

**朝陽科技大學**  
**105學年度第1學期教學大綱**

當期課號	7586	中文科名	基礎理財規劃
授課教師	黃寶慧	開課單位	企業管理系
學分數	3	修課時數	3
修習別	專業選修	開課班級	碩士班1年級 A班
類別	一般課程		

**本課程與系所培養學生能力指標關聯度：**

核心能力	能力指標	高度關聯	中度關聯	低度關聯
自主學習與終身學習態度。	邏輯分析		✓	
經營診斷能力。	問題解決企畫案擬定規劃與執行		✓	

**本課程培養學生下列知識：**

培養學生理財規劃相關能力，並推廣學生參加相關證照考試。

- 1.課程介紹
- 2.理財概念
- 3.個案討論

培養學生理財規劃相關能力，並推廣學生參加相關證照考試。

**每週授課主題**

- 第01週：理財規劃流程 - A. 理財規劃的目的、利益與環境、B. 理財規劃的步驟  
 第02週：理財規劃流程 - B. 理財規劃的步驟、C. 職業道德  
 第03週：個人財務報表與預算編製 - A. 衡量客戶財務狀況、B. 協助客戶設定理財目標  
 第04週：個人財務報表與預算編製 - C. 訂定客戶現金預算、D. 所得稅規劃  
 第05週：存款與流動性資產之管理 - A. 現金管理之重要、B. 常見之流動性資產管理工具  
 第06週：存款與流動性資產之管理 - B. 常見之流動性資產管理工具、C. 儲蓄計畫  
 第07週：住屋及重大支出之規劃 - A. 購買或租賃需求、B. 購屋或換屋規劃  
 第08週：住屋及重大支出之規劃 - B. 購屋或換屋規劃、C. 房屋貸款之種類及安排  
 第09週：期中考  
 第10週：信用之管理 - A. 信用之基本概念與借貸、B. 信用卡與信用額度  
 第11週：信用之管理 - C. 各種消費性貸款工具、D. 貸款類型與信用的管理  
 第12週：保險需求之管理 - A. 保險概念與需求分析、B. 人壽保險  
 第13週：保險需求之管理 - C. 醫療保險、D. 產物保險  
 第14週：投資之管理 - A. 股票與債券投資、B. 有價證券市場概論  
 第15週：投資之管理 - C. 基金、不動產及其他投資工具、D. 現值與終值、E. 普通年金與到期年金  
 第16週：退休及財產移轉規劃 - A. 退休規劃、B. 退休金和退休辦法、C. 財產移轉規劃  
 第17週：退休及財產移轉規劃 - D. 遺囑、E. 信託、F. 遺產、贈與稅規劃  
 第18週：期末考

**成績及評量方式**

平時作業及出席：40%  
 期中考：30%  
 期末考：30%

**證照、國家考試及競賽關係**

本課程無證照、國家考試及競賽資料。

**主要教材**

- 1.CFP認證系列課程I-基礎理財規劃葉勁之、徐志立、陳惠美、張金鶚、江穎慧、簡金河、羅友三台北金融(教科書)
- 2.基礎理財規劃葉俊佑、梁秀娟、李育泰、廖慶憲宏典文化(教科書)

**參考資料**

本課程無參考資料!

**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://www.cyut.edu.tw/~hallosanya/>

E-Mail：[hallosanya@cyut.edu.tw](mailto:hallosanya@cyut.edu.tw)

Office Hour：

星期二,第3~4節,地點:T2-952;

星期五,第5~6節,地點:T2-952;

分機:4316

[\[關閉\]](#) [\[列印\]](#)

尊重智慧財產權，請勿不法影印。