

淡江大學 104 學年度第 2 學期課程教學計畫表

課程名稱	保險公司資產負債管理研究	授課 教師	田峻吉 TIEN, JYUN-JI
	ADVANCE STUDY ON ASSET LIABILITY MANAGEMENT FOR INSURANCE CO		
開課系級	保險一碩專班 A	開課 資料	選修 單學期 3學分
	TLIXJ1A		
系（ 所 ） 教 育 目 標			
一、深化保險與金融理論基礎，厚實保險與金融專業知識。 二、加強經營管理專業知識，培育優秀經營管理人才。 三、重視兩岸保險產學交流，熟悉兩岸保險環境發展。			
系（ 所 ） 核 心 能 力			
A. 具備保險理論與實務之專業知識。 B. 具備金融保險經營管理能力。 C. 具備溝通、協調及整合能力。 D. 具備分析及解決問題能力。 E. 具備撰寫報告及論文能力。 F. 具備兩岸及國際觀視野。			
課程簡介	本課程幫助碩專班學生了解保險公司如何進行資產負債管理，課程內容包含保險法第146條與相關法條、資本適足性、第34公報、國際會計準則(IFRS 4與第40號公報)、準備金提存、保險監理。希望修習此課程後，學生更加熟悉保險業的運作模式，並且可以與其工作內容相結合。此外，本課程將帶領學生閱讀與資產負債管理相關的保險論文，期望學生能將理論融會貫通應用於實務中，提升我國保險專業水平。		
	The purpose of this course is to provide the concepts related to how insurance companies manage their asset and liability. The courses includes several important topics of asset and liability management such as insurance law, RBC, IFRS 4, reserve, etc. Wish the graduated students understand more detail in operating asset and liability of insurance business. Furthermore, it's necessary conditional to read papers related to ALM of JRI, Geneva Review. Wish the students can apply the theoretical theory to the practice in order to enhance the professional knowledge of insurance industry in Taiwan.		

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	使學生了解保險業資產面及負債面結構。使學生了解保險資產負債管理在實務上的應用。閱讀保險資產負債相關文獻，將理論實務結合。	To illustrate the asset and liability structure of insurance industry.To explain the application of ALM in practice.To apply theory for practice by reading literature related to ALM.	C6	ABCDEF

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	使學生了解保險業資產面及負債面結構。使學生了解保險資產負債管理在實務上的應用。閱讀保險資產負債相關文獻，將理論實務結合。	講述、討論、實作、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

淡江大學校級基本素養	內涵說明
◇ 全球視野	培養認識國際社會變遷的能力，以更寬廣的視野了解全球化的發展。
◇ 資訊運用	熟悉資訊科技的發展與使用，並能收集、分析和妥適運用資訊。
◇ 洞悉未來	瞭解自我發展、社會脈動和科技發展，以期具備建構未來願景的能力。
◆ 品德倫理	了解為人處事之道，實踐同理心和關懷萬物，反省道德原則的建構並解決道德爭議的難題。
◆ 獨立思考	鼓勵主動觀察和發掘問題，並培養邏輯推理與批判的思考能力。
◇ 樂活健康	注重身心靈和環境的和諧，建立正向健康的生活型態。
◆ 團隊合作	體察人我差異和增進溝通方法，培養資源整合與互相合作共同學習解決問題的能力。
◇ 美學涵養	培養對美的事物之易感性，提升美學鑑賞、表達及創作能力。

授 課 進 度 表

週次	日期起訖	內 容 (Subject/Topics)	備 註
1	105/02/15~ 105/02/21	Introduction 課程介紹	
2	105/02/22~ 105/02/28	保險業資產面：保險法第146條與相關法條 (Insurance Law Section 146)	
3	105/02/29~ 105/03/06	保險業資產面：第34號公報 (Accounting Principle 34)	
4	105/03/07~ 105/03/13	保險業負債面：準備金提存 (Reserve)	
5	105/03/14~ 105/03/20	保險業負債面：第40號公報 (Accounting Principle 40)	
6	105/03/21~ 105/03/27	國際會計準則 第四號 International Financial Report Standard (IFRS 4)	
7	105/03/28~ 105/04/03	保險財務報表閱讀 (Balance Sheet and Income Statement)	
8	105/04/04~ 105/04/10	美國保險監理制度 IRIS, FAST and RBC	
9	105/04/11~ 105/04/17	期中考週	
10	105/04/18~ 105/04/24	歐洲保險制度 Solvency Two	
11	105/04/25~ 105/05/01	保險產業 Merge and acquisitions in Taiwan Insurance Industry	
12	105/05/02~ 105/05/08	保險學術與實務的對話 The Academic Report (1)	

13	105/05/09~ 105/05/15	保險學術與實務的對話 The Academic Report (2)	
14	105/05/16~ 105/05/22	保險實務報告 The Practice Report (1)	
15	105/05/23~ 105/05/29	保險實務報告 The Practice Report (2)	
16	105/05/30~ 105/06/05	保險實務報告 The Practice Report (3)	實務報告會依實際進度 與修課人數作調整
17	105/06/06~ 105/06/12	保險業未來展望與金融大數據時代 New Inspirations for ALM and Big data of Insurance Industry	
18	105/06/13~ 105/06/19	保險業資產負債管理未來展望 Some Advanced Topics of Asset-Liability Management for Insurance Industry	課程進度會依照實際授 課情況及修課人數作調 整
修課應 注意事項		本課程注重上台報告，分為實務報告及理論報告。實務報告主題與台灣保險業所 面臨的風險為主，理論報告老師會挑選JRI, IME或是Geneva Review與資產負債 管理相關的文章閱讀。	
教學設備		電腦、投影機	
教材課本		Lecture notes are arranged by professor 保險業財務評估與監理(修訂一版) 作者：蔡政憲、高渭川、許文彥、梁正 德、洪炳輝、張士傑、莊聲和、喬治華、黃芳文 出版商：保險事業發展中心	
參考書籍			
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： 20.0 % ◆平時評量：20.0 % ◆期中評量： % ◆期末評量： % ◆其他〈理論及實務報告〉：60.0 %	
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/CS/main.php 〉業務連結「教師教學 計畫表上傳下載」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。	