

# 100-1 大葉大學 完整版課綱

## 基本資訊

課程名稱	財富管理	科目序號 / 代號	2919 / FBM4021
開課系所	財務金融學系	學制 / 班級	大學日間部4年1班
任課教師	吳勝景	專兼任別	專任
必選修 / 學分數	選修 / 3	畢業班 / 非畢業班	畢業班
上課時段 / 地點	(三)234 / B207	授課語言別	中文

## 課程簡介

A.管理學院SQ ( Society Quotient ; 社會智商 ) 核心能力之四大構面(SCEP) :

- 1.S-解決問題能力 (洞析力、決策力、執行力)
- 2.C-溝通能力 (傾聽能力、表達能力)
- 3.E-倫理觀 (社會倫理、企業倫理、研究倫理)
- 4.P-專業能力 (管理能力-強調商管知識與技能、研究能力-強調商管研究專業)

B.財務金融系之教育目標 :

- 1.厚植學生職場競爭力
- 2.增進學生責任感與倫理觀

C.財務金融系之核心能力(WE CARE) :

- 1.具備職場專業財金技能(W)
- 2.擁有探索與解決問題的能力(E)
- 3.具有財金資訊蒐集與分析能力(CA)
- 4.具備責任感與倫理素養(RE)

本課程為勞委會補助「金融理財人員就業學程」中所開設的專精課程，主要目的即在讓學生瞭解在金控公司成立後，銀行、證券、保險等金融商品的整合，強調單一窗口一次購足，因此對於理財規劃人員的需求或依賴與日俱增，透過課程的修習能讓學生有能力考取理財規劃人員證照，並了解理財規劃的專業知識與服務熱誠。

E.可報考的金融證照

修習本課程後，可以報考理財規劃人員金融證照。

本課程位鼓勵學生英文學習，有部分平時成績作為獎勵學生學習英文之用。

本課程亦將配合Cmoney財經分析資料庫課程的使用，讓同學藉由資料庫與課程結合，並配合上機實作，培養學生對財金資訊蒐集、整合與分析應用之能力。

此外，透過i-course線上學習平台，將規劃一系列相關主題進行小組討論與作業，透過線上討論方式，讓學生能透過合作溝通與創新思考，主動發掘並解決問題。

## 課程大綱

本課程主要闡述理財規劃的原理，由了解現況，先談如何編制家庭財務報表，接著談如何編織可行的夢想，包括購屋、子女教育與退休規劃。最後以投資規劃與保險規劃來連結現況與夢想，以家計預算與定期調整的投資策略來落實執行。

## 基本能力或先修課程

財務管理、統計學

## 課程與系所基本素養及核心能力之關連

- 具備職場專業財金技能
- 擁有探索與解決問題的能力
- 具有財金資訊蒐集與分析能力
- 具備責任感與倫理素養

## 教學計畫表

系所核心能力	權重(%) 【A】	檢核能力指標(績效指 標)	教學策略	評量方法及配分 權重	核心能力 學習成績 【B】	期末學習 成績 【C=B*A 】
具備職場專業財 金技能	40%	商管基礎知識 財富規劃與投資 財金實務技能 國際視野	講述法 校外參訪 實務操作(實 驗、上機或 實習等)	期末考: 50% 作業: 30% 課程參與度: 20%	加總: 100	40
擁有探索與解決 問題的能力	30%	團隊合作 創新思考 主動探索與解決問題 人際關係與溝通	講述法 校外參訪 實務操作(實 驗、上機或 實習等)	期末考: 30% 課堂討論: 30% 課程參與度: 40%	加總: 100	30
具有財金資訊蒐 集與分析能力	15%	邏輯推理能力 金融情勢分析 資料收集與整合應用	講述法 校外參訪 實務操作(實 驗、上機或 實習等)	期末考: 40% 課堂討論: 30% 課程參與度: 30%	加總: 100	15
具備責任感與倫 理素養	15%	責任感 財金倫理 社會關懷	講述法 校外參訪 實務操作(實 驗、上機或 實習等)	期末考: 20% 課堂討論: 30% 課程參與度: 50%	加總: 100	15

## 成績稽核

期末考: 38%

課程參與度: 32%

課堂討論: 18%

作業: 12%

## 教科書(尊重智慧財產權, 請用正版教科書, 勿非法影印他人著作)

書名	作者	譯者	出版社	出版年
理財規劃實務	台灣金融研訓院		台灣金融研訓院	0

## 參考教材及專業期刊導讀(尊重智慧財產權, 請用正版教科書, 勿非法影印他人著作)

書名	作者	譯者	出版社	出版年
理財規劃實務	張首席		高點	0

## 上課進度

週次	教學內容	分配時數(%)				
		講授	示範	習作	實驗	其他
1	課程簡介	100		0		
2	理財規劃概論	80		20		
3	理財規劃的步驟	80		20		
4	客戶型態與行為特性	80		20		
5	家庭財務報表與預算的編製與分析	80		20		
6	家庭財務報表與預算的編製與分析	80		20		
7	現金流量管理	80		20		
8	貨幣的時間價值與數量方法	80		20		
9	居住規劃	80		20		
10	子女養育與教育金規劃	80		20		
11	退休規劃	80		20		
12	投資規劃	80		20		
13	投資規劃	80		20		
14	稅務規劃	80		20		
15	稅務規劃	80		20		
16	全方位理財規劃綜合運用	80		20		
17	全方位理財規劃綜合運用	80		20		
18	期末考	0		0		100