

淡江大學 1 1 1 學年度第 1 學期課程教學計畫表

|                                                                                                                                                                           |                                                   |          |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------|---------------------|
| 課程名稱                                                                                                                                                                      | 保險學                                               | 授課<br>教師 | 李梓林<br>LEE, TZU-LIN |
|                                                                                                                                                                           | INSURANCE                                         |          |                     |
| 開課系級                                                                                                                                                                      | 管科系二 P                                            | 開課<br>資料 | 實體課程<br>選修 單學期 3學分  |
|                                                                                                                                                                           | TLGXB2P                                           |          |                     |
| 課程與SDGs<br>關聯性                                                                                                                                                            | SDG3 良好健康和福祉<br>SDG8 尊嚴就業與經濟發展<br>SDG12 負責任的消費與生產 |          |                     |
| 系（所）教育目標                                                                                                                                                                  |                                                   |          |                     |
| 一、精實管理科學專業。<br>二、學習自我成長。<br>三、連結理論與實務。<br>四、增進團隊合作溝通。<br>五、培養判斷與分析技巧。<br>六、重視組織永續經營。                                                                                      |                                                   |          |                     |
| 本課程對應院、系(所)核心能力之項目與比重                                                                                                                                                     |                                                   |          |                     |
| A. 事業經營管理能力。(比重：45.00)<br>B. 行銷與流通管理能力。(比重：10.00)<br>C. 統計與決策分析能力。(比重：5.00)<br>D. 財經分析能力。(比重：20.00)<br>E. 團隊合作能力。(比重：5.00)<br>F. 自我管理能力。(比重：10.00)<br>G. 道德倫理能力。(比重：5.00) |                                                   |          |                     |
| 本課程對應校級基本素養之項目與比重                                                                                                                                                         |                                                   |          |                     |
| 1. 全球視野。(比重：5.00)<br>2. 資訊運用。(比重：5.00)<br>3. 洞悉未來。(比重：20.00)<br>4. 品德倫理。(比重：20.00)<br>5. 獨立思考。(比重：30.00)<br>6. 樂活健康。(比重：5.00)<br>7. 團隊合作。(比重：5.00)<br>8. 美學涵養。(比重：10.00)  |                                                   |          |                     |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 課程簡介 | 課程內容概述：<br>包括，風險管理、保險原理及基本概念、保險契約性質與形式、保險業的經營與監理、核保與理賠、產(壽)險個論及保險商品基本介紹、再保險...等，旨在教導學生循序漸進地對保險有完整概念，瞭解保險理論並配合實務講解使保險生活化，以及輔導取得保險證照。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|      | Course content overview:<br>Including, risk management, insurance principles and basic concepts, nature and form of insurance contracts, operation and supervision of the insurance industry, underwriting and claims, property (life) insurance, basic introduction of insurance products, reinsurance...etc. Teach students to have a complete concept of insurance step by step, understand insurance theory and cooperate with practical explanations to make insurance life-like, and guide students to obtain insurance licenses. |

本課程教學目標與認知、情意、技能目標之對應

將課程教學目標分別對應「認知(Cognitive)」、「情意(Affective)」與「技能(Psychomotor)」的各目標類型。

- 一、認知(Cognitive)：著重在該科目的事實、概念、程序、後設認知等各類知識之學習。
- 二、情意(Affective)：著重在該科目的興趣、倫理、態度、信念、價值觀等之學習。
- 三、技能(Psychomotor)：著重在該科目的肢體動作或技術操作之學習。

| 序號 | 教學目標(中文)                                                                                                           | 教學目標(英文)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 對保險有基本的概念,幫助學生瞭解保險的基本概念及瞭解危險與保險之間的關聯性,檢驗學生對保險基本概念的瞭解程度,幫助學生對保險契約效力的認識及瞭解評估保險市場經營績效的指標有哪些?檢視學生對保險經營、保險契約與保險商品的理解程度。 | Teach students the basic concepts of insurance, Help students understand the basic concepts of insurance and understand the relationship between danger and insurance, What are the indicators to help students understand the validity of insurance contracts and understand the performance of the insurance market? Test students' understanding of insurance management, insurance contracts and insurance products. |

教學目標之目標類型、核心能力、基本素養教學方法與評量方式

| 序號 | 目標類型 | 院、系(所)核心能力 | 校級基本素養   | 教學方法       | 評量方式                   |
|----|------|------------|----------|------------|------------------------|
| 1  | 認知   | ABCDEFGF   | 12345678 | 講述、討論、名家講堂 | 測驗、報告(含口頭、書面)、活動參與、出席率 |

授課進度表

| 週次 | 日期起訖                    | 內 容 (Subject/Topics)                                 | 備註 |
|----|-------------------------|------------------------------------------------------|----|
| 1  | 111/09/05~<br>111/09/11 | 教學方式及課程介紹.保險的意義.1.保險的起源 2.保險的意義 3.保險的分類.             |    |
| 2  | 111/09/12~<br>111/09/18 | 保險構成的要素.1.風險及危險 2.損害補償原則 3.公平、互助、協力 4.保費(收支相等)的經濟制度. |    |

|             |                         |                                                                                                            |  |
|-------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 3           | 111/09/19~<br>111/09/25 | 危險 VS. 可保危險.1.危險之意義與分類 2.可保危險構成要件 3.危險衡量方法 4.危險管理方法及程序.                                                    |  |
| 4           | 111/09/26~<br>111/10/02 | 保險利益原則.1.保險利益的意義 2.保險利益的種類 3.保險利益的應用.                                                                      |  |
| 5           | 111/10/03~<br>111/10/09 | 最大誠信原則.1.最大誠信原則意義與理由 2.告知義務的履行 3.最大誠信原則的違反.                                                                |  |
| 6           | 111/10/10~<br>111/10/16 | 主力近因原則.1.主力近因原則的意義 2.主力近因原則的適用 3.主力近因原則的應用.                                                                |  |
| 7           | 111/10/17~<br>111/10/23 | 損害補償原則.1.損害補償原則的意義 2.損害補償原則的理由 3.損害補償原則的方式 4.損害補償原則的修正.                                                    |  |
| 8           | 111/10/24~<br>111/10/30 | 賠款比例分攤原則.1.比例分攤原則的意義 2.比例分攤原則的計算 3.比例分攤原則的修正 4.期中考前重點複習.                                                   |  |
| 9           | 111/10/31~<br>111/11/06 | 保險代位原則及六大基本原則關聯性.1.保險代位原則的意義 2.權利代位及物上代位 3.權利代位VS.物上代位 4.基本原則與引伸原則 5.六大基本原則之作用 6.六大基本原則之適用 7.期中考前重點複習.     |  |
| 10          | 111/11/07~<br>111/11/13 | 期中考試週                                                                                                      |  |
| 11          | 111/11/14~<br>111/11/20 | 保險契約及保單條款解析.1.保險契約的特性 2.保險契約主體與客體 3.保險契約文件 4.基本條款、特約條款及附加條款.                                               |  |
| 12          | 111/11/21~<br>111/11/27 | 保險契約變更、停止與消滅.1.保險契約的變更 2.保險契約的停止(效) 3.保險契約消滅(失效).                                                          |  |
| 13          | 111/11/28~<br>111/12/04 | 保險單構成項目與種類.保險經營原則與經營政策.1.保險單構成項目 2.保險單的種類 3.保險經營原則與政策 4.保險經營政策與經營原則之關聯性.                                   |  |
| 14          | 111/12/05~<br>111/12/11 | 保險經營組織型態.保險行銷.核保.理賠.1.個人獨資 2.合作社型態的組織 3.公司型態的組織架構 4.保險業經營風險管理 5.保險行銷.核保.理賠.                                |  |
| 15          | 111/12/12~<br>111/12/18 | 保險經營績效衡量指標.共同保險與再保險.1.投保率 2.普及率 3.保險密度 4.保險深度(滲透度) 5.共同保險與再保險 6.共同再保化與再保共保化.                               |  |
| 16          | 111/12/19~<br>111/12/25 | 保險費.保險業資金運用. 1.保險費的意義及種類 2.保險費率釐訂的原則與方法 3.保險業資金運用原則 4.保險資金之來源 5.保險業資金運用範圍 6.保險業利源分析.                       |  |
| 17          | 111/12/26~<br>112/01/01 | 保險費率釐訂與監理方式.保險業的各項責任準備金.1.保險費率釐訂之原則 2.保險費率釐訂之方法 3.保險費率檢核與監理方式 4.責任準備金的意義 5.責任準備金的種類 6.責任準備金的提存 7.期末考前重點複習. |  |
| 18          | 112/01/02~<br>112/01/08 | 期末考試週(本學期期末考試日期為:112/1/3-112/1/9)                                                                          |  |
| 修課應<br>注意事項 |                         | 購買教科書或下載講義.                                                                                                |  |
| 教學設備        |                         | 電腦、投影機、其它(光筆)                                                                                              |  |
| 教科書與<br>教材  |                         | 廖述源、呂慧芬 「保險學原理(2版)」 (新陸書局 2020年8月)                                                                         |  |
|             |                         |                                                                                                            |  |

|              |                                                                                                                                                                            |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 參考文獻         | 陳雲中「保險學要義」；袁宗尉「保險學－危險與保險」                                                                                                                                                  |
| 批改作業<br>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<br>計算方式 | ◆出席率： 30.0 %    ◆平時評量：        %    ◆期中評量：35.0 %<br>◆期末評量：35.0 %<br>◆其他〈 〉：        %                                                                                        |
| 備 考          | 「教學計畫表管理系統」網址： <a href="https://info.ais.tku.edu.tw/csp">https://info.ais.tku.edu.tw/csp</a> 或由教務處<br>首頁→教務資訊「教學計畫表管理系統」進入。<br><b>※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。</b> |