國立勤益科技大學通識教育學院

115 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)、健管系(4 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. 109-114 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』 4. 111-114 學年在通識教育學院開設『理財與生活』	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、理財與投資案例分析、學習歷程。
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、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. 學習歷程展示、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，最後進行學習歷程成果發表。
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。 4. 紀錄修課之學習歷程。

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：主動收入與被動收入、節流：儲蓄(錢全部放	**1.**教師講授 **2.**實務案例討論	□人文藝術領域 ■社會科學領域

	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)	**3.**每週一書推薦： 『窮查理的普通常識』 **4.Kahoot**！測驗	□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：富翁的十二個祕密』 **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	**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

	資訊網等實作示範		
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、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： 『波段存股法，讓我滾出千萬退休金』	□人文藝術領域 ■社會科學領域 □自然科技領域

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	**1.**教師講授 **2.**投資經驗分享與	□人文藝術領域 ■社會科學領域

	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?	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**』**	□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