

# 國立中興大學教學大綱

## 社會科學領域－商業與管理學群

課程名稱 (course name)	(中) 財務管理與投資				
	(Eng.) Financial Management and Investment				
開課系所班級 (dept. & year)	通識教育中心	學分 (credits)	2	規劃教師 (teacher)	財金系李超雄
課程類別 (course type)	必修	授課語言 (language)	中文、英文	開課學期 (semester)	上、下
課程簡述 (course description)	(中) 以「貨幣的時間價值」為基礎，介紹並說明家庭收支與個人理財等概念。家庭收支方面，講述信用卡、信貸、房貸等議題。個人理財方面，講述股票、基金、投資型保單等投資工具。以家庭收支為主，個人理財為輔，建構子女教育基金、保險金、退休金等未來人生的財務規劃。				
	(Eng.) It will introduce the concepts of personal financial planning and household revenue management based on the time value of money. In “household revenue management” lecture, we will discuss the issues of credit card and loans. The investment tools of stock, mutual funds, insurance policies will be introduced in “personal financial planning” lecture. Some guidance will help to construct his future financial plan by himself from “household revenue management and personal financial planning.				
先修課程 (prerequisites)	無				
課程目標與核心能力關聯配比(%) (relevance of course objectives and core learning outcomes)					
課程目標	course objectives	核心能力 core learning outcomes	配比 總計 100%		
培養學生個人及未來家庭投資理財的觀念與能力，學習包括現金管理、股票、基金、期貨、保險等各項理財工具。讓學生者體認儘早做好個人理財規劃的重要性，並將個人理財落實於現實生活中，而不為金錢所愚弄！	1. Enhancing the ability of personal financial planning and household revenue management. 2. Learning and using the tools of finance and investment to construct one's financial planning.	人文素養	0%		
		科學素養	0%		
		溝通能力	20%		
		創新能力	40%		
		國際視野	30%		
		社會關懷	10%		
課程目標之教學方法與評量方法 (teaching and assessment methods for course objectives)					

教學方法 (teaching methods)	學習評量方式 (evaluation)
講授、演算、討論與發表	期中報告 <u>20</u> % 期末報告 <u>30</u> % 隨堂考： <u>50</u> %
授課內容 (單元名稱與內容、習作 / 考試進度、備註) (course content and homework / tests schedule)	
01. 理財規劃入門與架構 02. 家庭財務報表的編制與分析、家庭收支管理—現金與信用卡管理 03. 貨幣的時間價值—現值與終值、現值與終值的應用 04. 居住規劃、消費性貸款、抵押型貸款 05. 子女教育金規劃、保險規劃、退休規劃 06. 投資規劃—股票、共同基金概說、ETF 基金與避險基金、基金投資、期貨、選擇權、投資型保險商品與結構型、連動型債券 07. 稅務規劃—所得稅與贈與稅、遺產稅與最低稅負制	
教科書&參考書目 (書名、作者、書局、代理商、說明) (textbook & other references)	
■指定教科書：自編講義。 ■參考書目： 1. 簡松棋，2009，個人投資理財節稅規劃Q & A，三民書局。 2. 蕭祖名，2008，受益一生的投資理財，憲業出版社。 3. 陳國祥，2008，不動產投資理財暨實務規劃，新學林出版社。 4. 林秋堂，2007，投資理財實務，新文京出版社。 5. 台灣金融研訓院，2006，個人理財一典通，上旗文化。 6. 陳儀譯，2005，標準普爾教你做好個人理財，美商麥格羅希爾。 7. 曾麗蘭譯，2006，小額投資人的不敗秘笈，商周出版。 8. 黃明宗、游啟勝著，2006，剖析最低稅負制，長環財經文化。 9. 陳坤涵著，2002，遺產及贈與稅節稅技巧與實務，台灣工商稅務出版。	
課程教材 (教師個人網址請列在本校內之網址) (teaching aids & teacher's website)	
<a href="http://www.fin.nchu.edu.tw/13_teacher/teacher_view.php?teacher_ID=44">http://www.fin.nchu.edu.tw/13_teacher/teacher_view.php?teacher_ID=44</a>	
課程輔導時間(office hours)	
另行公告	