

朝陽科技大學
100學年度第1學期教學大綱

當期課號	3584	中文科名	個人理財
授課教師	鄭堯任	開課單位	銀髮產業管理系
學分數	3	修課時數	3
修習別	專業選修	開課班級	四年制3年級 A班
類別	一般課程		

本課程與系所培養學生核心能力關聯度	高度關聯	中高關聯	中度關聯	中低關聯	低度關聯
銀髮產業經營管理的能力。				✓	
銀髮產業專業服務的能力。	✓				
專業倫理與職業道德的能力。				✓	
溝通協調與團隊合作的能力。			✓		
自主學習與終身學習的能力。		✓			
國際視野與產業趨勢洞察的能力。				✓	

本課程培養學生下列知識：

銀髮族理財規劃為銀髮產業的一環，為瞭解銀髮族的理財需求與特性，可先從全人的理財認知出發。因此本課程主要在教授個人理財規劃與分析的一些技巧，並結合資訊軟體的運用，使同學在學習本課程後，能具備理財規劃理論及實務運用之能力，以做為未來進一步研修銀髮族理財相關課程之基礎。

- 1.瞭解理財規劃運算工具
- 2.瞭解理財規劃者適格性
- 3.瞭解家庭財報分析
- 4.瞭解保險計畫分析
- 5.瞭解子女教養計畫分析
- 6.瞭解居住計畫分析
- 7.培養退休計畫分析之能力
- 8.培養投資計畫分析之能力
- 9.瞭解稅務與遺贈計畫分析

The silver finance is a part of silver industry. We can proceed from cognition of the personal finance in order to know about financing demand and characteristic of the silver. The objectives of this course are the ability of personal financial planning and some of analyses skills. We apply information software to learn the theory and practice of financial planning. After learning, students can understand what are the silver finance demand and their characteristic, and offer the professional service.

每週授課主題

- 第01週：授課方式說明及課程簡介(極重要、勿缺課)
- 第02週：理財規劃適格性分析
- 第03週：貨幣的時間價值/小考(1)
- 第04週：家庭財報分析
- 第05週：家庭現金流量管理/上機操作
- 第06週：保險需求規劃/小考(2)
- 第07週：子女教養金計畫
- 第08週：居住決策規劃/上機操作
- 第09週：期中考
- 第10週：退休準備金規劃
- 第11週：退休理財專題研討/上機操作
- 第12週：投資規劃/小考(3)
- 第13週：信託
- 第14週：共同基金/上機操作
- 第15週：遺產規劃/小考(4)
- 第16週：全方位理財規劃
- 第17週：理財規劃個案競賽製作
- 第18週：期末報告

成績及評量方式

- 隨堂模擬測驗：20%
- 期中考：20%
- 口頭報告：20%
- 技術操作：30%

平時作業及出席：10%

證照、國家考試及競賽關係

- 理財規劃人員
- 全國技專校院學生理財規劃實務案例競賽

主要教材

2.理財規劃-分析與系統實作，作者：姜林杰祐，新陸書局，2008年出版。(教科書)

參考資料

書名：理財規劃實務 作者：台灣金融研訓院 出版年(西元)：2008 出版社：台灣金融研訓院
書名：理財工具及其應用 作者：台灣金融研訓院 出版年(西元)：2008 出版社：台灣金融研訓院

建議先修課程

本課程無建議先修課程

教師資料

教師網頁：<http://lms.ctl.cyut.edu.tw/blog.php?user=2009208&f=portfolio>

E-Mail：yjcheng@cyut.edu.tw

Office Hour：

星期二,第3~4節,地點:L-723;

星期四,第3~4節,地點:L-723;

分機:7831

[關閉](#) [列印](#)

尊重智慧財產權，請勿不法影印。