

# 108-1 大葉大學 選課版課綱

## 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	
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

