

課程名稱 | 好理財早退休

課程屬性 | 社會與生活

課程編號 | 1101-1101S10

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 2021年03月09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 | 27 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	2021-03-09 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 4. 明牌與短線之反思與套牢之禍福
2	2021-03-16 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 4. 長照費用知多少
3	2021-03-23	投資心理弱點	1. 行為經濟學理論與理財投資

	晚上07:00~09:50		<ol style="list-style-type: none"> 2. 投資人心情循環 3. 投資人心理弱點與常見錯誤 4. 散戶常見錯誤
4	2021-03-30 晚上07:00~09:50	科技趨勢	<ol style="list-style-type: none"> 1. 未來十大趨勢 2. 金融科技 3. 人工智慧物聯網 4. 常見科技名詞
5	2021-04-06 晚上07:00~09:50	科技財經趨勢	<ol style="list-style-type: none"> 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 5. 貧富差距的原因與影響
6	2021-04-13 晚上07:00~09:50	財經趨勢	<ol style="list-style-type: none"> 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 4. 重要商品價格與金融指標
7	2021-04-20 晚上07:00~09:50	銀行理財商品	<ol style="list-style-type: none"> 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 4. 海外債與特別股
8	2021-04-27 晚上07:00~09:50	債券	<ol style="list-style-type: none"> 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
9	2021-05-04 晚上07:00~09:50	股票投資	<ol style="list-style-type: none"> 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 4. 股票投資模式
10	2021-05-11 晚上07:00~09:50	股票分析	<ol style="list-style-type: none"> 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 5. 股票投資法則
11	2021-05-18 晚上07:00~09:50	技術分析	<ol style="list-style-type: none"> 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	2021-05-25 晚上07:00~09:50	財報導覽	<ol style="list-style-type: none"> 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 4. 財報導覽分解動作逐步演練
13	2021-06-01 晚上07:00~09:50	公司體檢	<ol style="list-style-type: none"> 1. 檢視解析報表透露之意涵 2. 從財報中看出公司營運的危機與風險 3. 會計科目中容易人為窗飾的項目與手法
14	2021-06-08 晚上07:00~09:50	報表外的玄機	導覽摘要財報附註
15	2021-06-15 晚上07:00~09:50	選股	<ol style="list-style-type: none"> 1. 各種選股評價指標 2. 選股四個S 3. 投資大師選股標準 4. 存股策略
16	2021-06-22 晚上07:00~09:50	自選股研討	學員自選上市櫃公司共同實地研究討論財報內容
17	2021-06-29 晚上07:00~09:50	巴菲特語錄	<ol style="list-style-type: none"> 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 4. 巴菲特投資守則與選股12原則

18	2021-07-06 晚上07:00~09:50	稅務規劃	<ol style="list-style-type: none">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4. 信託與節稅
----	-----------------------------	------	--