

課程名稱 | 理好財幸福來

課程屬性 | 社會與生活

課程編號 | 1142-12599

授課老師 | 蘇國恩

最高學歷/ 國立成功大學財務金融碩士

相關學經歷/ 台北富邦銀行區長、崑山科大財金系兼任講師、長榮大學業師、証基會、金管會理財推廣講師。擁有CFP是國際認證頂級的理財顧問證照,全世界共有20多個國家加入,在國外CFP幫助無數家庭完成一生的理財計劃,達到客戶人生目標,重視職業道德,以客戶利益為最大優先的獨立理財顧問。

現職/ 獨立理財諮詢師

上課時間 | 每週二上午9:00-11:50 第一次上課日期 2025年09月02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

無法成長的薪資和昂貴的房子讓一個平凡人生變的如此艱難，靠積極投資進出股市卻因不友善的理財環境和利益至上的金融機構，讓理財理到多頭小賺但空頭就大賠，保守選擇不理財任由通膨這個看不見的小偷偷走我們辛苦所得。我要怎麼做才能找到美好人生的財務基礎呢？這門課是由社大資深的理財老師蘇國恩來幫助學員，真正學習到解脫財務焦慮的建立正確理財架構，課程沒有繁鎖的投資術語，用精簡風趣易懂的教學風格來傳遞學員如何理好財贏得富足喜悅的生活。

理財無法賺大錢，理財是為了讓你在不同人生處境中懂得運用金錢，投資也不是一味的追求高報酬和股市短線進出，而是要尋找自己最容易成功的方法，讓我們學習成為金錢的主人，在生命的旅途中體驗愛和感受豐盛，為了迎接更長的人生面對不足的收人，是時候做些改變了，選擇這門課保證將是您此生最棒的投資。

2. 修此門課需具備什麼條件？

- 1、想自己學理財不靠別人
- 2、有福報和手腳快報得上這門課
- 3、要盡量上完18堂課不缺課

3. 上課的方式是怎麼進行的？學生可以有什麼收穫？

A、授課方式

- 1、編製完整的理財講義一份，化繁為簡的親和力上課
- 2、理財影片啟發

B、收穫

- 1、學會理財第二專長幫你管理賺進來的錢
- 2、洞悉金融推銷手法避免買錯商品
- 3、得到一個最容易成功的理財法

※【課程中老師可視學員的需要與學習進度，保有調整課程的權力】

4. 如何取得學分？（評量方式）

1. 上課參與狀況及心得分享
2. 實務金融市場變化分享

5. 備註&推薦書目

- 1、賺錢也賺幸福
- 2、基金理財六堂課
- 3、人生四大秘密
- 4、快樂實現自主富有
- 5、第一份收入投資

講義費 | 500 元（由各班自行收取）

招生人數 | 29 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	2025-09-02 上午9:00~11:50	理財就是理人生	1、人生五大學分 2、90/10富足法則 3、世間財、智慧財、功德財人生三大財
2	2025-09-09 上午9:00~11:50	投資的報酬與風險	1、做好家庭收支管理 2、計算金融商品報酬率 3、評估投資工具風險
3	2025-09-16 上午9:00~11:50	做好資產配置	1、股票、債券、現金理財三寶 2、金融商品三層配置法 3、如何停利、停損
4	2025-09-22 上午9:00~11:50	如何理好財圖	1、資本利得投資法 2、現金流投資法 3、如何管理投資風險
5	2025-09-30 上午9:00~11:50	認識經濟循環(一)	1、景氣的春夏秋冬 2、利率、通膨、匯率 3、十個指標判斷景氣位置
6	2025-10-07 上午9:00~11:50	認識經濟循環(二)	1、看懂財金新聞判斷未來趨勢 2、常用的財金網站介紹 3、利率升降投資法四階段
7	2025-10-14 上午9:00~11:50	買好債券月領5萬(一)	1、債券的分類 2、債券的專有名詞認識 3、影響債券獲利因素
8	2025-10-21 上午9:00~11:50	買好債券月領5萬(二)	1、單一公司債介紹 2、銀行結構型債券的類型 3、債券的信用風險
9	2025-10-28 上午9:00~11:50	股票市場介紹(一)	1、台灣股市的標的與種類 2、股利發放實務 3、三種角色投資人、投機客、賭徒
10	2025-11-03 上午9:00~11:50	存股創造被動收入(二)	1、判讀公司簡易財務指標 2、如何老實當一個股東 3、學會股票價值投資法
11	2025-11-11 上午9:00~11:50	基金投資必勝法則(一)	1、解讀基金身份証 2、發掘強棒基金的祕訣 3、如何避免理專不當銷售

12	2025-11-18 上午9:00~11:50	基金投資必勝法則(二)	1、克服人性的平均成本投資術 2、用定期定額投資基金存退休金 3、停利不停損 4、單筆做債券定期定額投股票基金
13	2025-11-25 上午9:00~11:50	基金投資必勝法則(三)	1、基金申購平台優缺點比較 2、建立自動獲利系統 3、識破基金公司行銷手法
14	2025-12-02 上午9:00~11:50	聰明買保險(保障型)	1、做好人身風險管理 2、輕鬆打造你的千萬保障 3、破解業務員話術
15	2025-12-09 上午9:00~11:50	聰明買保險(理財型)	1、認識儲蓄險的八大風險 2、如何買對投資型保單 3、計算保險實際報酬率
16	2025-12-16 上午9:00~11:50	綜合所得稅節稅攻略(一)	1、省稅大作戰 2、海外所得介紹 3、金融工具的稅務種類
17	2025-12-23 上午9:00~11:50	綜合所得稅節稅攻略(二)	1、10種節稅方法一次看 2、3族群節稅秘笈
18	2025-12-30 上午9:00~11:50	建立財務智商的桌遊	1、從遊戲中認識資產與負債 2、模擬投資理財 3、學習如何財富自由