

通識：投資規劃與生活

教師：莊益源，中正大學財金系

finiycc@ccu.edu.tw

管院 343，電話 34211

課程目標

投資理財係指將金錢用於購買有殖利能力的資產，以換取未來的財富。這規劃是一門科學，構成分析的兩項主要元素為報酬與風險，皆可以科學方法來進行；然而規劃決策過程，則是一種藝術。本課程將介紹證券市場、金融商品，以及分析的工具，期使同學們對於投資理財的各方面有基本的認識與規劃。

授課大綱

本課程總計分為 14 個單元：

1. 投資理財基本概念
2. 股價指數
3. 報酬率及風險
4. 金融商品 1：股票、債券
5. 金融商品 2：共同基金
6. 臺灣證券市場組織結構
7. 證券國際化與海外投資
8. 效率市場
9. 基本分析、技術分析與隨機漫步
10. 個別公司分析
11. 產業分析
12. 總體經濟分析
13. 政治國際事件
14. 技術分析

授課方式

依據講義授課為主，也是考試主要範圍。

參考教材：請尊重智慧財產權，不得非法影印教師指定之教科書籍

1. 投資規劃與生活講義。
2. 徐俊明，「投資學基礎與應用」，新陸書局。
本書也適合證券商業務員、高級業務員、分析師測驗參考用。
3. 墨基爾(B. Malkiel)，「漫步華爾街」，增訂版，天下出版社。
暢銷 45 週年熱銷超過 150 萬冊，為美國多數 MBA 投資相關課程所指定之參考書。
4. 經濟日報及工商時報。

注意事項

1. 本課程內容豐富，提供同學關於投資理財、規劃基本的認識。艱深之細節及模型可以閱讀參考教材。
2. 財經時事新聞將透過 Ecourse 平台及 email 發放。
3. 本課程並不保證同學投資一定獲利發財。
4. 本課程並非營養學分，但也不表示授課內容、考試、評分將特別刁難。

5. 上課請勿滑手機。

評分

1. 期末考佔 100%。上課會點名，至少應出席 12 次，所以不用代人簽名，不到 12 次開始扣期末總分。通識課程全班總平均以不超過 85 分為原則；補考期末最多得 70 分。
2. 為鼓勵同學實務操作經驗，若有設有基金、證券或黃金存摺戶頭，並有實際買賣記錄者，學期總分至多加 5 分。同學可特別留意零股的買賣，基本上所需成本不多，又可累積經驗。