

國立勤益科技大學通識教育學院

114 學年度 下 學期 教學大綱

部別	☒ 日間部 ☐ 進修推廣部 ☐ 進修學院/專校		學制	☒ 四技 ☐ 二技 ☐ 二專
授課教師	陳細鈿		教師學歷	國立交通大學 工業工程與管理所博士
教師經歷	長榮大學 資訊管理系 (5 年) 國立勤益科技大學 休閒產業管理系 (14 年) 相關教學經歷： 1. 97-98 學年在休閒系日四技開設『休閒產業財務管理』 2. 109-113 學年在休閒系日四技開設『財務管理』 3. 108-113 學年在休閒系雙軌開設『成本控管與淨利分析』		教師級職	教授
科目名稱(中)	理財與生活			
科目名稱(英)	Finance Management and life			
開課單位	☐ 基礎通識教育中心 ☒ 博雅通識教育中心	學分/學時數	2/2	
領域	☐ 人文藝術 ☒ 社會科學 ☐ 自然科技			
優質課程類別	☒ 一般課程、 ☐ 智慧財產權、 ☐ 內涵式服務學習課程、 ☐ 性別平等、 ☐ 綠色課程 ☐ 創新、創意課程、 ☐ 工作（職場）倫理課程、 ☐ 工具機技術研發 創新、創意課程定義：課程目標為「激發學生獨特的想像與創意思考，透過企劃與執行以創新模式解決實際問題。」			
科目與通識核心能力關聯	☒ 知識統整能力 40% ☐ 創意思維能力 ____% ☒ 溝通表達能力 20% ☐ 美感鑑賞能力 ____% ☒ 邏輯推理能力 20% ☐ 法治思辨能力 ____% ☒ 博通宏觀能力 20% ☐ 倫理關懷能力 ____% (核心能力定義請參見附件一，請選擇 2~3 項相關程度較高之核心能力)			
科目屬性	☒ 核心課程 ☐ 跨領域課程(須符合附件二定義，並請勾選下一欄) ☒ 生活性課程 ☐ 學術性課程 ☐ 通論性課程 ☐ 經典性課程 (屬性定義請參見附件二，可複選)			
跨領域課程	☐ 人文藝術領域： ☒ 社會科學領域：(100%) ☐ 自然科技領域： (以上總和百分比須達 100%)			
教科書	自編教材			
參考書目	自編教材			
教學目標	除了專業知識(就業/賺錢)，學校教育往往忽略通用知識(尤其是消費習慣/儲蓄/理財)。本課程之設計是希望能建立學生的財務管理概念，透過基本財務管理知識、實			

	務投資理財案例研討與經驗分享方式，提升學生的財務智商，為自己創造人生的另一種可能。預計可達到以下教學目標： 1.幫助學生建立一生受用的理財觀念。 2.教導學生具備基本財務管理知識。 3.帶領學生進入投資理財世界，提升其財務智商。 4.指導學生進行財務規劃、投資案例分析與學習成果報告。
評量方式	評量方式如下： 1.量化：出席(30%)、作業、測驗與案例研討(10%)、期中報告(25%)、期末報告(35%)。 2.質化：案例研討表現、簡報製作、口語表達、財務規劃合理性與投資案例分析。
內容綱要	本課程預計以教師授課、電腦/網路/APP實際案例展示、理財知識測驗、學生研討及實作為主，以分組合作學習、進行財務規劃練習與口頭報告等，作為修課學生之學習成果評估指標。主要教學內容綱要如下(詳見科目進度與內容)： 1. 建立一生受用的理財觀念：你不理財、財不理你 2. 具備基本財務知識：知識就是力量 3. 進入投資理財的世界：投資理財的敲門磚 4. 專注本業，閒錢投資 5. 財務規劃展示、投資案例分析與報告
教學方式	先由教師講授與實務案例示範，再由學生參與研討及練習，並進行分組討論與期中(末)報告製作，最後進行成果發表。
創新教學活動設計	1. 對學生進行期初、期末財務知識與素養測驗，然後進行前後測比較，以驗證教學成果，作為後續開課改善之依據。 2. 每週至少提供一篇理財知識文章或一部理財影片，供學生閱讀與觀賞，然後於下週輪流請同學分享或撰寫心得，再由老師做評論與建議。 3. 分享實務案例與理財經驗，帶領學生操作各種理財網路平台與APP，並指定投資理財作業回饋。

科目進度與內容

(勿只填寫單元名稱，請簡述內容)

週次	教學內容 ※申請跨領域課程時，將特別針對教學內容細節審核，請詳細說明，以作為審核依據	備註 (課程活動與作業) ※請務必填寫	※若勾選「跨領域課程」請標註每週次涵蓋領域，可複選
1	(1)課程簡介：課程目標、進行方式、分組及考核方式介紹，並說明教學理念。(2)理財與生活：理財對人生的重要性。(3)期初財務知識問卷調查	1.教師講授 2.每週一書推薦：「富爸爸，窮爸爸」	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
2	壹、你不理財、財不理你：建立一生受用的理財觀念 一、理財基本概念(理財的正確態度、5個理財的錯誤思維、如何開始理財、最好的投資是投資自己、恐懼與貪婪、資產配置的重要性)	1.教師講授 2.實務案例討論 3.每週一書推薦：「雪球：巴菲特傳」	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
3	二、金錢的時間價值、投資報酬與風險(開源：	1.教師講授	☐ 人文藝術領域

	主動收入與被動收入、節流：儲蓄(錢全部放銀行好嗎?)與「斷捨離」、滾雪球原理、如何對付通貨膨脹、資產倍增的 72 法則、控管風險取得合理報酬)	2.實務案例討論 3.每週一書推薦： 「窮查理의 普通常識」 4.Kahoot！測驗	☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
4	貳、知識就是力量：具備基礎理財知識 一、看懂簡單的財務報表 1(資產負債表—上市公司範例解析→財報狗與 Goodinfo 台灣股市資訊網等實作示範)	1.教師講授 2.實務案例討論 3.每週一書推薦： 「貧窮的本質」	☐ 人文藝術領域 ☐ 社會科學領域 ☒ 自然科技領域
5	二、看懂簡單的財務報表 2(損益表、現金流量表—上市公司範例解析→財報狗與 Goodinfo 台灣股市資訊網等實作示範)	1.教師講授 2.實務案例討論 3.每週一書推薦： 「複利效應」	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
6	三、看懂簡單的財務指標：公司體質、報酬與風險解讀(毛利率、營業利益率、淨利率、EPS(每股盈餘)、本益比、ROE(股東權益報酬率)、ROA(資產報酬率)、殖利率等→財報狗與 Goodinfo 台灣股市資訊網等實作示範)	1.教師講授 2.實務案例討論 3.每週一書推薦： 「一生受用的金雞蛋：富翁的十二個秘密」 4.Kahoot！測驗	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
7	參、進入投資理財的世界：投資理財的敲門磚 一、資本市場及理財工具簡介(股市概念與運作方式、台灣與美國證券交易所、如何開戶(台股與美股)、專有名詞(基本面、技術面、籌碼面、消息面等))→財報狗與 Goodinfo 台灣股市資訊網等實作示範	1.教師講授 2.投資經驗分享與實務操作 3.每週一書推薦： 「零基礎的佛系理財術」	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
8	期中報告 1：假如我有一百萬(財務規劃)	Presentation	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
9	期中報告 2：假如我有一百萬(財務規劃)	Presentation	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
10	二、理財工具 I：股票(普通股與特別股、選股等)、股利政策(現金股利與股票股利、除權息等)、投資成本(手續費與交易稅等)、債券(債券評級、公債、投資等級債與高收益債等)、存股(定期定額、定期不定額、不定期不定額、逢低加碼等)→實際投資經驗分享與績效展示(理財 APP 與財務管理平台操作示範)	1.教師講授 2.投資經驗分享與實務操作 3.每週一書推薦： 「不敗教主存股心法：教你存自己的 300 張股票」 4. Kahoot！測驗	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
11	三、理財工具 II：股票(普通股與特別股、選股等)、股利政策(現金股利與股票股利、除權息等)、投資成本(手續費與交易稅等)、債券(債券評級、公債、投資等級債與高收益債等)、存股(定期定額、定期不定額、不定期不定額、	1.教師講授 2.投資經驗分享與實務操作 3.每週一書推薦： 「波段存股法，讓我滾	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域

	逢低加碼等)→實際投資經驗分享與績效展示(理財 APP 與財務管理平台操作示範)	出千萬退休金」	
12	四、理財工具 III：共同基金(主動選股：股票型、債券型、股債平衡型等→成本與費用)、指數型基金-ETF(被動選股：大盤型、高股息型、主題型、產業型→成本與費用)、單筆投資與定時定額(以微笑曲線賺取合理報酬)→實際投資經驗分享與績效展示(理財 APP 與財務管理平台操作示範)	1.教師講授 2.投資經驗分享與實務操作 3.每週一書推薦： 「第一次買基金就上手」	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
13	五、理財工具 IV：共同基金(主動選股：股票型、債券型、股債平衡型等→成本與費用)、指數型基金-ETF(被動選股：大盤型、高股息型、主題型、產業型→成本與費用)、單筆投資與定時定額(以微笑曲線賺取合理報酬)→實際投資經驗分享與績效展示(理財 APP 與財務管理平台操作示範)	1.教師講授 2.投資經驗分享與實務操作 3.每週一書推薦： 「基金教母蕭碧燕教你，每次投資都要獲利出場」 4. Kahoot！測驗	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
14	六、理財工具 V：保險、房地產、虛擬貨幣(比特幣與乙太幣等)、外匯、期貨、選擇權等簡介(是投機，還是投資？不懂的商品不要碰！)	1.教師講授 2.投資經驗分享與實務操作 3.每週一書推薦： 「上班族的 ETF 賺錢術：打敗死薪水，提前財務自由」	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
15	七、理財工具 VI：保險、房地產、虛擬貨幣(比特幣與乙太幣等)、外匯、期貨、選擇權等簡介(是投機，還是投資？不懂的商品不要碰！) 肆、專注本業，閒錢投資 一、理財從瞭解自己開始，先搞清楚自己是哪一種類型投資人 二、警示：有哪些投資理財陷阱與騙局？	1.教師講授 2.投資經驗分享與實務操作 3.每週一書推薦： 「120 個天天都用得到的生活經濟學」	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
16	期末報告 1：投資案例分析與報告	Presentation	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
17	期末報告 2：投資案例分析與報告	Presentation	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域
18	伍、課程總結： (1)開始理財，為自己創造人生的另一種可能 (2)期末財務知識問卷調查	1.教師講授 2.投資經驗分享	☐ 人文藝術領域 ☒ 社會科學領域 ☐ 自然科技領域

請遵守智慧財產權觀念，不得非法影印

附件一 核心能力定義

核心能力	定義與說明
A. 知識統整能力	學生能在各種知識與文化脈絡中，尋得恆久不變的價值觀，並將此價值觀融入其生活，進而認識、欣賞、尊重與珍惜生命的意義。
B. 創意思維能力	學生能認知各知識領域與多元文化間的差異處與鏈結點，進而具備跨領域思維與評判能力，使其能在固有的架構中，呈現嶄新的創造力。
C. 溝通表達能力	學生能釐清自我思想，並藉由正確且清楚的語文表達理念，以建立與他人良好的溝通。
D. 美感鑑賞能力	學生能認知、接收並傳達多元藝術美感，具備敏銳的鑑賞能力，並運用在不同領域的統整中。
E. 邏輯推理能力	學生能依據自身認知和客觀事實，運用邏輯分析與量化推理，進行反思與論證，進而做出合理判斷。
F. 法治思辨能力	學生能正確認知人權、民主、與法治之互動關聯，進行獨立思辨與論辯且基於人本關懷精神，以確立其自身與社會群體之關係。
G. 博通宏觀能力	學生能以基礎知識為本，培養前瞻性的觀點並開拓宏博的視野，以建立整全之人生觀。
H. 倫理關懷能力	學生能認知自身與所處環境的關係，並進而願意以己身之力與專業知識參與社會與環境的改造，提升正向能量。

附件二 課程屬性定義

核心課程：全校性共同必修之通識課程。

跨領域課程：課程內容須跨人文藝術/社會科學/自然科技三領域其中之二項。課程須有一主領域，其授課內容須達 60%以上，另所跨之領域課程內涵至少須達 30%以上。

生活性課程：課程重點強調知識應用與人類生活相關之課程。

學術性課程：課程重點偏重理論發展之脈絡、思想之沿革、與歷史文化背景之因素。

通論性課程：針對特定領域或時代的知識與思想做綜觀性的介紹，與廣博性的探討。

經典性課程：針對特定領域或時代具有代表性的人物、思想、典籍做較為深入之探討、剖析、或導讀。