

課程名稱 | 重建金錢藍圖一個人及家庭理財規劃

課程屬性 | 社會與生活

課程編號 | 972-409

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 2008年09月05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

平衡的人生是需要財富的自由。但金錢藍圖是來自成長背景，影響人生極其深遠，理財規劃第一步應是重建金錢藍圖，其次需要一套工具，親身反覆學習與修正。本課程是由南部CFP群及律師共同籌劃，包括債務清理程序及家庭財務DIY，引導學員檢視自己的金錢藍圖，透過家庭財務報表DIY，創造一生的財富自由。

2. 修此門課需具備什麼條件？

1. 希望擁有自由人生，並能互相砥礪、嚴守理財紀律的普羅大眾。
2. 深陷財務困境，需要重建金錢藍圖者

3. 上課的方式是怎麼進行的？學生可以有什麼收穫？

授課方式a. 以淺顯的理論基礎，配合軟體使用和有趣的心理劇瞭解自己與金錢的關係
b. 分組理財競賽與討論（紙上作業非實際投資）
收穫a. 重建金錢藍圖，並學會財務計算機使用及製作一生的現金流量預測及修正
b. DIY家庭財務報表C. 了解基本理財工具

4. 如何取得學分？（評量方式）

a上課參與狀況及心得分享

b小組理財競賽

c學期報告

5. 備註&推薦書目

《理財規劃實務&理財工具及其應用》，台灣金融研訓院

教材費 | 500 元

招生人數 | 25 人（若非課程特殊需求，每班招收人數至少 35 人。）

學分收費 | 2 學分 2000 元（12 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	2008-09-01 晚上07:00~09:50	與Money擁抱－相見歡	1、我是誰&我的理財經驗 2、心理劇－Money與我 3、勾勒一生理財藍圖－短中長期理財目標

2	2008-09-08 晚上07:00~09:50	金錢藍圖引導財務人生	1、內在信念的察覺 2、信念的形成方式與影響 3、重建富裕美好的金錢藍圖。
3	2008-09-15 晚上07:00~09:50	激發內在財務潛能	1、「金錢遊戲」的真實內涵 2、為什麼要得到「財務自由」 3、最簡單有效的理財方法 4、啟動內在無限的財務潛能
4	2008-09-22 晚上07:00~09:50	自己當家庭財務醫師	1、家庭資產負債表編製 2、家庭收支儲蓄表 3、家庭的現金流量管理 4、個人財務診斷與分析。5、信用管理
5	2008-09-29 晚上07:00~09:50	債務管理(一)	債務清理條例(一)
6	2008-10-06 晚上07:00~09:50	債務管理(二)	債務清理條例(二)
7	2008-10-13 晚上07:00~09:50	財務計算機真有趣 —	1、貨幣的時間價值 2、單利和複利 3、終值與現值 4、報酬與風險 5、財務計算機的使用。6居住退休子女教育規劃案例
8	2008-10-20 晚上07:00~09:50	認識投資工具(一)	1、短期保本工具 2、債券投資 3、股票投資
9	2008-10-27 晚上07:00~09:50	認識投資工具(二)	1、共同基金2、技術分析。3、經濟觀念與經濟指標
10	2008-11-03 晚上07:00~09:50	自己訂製一套合身家庭保險	1、人壽保險 2、年金保險與投資型保險 3、傷害保險與健康保險 4、財產保險
11	2008-11-10 晚上07:00~09:50	合法的節稅高手&打破富不過三代迷思	1、兩代財產移轉 2、所得稅節稅 3、遺產稅、贈與稅節稅 4、不動產節稅5、信託目的及種類介紹 6、信託應用與規劃
12	2008-11-17 晚上07:00~09:50	社會回饋—NPO的財務規劃	1、NPO與稅法2、運用技巧與節稅籌集資金3、心得分享