

課程名稱 | 好理財早退休

課程屬性 | 社會與生活

課程編號 | 1122-1122S04

授課老師 | 程士禎

最高學歷/ 成功大學國際經營管理碩士

相關學經歷/ 玉山銀行仁德分行資深經理

樹人醫專兼任講師，教授初級會計學、基礎會計應用、企業概論、經營管理學概論

現職/ 樹人醫專兼任講師

上課時間 | 每週二晚上07:00-09:50 第一次上課日期 2023年09月05日（星期二）

課程理念



關於這一門課：

1. 為什麼想開這門課？希望帶領學員共同學習甚麼

使學員具備正確之理財觀念並了解各種理財工具的風險屬性，讓個人得以從事風險報酬相稱之投資理財，獲取穩健投資收益，進而為個人與家庭生活與未來退休規劃作更完善之準備。

2. 修此門課需具備什麼條件？

有興趣認識理財相關工具與提升理財相關知識即可

3. 上課的方式是怎麼進行的？學生可以有什麼收穫？ □

將以提問及討論的方式進行課程，增加課堂互動，進而提高學習興趣與效果。學員在課堂上會有非常多的機會發表意見及討論相關問題，讓大家在輕鬆的互動中，將學習到的知識，透過思考與討論的過程，逐步構建對其一生影響重大的投資理財觀念與財經知識

4. 如何取得學分？（評量方式）

出席率； 課堂互動（意見發表）

招生人數 | 26 人（若非課程特殊需求，每班招收人數至少 35 人。）

學分收費 | 3 學分 3000 元（18 週課程/一次上課 3 小時）

週次	上課日期	課程主題	課程內容
1	2023-09-05 晚上07:00~09:50	理財投資	1. □投資理財之重要性與理財重要觀念 2. □蘇黎世投機定律 3. □哈佛商學院投資學
2	2023-09-12 晚上07:00~09:50	投資心理弱點	1. □行為經濟學理論與理財投資 2. □投資人心情循環 3. □投資人心理弱點與常見錯誤
3	2023-09-19 晚上07:00~09:50	退休規劃	1. □退休年齡與退休金知多少 2. □退休五力、六要素與七迷思

			3. 退休金準備之規劃
4	2023-09-26 晚上07:00~09:50	科技趨勢	1. 未來十大趨勢 2. 金融科技 3. 人工智慧物聯網
5	2023-10-03 晚上07:00~09:50	科技財經趨勢	1. 科技發展情勢 2. 各項景氣指標 3. GDP之構成 4. 當前全球財經態勢
6	2023-10-10 晚上07:00~09:50	財經趨勢	1. 理財應具備之常見財經名詞 2. 國際收支與外匯存底 3. 熱錢、量化寬鬆、FED升息與縮表
7	2023-10-17 晚上07:00~09:50	銀行理財商品	1. 銀行基金產品 2. 定期定額之巧妙 3. 銀行保險產品與投資型保單之優劣
8	2023-10-24 晚上07:00~09:50	債券	1. 債券定義、種類、收益及五大定理 2. 債券風險及影響債券價格之因素 3. 信用評等
9	2023-10-31 晚上07:00~09:50	股票投資	1. 為何要投資股票 2. 穩健累積退休金股票投資法 3. 股市標的與種類
10	2023-11-07 晚上07:00~09:50	技術分析	1. 常見技術分析MA, KD, RSI, MACD, BIAS指標 2. 技術分型常見型態與缺口 3. 波浪理論
11	2023-11-14 晚上07:00~09:50	基本分析	1. 長期投資的觀念與效果 2. 常見基本分析名詞與指標 3. 企業價值估算
12	2023-11-21 晚上07:00~09:50	選股	1. 各種選股評價指標 2. 選股四個3 3. 投資大師選股標準
13	2023-11-28 晚上07:00~09:50	財報導覽	1. 資產負債表與綜合損益表 2. 權益變動表與現金流量表 3. 財報中重要會計科目
14	2023-12-05 晚上07:00~09:50	公司體檢	1. 檢視解析報表透露之意涵 2. 從財報中看出公司營運的危機與風險 3. 會計科目中容易人為窗飾的項目與手法
15	2023-12-12 晚上07:00~09:50	報表外的玄機	財報附註的重點
16	2023-12-19 晚上07:00~09:50	自選股研討	學員自選上市櫃公司共同實地研究討論財報內容
17	2023-12-26 晚上07:00~09:50	巴菲特語錄	1. 巴菲特人生與投資名言 2. 巴菲特勝券在握之道 3. 巴菲特投資守則與選股12原則
18	2024-01-02 晚上07:00~09:50	稅務規劃	1. 所得稅與遺贈稅相關重要規定 2. 最低稅負制 3. 股利稅改方案