

南華大學107第2學期授課大綱

| | |
|--|--|
| 課程代碼 Course Code | 00049176 |
| 中文名稱 Course Title (Chinese) | 退休理財規劃 |
| 英文名稱 Course Title (English) | Retirement Financial Planning |
| 學分Credit(s) | 3/選修 |
| 任課教師 Instructor | 趙永祥 |
| 上課時間 Lectures | 星期3第1節 星期3第2節 星期3第3節 |
| 課程時數Course Hour(s) | 3 |
| 授課語言1 Language of Instruction 1 | 中文 |
| 授課語言2 Language of Instruction 2 | 英文 |
| 是否使用原文書 Textbook (in English) | 否 |
| 本課程是否安排 業師授課 | 是 |
| 本課程是否配 置教學助理 或助教輔導教學 Teaching Assistant (TA) or Tutor | 是 |
| A. 課程概述 Course Outline | <p>本課程授課重點主要歸納為以下七項</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 為何還需要準備退休基金？ 2. 退休基金從何時開始準備？ 3. 準備退休如何跨出第一步？ 4. 應該準備多少錢才夠退休？ 5. 哪種投資最適合退休計畫？ 6. 完整退休計畫的執行步驟？ 7. 符合個人需求的投資組合？ <p>本課程將訓練學生學習如何在進入職場後能有計畫性地為退休生活做好應有的財務規劃，並進一步能找到為準退休族群提前規劃離開就業市場後的退休生活應該具備的一些理財規劃概念、原則、方法和技巧，若能爭取到業師協同教學之經費，本課程將會安排兩場業師教學的演講，以金融服務業的產業為原則，能讓同學提前認識退休人生的理財應如何規劃。</p> <p>本課程將訓練學生提前學習如為退休老人在規劃離開就業市場後的生活時，就應該具有一些概念、原則、方法和技巧，所規劃的主題包括規劃的步驟程序、要素與重要內涵等，重點教學將加強同學了解以下四項議題</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 退休基金從何時開始準備？ 2. 準備退休如何跨出第一步？ 3. 應該準備多少錢才夠退休？ 4. 哪種投資最適合退休計畫？ <p>其目的是為了尋找適合自己的生活方式，建立滿意的生活型態，培養學生能具備理論與實務，並能訓練學生能培養具有多元化思維、國際金融視野及持續學習成長的能力提升解決財金問題之能力。</p> <p>This course focuses on the main lessons for the following seven</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Why do I need a retirement fund? 2. When does the pension fund start preparing? |

| | | | | | |
|---|---|------|--------|--|------|
| | <p>3. How to take the first step in preparing for retirement? 4. How much should be prepared to retire? 5. Which investment is best suited for retirement? 6. Complete retirement plan implementation steps? 7. A portfolio that fits your needs?</p> <p>This course will train students to learn in advance if the retired elderly planning their life after leaving the job market, it should have some concepts, principles, methods and techniques, planning topics include planning procedures, elements and important connotation of the The purpose is to find suitable lifestyles, to establish a satisfactory life style, to develop students have the theory and practice, enhance the ability to solve financial problems.</p> | | | | |
| B.教學目標 Course Objectives | | | | | |
| 中文教學目標 Teaching Objectives (Chinese) | 英文教學目標 Teaching Objectives (English) | | | 對應能力指標 Corresponding Competency Index | |
| 訓練學生能養成基本的財金專業知識，進一步去解決退休族群的理財問題 | To train students to develop basic financial expertise to further solve the financial problems of retired people | | | A-A-DA1. 具備財金相關專業知識 | |
| 教學目標是要訓練學生提前學習如為退休老人在規劃離開就業市場後的生活時就應該具有一些概念、原則、方法和技巧 | The purpose of the object (purpose) is the goal of the teaching is to train students to learn ahead of time. Retirees should have some concepts, principles, methods and techniques when planning their post-employment life. | | | B-A-DA2. 具有多元化思維、國際金融視野及持續學習成長的能力 | |
| 本課程所規劃的主題包括規劃的步驟程序、要素與重要內涵等，其目的是為了尋找適合自己的生活方式，建立滿意的生活型態，訓練學生能培養具有多元化思維、國際金融視野及持續學習成長的能力 | The teaching goal is to train students to learn ahead of time. In addition, retirees should have some concepts, principles, methods and techniques when planning their post-employment life. | | | A-A-DA2. 具備獨立思考及專業工作能力 | |
| 積極培訓學生能具有中、英文及處理財金資訊基本能力，以應付大數據與金融科技時代之來臨。 | To train students to have the basic ability to handle Chinese and English financial information to cope with the era of big data and financial technology actively and progressively. | | | D-A-DA1. 具有中、英文及處理財金資訊基本能力。 | |
| 培養學生能具備理論與實務，提升解決財金問題之能力 | Training students to have the theory and practice, enhance the ability to solve financial problems. | | | C-A-DA1. 具備理論與實務，提升解決財金問題之能力 | |
| C.核心能力 Core Competency | 財金專業知能 | 自覺學習 | 財金實務應用 | 溝通合作 | 社會關懷 |
| D.課程權重% Competency Weight | 25 | 15 | 30 | 15 | 15 |
| E.教材大綱 Teaching Material Outline | | | | | |
| F.教學方式 Teaching Approach(es) | 講述 問題導向學習 | | | | |

| | | | | | | |
|--------------------------------|----------------------|---------------------------|---|--|-------------|----------------|
| G.教學評量 Course Assessment | 成績項目/評量項目 Grading | 配分 Total Percentage | 評量方式/ (達成能力指標) IFET認證之對照表(以CAC為例) Assessment Method | 細項配分 Allocation of Points or Percentages | 說明 Notes | 評量 附件 上傳 |
| | 平時成績/形成評量 | 30 | 紙筆測驗(筆試),口語評量(口頭報告、口試或課堂討論) | | | |
| | 期中成績/總結評量 | 35 | 紙筆測驗(筆試) | | | |
| | 期末成績 | 35 | 紙筆測驗(筆試) | | | |
| | 其它 | 0 | | | | |

| | | | | |
|---------------------------------------|-------------------|---|--|---|
| H.課程進度表 Course Progress Outline | 週別/ 次別 Week | 單元名稱與內容/ 學習重點名稱、內容 (建議註明學習方式代號) Unit Name and Content | 備註/時數(團隊自 主學習評量) Remarks / Hours | 數位教材/ 需協助事項 Digital Textbook/Reference Material |
| | 1 | 個人理財規劃之基本概念介紹 | | |
| | 2 | 財務報表解讀與運用 | | |
| | 3 | 家庭收支管理 | | |
| | 4 | 如何做好退休基金之資產配置 (Part I) | | |
| | 5 | 如何做好退休基金之資產配置 (Part II) | | |
| | 6 | 理財規劃計算之基礎篇 | | |
| | 7 | 理財規劃計算之運用篇 | | |
| | 8 | 理財規劃與風險性資產應如何調配與操作 | | |
| | 9 | 期中考試週 | | |
| | 10 | 完善的退休規劃 (I) | | |
| | 11 | 完善的退休規劃 (II) | | |
| | 12 | 完善的退休規劃 (III) | | |
| | 13 | 投資規劃 | | |
| | 14 | 債券投資與股票投資 Bond Investment and stock investment 講授(Lecture) & 實作(Practice) | | |
| | 15 | 經濟觀念與經濟指標 (Economic concepts and economic indicators) | | |
| | 16 | 財務報表分析個案探討 | | |
| | 17 | 營運資金管理個案探討 | | |
| 18 | 期末考試週 | | | |

| | | | | | |
|---------------------------------|------------------------|---------------------|-----------------|------------|---|
| I.指定用書 Required Textbooks | 書名 Title of book | 作者 Author | 書局 Bookstore | 年份 Year | 國際標準書號(ISBN) International Standard Book Number |
| | 理財實務 | 理財實務 作者：台灣金融研訓院編輯委員 | 智勝文化 | 2012 | |

| | |
|------------------------------------|---|
| J.參考書籍 Recommended Textbooks | <p>參考書籍1. 有錢21招：寫給低薪族的理財觀念魔法書,</p> <p>參考書籍2. Personal Finance：An Integrated Planning Approach ,Ralph R Frasca,華奉文化</p> <p>參考書籍3. 關於人生的7項財務思考：7堂一定要懂的理財投資×人生規劃必修課 作者：謝劍平 出版社：智勝文化</p> <p>參考書籍4. 理財與生活 作者：張麗娟 出版社：五南圖書 「請善用圖書館電子書。例如：成就自己的閱讀方法《北大學者談讀書》http://www.airitibooks.com/detail.aspx?PublicationID=P20130610031」</p> |
|------------------------------------|---|

| | |
|--------|--|
| K.先備能力 | |
|--------|--|

| | |
|------------------------------|---|
| Prerequisite skills | 無 |
| L.教學資源 Teaching Resources | 單槍,布幕,黑板,PPT |
| M.注意事項 Notes | 第一週上課時，務必向學生充分說明主要內容：講授大綱與成績考核方式，及尊重智慧財產權與不得非法影印等；且須上課滿十八週(含期中與期末考)。學生請假逾三分之一者，不得參與學期考試，該科目學期成績以零分計算。 |
| 備註1 Remarks | 依據 本校學則第30條規定 學生凡一學期中某科目曠課與請假合計時數逾三分之一者，視為學習不完整，不得參與該科目之學期考試，該科目學期成績以零分計算，授課教師於處分前應告知各相關學生。 |