



朝陽科技大學
106 年技專校院教學創新先導計畫
成果報告書

- 問題解決導向課程
- 跨域通識課程改革
- 程式設計應用課程
- 創業創業課程
- 教師專業成長社群

執行單位：通識教育中心
課程/社群名稱：投資與理財
課程/社群負責主持人：黃秋微
聯絡電話：04-23323000#7513
E-mail：cwhuang@cyut.edu.tw

計畫執行期間：自 106 年 6 月 1 日至 107 年 3 月 31 日
中華民國一〇七年三月三十一日

目錄

壹、 課程規劃內容	1
一、 計畫基本資料	1
二、 問題解決導向(PBL)課程/教學創新實驗課程基本資料	1
三、 預期成果	1
(一) 量化成效指標	1
(二) 質化成效	2
貳、 計畫執行與成果	2
一、 具體作法	2
(一) 教學目標與課程規劃	2
(二) 課程教學創新作法	4
(三) 學生學習評量方式	5
二、 執行情形與成果	5
參、 附錄	18
一、 活動照片	18
二、 問卷調查	23
三、 其他成果資料	23
肆、 計畫經費	28

壹、課程規劃內容

一、計畫基本資料

計畫重點項目		本系授課 師資人數	他系授課 師資人數	聘任業師人數	修課人數
問題解決導向(PBL)課程					
教學 創新 實驗	通識課程革新	1	0	0	66
	程式設計課程				
	創新創業課程				
推動教師專業社群		參與教師數		教學或領域 主題	

二、問題解決導向(PBL)課程/教學創新實驗課程基本資料

課程名稱	負責老師	學分數/ 學時數	修課人數
投資與理財	黃秋微	2/2	66

三、預期成果

(一) 量化成效指標

指標項目		量化績效
教師 教學	專題演講	4 場次專題演講
	協同教學	2 場次協同教學
學生 學習	學習日誌	4 篇學習日誌
	期末成果報告	1 篇期末成果報告

(二) 質化成效

1. 透過「移動式」學習以提升學生廣泛及跨領域的學習成效。
2. 邀請東南亞學者來臺進行學術交流，助於學生對越南文化的認識與交流。
3. 邀請大陸學者來臺進行學術交流，擴展學生視野。
4. 舉辦「東南亞文化展」：透過學生之間進行文化交流，讓學生瞭解越南、馬來西亞的文化特色及文物。

貳、計畫執行與成果

一、具體作法

(一) 教學目標與課程規劃

1. 教學目標

本課程首要讓學生瞭解投資與理財的重要性，並由台灣的投資商品與證券市場為出發點，讓學生對投資市場及各種衍生性金融商品有基礎的概念與認識後，進而延伸國際的證券市場。其間課程設計一方面邀請校內外學者專家演講，為學生奠定基礎認知，並瞭解實務作法。再者，由計畫案 3 門課程移動式教學，學生跨班修習，創造最大的效益。如此，使修習「投資與理財」課程的學生，亦能瞭解國際貿易關係的改變、臺灣目前應該採用怎樣的策略面對發展中的世界、東南亞國家的發展與歷史，進而能深入探究各國之投資商品及分析。

本課程期待讓學生認識投資商品與實務操作，幫助學生建立有實務意涵的投資理念，提升學生的分析力與判斷力，以利日後進行投資活動時有所依循。預定達成之目標有：

- (1) 瞭解投資市場與商品。
- (2) 學習觀察與研判影響市場行情的變動。

2. 課程大綱

週次	課程內容規劃	指定閱讀/教學活動安排
1	課程說明	投資與理財課程規劃說明
2	課群計畫執行內容、 移動式學習說明	海上絲路文化—向西走！向南走！課程內容規劃說明
3	投資入門篇	投資與理財概論
4	理財規劃與保險商品 分享	外聘講座： 富邦金控公司壽險部林怡璇襄理
5	基金	參考教材： Smart 編輯部, 2016, 《我的基金每年穩穩賺 5%》, 台灣：Smart 智富出版社 梁亦鴻, 2013, 《3 天搞懂基金買賣》, 台灣：寶鼎出版社 王夢麟, 2009, 《基金，騙局？一場夢！》, 台灣：聚財資訊出版社。
6	ETF	
7	越南文化與經濟	外聘講座： 越南胡志明市國家大學下屬人文社會科學大學胡明光教授
8	股票市場與交易實務	指定教材： 謝劍平, 2014, 《投資學—基本原理與實務（五版）》, 台灣：智勝文化事業有限公司
9	報酬與風險、股票的 評價	指定教材： 謝劍平, 2014, 《投資學—基本原理與實務（五版）》, 台灣：智勝文化事業有限公司
10	股票的基本分析	指定教材： 謝劍平, 2014, 《投資學—基本原理與實務（五版）》, 台灣：智勝文化事業有限公司 黃國華, 2012, 《財務自由的講堂》, 台灣：先覺出版社。 黃國華, 2012, 《財務自由的世界》, 台灣：先覺出版社。
11	股票的技術分析	蕭明道, 2014, 《蕭明道教你主升段獨門獲利絕技》, 台灣：今周刊。

12	分點籌碼選股分析與 股票期貨	外聘講座： 投資講堂部落格版主
13	權證	權證小哥，2011，《權證小哥教你十萬元變千萬》，台灣：SMART 智富出版社。
14	權證與牛熊證	外聘講座： 元富證券新金融商品部林旅仲經理
15	權證實戰技巧	外聘講座： 投資講堂部落格版主
16	學習成果發表會	由課群舉辦共同的成果發表會
17	學習成果發表會	由課群舉辦共同的成果發表會
18	學習成果發表會	由課群舉辦共同的成果發表會

3. 現有可教授課程資訊清冊

項次	教師姓名	教師所屬系科
一	黃秋微	通識教育中心

（二）課程教學創新作法

本課程除授課教師親自講授內容外，亦達成三班或兩班的共時、協同授課，以及學生的「移動式」學習，獲得跨域學習的效果。另，舉辦之教學活動如下：

1. 「移動式」學習的推動：為提升學生廣泛及跨領域的學習成效，首次推動「移動式學習」，讓修課的學生可以就有興趣或可結合修課內容之單元，移動至課群中其他課程聽講，撰寫授課心得後由教師認證。校外內學者專題講座：邀請社會與業界人士進行專業知識講座，讓學生提早瞭解社會情況。
2. 東南亞學者學術交流：邀請兩位越南學者至課群進行學術交流，參與課群授課及各種活動，讓學生有機會直接接觸東南亞國家的大學教授及其授課方式。越南學者分享當地文化特色，更有助於學生對越南文化的認識與交流。

3. 大陸學者學術交流：邀請中國石油大學（華東）學者至課群進行學術交流，講述南海地區的經濟發展情況，擴展學生視野；同時讓學生知道「一帶一路」的發展狀況。
4. 舉辦「東南亞文化展」：邀請校內外越南、馬來西亞的學生進行文化特色及文物介紹，透過學生之間進行文化交流。
5. 舉辦「學生成果發表會」：由課群三門課程學生，共同進行學生成果發表會，並擇優表揚。

（三）學生學習評量方式

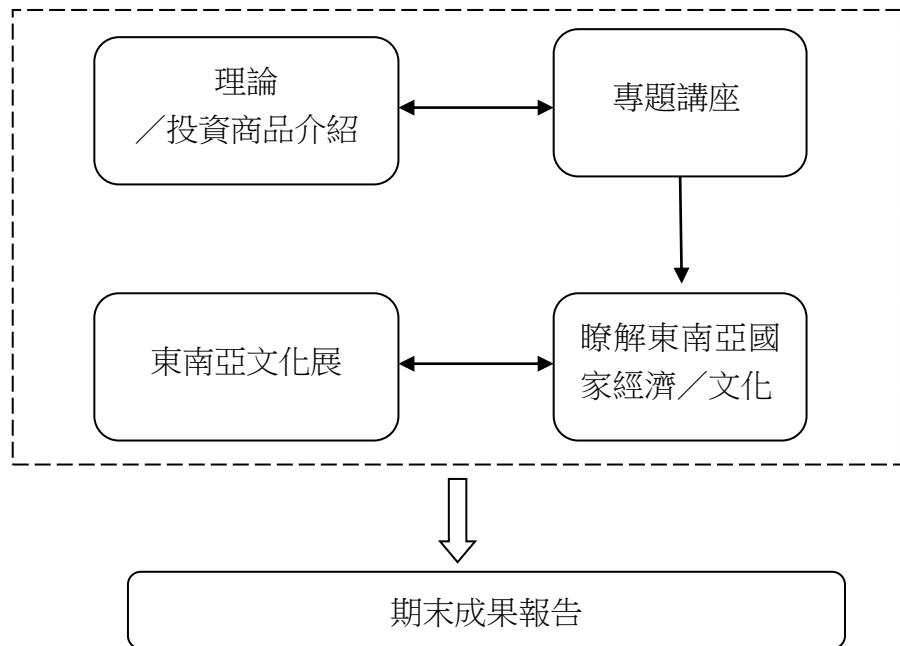
本課程學習成果由學生自行檢核（互相），老師管控品質。學生的成績與其參與的程度有密切的關係。

- 1.學習日誌：邀請校外學者專家演講時須手寫心得，藉此可（1）提高同學專心程度(2)練習手寫 (3)整合思想 (4)意見之表達。
- 2.期末報告：學生就課程介紹國家的投資商品或市場，進行深入探討或分析研究，撰寫一份期末報告，並於學生成果發表會發表。

二、執行情形與成果

（一）教學歷程記錄

本課程就理論或投資商品介紹後，搭配專題演講以提升課程深度與廣度，且透過專題講座讓學生瞭解東南亞國家的經濟或文化，並讓學生參與規劃東南亞文化展，強化學生學習成效。最後，促使學生撰寫成果報告。



(二)教具、教材內容

- 1.教具：本課程以 PPT 為主，理財套裝軟體為輔。
- 2.教材內容：本課程除指定教材外，另輔以影片教學、邀請學者專家實務操作教學，並指定書籍要求學生閱讀。

(三)教學、學習成效

1.106 年 10 月 12 日「理財規劃」專題演講

本週邀請富邦金控公司壽險部林怡璇襄理蒞校演講，分享理財規劃與保險商品。本次演講活動的安排及受益調查表顯示如下，整體而言學生滿意度及對自己的受益度高達 94% 以上。

	很滿意	滿意	尚可	不滿意	很不滿意
研習活動的主題安排	75%	19%	6%	0%	0%
研習活動演講者的安排	77%	17%	6%	0%	0%
對於本次活動的受益度	74%	23%	3%	0%	0%

2.106 年 11 月 2 日東南亞學者學術交流

本週邀請越南胡志明市國家大學下屬人文社會科學大學胡明光教授演講。本次活動的安排及受益調查表顯示如下，整體而言學生滿意度及對自己的受益度高達 86% 以上。

	很滿意	滿意	尚可	不滿意	很不滿意
研習活動的主題安排	54%	33%	13%	0%	0%
研習活動演講者的安排	54%	38%	6%	1%	0%
對於本次活動的受益度	48%	38%	13%	1%	0%

3.106 年 12 月 21 日「權證與牛熊證」專題演講

本週邀請元富證券公司新金融商品交易部林旅仲經理蒞校講授，介紹權證、權證操作方法與技巧。本次活動的安排及受益調查表顯示如下，整體而言學生滿意度及對自己的受益度高達 95% 以上。

	很滿意	滿意	尚可	不滿意	很不滿意
講師清楚地表達	85%	15%	0%	0%	0%
演講主題符合課程安排	77%	23%	0%	0%	0%
演講內容滿足學生需求	69%	26%	5%	0%	0%
演講提供新的學習成長機會	85%	15%	0%	0%	0%

(四)學生學習回饋或學習記錄

1.106年10月12日「理財規劃」專題演講

朝陽科技大學通識教育課程學習日誌

課程名稱	投資與理財	姓名	張斯婷	系別	資工4A	學號	10327069
上課日期	106年10月12日 第5節						
寫出今天的課程中，你最有印象的2-3個主題							
①為什麼要投資理財？②儲蓄概念及方法 ③商品的介紹							
寫出你對這些主題的心得感想(300字以上)							
<p>上完這堂課我發覺原來我的存錢方法不對，以前我是「收入-支出=儲蓄」這個方法，存下的錢不多，但上完這堂課我才知道「收入-儲蓄=支出」這個方法才能存到較多錢，而且以前我並沒有什麼投資理財的規劃，只知道要儲蓄而不敢冒任何風險，現在我知道要去規劃自己的短、中、長期的目標並儘早開始投資理財，投資有風險，在挑選商品時務必要去研究商品的詳細內容，才不致於賠錢；還有要分散風險，儲蓄不要都在同一個戶頭要分開來，這些都是今天上完這堂課後我學習到的，真的收穫良多</p>							
今天的課程有哪些值得我們重新思考或反省的地方							
<p>之前的我真的沒有什麼投資及儲蓄的概念，導致儲蓄的狀況不是很好，存下來的錢也不多；今天講師跟我們分享了一些儲蓄的方法「收入-儲蓄=支出」，並強調記帳的重要性還有設立目標，讓我反省了自己，以後要好好的規劃自己的每一筆錢，運用這些理財、儲蓄方法！</p>							

對研習(活動)的滿意程度(1~3題)，請依您在參加完研習(活動)後依您的實際感受

填答。各級數字代表之意義程度如下：5表「很滿意」；4表「滿意」；3表「尚可」；

2表「不滿意」；1表「很不滿意」。

	5	4	3	2	1
1.研習活動的主題安排	✓				
2.研習活動演講者的安排	✓				
3.對於本次活動的受益度	✓				

朝陽科技大學通識教育課程學習日誌

課程名稱	投資與理財	姓名	游雅婷	系別	景都4A	學號	10328024	
上課日期	2017年10月12日 第5.6節							
寫出今天的課程中，你最有印象的2-3個主題								
富邦版圖、第一桶金、調整理財方式(收入-儲蓄=支出)、目標並進法								
寫出你對這些主題的心得感想(300字以上)								
6個月	第1週 短期→穩定的工作	更生活化的投資理財，目標與儲蓄是目前學生身份的我，更為容易操作，思考每一筆消費的用處，並將收入做分配，去保障未來的生活，而避免幻想下個月增加儲蓄，去補這個月的多餘花費，收入中的10%						
	中期→• 3000薪水(穩定底薪) • 出國再求學	前學生身份的我，更為容易操作，思考每一筆消費的用處，並將收入做分配，去保障未來的生活，而避免幻想下個月增加儲蓄，去補這個月的多餘花費，收入中的10%						
	長期→• 車、房(必要性)	前學生身份的我，更為容易操作，思考每一筆消費的用處，並將收入做分配，去保障未來的生活，而避免幻想下個月增加儲蓄，去補這個月的多餘花費，收入中的10%						
	今天的課程有哪些值得我們重新思考或反省的地方							
第一桶金要設定多少? 退休需要多少錢? 為保險，負擔未來可能會遇到的意外的花費，「目標並進法」，在為目標儲蓄的同時，應遠觀考量中遠期的目標，同時並進的情況下，對應時機，更為有利。目前先以養成記帳習慣，並有確切目標，思考自己可能有能力操作的理財投資方法								

對研習(活動)的滿意程度(1~3題)，請依您在參加完研習(活動)後依您的實際感受

填答。各級數字代表之意義程度如下：5表「很滿意」；4表「滿意」；3表「尚可」；

2表「不滿意」；1表「很不滿意」。

	5	4	3	2	1
1.研習活動的主題安排	✓				
2.研習活動演講者的安排	✓				
3.對於本次活動的受益度	✓				

朝陽科技大學通識教育課程學習日誌

課程名稱	投資與理財	姓名	陳進旺	系別	會計系	學號	10424034
上課日期	106年10月12日 第56節						
寫出今天的課程中，你最有印象的2-3個主題							
理財規劃 富邦銀行							
寫出你對這些主題的心得感想(300字以上)							
<p>自己的未來要由自己規劃，若自己在工作薪資扣除費用有餘的錢可以善加利用，不閒置，利用各種投資的方式及正確的理財，錢滾錢，但總會有風險要有明智的判斷。</p> <p>我未來的規劃有短、中、長期，在短期規劃自己能在出社會五年內找到適合的工作並很穩定的做下去並存到五年內的第一桶金；中期有了人生第一桶金用來投資使自己賺錢，這些錢再做詳細的規劃，每個月分配於退休金、養老金、小孩費用、買房頭期款、買車頭期款；長期則是買房、買車。但想賺錢並不是紙上談兵說一說而已，要實際的去實現，想要實現願望時也要充實自己的知識，注意時事大環境的改變，使自己所做的投資更有效益。</p>							
今天的課程有哪些值得我們重新思考或反省的地方							
人生規劃是非常重大的決策，不能迷糊的過日子。 要有記帳的習慣							

對研習(活動)的滿意程度(1~3題)，請依您在參加完研習(活動)後依您的實際感受填答。各級數字代表之意義程度如下：5表「很滿意」；4表「滿意」；3表「尚可」；2表「不滿意」；1表「很不滿意」。

	5	4	3	2	1
1.研習活動的主題安排	✓				
2.研習活動演講者的安排	✓				
3.對於本次活動的受益度	✓				

2.106 年 11 月 2 日東南亞學者學術交流

朝陽科技大學通識教育課程學習日誌

課程名稱	投資與理財	姓名	卓宜萱	系別	資管 4A	學號	10314031
上課日期	106 年 11 月 2 日 第 5-6 節						
寫出今天的課程中，你最有印象的 2-3 個主題							
<p>(越南學生學習華語的難點) → 胡明光教授</p> <p>* 傳統服裝: ao dai、鬥笠 * 歌舞 (Hát ca tài)、歌娘、歌仔</p> <p>* 文化與民間藝術: 東湖畫, 民間觀音, Tuồng 戲, 改良戲 (Ca lò)、</p>							
寫出你對這些主題的心得感想(300 字以上)							
<p>今天很難得有機會聽到越南學者的演講，</p> <p>在這次的演講中，了解到不同文化與內容，就像請客胡明光教授是導遊，我們是遊客一般，宛如來到了越南來看不同國家的特色和濃厚的文化故事。</p>							
<p>【在不同文化中，看見歷史、文化的脈絡】</p> 							
今天的課程有哪些值得我們重新思考或反省的地方							
<p>在今天的課程中，胡明光教授很熱心也很仔細的介紹越南文化，除了文化外，我看見了文化藝術間互相的影響，也讓我們重新思考了不同文化與故事的意涵。</p> <p>→ 衣服、音樂、戲曲、寺廟... 從中可以看見不同國家，但是在歷史文化中都是交互影響著，是有著多麼深的脈絡在~</p>							
<p>對研習(活動)的滿意程度(1~3 題)，請依您在參加完研習(活動)後依您的實際感受填答。各級數字代表之意義程度如下: 5 表「很滿意」；4 表「滿意」；3 表「尚可」；2 表「不滿意」；1 表「很不滿意」。</p>							

	5	4	3	2	1.
1.研習活動的主題安排	✓				
2.研習活動演講者的安排	✓				
3.對於本次活動的受益度	✓				

朝陽科技大學通識教育課程學習日誌

課程名稱	越南藝術文化	姓名	詹鴻俊	系別	資管 4C	學號	10314081
上課日期	106 年 11 月 2 日 第 5/6 節						
寫出今天的課程中，你最有印象的 2-3 個主題							
越南傳統服飾 越南藝術文化							
寫出你對這些主題的心得感想(300 字以上)							
<p>在穿傳統服飾時，需穿非常講究許多細節，今日看老師在示範穿傳統服飾在坐下這個動作時，後擺衣服需往前拉，其實也是挺麻煩的，但穿起來的感覺真的格外新奇，讓我大開眼界。</p> <p>越南個地文化都不盡相同，只要能深入了解其中的細節，便會發現許多其中有趣的地方。</p>							
今天的課程有哪些值得我們重新思考或反省的地方							
<p>傳統文化雖然很有趣，但在現今社會卻沒有被大力的推廣，老師今天給我們講解的內容有八成以上都沒有看過，希望現今的我們可以推廣這些傳統文化，讓它可以永續的傳承下去。</p>							

對研習(活動)的滿意程度(1~3 題)，請依您在參加完研習(活動)後依您的實際感受填答。各級數字代表之意義程度如下:5 表「很滿意」；4 表「滿意」；3 表「尚可」；2 表「不滿意」；1 表「很不滿意」。

	5	4	3	2	1.
1.研習活動的主題安排	✓				
2.研習活動演講者的安排	✓				
3.對於本次活動的受益度	✓				

朝陽科技大學通識教育課程學習日誌

課程名稱	投資理財 越南藝術文化	姓名	王萬玲	系別	應英4A	學號	10322083
上課日期	106 年 11 月 2 日 第 5、6 節						
寫出今天的課程中，你最有印象的 2-3 個主題							
Tuồng 戲。 撂榔 傳統服飾。							
寫出你對這些主題的心得感想(300 字以上)							
這次主題很新鮮，很開心能听到越南文化的分享，而主講者也是一位“正港”的越南人，聽到了很多他們當地的文化，當地的人文環境還有一些傳統習俗及服飾，我覺得很新奇的有一個是，撈榔在越南竟然是一個很重要的，不能在隨便的場合吃的東西，要吃還要請華文高的人才，不能製作才能吃，真也不像我們台灣：撈榔算是隨處可見的一種食物，很開心能請到一位有親和力十足的講師來為我們介紹越南文化。							
今天的課程有哪些值得我們重新思考或反省的地方							
希望下次有機會能請到許多不同國家的講師來演講，能讓我們了解更多不同的文化。							

對研習(活動)的滿意程度(1~3 題)，請依您在參加完研習(活動)後依您的實際感受填答。各級數字代表之意義程度如下:5 表「很滿意」；4 表「滿意」；3 表「尚可」；2 表「不滿意」；1 表「很不滿意」。

	5	4	3	2	1.
1.研習活動的主題安排	✓				
2.研習活動演講者的安排	✓				
3.對於本次活動的受益度	✓				

3.106 年 12 月 21 日「權證與牛熊證」專題演講

朝陽科技大學通識教育中心學習單

課程名稱：投資理財

活動名稱：年輕人最佳投資商品：權證與牛熊證

姓 名：郭蕙婷 學號：10322072

	5 非常同意	4 同意	3 普通	2 不同意	1 非常不 同意
1. 講師清楚地表達	✓				
2. 演講主題符合課程安排	✓				
3. 演講內容滿足學生需求	✓				
4. 演講提供新的學習成長機會	✓				
5. 其他意見					

6. 心得：股票是一間公司的價格預期，股票與權證就像是媽媽和小孩的關係，權證跟隨著股票漲跌，而牛熊證也是和股票漲跌，但兩個的差別是牛熊證是股票漲1%，它也漲1%，對於新手投資者牛熊證是很好的選擇。

這堂演講很精采，我喜歡他透過簡單的理論來了解權證與牛熊證，在這個市場，他說到「拿自己的錢來玩過一次才知道市場的遊戲規則」，雖然不能了解全部，但今天我可以知道一些投資的概念。

朝陽科技大學通識教育中心學習單

課程名稱：投資與理財

活動名稱：權證與牛熊證

姓名：蘇承義 學號：10332025

	5 非常同意	4 同意	3 普通	2 不同意	1 非常不 同意
1.講師清楚地表達	✓				
2.演講主題符合課程安排		✓			
3.演講內容滿足學生需求	✓				
4.演講提供新的學習成長機會	✓				
5.其他意見					

6.心得：

聽到了權證的遊戲規則，也了解權證的運作模式，原來權證比股票易操作，而且金額也不像股票那麼高，可以操作的東西也更豐富，也符合年輕人，因為年輕人只有小額，而權證的小額就能操作，比股票更適合入門，也負擔的風險較小。

朝陽科技大學通識教育中心學習單

課程名稱：投資與理財

活動名稱：權證與牛熊證

姓名：郭曉蓁 學號：10323045

	5 非常同意	4 同意	3 普通	2 不同意	1 非常不 同意
1. 講師清楚地表達	✓				
2. 演講主題符合課程安排	✓				
3. 演講內容滿足學生需求	✓				
4. 演講提供新的學習成長機會	✓				
5. 其他意見	無其他意見，謝謝老師安排演講，提供我們更多的學習機會。				
6. 心得：	<p>今天演講的主題是權證與牛熊證，講師的重點主要是放在權證的部分，介紹了很多和權證相關知識，例如：權證的種類、專有名詞、內債和外債等等，讓我們對權證可以有更進一步的認識，講師也鼓勵我們可以試著去操作看看，才能真正的瞭解投資理財的一些事情及方法。講師也分享了一些真實的案例，來說明權證，使我們獲益良多。</p>				

(五)計畫執行前後差異

指標項目		量化績效	
		預估數	實際數
教師 教學	專題演講	4 場次專題演講	5 場次專題演講
	協同教學	2 場次協同教學	2 場次協同教學
學生 學習	學習日誌	4 篇學習日誌	5 篇學習日誌
	期末成果報告	1 篇期末成果報告	1 篇期末成果報告

(六)活動規劃與教學品質相關性

1. 本課程為提升教學品質、加強教學資源互補，且強化學生對實務的認識，特邀請學者專家蒞校演講。
2. 為提升學生的學習成果，另設計學生運用課後時間，籌劃並參與東南亞文化展，藉此提升學習成效。

參、附錄

一、活動照片



相片說明：106/10/12 理財規劃專題演講

相片說明：106/10/12 理財規劃專題演講



相片說明：106/11/2 東南亞學者學術交流

相片說明：106/11/2 東南亞學者學術交流



相片說明：106/11/2 東南亞學者學術交流

相片說明：106/11/2 東南亞學者學術交流

	
<p>相片說明：106/9/28 三門課程聯合授課</p>	<p>相片說明：106/9/28 三門課程聯合授課</p>
	
<p>相片說明：106/9/28 三門課程聯合授課</p>	<p>相片說明：106/12/07 東南亞文化展籌備會議</p>
	
<p>相片說明：106/12/07 東南亞文化展籌備會</p>	<p>相片說明：106/12/07 東南亞文化展籌備會議</p>



相片說明：106/12/21「權證與牛熊證」專題演講

相片說明：106/12/21「權證與牛熊證」專題演講



相片說明：東南亞文化展

相片說明：東南亞文化展



相片說明：東南亞文化展

相片說明：東南亞文化展



相片說明：東南亞文化展



相片說明：東南亞文化展



相片說明：東南亞文化展



相片說明：東南亞文化展



相片說明：東南亞文化展



相片說明：東南亞文化展



相片說明：大陸學者學術交流

相片說明：大陸學者學術交流



相片說明：期末成果發表會

相片說明：期末成果發表會



相片說明：期末成果發表會頒獎

相片說明：期末成果發表會頒獎

二、問卷調查（本次調查係課群三門課程（投資與理財、東南亞文化、海上絲路文化）全部學生問卷結果

1、內容規劃符合我的需求與期待

	非常滿意	滿意	尚可	不滿意	非常不滿意
人數	25	67	38	2	2
百分比%	19%	50%	28%	1%	1%

2、課程安排有助於提升我的教學品質與內容(教師)

課程有助於作品或作業的展示與呈現(同學)

	非常滿意	滿意	尚可	不滿意	非常不滿意
人數	29	75	27	2	1
百分比%	22%	56%	20%	1%	1%

3、內容規劃符合我的需求與期待

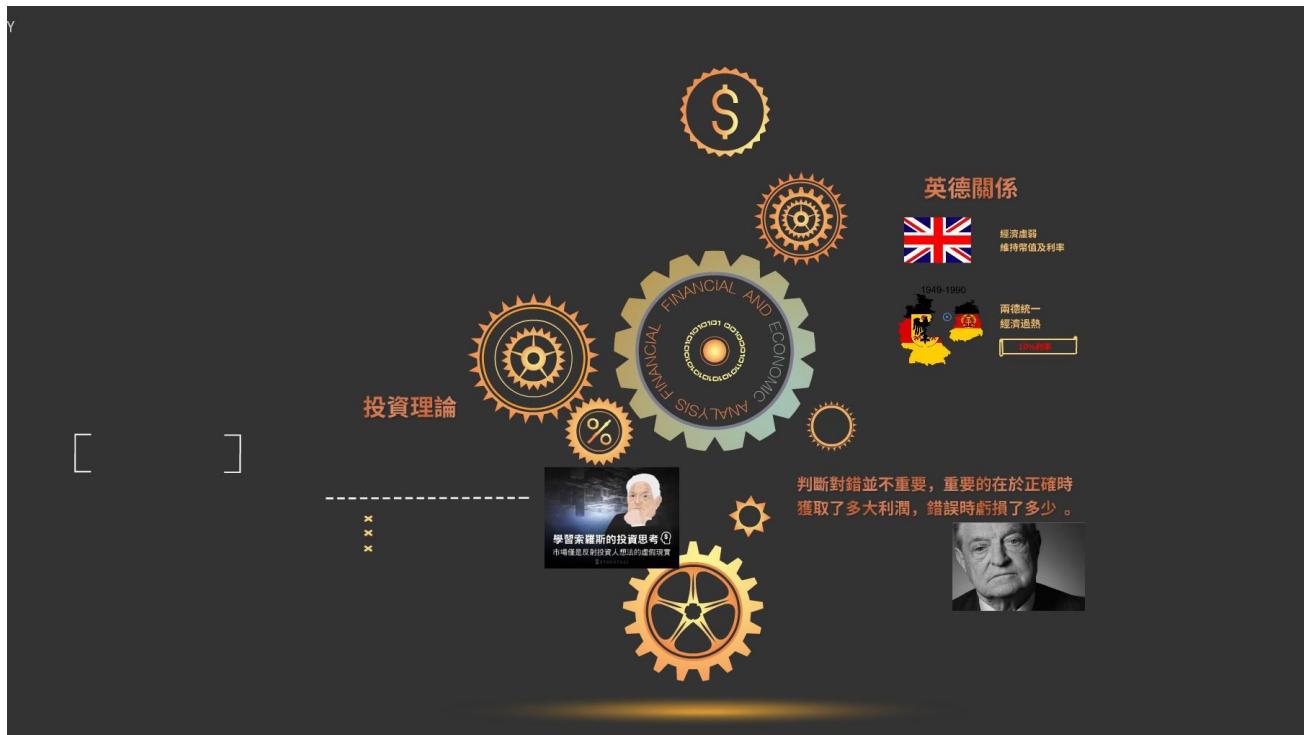
	非常滿意	滿意	尚可	不滿意	非常不滿意
人數	25	70	34	5	0
百分比%	19%	52%	25%	4%	1%

4、對本次課程整體滿意度為

	非常滿意	滿意	尚可	不滿意	非常不滿意
人數	35	65	29	4	1
百分比%	26%	49%	22%	3%	1%

5、其他意見

三、其他成果資料—學生成果報告（範例）



FOCUSKY

投資與理財

喬治·索羅斯教你點石成金

第一組

10322068 郭晉佑(報告)	10322083 林萬玲(資料蒐集)
10322050 潘怡如(製作)	10322072 韓依岑(資料蒐集)
10319012 羅翌文(製作)	10322029 蔡文心(整合檔案)
10322114 洪苡珊(製作)	10322069 林品媯(搜尋圖源)

英國經濟走勢



方法



發放消息

放空德國股票
購買英國股票

購買馬克.法郎



放空英鎊.里拉



過程

最多輸四個百分點



投資理論

- ◆ 反射論
- ◆ 市場是錯誤的
- ◆ 基本面 vs. 參與者偏見

- ✖ 先投資後觀察
- ✖ 試探後追加
- ✖ 快、狠、準



突破有缺陷的認識
 市場預期
 無理性的市場
 尋找差距
 發現聯繫
 揭示偏見
 投資於盛衰
 確認混亂
 發覺過度反應的市場
 善於觀察
 投資在先，調查在後
 掌握資訊
 先求自保
 接受錯誤
 不做孤注一擲
 榮辱不驚
 成為牧羊人
 兩面下注
 保持低姿態
 橫桿作用
 選取最佳與最差的股票

慘賠經驗

投資科技股，量子基金虧損21% - 50億美元。

俄羅斯政經形勢崩潰。

狙擊香港匯市和股市，遭到中國及香港特區政府的強力反擊。

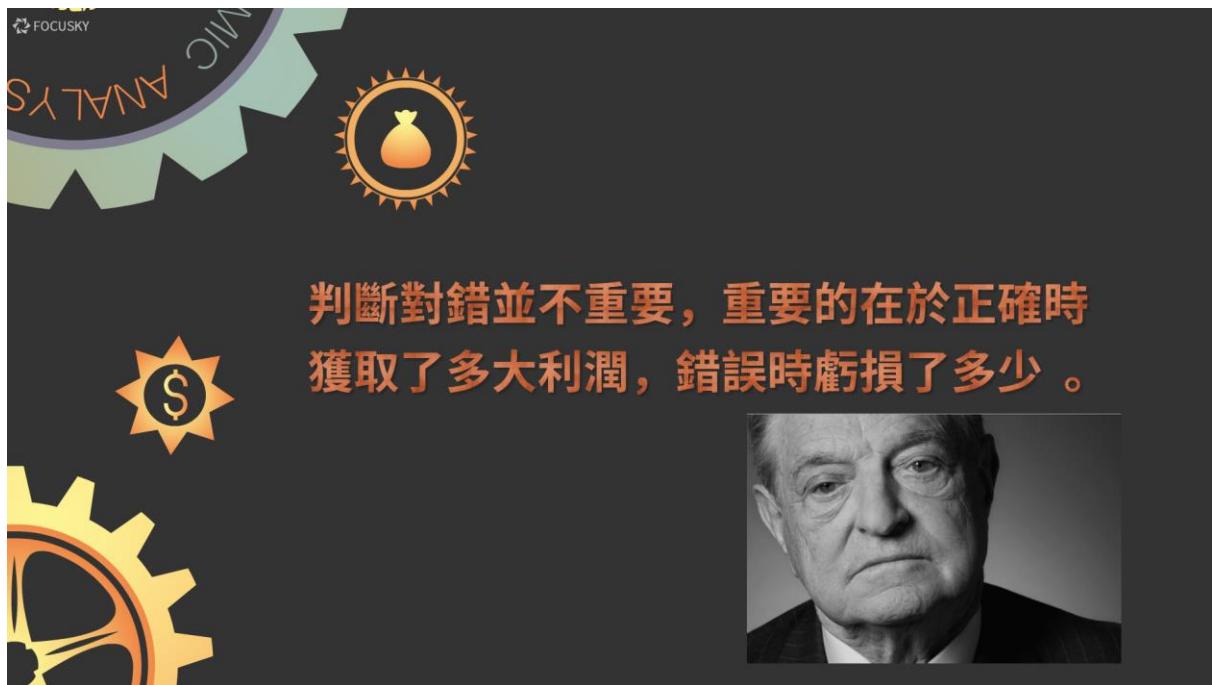
1987年放空日股，做多美股慘賠。

1999年初買進歐元卻大幅貶值縮水。

預測下一個趨勢

學習、暫停、反省

避免膽小



判斷對錯並不重要，重要的在於正確時
獲取了多大利潤，錯誤時虧損了多少。



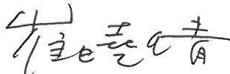
二、其他成果資料—學者諮詢意見

106 年度技專校院教學創新先導計畫

通識課程革新—投資與理財課程 諮詢建議表

諮詢委員姓名	國立中正大學經濟系崔曉倩教授
填表日期	2018 年 1 月 19 日
諮詢委員審查意見	
<p>鑑於中國經濟的迅速發展以及東南亞經貿體制的逐漸成形，因應環境與趨勢，大學教育的通識課程的確有其調整之必要，也樂見朝陽科大通識中心有這樣的熱忱與遠見。</p> <p>目前，為配合「東南亞文化」及「海上絲路文化」課程，擬針對原有之經濟課程（1 學分）進行調整。建議授課方針可朝讓學生理解亞洲地區經貿發展、區域性經濟整合以及台灣對外投資等現狀，以下提供三大面向（亞太地區經濟發展型態的特徵、區域性經濟整合、各國的經濟發展與重要策略等）以及各個主題如下（可從中挑選適當之議題），謹供參酌。</p> <p>Part I 亞太地區經濟發展形態的特徵</p> <ol style="list-style-type: none">1. NIEs 的經濟發展2. ASEAN 諸國的經濟發展3. 「東亞經濟奇蹟」的論爭 <p>Part II 區域性經濟整合</p> <ol style="list-style-type: none">4. 直接對外投資與貿易5. 區域性經濟整合與全球化6. 亞太地區各國的區域性經濟整合 <p>Part III 各國的經濟發展與重要策略</p> <ol style="list-style-type: none">7. 中國經濟的崛起、一帶一路8. 印度與越南的經濟發展9. 台灣在亞洲經貿合作的機會與困境	

填表人簽名：



106 年度技專校院教學創新先導計畫
通識課程革新－投資與理財課程
諮詢建議表

諮詢委員姓名	許尹瓊 聯邦銀行專員	
填表日期	106/12/6	
諮詢委員審查意見		
周	內容大綱	細項
1	投資學概論與投資環境介紹	a. 分辨資產與投資依據 b. 資產的風險與報酬 c. 如何評估資產價值 d. 影響資產價格波動因素
2	由各類有價證券，認識實務市場的運作流程	a. 債券 b. 股票 c. 選擇權 d. 期貨
3	金融市場概論與投資工具概論	針對金融市場的經濟功能，探討證券商品及市場運作。
4	投資組合概念(上)	a. 通貨膨脹率、報酬、風險 b. 何謂風險及規避方式
5	投資組合概念(下)	a. 相關係數 b. 最適風險性投資組合
6	證券概論	a. 證券市場組織 b. 債券特性與實務問題 c. 融資融券制度
7	固定收益證券介紹與應用	a. 債券價格與殖利率 b. 債券投資組合管理
8	債券評價、分析與管理	針對債券，進行風險與報酬評估。
9	股票市場價、分析與管理(上)	a. 總體經濟對股價影響探討 b. 產業分析 c. 股價及報酬率模式
10	股票市場價、分析與管理(中)	a. 認識股價及報酬率模式 b. 公司盈餘及股利相關性 c. 個案分析財務報表與股價之關聯
11	股票市場價、分析與管理(下)	針對目前台灣金融市場之實務介紹與模擬技術分析。

諮詢委員姓名	許尹瓊 聯邦銀行專員	
填表日期	106/12/6	
諮詢委員審查意見		
12	技術分析與股票市場現象探討	a. 行為財務學概論與研究 b. 效率市場假說 c. 個案探討
13	衍生性金融商品介紹	a. 期貨介紹與交易性質 b. 選擇權介紹與評價模型
14	股票市場交易實務與電影個案討論 (上)-華爾街	電影欣賞:華爾街(Wall Street)
15	台灣股票市場交易實務個案討論	以台灣產業現況進行個案探討。
16	債券市場交易實務與個案討論(上)- 黑心交易員的告白	a. 商業週刊 1087《金融海嘯:雷曼兄弟破產啟示錄》 b. 電影欣賞(雷曼兄弟事件)
17	債券市場交易實務與個案討論(下)- 黑心交易員的告白	美國金融海嘯個案探討。
18	國內外投資環境變動個案探討	a. 美國量化寬鬆政策 b. 歐債危機個案 c. 金價與油價大幅波動 d. 國內的證所稅與奢侈稅個案探討
參考資料: 1. 商業週刊 1087《金融海嘯:雷曼兄弟破產啟示錄》 2. 電影《黑心交易員的告白》		

填表人簽名: *許尹瓊 126*

106 年度技專校院教學創新先導計畫

通識課程革新－投資與理財課程

諮詢建議表

諮詢委員姓名	富邦金控公司壽險部中奕通訊處林怡璇襄理
填表日期	民國 106 年 10 月 12 日
諮詢委員審查意見	
<p>1、本課程 18 週課程規劃單元多元化，包含投資與理財基本概念、基金、ETF、股票與權證，並與「海上絲路文化」、「東南亞文化」課程建立共同課程機制，協同教學與共享演講，共同舉辦工作坊、學生發表會等，將三門課程成功串連，確實突破既有的課程設計，以移動式教學方式讓學生能自行跨班上課，應能夠提升學生的學習成效。</p> <p>2、課程的合作機制建立，應可以達成目標素養的設定，建議有實質的跨域統整設計，或是課程及協同教學之結構圖，引導學生自行另選修其他課程需了解的先備知識，對於教學成果的省思還可以更加深入，以更清楚是否達成協同教學目標。</p> <p>3、建議課程單元再納入保險、期貨、選擇權等商品，以單元式主題教學，以取代原訂股票 3-4 週的單元課程。</p>	

填表人簽名：

林怡璇

肆、計畫經費

計畫經費總額：265,500 元，自籌款 24,300 元，教補款 241,200 元			
經費項目		自籌款	教補款
業務費	講座鐘點費	0	41,600
	交通費	0	1,400
	工讀費	0	53,200
	膳(宿)費	0	50,113
	印刷費	0	64,887
	諮詢費	0	10,000
	出席費	0	20,000
	臨時人員勞保及 勞工退休金	4,128	0
	全民健康保險補 充保費(2 代健保)	2,408	0
	雜支	17,764	0
小計		24,300	241,200
合計		265,500	