

**朝陽科技大學**  
**109學年度第1學期教學大綱**

當期課號	1612	中文科名	老人經濟安全
授課教師	吳志松	開課單位	銀髮產業管理系
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		

**本課程培養學生下列知識：**

老人的經濟安全需求主要由四層面滿足：(1)國家保證的年金體系，如國內實行已久之軍、公、勞保老年退休給付及最近實施的國民年金等。(2)職業年金，如國內公務人員的退休金，及老闆依據勞動基準法給付的退休金。(3)私人年金保險，這是由個人在保險市場中選購合乎自己經濟與財務規劃條件的私人年金保險。(4)社會救助，這通常是消極的最後社會安全保障了。由此四個層面的認識，可瞭解老人經濟安全需求，進而提供並協助老人財產的規劃與安排。

- 1.瞭解老人經濟來源
- 2.習得各項老人經濟安全的準備
- 3.認識老人經濟來源的新趨勢
- 4.獲得退休財務規劃之概念

The necessities of elderly economics safe satisfy from: first side- national guaranteed pension system, such as military servants, government employees, labor insurance, and national pension. The second side- occupational pensions, like civil servant pension and private enterprises pension. The third side- private annuity insurance, it's like a personal insurance contract. The last side- usually passive is social assistance. Base on the four side cognition, it provides us to plan and arrange finance and assets management for senior citizen.

**每週授課主題**

- 第01週：軍、公、勞、國民年金介紹
- 第02週：職業年金介紹
- 第03週：個人年金介紹
- 第04週：理財規劃諸論
- 第05週：財務報表、現金流量
- 第06週：貨幣的時間價值
- 第07週：居住規劃
- 第08週：退休規劃
- 第09週：期中報告
- 第10週：投資規劃
- 第11週：稅務規劃
- 第12週：債券
- 第13週：股票
- 第14週：共同基金
- 第15週：保險
- 第16週：信託
- 第17週：新理財商品
- 第18週：期末報告

**成績及評量方式**

平時作業及出席：50%  
期末報告：50%

**證照、國家考試及競賽關係**

- 老人經濟安全協助輔導服務學習

**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](mailto: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。