

課程名稱 | 不景氣時代的家庭理財術

課程屬性 | 社會與生活

課程編號 | 981-271

授課老師 | 吳雅娟

最高學歷/ 台灣大學商學系會計組畢、成功大學第一屆EMBA

相關學經歷/ 台南科技大學專技講師、綜合證券總稽核及承銷部經理、製造業及高科技財務經理&顧問、FPAT南部推廣教育委員

現職/ 執業會計師與理財規劃顧問（台灣及大陸第一屆CFP）

上課時間 | 每週五晚上07:00-09:50 第一次上課日期 2009年03月06日（星期五）

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

課程理念：不景氣年代，如何將有限的財務資源

做最有效的運用，達到財務獨立，進而實現夢想完成自己做主的人生。

從小到大我們的學習缺乏完整理財教育，造成我們總是對財務充滿了焦慮症，不知金錢的真實意義，也不知何謂足夠，理財知識的缺乏，在這次的金融海嘯讓我們付出慘痛的代價，本課程由國際高階理財顧問CFP，將帶領學員重新學習一輩子受用的完整理財金錢觀，讓學員達到財務圓融的美好人生。

2. 修此門課需具備什麼條件？

1. 希望能自己學習家庭理財，達到財務獨立內心豐盛者。

2. 不景氣年代想要學習第二專長，增進競爭力者。

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、現金流遊戲、網路線上理財

2、分組討論、學員家庭理財健診

B、收穫1、學會用錢、存錢、錢滾錢

2、建構正確的投資觀念3、一份個人專屬理財規劃書4、一位終身的CFP理財教練

4. 如何取得學分？（評量方式）

一、上課參與狀況及心得分享

二、理財家庭作業

教材費 | 200 元

招生人數 | 30 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	2009-03-06 晚上07:00~09:50	富裕人生的第一堂課(四大天王)	1、現金流遊戲初體驗 2、個人理財健康檢查3、理專靠邊閃理財我最棒。

2	2009-03-13 晚上07:00~09:50	重修投資理財課程(宜勉)	1、正確金錢觀2、為什麼你賠得比別人多3、理財規劃的架構。
3	2009-03-20 晚上07:00~09:50	我的家庭理財大計(宜勉)	1、如何記帳2、家庭資產負債表編製3、不景氣下的省錢術。
4	2009-03-27 晚上07:00~09:50	如何借錢和信用之管理(宜勉)	1、各種消費性貸款工具2、信用卡與信用額3、負債管理。
5	2009-04-03 晚上07:00~09:50	人生風險管理(一)(崇德)	1、風險管理及基本保險概2、保險需求分析3、商業保險的正確觀念與迷思。
6	2009-04-10 晚上07:00~09:50	人生風險管理(二)(崇德)	1、人壽保險與投資型保險2、醫療保險與傷害保險3、財產保險與責任保險。
7	2009-04-17 晚上07:00~09:50	時間就是金錢(國恩)	1、貨幣時間價值2、投資報酬率與風險。
8	2009-04-24 晚上07:00~09:50	理財工具介紹(國恩)	1、基金2、股票3、債券4、外幣投資。
9	2009-05-01 晚上07:00~09:50	基金致富密碼(國恩)	1、定期定額投資2、單筆投資3、如何選基金4、基金虧損自救
10	2009-05-08 晚上07:00~09:50	輕鬆看懂體經濟指標(國恩)	1、景氣循環2、利率、匯率、物價指數、貨幣政策3、美股十大經濟指標。
11	2009-05-15 晚上07:00~09:50	節稅大作(吳會)	1、所得稅節稅秘技2、富爸爸節稅花招。
12	2009-05-22 晚上07:00~09:50	富過三代財產移轉(吳會)	1、兩代財產移轉2、遺產稅、贈與稅節稅。
13	2009-05-29 晚上07:00~09:50	社會福利制度介紹(崇德)	1、勞工保險權利與義務和勞工退休金2、國民年金權利與義務。
14	2009-06-05 晚上07:00~09:50	退休理財規劃(崇德)	1、計算個人退休缺口2、退休理財防身術3、銀髮族理財工具。
15	2009-06-12 晚上07:00~09:50	生涯事件理財規劃(宜勉)	1、不動產自住購買2、失業3、結婚離婚4、子女教育金規劃。
16	2009-06-19 晚上07:00~09:50	財務報表一日通(吳會)	1地雷股警訊指標判斷2、簡單企業財報分析。
17	2009-06-26 晚上07:00~09:50	如何教育子女金錢理財觀(吳會)	1、愛孩子，就給他完整的理財觀2、培養家裏的小富翁。
18	2009-07-03 晚上07:00~09:50	我的人生我的規劃(四大天王)	1、學員理財個案規劃健診2、理財成果展3、尋找您的終身理財教練。