

課程名稱 | 好理財早退休

課程屬性 | 社會與生活

課程編號 | 1081-1081S12

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 2019年03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 | 28 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	2019-03-05 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	2019-03-12 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
3	2019-03-19 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. 投資心理弱點與常見錯誤 4. 散戶常見錯誤
4	2019-03-26 晚上07:00~09:50	財經科技趨勢(上)	1. 理財應具備之常見財經名詞 2. 景氣對策信號及各項景氣指標 3. GDP之構成 4. 當前全球財經態勢
5	2019-04-02 晚上07:00~09:50	財經科技趨勢(下)	1. 台灣目前財經概況 2. 未來發展與科技情勢 3. 重要商品價格與金融指標
6	2019-04-09 晚上07:00~09:50	利率與匯率	1. 匯率、利率、通膨與物價 2. 國際收支與外匯存底 3. 匯率指數與匯率影響因子 4. 熱錢、量化寬鬆、FED升息與縮表
7	2019-04-16 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	2019-04-23 晚上07:00~09:50	債券投資	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	2019-04-30 晚上07:00~09:50	股票投資(上)	1. 台灣股票市場整體概況 2. 股市標的與種類 3. 大盤觀測與評價指標
10	2019-05-07 晚上07:00~09:50	股票投資(下)	1. 長期投資的觀念與效果 2. 常見基本分析名詞與指標 3. ETF之特性與種類 4. 企業價值估算
11	2019-05-14 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
12	2019-05-21 晚上07:00~09:50	公司體檢(上)	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
13	2019-05-28 晚上07:00~09:50	公司體檢(中)	1. 從財報中看出公司營運的危機與風險 2. 會計科目中容易人為窗飾的項目與手法 3. 報表外的玄機-財報附註
14	2019-06-04 晚上07:00~09:50	公司體檢(下)	學員自選上市櫃公司共同實地研究討論財報內容
15	2019-06-11 晚上07:00~09:50	巴菲特語錄(上)	1. 巴菲特人生名言 2. 巴菲特投資名言
16	2019-06-18 晚上07:00~09:50	巴菲特語錄(下)	1. 波克夏股東會及致股東公開信 2. 巴菲特勝券在握之道 3. 巴菲特投資守則與選股12原則
17	2019-06-25 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
18	2019-07-02 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