

朝陽科技大學
106學年度第1學期教學大綱

當期課號	7034	中文科名	基礎理財規劃
授課教師	楊麗文	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	日間部碩士班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。	創意思考		✓	
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.理財概念
- 2.金融資產投資理財相關知識、概念與操作技巧
- 3.個案討論

This is a one-semester elective course. On top of introducing students to understand the nature and importance of financial management, the class moves on to discuss the following topics.

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：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

平時作業表現及出席：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、張金鵬、江穎慧、簡金河、羅友三 台北金融(教科書)(教科書)
- 2.CFP/AFP課程精華與考題精選喬安妮、林湘翎、陳葵明、黃振章、廖慶憲等編著紅點文化出版社2016年3月修訂第三版(教科書)
- 3.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/~lwyang/>

E-Mail：lwyang@cyut.edu.tw

Office Hour：

星期一,第1節,地點:T2-904;

星期二,第1節,地點:T2-904;

星期五,第1~2節,地點:T2-904;

分機:4264

[\[關閉\]](#) [\[列印\]](#)

尊重智慧財產權，請勿不法影印。