

開南管理學院九十三年度第一學期 財務金融學系科目教學計劃表

科目代碼	科目名稱	授課教師	修別	開課年級	學分數	每週時數
	中文：個人理財	陳泰源	V必修 <input type="checkbox"/> 選修	進修二年 班	3	3
	英文：Personal Finance	先修課程				
教學目標與內容	闡釋理財的原理，並對理財的流程逐一介紹，同時就個人或家庭的收支、儲蓄、住屋、子女教育、以及退休生活等規劃皆予明確分析，並舉實際案例詳予說明。修習本科之後，學生應熟悉各種投資方法以管理個人或協助他人管理資金(產)。本書分為五大部份，第一部份討論理財規劃、目標、預算、理財工具、金錢管理、擅用信用、借貸管理、稅賦規劃，以及購置的基礎知識，第二部份則有關於個人風險管理與保險，包括個人風險管理的步驟、處理風險的方法、人壽保險、健康保險以及財產保險。第三部份討論財務規劃中投資的角色，包括投資的基礎知識以及如何投資股票、債券、共同基金等。第四部份討論退休與遺產規劃，主題包括有儲蓄、年金以及節稅策略。					
實施方法	V講解法。 <input type="checkbox"/> 實作法。 <input type="checkbox"/> 討論法。 <input type="checkbox"/> 演習法。 <input type="checkbox"/> 問答法。 <input type="checkbox"/> 其他( )。					
評量方式	期中測驗 40%。期末測驗 40%。平時成績 20%。					
授課使用及參考書籍	指定用書：George E. Rejda, Michael J. McNamara (楊秀麗、沈南儀譯) 個人理財、一版、五南書局、2004年 參考用書：金融研訓院理財規劃師研習委員會、理財規劃實務、三版、金融研訓院、台灣、2004年					
科目簡介(可含大綱及教學進度)：						
第1篇 理財基礎						
第1章 理財導論						
第2章 理財工具						
第3章 金錢管理與儲蓄						
第4章 信用與理財規劃						
第5章 借貸管理						
第6章 稅務規劃						
第7章 住						
第2篇 避免財務不安的保障						
第8章 風險管理與保險概論						
第9章 人壽保險						
第10章 健康保險						
第11章 財產與責任保險						
第3篇 理財規劃中投資的角色						
第12章 投資的基本知識						
第13章 投資股票與債券						
第14章 投資共同基金						
第15章 其他投資						
第4篇 退休規劃與遺產規劃						
第16章 退休規劃						
第17章 遺產規劃						
說明：1.授課教師於學期前填寫本表，經課程委員會審核後，影印分送給教師所屬課程委員會召集人，授課班級所屬系、所及教務處課務組，並於開始上課時，將本內容向學生說明。 2.本表於91.4.23第四次校課程委員會討論通過。 Designer Jimmy						

課程委員會召集人：

授課教師：陳泰源