

投資理財一堂通

很多人希望能夠藉由投資增加收入，但『你不理財，財不理你』；而好不容易下定決心要進行理財，卻往往苦於沒有理財知識，不知從何入門。這次由元智管理學院財金學群羅懷均老師授課『[如何聰明理財](#)』，是教務處舉辦的四小時微學分課程，教授對象為完全沒有理財知識背景的非管院同學。羅老師以淺顯易懂的語言與趣味的理財遊戲方式，使學生能夠快速輕鬆地瞭解如何輕鬆且聰明的理財。

羅老師先簡單講解有哪些基本的理財工具，什麼是風險，分散風險有何好處，要如何去分散風險。同時介紹了簡單的投資方法，如新手入門該如何投資？看到報章雜誌的財金消息就應該趕緊去進行股票買賣嗎？追漲殺跌和買低賣高，哪個投資方式較佳？增加資產與達到財富自由是相同的嗎？此外，老師也介紹[模擬投資的網站](#)，讓同學可以在線上進行模擬的股票投資，而非畢業工作賺錢後才開始理財，避免萬一投資失利，形同繳交昂貴的高額學費。



圖一、羅懷均老師教授『如何聰明理財』

在同學瞭解基本理財觀念後，接下來的兩個小時，藉由[現金流遊戲](#)，[實際體驗人生中的各項理財方式及其對個人財富的影響](#)，瞬間讓氣氛熱絡起來，同學都很享受藉由遊戲體驗人生理財的過程。現金流遊戲是類似大富翁的桌遊，但裡面卻是各種的投資理財模式，遊戲中可以參與到買賣股票和房地產，更有趣的是有許多意想不到的風險出現，讓同學的可以深刻體會到，投資理財中『投資有賺有賠請洽公開說明說明書』這一句話的真實意涵。而老師和助教在遊戲過程中，會在旁細心的給予同學幫助，[說明各項投資隱藏的風險及獲利的報酬率](#)，讓同學的體會到理財其實沒有想像中那麼的困難，只要用對方法就可以很輕鬆完成自己想

要的目標。



圖二、有趣的現金流桌遊

許多同學的課後心得表示，經由此遊戲，更能體會到被動收入(非工資收入) 對達到財務自由的重要性，而是否有足夠機運能夠獲得好的投資機會也是很重要的，當遇到好的投資機會是否又能有勇氣投資，都將決定未來是否能夠達到財務自由。

此外，也有同學認為，藉由此遊戲，更能夠深刻體會到第一小時羅老師所說的風險，不只是投資風險，人生無時無刻還面臨了失業、生小孩、天災、景氣變動等風險，對個人財富自由形成重大影響，對上課的同學來說是非常特別的體驗。因此，最後，老師就教大家，如何藉由簡單的懶人投資法，在可接受的風險下，輕鬆賺取合理的投資報酬，來增加被動收入，以達到財務自由。



圖三、上課同學體驗桌遊樂

僅僅四小時的課程，當然無法將所有投資方法深入介紹；因此羅老師也介紹了管理學院中有哪些投資相關的課程，可以提供想更深入瞭解的同學自行去修習，以增進自己的投資能力，如投資學、投資組合與證券分析、衍生性金融商品課程等。此外，人生面臨各種生老病死殘等風險，均會顯著影響家庭財務自由，管院羅老師的『個人理財』課程，包含投資、保險、退休、信託、節稅規劃等，亦能更全面地協助家庭控管各項現金流與風險管理。

多數同學課後表示，藉由此課程，使他們對理財產生了濃厚的興趣，甚至有學生表達，要不是因為目前已經大四了，不然還真的想至管院申請雙主修或輔修

財金學程。最後學生分享，「這麼有趣的課程，非常需要大力的推廣，不但能夠讓那些對金融投資有興趣的學生開啟他們對學習投資的熱情，更能讓許多原本不了解的同學對於自己的理財能夠有更多的了解。」

你心動了嗎？千萬不要錯過下次的開課時間囉！！



圖四、羅懷均老師介紹 ETF