

103-2 大葉大學 完整版課綱

基本資料

| | | | |
|-------------|----------------------|----------|---------------|
| 課程名稱 | 理財規劃 | 科目序號/代號 | 2427 /FBB3014 |
| 必選修/學分數 | 選修 /3 | 上課時段/地點 | (二)ABC /B406 |
| 授課語言別 | 中文 | 成績型態 | 數字 |
| 任課教師 / 專兼任別 | 賴建造 / 兼任 | 畢業班/非畢業班 | 非畢業班 |
| 學制/系所/年班 | 進修學士班 / 財務金融學系 /3年1班 | | |

課程簡介與目標

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。本課程會安排兩次的企業參訪至金融相關產業了解相關實務運作。

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

修過財務管理(一)者佳

課程與系所基本素養及核心能力之關連

-  具備財金專業知識與資訊運用能力
-  具備金融商品銷售知識與實踐能力
-  具備為個人與企業進行財務規劃知識與實踐能力
-  具備職業道德、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 】 |
|-----------------------|--------------|---|--|---|---------------------|---------------------------|
| 具備財金專業知識與資訊運用能力 | 10 | 商管基礎知識 財富規劃與投資 財金實務技能 國際視野 社會關懷 | 講述法 校外參訪 實務操作(實驗、上機或實習等) 專題報告 | 小考: 40% 課堂討論: 20% 課程參與度: 20% 書面報告: 20% | 加總: 100 | 10 |
| 具備金融商品銷售知識與實踐能力 | 35 | 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) 專題報告 | 小考: 40% 課堂討論: 20% 課程參與度: 20% 書面報告: 20% | 加總: 100 | 35 |
| 具備為個人與企業進行財務規劃知識與實踐能力 | 40 | 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) 專題報告 | 小考: 40% 課堂討論: 20% 課程參與度: 20% 書面報告: 20% | 加總: 100 | 40 |
| 具備職業道德、責任感與倫理素養 | 15 | 責任感 財金倫理 | 講述法 校外參訪 實務操作(實驗、上機或實習等) 專題報告 | 小考: 40% 課堂討論: 20% 課程參與度: 20% 書面報告: 20% | 加總: 100 | 15 |

成績稽核

小考: 40%
 課堂討論: 20%
 書面報告: 20%
 課程參與度: 20%

書籍類別 (尊重智慧財產權，請用正版教科書，勿非法影印他人著作)

| 書籍類別 | 書名 | 作者 |
|------|------|---------|
| 教科書 | 理財實務 | 台灣金融研訓院 |

上課進度

| 週次 | 教學內容 | 教學策略 |
|----|---|-----------------|
| 1 | 課程簡介 & 智財權宣導(含告知學生應使用正版教科書) & 智財權宣導(含告知學生應使用正版教科書) | 講述法 |
| 2 | 理財規劃概論 | 小考、講述法 |
| 3 | 理財規劃的步驟 | 小考、講述法 |
| 4 | 客戶型態與行為特性 | 小考、講述法 |
| 5 | 家庭財務報表與預算的編製與分析 | 小考、講述法 |
| 6 | 現金流量管理 | 小考、講述法 |
| 7 | 貨幣的時間價值與數量方法 | 小考 |
| 8 | 居住規劃 | 小考 |
| 9 | 期中考 | 期中考 |
| 10 | 子女養育與教育金規劃 | 小考、講述法 |
| 11 | 退休規劃 | 小考、講述法 |
| 12 | 投資規劃 | 小考、講述法 |
| 13 | 稅務規劃 | 小考、講述法 |
| 14 | 全方位理財規劃綜合運用 | 小考、講述法 |
| 15 | 理財規劃實務上機或企業參訪 | 實務操作(實驗、上機或實習等) |
| 16 | 理財規劃實務上機或企業參訪 | 實務操作(實驗、上機或實習等) |
| 17 | 理財規劃實務上機或企業參訪 | 實務操作(實驗、上機或實習等) |
| 18 | 期末考 | 期末報告 |