

課程名稱 | 好理財早退休

課程屬性 | 社會與生活

課程編號 | 1091-091S08

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 2020年03月03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 | 25 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 | 2020-03-03 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 | 2020-03-10 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 | 2020-03-17 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 | 2020-03-24 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 | 2020-03-31 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 | 2020-04-07 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 | 2020-04-14 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 | 2020-04-21 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 4. 可轉換公司債優點與弊端標 |
| 9 | 2020-05-12 晚上07:00~09:50 | 股票投資 | 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 | 2020-05-19 晚上07:00~09:50 | 股票分析 | 1. 長期投資的觀念與效果 2. 常見基本分析名詞與指標 3. ETF之特性與種類 4. 企業價值估算 |
| 11 | 2020-05-26 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 | 2020-06-02 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 |
| 13 | 2020-06-09 晚上07:00~09:50 | 公司體檢(上) | 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 |
| 14 | 2020-06-16 晚上07:00~09:50 | 公司體檢(中) | 報表外的玄機-財報附註 |
| 15 | 2020-06-23 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 |
| 16 | 2020-06-30 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 |
| 17 | 2020-07-07 晚上07:00~09:50 | 巴菲特語錄 | 1. 巴菲特人生與投資名言 2. 波克夏股東會及致股東公開信 3. 巴菲特勝券在握之道 |
| 18 | 2020-07-14 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 |