

# 102-1 大葉大學 完整版課綱

## 基本資訊

課程名稱	理財規劃	科目序號 / 代號	2677 / FBM4027
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 / B407	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)

本課程為教學卓越計畫補助「金融理財人員產學共構就業學程」中所開設的一門課程，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與投資型保險商品證照。

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 小組討論 校外參訪 實務操作(實 驗、上機或 實習等)	期中考: 25% 期末考: 25% 課堂討論: 15% 課程參與度: 25% 專業證照考取: 10%	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 小組討論 校外參訪 實務操作(實 驗、上機或 實習等)	期中考: 15% 期末考: 15% 課堂討論: 30% 課程參與度: 30% 專業證照考取: 10%	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 小組討論 校外參訪 實務操作(實 驗、上機或 實習等)	期中考: 15% 期末考: 15% 課堂討論: 15% 課程參與度: 15% 專業證照考取: 40%	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 小組討論 校外參訪 實務操作(實驗、上機或實習等)	期中考: 15% 期末考: 15% 課堂討論: 20% 課程參與度: 40% 專業證照考取: 10%	加總: 100	15
------------	-----	---------------------	--	--	---------	----

### 成績稽核

課程參與度: 27.25%

課堂討論: 20.25%

期中考: 19%

期末考: 19%

專業證照考取: 14.5%

### 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
理財規劃人員證照	來勝證照中心		來勝	2011

### 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
理財規劃	姜林杰祐		新陸書局	2009

### 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	0	0	0
2	理財規劃概論	80	0	20	0	0
3	理財規劃的步驟	80	0	20	0	0
4	客戶型態與行為特性	80	0	20	0	0
5	家庭財務報表與預算的編製與分析	80	0	20	0	0
6	家庭財務報表與預算的編製與分析	80	0	20	0	0
7	現金流量管理	80	0	20	0	0
8	貨幣的時間價值與數量方法	80	0	20	0	0
9	居住規劃	80	0	20	0	0
10	子女養育與教育金規劃	80	0	20	0	0
11	退休規劃	80	0	20	0	0
12	投資規劃	80	0	20	0	0
13	投資規劃	80	0	20	0	0
14	稅務規劃	80	0	20	0	0

15	稅務規劃	80	0	20	0	0
16	全方位理財規劃綜合運用	80	0	20	0	0
17	全方位理財規劃綜合運用	80	0	20	0	0
18	期末考	0	0	0	0	100

---