

淡江大學114學年度第1學期課程教學計畫表

| | | | | | | |
|--|--------------------------|------|-----------------------|--|--|--|
| 課程名稱 | 個人理財 | 授課教師 | 蔡云瀞 YUN-CHING TSAI | | | |
| | PERSONAL FINANCE | | | | | |
| 開課系級 | 管科系三A | 開課資料 | 實體課程 選修 單學期 3學分 | | | |
| | TLGXB3A | | | | | |
| 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 | 本課程將介紹個人理財規劃的基本概念與實務技巧，內容包括如何設定具體的理財目標、了解並評估自身的財務狀況，以及善用儲蓄、投資與保險等工具，以有效達成財務目標。課程涵蓋理財規劃的各個步驟，並帶領學生學習日常收支與信用的管理方法、資本市場的報酬與風險分析技巧，亦安排實際個案的理財規劃演練，強化實務操作能力。 |
| | This course introduces the fundamental concepts and practical skills of personal financial planning. Topics include how to set clear financial goals, assess one's current financial situation, and effectively use tools such as savings, investments, and insurance to achieve those goals. The course covers the step-by-step process of financial planning, techniques for managing daily income and expenses as well as credit, methods for analyzing returns and risks in capital markets, and hands-on practice through real-life financial planning case studies. |

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 | 本課程旨在引導學生理解個人理財規劃的各個步驟，並學習如何編製個人資產負債表與損益表，以評估自身財務狀況。課程同時設計實作練習，幫助學生將所學知識應用於實際情境，提升財務規劃的實務能力。 | This course is designed to guide students through the key steps of personal financial planning, including how to prepare personal balance sheets and income statements to assess their financial status. Hands-on exercises are incorporated to help students apply what they've learned in real-life scenarios and strengthen their practical financial planning skills. |

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 | ABCDEFG | 12345678 | 講述、討論、實作 | 測驗、討論(含課堂、線上)、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 | 114/09/15~114/09/21 | 課程介紹、貨幣的時間價值 | |
| 2 | 114/09/22~114/09/28 | 貨幣的時間價值 | |
| 3 | 114/09/29~114/10/05 | 財務狀況評估及預算規劃 | |

| | | | |
|--------------|-------------------------|-----------------|--|
| 4 | 114/10/06~ 114/10/12 | 流動性管理 | |
| 5 | 114/10/13~ 114/10/19 | 消費信用管理 | |
| 6 | 114/10/20~ 114/10/26 | 消費性耐久財支出規劃 (I) | |
| 7 | 114/10/27~ 114/11/02 | 消費性耐久財支出規劃 (II) | |
| 8 | 114/11/03~ 114/11/09 | 期中考 | |
| 9 | 114/11/10~ 114/11/16 | 退休規劃 | |
| 10 | 114/11/17~ 114/11/23 | 保險規劃 (I) | |
| 11 | 114/11/24~ 114/11/30 | 保險規劃 (II) | |
| 12 | 114/12/01~ 114/12/07 | 投資規劃：資產配置 | |
| 13 | 114/12/08~ 114/12/14 | 投資規劃：市場效率性 | |
| 14 | 114/12/15~ 114/12/21 | 投資規劃：共同基金 | |
| 15 | 114/12/22~ 114/12/28 | 期末報告 | |
| 16 | 114/12/29~ 115/01/04 | 期末多元評量週/期末報告 | |
| 17 | 115/01/05~ 115/01/11 | 期末多元評量週/教師彈性教學週 | |
| 18 | 115/01/12~ 115/01/18 | 教師彈性教學週 | |
| 課程培養 關鍵能力 | 自主學習 | | |
| 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： 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：15.0 % ◆平時評量：15.0 % ◆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： https://web2.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。 ※「遵守智慧財產權觀念」及「不得不法影印、下載及散布」。請使用正版教科書，勿不法影印他人著作，以免觸法。 |