

淡江大學 113 學年度第 2 學期課程教學計畫表

課程名稱	個人理財	授課 教師	蔡云瀨 YUN-CHING TSAI
	PERSONAL FINANCE		
開課系級	管科系三 P	開課 資料	實體課程 選修 單學期 3 學分
	TLGXB3P		
課程與SDGs 關聯性	SDG4 優質教育 SDG10 減少不平等		
系 ( 所 ) 教育目標			
<p>一、精實管理科學專業。</p> <p>二、學習自我成長。</p> <p>三、連結理論與實務。</p> <p>四、增進團隊合作溝通。</p> <p>五、培養判斷與分析技巧。</p> <p>六、重視組織永續經營。</p>			
本課程對應院、系(所)核心能力之項目與比重			
<p>A. 事業經營管理能力。(比重：5.00)</p> <p>B. 行銷與流通管理能力。(比重：5.00)</p> <p>C. 統計與決策分析能力。(比重：40.00)</p> <p>D. 財經分析能力。(比重：30.00)</p> <p>E. 團隊合作能力。(比重：5.00)</p> <p>F. 自我管理能力。(比重：10.00)</p> <p>G. 道德倫理能力。(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：30.00)</p> <p>2. 資訊運用。(比重：30.00)</p> <p>3. 洞悉未來。(比重：15.00)</p> <p>4. 品德倫理。(比重：5.00)</p> <p>5. 獨立思考。(比重：5.00)</p> <p>6. 樂活健康。(比重：5.00)</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	本課程講授個人理財規劃的基礎知識，包含如何設定理財目標、對於自身財務狀況的評估，以及如何利用儲蓄、投資和保險工具達成理財目標。內容涵蓋個人理財規劃的步驟、學習管理日常收支及信用方法、資本市場報酬及風險評估方式、理財規劃個案分析及實作。
	This course covers the fundamental knowledge of personal financial planning, including how to set financial goals, assess one's financial situation, and use savings, investment, and insurance tools to achieve these goals. The content includes the steps of personal financial planning, methods for managing daily income and expenses as well as credit, ways to evaluate returns and risks in capital markets, and case studies and practical exercises in financial planning.

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	本課程旨在教導個人理財規劃的步驟、並了解如何製作個人資產負債表及損益表以評估財務狀況，並透過實作課程協助同學應用所學。	This course aims to teach the steps of personal financial planning and how to create personal balance sheets and income statements to assess financial status. Through practical exercises, students will be assisted in applying what they have learned.

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	ABCDEFGF	12345678	講述、實作	測驗、作業

授課進度表

週次	日期起訖	內容 (Subject/Topics)	備註
1	114/02/17~ 114/02/23	課程介紹	
2	114/02/24~ 114/03/02	現金流量及折現的應用	
3	114/03/03~ 114/03/09	財務狀況評估及預算規劃(1)	
4	114/03/10~ 114/03/16	財務狀況評估及預算規劃(2)	
5	114/03/17~ 114/03/23	流動性管理	
6	114/03/24~ 114/03/30	消費信用管理	

7	114/03/31~ 114/04/06	消費性耐久財支出規劃	
8	114/04/07~ 114/04/13	複習	
9	114/04/14~ 114/04/20	期中考/期中評量週(老師得自行調整週次)	
10	114/04/21~ 114/04/27	保險規劃(1)	
11	114/04/28~ 114/05/04	保險規劃(2)	
12	114/05/05~ 114/05/11	退休規劃	
13	114/05/12~ 114/05/18	投資規劃：資產配置	
14	114/05/19~ 114/05/25	投資規劃：市場效率性	
15	114/05/26~ 114/06/01	投資規劃：共同基金	
16	114/06/02~ 114/06/08	複習	
17	114/06/09~ 114/06/15	期末考/期末評量週(老師得自行調整週次)	
18	114/06/16~ 114/06/22	教師彈性教學週(原則上不上實體課程，教師得安排教學活動或期末評量等)	
課程培養 關鍵能力	問題解決		
跨領域課程			
特色教學 課程			
課程 教授內容	邏輯思考		
修課應 注意事項			
教科書與 教材	採用他人教材:教科書 教材說明: Frasca, Ralph (2009), Personal Finance, Eight Edition, Prentice Hall (華泰代理).		
參考文獻			

學期成績 計算方式	◆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〈 〉：        %
備 考	「教學計畫表管理系統」網址： <a href="https://info.ais.tku.edu.tw/csp">https://info.ais.tku.edu.tw/csp</a> 或由教務處 首頁→教務資訊「教學計畫表管理系統」進入。 <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>