



國立臺灣大學進修推廣學院推廣教育非學分班招生簡章

「理財規劃實戰班-工具篇」第 6 期

戰爭、疾病、通膨肆虐下，如何利用金融工具確保人生夢想實現？

陳彥行老師在臺大開設的課程「個人理財規劃」每年都有超過千位同學搶修，被譽為每人都值得修習的課程。現在您也有機會修讀這門優質的課程。本課程參考國際特許財務規劃師(CFP)課程的架構設計，並針對一般社會人士的需求，特將授課內容精鍊為「戰略篇」與「工具篇」等兩部分，「戰略篇」與「工具篇」各 12 小時，合計 24 小時。兩個部分在學習時沒有優先順序，可以按照個人的需求選擇。

「戰略篇」課程重點旨在說明如何檢視家庭財務狀況，並設定行動方案來達成理財目標。「工具篇」則強調如何妥善利用金融工具來達成理財目標。

本系列課程將著重於利用試算表建立財務模型，以評估您在購屋、購車、投資、保險、退休等家庭財務決策。修習本系列課程有助於思考您人生價值的優先順序，避免金融詐欺或不當行銷的負面影響，即便在有限的資源與多變的環境下，仍能順利實現您的人生夢想。

授課老師：國立臺灣大學財務金融學系 陳彥行 教授

教師簡介：陳彥行老師為臺灣大學財務金融研究所博士，研究領域為公司財務與公司永續治理，曾獲 2018 年臺大教學傑出教師。開設課程包括投資學、財務管理、及個人理財規劃。

課程目的：培養利用 Excel 建立財務模型進行儲蓄、購屋、購車、投資、保險、退休等理財規劃的能力。

課程內容：「工具篇」包含信用管理，保險基礎概念與壽險規劃，資產配置以及投資規劃。本課程另有「戰略篇」介紹家庭財務報表編制及理財計畫的規劃與執行。課程中老師會進行 Excel 財務模型演示；上課學員如有興趣亦可自行攜帶筆電進行同步演練。

招生對象：對課程主題有興趣的人都歡迎參加，特別是不清楚自己一輩子賺的錢夠不夠一輩子花的人，以及不想要因為推銷買到不適合的金融產品的人。(無使用 Excel 經驗可，有經驗更佳)。

上課時間：114 年 8 月 7 日~114 年 8 月 28 日，每週四晚上 19:00~21:45，共計 12 小時。

上課形式：採實體面授+ Cisco Webex Meeting 同步直播授課，學員可自由選擇上課方式。

上課地點：國立臺灣大學進修推廣學院 (臺北市大安區羅斯福路四段 107 號)

硬體需求：桌上型或筆記型電腦體驗最佳，平板電腦、智慧型手機次之。

建議以有線網路方式連線，避免使用公用 Wi-Fi，以免影響學習品質。

軟體支援：Windows, macOS, iOS, iPadOS & Android 作業系統。

招生人數：以 50 人為原則，未達 30 人得不開班；本學院保留增額或不足額開班之權利。

※開課日前一週本學院會寄發開課通知(或因報名人數不足的不開課通知)。

學 費：新台幣 \$10,000 元



優惠方案：

- 早鳥優惠：於 **114 年 7 月 10 日(四)前** 完成報名繳費者，學費優惠價：8,000 元
- 臺大教職員工：6 折。
- 臺大校友、本學院舊生、年滿 65 歲、身心障礙、低收入戶領有證明者：折價 1,000 元。

註：早鳥優惠可與其他優惠合併使用，其他優惠僅能擇一使用，並檢附相關證明。

合報優惠：報名相同期別之理財規劃實戰班(戰略篇、工具篇)，另贈學費折價券 2,000 元。

※折價券將於工具篇開課首日(8/7)發送，使用辦法依券面上規定辦理。

報名繳費：請至「臺大推廣教育網」<https://www.ntuspecs.ntu.edu.tw> 進行線上報名，可採信用卡或 ATM 轉帳方式繳費。繳費收據將於開課日提供；如須提前領取，請聯繫承辦人員。收據抬頭係依台端報名所填資料為準，若因故須更改請另行申辦。

結業：修業期滿，缺課次數未超過全期上課次數五分之一，由本學院核發推廣教育結業證明書。

其他事項：

- (1) 本班為研習班(非學分班)，不授予學分、學位證書及不發成績單。
- (2) 本課程可登錄公務員終身學習時數。
- (3) 本學院有權保留課程變動及時間調整之權利，課程若有變更將提前告知學員。
- (4) 學費退費規定：學員自報名繳費後至開班上課日前退學者，退還已繳學費之九成。所扣繳費用每門課程以 3,000 元為上限。自開班上課之日算起未逾全期三分之一者，退還已繳學費之半數。開班上課時間已逾全期三分之一者，不予退還。
 - I. 申請退費必須附上收據正本(學員聯)及申請書，缺一不可，否則不予受理。
 - II. 本學院退費係以匯款方式辦理，受款人依開立之收據抬頭為主。
- (5) 本班無補課機制，課程均須於當期修習完畢；謝絕旁聽及找人代為上課。
- (6) 如遇天然災害(颱風、地震、洪水、豪雨)，臺北市政府宣佈停課，當日課程原則上將另擇日補課乙次，惟時間須與任課老師協商後再行通知。
- (7) 學員於修習期間應遵守本學院規定，如有不當行為、影響教師授課或影響其他學員學習。經通知仍未改善者，本學院得取消其修讀資格且不予退費。
- (8) 經確定可上課之學員如經發現資格不符規定，或所繳證件有偽造、假借、塗改等事情，即取銷錄取資格或開除就讀資格，且不發給任何有關之證明。如係在取得後始發覺者，公告並勒令撤銷核發之推廣教育證明書。
- (9) 就讀本班不得辦理兵役緩徵。
- (10) 本簡章若有未盡事宜，本學院保留隨時修改之權利。
- (11) 有關本課程詳情，請洽詢 02-2362-0502 分機 215 陳先生 E-mail: yingchieh@ntu.edu.tw



「理財規劃 Excel 實戰班-工具篇」第 6 期 課程大綱

授課老師：國立臺灣大學財務金融學系 陳彥行 教授

上課時間：114 年 8 月 7 日~114 年 8 月 28 日，每週四晚上 19:00~21:45，共計 12 小時。

上課形式：採實體面授+ Cisco Webex Meeting 同步直播授課，學員可自由選擇上課方式。

日期	主題	內容
8/7	信用管理	1. 如何查詢個人信用分數？ 2. 如何提高信用分數？信用卡忘記繳款或股票違約交割會影響信用嗎？ 3. 為何總費用年百分率才是真實的貸款成本？ 4. 定存解約或定存質押哪種划算？ 5. 股票質押加碼買進同一支股票有什麼問題？ 如何處理債務問題？前置協商比債務整合方案更有利嗎？
8/14	風險與壽險規劃	1. 管理人生風險只靠保險夠嗎？ 2. 為何保險特別適合因應發生機率小但損失大的風險？ 3. 為何終身壽險比定期險貴幾十倍？ 4. 變額、利變、類全委壽險保單怎麼選？ 5. 把保單當成投資的工具適合嗎？ 6. 壽險額度要多少才合理？ 7. 如何計算保單的投資報酬率？ 8. Excel 理財函數中的屠龍刀: irr 9. 家中的年輕人一定要有的三種保單
8/21	資產配置與投資規劃	1. 為何承擔風險才有報酬？ 2. 為何理想的投資組合中要包含股與債？ 3. 使用 Portfolio Visualizer 進行績效回測：股債加黃金或是大宗商品績效會更好嗎？ 4. 如何使用 ETF 進行資產配置？ 5. 海外券商下單還是國內券商複委託好？ 6. 為何目標到期日基金與機器人理財是退休理財規劃的好幫手？
8/28	共同基金	1. 50 歲才開始用 ETF 做資產配置來得及嗎？ 2. 長期定期定額投資市場 ETF，搭配停利績效會更好嗎？ 3. 投資 ETF 要一次進場還是分批進場好？ 4. 高股利、ESG、電動車、AI 等主題式 ETF 長期績效會比 0050 更好嗎？ 5. 比特幣 ETF 可以買嗎？ 6. 人有三圍，投資 ETF 之前要先看四圍 7. 投資債券與投資債券 ETF 有什麼差別？ 8. 預期降息時是加碼投資債券 ETF 的好時機嗎？



※本學院保留課程安排及師資調整異動之權利，授課日期、時間、地點或單元主題如有調整將會另行提前通知。