朝陽科技大學
106學年度第1學期教學大綱

當期課號	1255			中文科名	個人財務規劃
授課教師	吳志松			開課單位	保險金融管理系
學分數	2	修課時數	2	開課班級	日間部四年制4年級 A班
修習別	專業選修				
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
基礎課程知識運用能力。	為客戶選擇適合的金融商品。	✔		
保險經營之專業能力。	與客戶保持良好互動，主動探索客戶理財需求。		✔	
金融理財之專業能力。	向客戶說明金融商品相關損益。	✔		
金融理財之專業能力。	完成金融商品服務與銷售。		✔	
國際視野與金融科技創新能力。	運用網路科技提供的創新金融服務。	✔		

本課程培養學生下列知識：

本課程重點介紹現代投資理論及工具以應用在台灣股市，並納入稅務規劃概念(如兩稅合一、贈與稅、遺產稅)，期讓同學同時具備投資知能，並能應用稅務規劃來達成人生財富大計。

1.讓同學同時具備投資知能，人生各階段的理財需求並能應用稅務規劃來達成人生財富大計
2.金融資訊之蒐集與金融工具之使用，透過虛擬投資情境讓學生得到實務的投資技能
3.金融工具之風險程度與法律規範的充分告知及正面積極的理財觀念
4.藉由金融大海嘯的慘痛教訓教導正確的理財規劃

The contents of this course will focus on the introduction of investment theory and tools to apply on the Taiwan Stock Market. Also, the tax planning will be another key-point. The aim of this course is to help students to use all investment knowledge and good tax planning to achieve their lifetime investment goals.

每週授課主題

第01週：理財規劃諸論、步驟、客戶特性 (Financial Planning- Introduction)
第02週：財務報表、現金流量 (Inancial Statements, Cash Flow)
第03週：貨幣的時間價值 ("Time Value of Money ")
第04週：居住規劃 (Residential Planning)
第05週：子女養育與教育金 (Children's Educational Fund)
第06週：退休規劃 (Retirement Plannin)
第07週：投資規劃 (Investing Planning)
第08週：稅務規劃 & 工具篇導讀 (Tax Planning)
第09週：期中考 (Mid-Term EXAM.)
第10週：債券 (Bonds)
第11週：股票 (Stocks)
第12週：共同基金 (Mutual Funds)
第13週："Derivatives"
第14週：保險 (Insurance)
第15週：信託 (Trust)
第16週：新理財商品 (Innovation&FinancialMerchandise)
第17週：新理財商品 (Innovation&FinancialMerchandise)
第18週：期末考試 (FINAL EXAM.)

成績及評量方式

平時作業及出席：30%
口頭報告：30%
證照：40%

證照、國家考試及競賽關係

■理財規劃人員

主要教材

1.理財工具及其應用理財工具及其應用編撰委員會台灣金融研訓院贈修第六版(教科書)

2.理財規劃實務理財規劃實務編撰委員會台灣金融研訓院增修訂六版(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/~a0166/
E-Mail： a0166@cyut.edu.tw
Office Hour：
分機:

[關閉] [列印]
尊重智慧財產權，請勿不法影印。