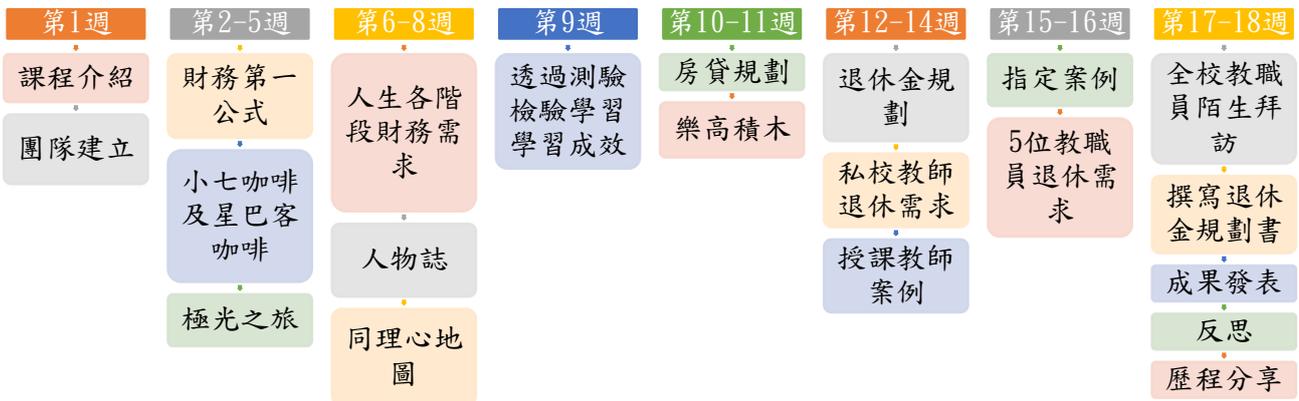


表格 2-6

健行科技大學教學創新成果報告

教師基本資料			
單位	財務金融系	授課教師	曾曉萍
分機	6708	E-mail	shopping@uch.edu.tw
課程基本資料			
課程名稱	財富管理	課號	FD0227/乙
授課學期	1122	授課班級	財三乙
授課人數	38	必／選修	<input type="checkbox"/> 必修 <input checked="" type="checkbox"/> 選修
<p>1. 課程策略及特色</p> <p>(1) 本課程策略是利用人物誌、同理心地圖、樂高積木及案例學習，讓學生模擬自己人生各階段的理財規劃，來充實學生學習財富管理的專業知識。</p> <p>(2) 本課程特色是融入設計思考的教學法，讓學生可以同理需財富管理的對象，定義需財富管理對象的需求，發想需財富管理對象的財富管理規劃書。</p>			
<p>2. 教學計畫</p> <p>利用案例教學法及設計思考教學法，讓學生模擬自己及客戶人生各階段的理財規劃，並實際進行財富管理，透過人生各階段財富規劃練習將財富管理的理論實際應用在自己人生各階段的財務規劃上，藉此鼓勵學生參與且進行問題解決，並增加老師與學生之間的互動與學習，增進學生的學習興趣，提升學生自發性的學習態度，並培養其獨立判斷與決策分析能力。</p> <p>教學計畫為第 1 週課程介紹及團隊建立，第 2-5 週進行財富管理觀念講授及透過生活實例(小七咖啡及星巴克咖啡、極光之旅)練習讓學生理解財務第一公式：未來值=現值 $\times (1 + \text{投報率}\%)^{\text{期數}}$ (經過 n 期)瞭解複利的重要性。第 6-8 週透過人物誌及同理心地圖學習同理客戶的理財的想法、定義理財的需求、發想理財的規劃，第 9 週透過測驗來驗證前 8 週財富管理的學習成效。第 10-11 週利用樂高積木學習如何設計自己想要的房子及查詢相類似房子的價格。若需要購買自己的夢想屋的自備款及貸款規劃。第 12-14 週介紹勞保、公保、勞退、公務人員退撫及私校退撫制度，再以授課老師的真實案例教導學生計算授課老師的退休金需求及退休金規劃。第 15-16 週學生透過授課老師指定的 5 位教職員，直接到辦公室詢問教職員的基本資料及退休需求，進而協助計算退休金及建議退休金不足部份的財務規劃。第 17-18 週每組學生至全校各處室進行陌生拜訪，幫忙教職員進行退休金規劃，並進行成果發表，最後進行課程反思及學習歷程分享。</p>			



3. 評量施實方法(學生學習成效說明)

- (1) 課堂演練：讓學生將課堂學習成果，實地演練，加強學習成效。
- (2) 課堂討論與問題回答：讓學生於課堂間進行小組討論，強化團隊合作能力及溝通技巧，並提升同學團隊合作能力及問題解決能力。
- (3) 口頭發表：藉由口頭發表，提升學生表達能力。

4. 具體成果

- (1) 業師教材
- (2) 教師創新教學模式
- (3) 教職員退休規劃書

5. 本教學創新課程之後續影響

本次教學創新重點在於利用**案例教學法**及**設計思考教學法**來培養學生團隊合作能力及問題解決能力，藉由創新教學方法降低不同學群學生學習落差、提升學生學習動機、提高學習專注度、實務問題解決能力及團隊合作能力，進而達成學習成效提升之目標，並讓同學熟悉企業經營全貌及產業環境，以利學生將來就業時之選擇。

在此次創新教學模式的教學課程中，我發現學生不曉得自己的需求是什麼，亦不瞭解財務規劃的重要性，但透過設計思考的教學模式引導學生瞭解自己的需求及客戶的需求後，才帶入人生財務規劃各階段的理財知識及觀念，最後再透過實例演練所有的學生皆瞭解勞工退休金、公務人員退休金及私校人員退休金的計算及安排這些人員的退休規劃。學生紛紛表示終於瞭解財務第一公式的重要性及延伸的運用，亦理解到勞保、公保、勞退、公務人員退撫、私校人員退撫相關規

範，也都學會如何計算退休金及當政府退休金不足時自己要如何在工作時進行適當投資及投資的商品，才能達成自己想要的退休生活。

經過此次教學創新的結果來調整未來該課程的教學目標，再根據系核心能力來調整課程內容及教學架構，透過不斷的循環調整，將使得教學更趨確實與完善。

活動照片



圖 1：團隊建立



圖 2：分組討論自己未來最想完成的 10 件事



圖 3：透過「人物誌」同理需要財富管理的客戶



圖 4：透過「同理心地圖」規劃教師指定對象及主題之財務規劃



圖 5：設計自己的夢想房，並查詢房價及買房資金規劃



圖 6：利用樂高將夢想建造起來



圖 7：建造完成的夢想屋



圖 8：講解勞公保退休金制度



圖 9：協助學校教職員進行退休規劃

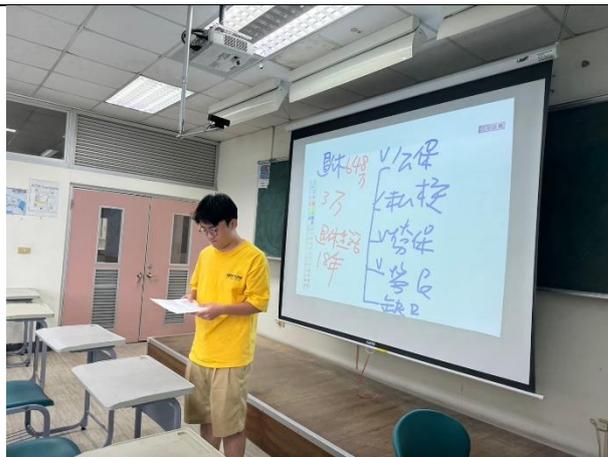


圖 10：學生報告教職員的退休規劃結果

6. 附件檢核

- 申請表
- 成果報告(書面)
- 成果報告(影音)
- 課程教材：講義、投影片

- 課程回饋意見表
- 回饋意見分析
- 其他

課程回饋意見調查結果統計表

課程名稱	財富管理
學 期	1122 學期
授課教師	曾曉萍
應收份數	(38)份
實收份數	(16)份
有效份數	(16)份
回饋結果	
激發更多想法	4.00
提升學習興趣和動機	4.06
對於學習有顯著幫助	4.00
教學內容有達到預期	4.19
創新教學比傳統式教學生動活潑	4.38
希望能有更多類似創新創意課程	4.38
上述結果整體平均	4.17
(5 級距，5 分為非常滿意，1 分為極不滿意)	
課程意見	
優 點	<ol style="list-style-type: none"> 1. 實用的案例讓我們參與在課程中，在了解相關資訊後解決問題能讓自己有成就感。 2. 老師的教學方式很新穎、有趣 3. 其實我覺得老師教導的過程很有趣，例如：使用樂高來拼湊房子讓我們學習如何估算房價…等之類的。 4. 我覺得這門課很有趣，個人蠻喜歡的 5. 雖然創新教學方式比起傳統講授有趣，但我覺得若能新增校外教學或許會更好。 6. 退休金計算好難🤔 7. 我是覺得超讚老師很有規劃，作業和考試也較少讓我們上課比較沒有壓力 8. 希望老師可以根據我們寫的財富退休金規劃進行評論與指點。優點是透過小組活動包括寫

	<p>海報蓋房子等，可以同理與認識人的一生會遇到的需要花錢的時候。有比較多的參與感，真正的學到這個就是金融業要面對與處理的問題，較傳統教學能夠更加感同身受。</p> <p>9. 老師的上課方式很特別，可以讓我們從不同的角度去了解課程</p>
缺點	<p>1. 缺點是有一些花時間在想細節，我的意思是比如房子要怎麼蓋，就是不是很重要。還是很感謝有這門課的機會</p> <p>2. 都是分組的話選修稍微有點痛苦</p>
其他建議	無