

# 108-1 大葉大學 完整版課綱

## 基本資料

課程名稱	保險學	科目序號/代號	1070 /FBM3035
必選修/學分數	選修 /3	上課時段/地點	(四)567 /B207
授課語言別	中文	成績型態	數字
任課教師 / 專兼任別	張椿柏 / 專任	畢業班/非畢業班	非畢業班
學制/系所/年班	大學日間部 / 財務金融學系 /3年1班		

## 課程簡介與目標

本課程目標在於使學生瞭解風險的定義、風險管理的方法、以及保險制度的內容。使學生能夠在日常生活融入風險管理的觀念，並運用風險管理相關技術來評估、並規劃個人及企業之風險管理決策。

## 課程大綱

基礎理財規劃: 理財規劃流程、個人財務報表與預算編製、存款與流動性資產管理、住屋及重大支出規劃、信用管理、保險需求管理、投資管理、退休及財產移轉規劃。

風險管理與保險規劃: 保險之原理、風險之評估與分析、保險之法律層面、財產保險及意外保險、責任保險、健康保險、失能保險、人壽保險、投資型保險概論、我國全民健保之介紹、保險需求分析與保單規劃、保險之未來發展。

員工福利與退休金規劃: 員工福利及相關制度、職業災害相關法規、企業保險、退休金制度種類與風險、我國退休金制度、其他國家之退休金制度、退休需求分析、員工認股權證。

投資規劃: 投資工具、投資報酬與風險衡量、證券評價模式、投資組合管理與衡量、效率市場理論、股價分析、衍生性金融商品、行為財務學。

全方位理財規劃: 基礎理財規劃-課程複習與實例演練、風險管理與保險規劃-課程複習與實例演練、投資規劃-課程複習與實例演練、員工福利與退休金規劃-課程複習與實例演練、租稅與財產移轉規劃-課程複習與實例演練、特殊狀況下的理財規劃及金錢處理方案、理財相關法律知識與規定、貨幣的時間價值觀念與計算、經濟環境與指標、綜合案例演練與總複習整理。

## 基本能力或先修課程

財務管理

## 課程與系所基本素養及核心能力之關連

- 具備商管與財金基礎知識
- 具備財富管理與資產配置技術與實踐能力
- 具備金融商品銷售知識與實踐能力
- 具備職業道德、責任感與倫理素養

## 教學計畫表

系所核心能力	權重(%) 【A】	檢核能力指標(績效指 標)	教學策略	評量方法及配分 權重	核心能力 學習成績 【B】	期末學習 成績 【C=B*A 】
具備商管與財金 基礎知識	40	財金專業知識 邏輯推理能力 資料收集與整合應用	講述法 小組討論 校外參訪 個案討論 小組合作 服務學習 影片欣賞 學生上台報 告	期中考: 20% 期末考: 30% 小組合作狀況: 20% 專業服務過程: 10% 上課筆記: 20%	加總: 100	40
具備財富管理與 資產配置技術與 實踐能力	15	財富規劃與投資 主動探索與解決問題 財經情勢分析	講述法 小組討論 校外參訪 個案討論 小組合作 服務學習 影片欣賞 學生上台報 告	期中考: 20% 期末考: 30% 小組合作狀況: 20% 專業服務過程: 10% 上課筆記: 20%	加總: 100	15
具備金融商品銷 售知識與實踐能 力	30	財金實務技能 團隊合作 創新思考 人際關係與溝通	講述法 小組討論 校外參訪 個案討論 小組合作 服務學習 影片欣賞 學生上台報 告	期中考: 20% 期末考: 30% 小組合作狀況: 20% 專業服務過程: 10% 上課筆記: 20%	加總: 100	30
具備職業道德、 責任感與倫理素 養	15	責任感 社會關懷 財金倫理	講述法 小組討論 校外參訪 個案討論 小組合作 服務學習 影片欣賞 學生上台報 告	期中考: 20% 期末考: 30% 小組合作狀況: 20% 專業服務過程: 10% 上課筆記: 20%	加總: 100	15

## 成績稽核

期末考: 30%

小組合作狀況: 20%

上課筆記: 20%

期中考: 20%

專業服務過程: 10%

## 書籍類別 (尊重智慧財產權，請用正版教科書，勿非法影印他人著作)

書籍類別	書名	作者
教科書	風險管理與保險規劃(5版)	許文彥

## 上課進度

週次	教學內容	教學策略
1	課程介紹 & 智財權宣導(含告知學生應使用正版教科書)	講述法
2	風險與風險管理概論	講述法、 小組討論
3	風險成本	講述法、 小組討論
4	風險成本	講述法、 小組討論
5	風險指標與風險分散	講述法、 小組討論
6	風險指標與風險分散	講述法、 小組討論、 影片欣賞
7	保險與保險契約	講述法、 小組討論
8	保險與保險契約	講述法、 小組討論、 影片欣賞
9	期中考	期中考
10	業師協同授課1	講述法、 小組討論
11	業師協同授課2	講述法、 小組討論
12	業師協同授課3	講述法、 小組討論
13	業師協同授課4	講述法、 小組討論
14	業師協同授課5	講述法、 小組討論
15	業師協同授課6	講述法、 小組討論
16	分組報告1	小組討論、 專題報告
17	分組報告2	小組討論、 專題報告
18	分組報告3	小組討論、 專題報告