上課態度及作業等。</p> <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>
<p>教科書與 教材</p>	<p>採用他人教材：教科書、講義 教材說明： 理財實務，台灣金融研訓院 "2021版"</p>
<p>參考文獻</p>	<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>
<p>學期成績 計算方式</p>	<p>◆出席率： 15.0 % ◆平時評量：15.0 % ◆期中評量：30.0 % ◆期末評量：40.0 % ◆其他〈 〉： %</p>
<p>備考</p>	<p>「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。</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>