

淡江大學 100 學年度第 2 學期課程教學計畫表

課程名稱	人身風險管理	授課 教師	姜麗智 LI-CHIH CHIANG
	PERSONAL RISK MANAGEMENT		
開課系級	共同科－商 A	開課 資料	選修 單學期 3學分
	TGBXB0A		
系（所）教育目標			
<p>以完整進階的財務金融課程，培養具獨立分析、判斷與解決問題的財務專業人才。</p> <p>一、訓練具商業分析及獨立判斷能力之卓越人才。</p> <p>二、培育具國際視野及團隊服務精神之社會棟樑。</p> <p>三、陶冶具積極進取及秉持商業倫理之企業新秀。</p>			
系（所）核心能力			
<p>A. 具備商學相關領域之專業知識。</p> <p>B. 具備分析與應用商業及經濟實務的基本能力。</p> <p>C. 具備跨領域之多元發展與終身學習的能力。</p> <p>D. 具備應用邏輯思考探討經濟議題的能力。</p> <p>E. 具備商業及經濟相關的法律素養及道德觀。</p> <p>F. 具備外語溝通及運用能力。</p> <p>G. 具有正確價值觀及國際觀。</p> <p>H. 具有團隊合作與社會服務之精神。</p>			
課程簡介	<p>人身風險管理係以「個人、家庭及企業」如何對於人身風險作最有效率管理,課程內容可分為理財與保障雙構面,以保險規劃及財務應用為其管理重點,內容涵蓋人身風險管理、個人理財、個人退休風險規劃、人身保險風險選擇、人壽保險、傷害保險、年金保險等商品的介紹、人身保險購買決策及需求分析,以及當今人身風險與財務規劃相關討論議題</p>		
	<p>The course introduces students to the subject of Personal Risk and Financial Planning. Topics covered include personal risk and financial management environment, personal financial planning process, personal risk and insurance products, estate planning and life insurance strategies, retirement planning and annuities, personal tax planning, personal investment planning and instruments, personal debt management, and some current personal risk and financial planning topics.</p>		

本課程教學目標與目標層級、系(所)核心能力相關性

一、目標層級(選填):

- (一)「認知」(Cognitive 簡稱C)領域: C1 記憶、C2 瞭解、C3 應用、C4 分析、C5 評鑑、C6 創造
- (二)「技能」(Psychomotor 簡稱P)領域: P1 模仿、P2 機械反應、P3 獨立操作、P4 聯結操作、P5 自動化、P6 創作
- (三)「情意」(Affective 簡稱A)領域: A1 接受、A2 反應、A3 重視、A4 組織、A5 內化、A6 實踐

二、教學目標與「目標層級」、「系(所)核心能力」之相關性:

- (一)請先將課程教學目標分別對應前述之「認知」、「技能」與「情意」的各目標層級，惟單項教學目標僅能對應C、P、A其中一項。
- (二)若對應「目標層級」有1~6之多項時，僅填列最高層級即可(例如: 認知「目標層級」對應為C3、C5、C6項時，只需填列C6即可，技能與情意目標層級亦同)。
- (三)再依據所訂各項教學目標分別對應其「系(所)核心能力」。單項教學目標若對應「系(所)核心能力」有多項時，則可填列多項「系(所)核心能力」。(例如: 「系(所)核心能力」可對應A、AD、BEF時，則均填列。)

序號	教學目標(中文)	教學目標(英文)	相關性	
			目標層級	系(所)核心能力
1	1.使學生能瞭解人身風險管理內涵 2.使學生理解國內與國際經濟發展中，人身風險管理的顯著重要性與發展趨勢 3.使學生將所學之人身風險管理理論與實務接軌，以期能學以致用，並建立學生人身風險管理與理財規劃觀念	On completion of this course, students are expected to: 1. Be able to identify personal risks. 2. Know the basics of personal financial needs and the personal financial market in Taiwan. 3. Understand the nature of various commonly available financial and insurance products and how they may be useful in personal financial planning.	A6	ABCDEFGH

教學目標之教學方法與評量方法

序號	教學目標	教學方法	評量方法
1	1.使學生能瞭解人身風險管理內涵 2.使學生理解國內與國際經濟發展中，人身風險管理的顯著重要性與發展趨勢 3.使學生將所學之人身風險管理理論與實務接軌，以期能學以致用，並建立學生人身風險管理與理財規劃觀念	講述、討論、問題解決	紙筆測驗、報告、上課表現

本課程之設計與教學已融入本校校級基本素養與核心能力

淡江大學校級基本素養與核心能力	內涵說明
◇ 表達能力與人際溝通	有效運用中、外文進行表達，能發揮合作精神，與他人共同和諧生活、工作及相處。
◇ 科技應用與資訊處理	正確、安全、有效運用資訊科技，並能蒐集、分析、統整與運用資訊。
◇ 洞察未來與永續發展	能前瞻社會、科技、經濟、環境、政治等發展的未來，發展與實踐永續經營環境的規劃或行動。
◇ 學習文化與理解國際	具備因應多元化生活的文化素養，面對國際問題和機會，能有效適應和回應的全球意識與素養。
◇ 自我了解與主動學習	充分了解自我，管理自我的學習，積極發展自我多元的興趣和能力，培養終身學習的價值觀。
◇ 主動探索與問題解決	主動觀察和發掘、分析問題、蒐集資料，能運用所學不畏挫折，以有效解決問題。
◇ 團隊合作與公民實踐	具備同情心、正義感，積極關懷社會，參與民主運作，能規劃與組織活動，履行公民責任。
◇ 專業發展與職涯規劃	掌握職場變遷所需之專業基礎知能，管理個人職涯的職業倫理、心智、體能和性向。

授課進度表

週次	日期起訖	內容 (Subject/Topics)	備註
1	101/02/13~ 101/02/19	課程介紹	
2	101/02/20~ 101/02/26	第1章 風險	
3	101/02/27~ 101/03/04	第2章 個人及家庭的財務規劃	
4	101/03/05~ 101/03/11	第3章 工商業及政府機構的安全經營活動	
5	101/03/12~ 101/03/18	第4章 人身風險管理	
6	101/03/19~ 101/03/25	第5章 人身風險的鑑定及分析	
7	101/03/26~ 101/04/01	第6章 人身風險控制	
8	101/04/02~ 101/04/08	第7章 人身風險理財	
9	101/04/09~ 101/04/15	人身風險管理個案研究	
10	101/04/16~ 101/04/22	期中考試週	
11	101/04/23~ 101/04/29	第8章 人身保險制度	
12	101/04/30~ 101/05/06	第9章 個人及家庭的人身保險商品	

13	101/05/07~ 101/05/13	第10章 工商業的人身保險商品	
14	101/05/14~ 101/05/20	第11章 人身保險與租稅規劃	
15	101/05/21~ 101/05/27	第12章 個人及家庭人身保險的需求	
16	101/05/28~ 101/06/03	第13章 非傳統的保險購買方法	
17	101/06/04~ 101/06/10	人身風險管理個案研究	
18	101/06/11~ 101/06/17	期末考試週	
修課應 注意事項			
教學設備		電腦、投影機	
教材課本		人身風險管理 作者：凌氫寶 出版社：華泰文化 人身風險管理與理財 主編：風險管理學會 出版單位：智勝文化事業有限公司	
參考書籍		George E. Rejda, Principles of Risk Management and Insurance, 11th Edition, Person Education, 2011.	
批改作業 篇數		篇（本欄位僅適用於所授課程需批改作業之課程教師填寫）	
學期成績 計算方式		◆出席率： 15.0 % ◆平時評量：25.0 % ◆期中評量：30.0 % ◆期末評量：30.0 % ◆其他〈 〉： %	
備 考		「教學計畫表管理系統」網址： http://info.ais.tku.edu.tw/csp 或由教務處 首頁〈網址： http://www.acad.tku.edu.tw/index.asp/ 〉教務資訊「教學計畫 表管理系統」進入。 ※不法影印是違法的行為。請使用正版教科書，勿不法影印他人著作，以免觸法。	