



課 綱 Course Outline  
通識教育中心學士班

中文課程名稱 Course Name in Chinese	理財與幸福人生				
英文課程名稱 Course Name in English	Personal Finance for a Fulfilled Life				
科目代碼 Course Code	GC_68000	班 別 Degree	學士班 Bachelor's		
修別 Type	選修 Elective	學分數 Credit(s)	2.0	時 數 Hour(s)	2.0
先修課程 Prerequisite					
課程目標 Course Objectives					
<p>本課程之主要目標在幫助學生運用投資學的觀念於個人投資理財，獲致平衡與充實的幸福快樂人生。希望以講授、課堂討論、個案討論及實作方式幫助學生結合學理知識與實務運用，平衡發展人生，在職涯、身心健康、家庭方面達到財富自由。有些人相信可以投資致富，但研究顯示，一般人愈積極投資效果愈差，本課程協助學生利用國內近期最新開發的人生理財規劃系統，學習以適合自己的方式理財，達到平衡快樂的人生。</p> <p>本課程的個案討論將幫助學生了解一個稱職的理財顧問應如何服務客戶，投資人應如何接觸理財顧問。修習本課程的學生不需要有任何商管或投資學知識，教師將以深入淺出的方式介紹投資學的觀念，並應用於個人理財，由於課程內容與投資相關，學生應預期會有數據協助學生學習，但會避免不易理解的數學。</p>					
(校)教育目標 Objectives of General Education					
1	在地關懷與全球視野 Develop domestic and global perspectives				
2	人文素養與科學知識 Achieve humanistic values and scientific literacy				
3	全人健康與永續創新 Holistic Wellness and Sustainable Innovation				
(校)核心能力 Learning Outcomes				課程目標與校核心能力相關性 Correlation between Course Objectives and Basic Learning Outcomes	
A	自主學習與創新思考 Autonomous Learning and Creative Thinking				●
B	康健身心 Physical Fitness and Mental Balance				●

C	互動、溝通與解決問題 Interactive Communication and Problem Solving	●
D	情藝美感 Artistic Feeling and Aesthetic Perception	○
E	文化素養與尊重差異 Cultural Literacy and Respect for Differences	○
F	在地關懷與公民責任 Local Commitment and Civic Responsibility	○

圖示說明Illustration：● 高度相關 Highly correlated ○ 中度相關 Moderately correlated

課程大綱  
Course Outline

第一週：課程介紹與全人均衡理財的基本觀念探討  
 第二週：金融市場與工具簡介  
 第三週：你的第一個人生理財規劃與全人均衡理財的基本觀念  
 第四週：你的第一個定時定額投資  
 第五週：投資之前先懂分散風險  
 第六週：散戶最常犯的心理偏誤  
 第七週：團體人生理財規劃報告(一)  
 第八週：團體人生理財規劃報告(二)  
 第九週：善用指數、基金和ETF，增加被動收入(一)  
 第十週：善用指數、基金和ETF，增加被動收入(二)  
 第十一週：長期投資，創造複利效果  
 第十二週：注意投資交易的隱藏成本  
 第十三週：資產配置的調整(一)  
 第十四週：資產配置的調整(二)  
 第十五週：團體投資績效模擬與分析報告  
 第十六週：個案討論-理財顧問與你  
 第十七週：期末考試  
 第十八週：彈性學習週

資源需求評估(師資專長之聘任、儀器設備的配合...等)  
Resources Required (e.g. qualifications and expertise, instrument and equipment, etc.)

師資：  
授課教師具備投資與財務專長。  
 教科書：  
周行一(2023)。一生金錢無虞平衡理財法。台北：天下文化。  
謝劍平(2022)。投資學：基本原理與實務(九版)。智勝。  
 儀器設備：  
行珩全人均衡理財系統(系統使用費約一學期200元)

課程要求和教學方式之建議  
Course Requirements and Suggested Teaching Methods

課程要求：  
建議具備基礎的財務或投資概念，或平常對於財經領域略有涉獵之同學。

教學方式：  
課堂講授、課堂討論、個案分析討論及投資模擬、投資系統實作。

其他  
Miscellaneous