



## 2021학년도 제2학기 강의계획안

Course Title	소비자 투자와 보험	-분반 Course No.	35373-01
개설전공 Department/Major	소비자학과	학점/시간 Credit/Hours	3.0/3.0
수업시간/강의실 Class Time/ Classroom	화 7교시(17:00~18:15), 금 6교시(15:30~16:45)		
담당교원 Instructor	성명: 고 은 희 Name	소속: 소비자학과 Department	
	E-mail: ehkoh@ewha.ac.kr	연락처:	
면담시간/장소 Office Hours/ Office Location	사전 연락 후 비대면 면담		

## I. 정보 Course Overview

## 1. 교과목 개요 Course Description

저금리, 기대수명의 증가로 재무설계에 있어 투자 및 위험관리와 이를 위한 금융이해력 함양은 필수적입니다. 본 과목은 한국 FPSB(Financial Planning Standards Board)에 등록된 AFPK(R) (Associated Financial Planner Korea) 지정 교과목으로, 본과목과 소비자 재무설계를 성공적으로 수강하면 AFPK 시험 응시자격이 갖추어집니다. 본 과목에서는 위험관리에 대한 기본적인 이해 및 응용, 투자설계에 대한 이해 및 응용의 기본을 다룹니다.

## 2. 선수학습사항 Prerequisites

## 3. 강의방식 Course Format

Lecture	발표/토론 Discussion/Presentation	실험/실습 Experiment/Practicum	현장실습 Field Study	기타 Other
70%	30%	%		%

(항목은 실제 강의방식에 맞추어 변경 가능합니다.)

강의 진행 방식 설명 (explanation of course format):

본 수업은 강의와 학생들의 토론 및 발표로 진행될 예정입니다.



## 4. 교과목표 Course Objectives

1. 투자와 위험관리의 기본원리를 이해할 수 있다.
2. 소비자의 상황에 맞는 보험상품을 선택할 수 있다.
3. 다양한 투자상품에 대하여 장단점을 말할 수 있다.
4. 실제 생활에서 필요한 재무관리 지식습득 및 활용역량을 기른다.

## 5. 학습평가방식 Evaluation System

☐ 상대평가(Relative evaluation)    ☐ 절대평가(Absolute evaluation)    ☒ 기타(Others): \_\_\_\_\_

— 설명 (explanation of evaluation system):

절대평가와 상대평가의 총합으로 평가합니다.

- 중간고사와 기말고사는 실시간 Zoom 으로 진행됩니다.
- 본 수업은 크게 개인 프로젝트와 팀 프로젝트로 진행됩니다. 관련 내용은 오리엔테이션 때 진행됩니다.
- 비정규적인 학습과제가 제공됩니다.
- 지각 3번은 결석 1번으로 처리합니다.

중간고사 Midterm Exam	기말고사 Final Exam	퀴즈 Quizzes	발표 Presentation	프로젝트 Projects	과제물 Assignments	참여도 Participation	기타 Other
25%	25%	%	%	25%	10%	15%	%

\* 프로젝트 수행 시 팀원평가(PEER EVALUATION)이 평가항목에 포함됨. Evaluation of group projects may include peer evaluations.

- 중간고사 & 기말고사: 4지선다형과 단답형, 서술형, OX문항의 시험으로 진행됩니다.
- 프로젝트: 프로젝트는 총 2개(개인프로젝트, 팀프로젝트)로 구성됩니다. (자세한 내용은 오리엔테이션 영상 참고)
  - 개인프로젝트(10%): 투자와 관련된 사회에서 일어난 이슈 5개를 선정하여 이슈의 개요 및 투자에 적용할 수 있는 내용들을 포함하여 작성합니다.
  - 팀프로젝트(15%): 가상인물을 설정하여 그의 투자 및 보험 상품을 제시합니다. 시중에서 판매되고 있는 실제 상품을 비교한 후 적절한 근거를 가지고 선정 및 제시합니다. (팀원평가 및 타 팀 평가가 이뤄집니다.)

## II. 및 참고문헌 Course Materials and Additional Readings

## 1. 주교재 Required Materials

한국FPSB(2021), 투자설계, 위험관리와 보험설계

## 2. 부교재 Supplementary Materials

## 3. 참고문헌 Optional Additional Readings

## III. 수업운영규정 Course Policies

- \* 실험, 실습실 진행 교과목 수강생은 본교에서 진행되는 법정 '실험실안전교육(온라인과정)'을 필수로 이수하여야 함.
- \* For laboratory courses, all students are required to complete lab safety training.

주별 강의내용은 학사일정 및 수업환경에 따라 일부 변경될 수 있음(토론 회수 / 활동 / 동영상 시청 등)



## IV. 강의계획 Course Schedule (최소 15주차 강의)

주차	날짜	주요강의내용 및 자료, 과제(Topics & Class Materials, Assignments)
1	9월 3일(금)	오리엔테이션
	9월 7일(화)	투자의 개념(실시간 Zoom)
2주차	9월 10일(금)	금융시장에 대한 이해1
	9월 14일(화)	금융시장에 대한 이해2 & 주식1
3주차	9월 17일(금)	주식2
	9월 21일(화)	주식3 (추석 - 동영상 강의로 보강)
4주차	9월 24일(금)	채권1
	9월 28일(화)	채권2
5주차	10월 2일(금)	파생상품
	10월 5일(화)	파생상품
6주차	10월 8일(금)	금융상품
	10월 12일(화)	금융상품
7주차	10월 15일(금)	중간고사 리뷰
	10월 19일(화)	중간고사
8주차	10월 22일(금)	팀 프로젝트 활동
	10월 26일(화)	위험과 보험
9주차	10월 29일(금)	위험과 보험
	11월 2일(화)	보험산업
10주차	11월 5일(금)	보험산업
	11월 9일(화)	보험법규와 보험계약
11주차	11월 12일(금)	보험법규와 보험계약
	11월 16일(화)	보험료와 보험상품
12주차	11월 19일(금)	보험료와 보험상품
	11월 23일(화)	보험료와 보험상품
13주차	11월 26일(금)	보험세제
	11월 30일(화)	보험세제
14주차	12월 3일(금)	팀프로젝트 발표
	12월 7일(화)	팀프로젝트 발표
15주차	12월 10일(금)	기말고사 리뷰
	12월 14일(화)	기말고사
1 ( ) Makeup Classes	일 (요일, 장소)	



## V. Special Accommodations

- \* 학칙 제57조의3에 따라, 학기 첫 주에 교과목 담당교수와의 면담을 통해 출석, 강의, 과제 및 시험에 관한 교수학습지원 사항을 요청할 수 있으며, 요청한 사항에 대해 담당교수 또는 장애학생지원센터를 통해 지원받을 수 있습니다. 강의, 과제 및 평가 부분에 있어 가능한 지원 유형의 예는 아래와 같습니다.

강의 관련	과제 관련	평가 관련
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 시각장애 : 점자, 확대자료 제공</li> <li>· 청각장애 : 대필도우미 배치</li> <li>· 지체장애 : 휠체어 접근이 가능한 강의실 제공, 대필도우미 배치</li> </ul>	제출일 연장, 대체과제 제공	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 시각장애 : 점자, 음성 시험지 제공, 시험시간 연장, 대필도우미 배치</li> <li>· 청각장애 : 구술시험은 서면평가로 실시</li> <li>· 지체장애 : 시험시간 연장, 대필도우미 배치</li> </ul>

- 실제 지원 내용은 강의 특성에 따라 달라질 수 있습니다.

- \* According to the University regulation section #57-3, students with disabilities can request for special accommodations related to attendance, lectures, assignments, or tests by contacting the course professor at the beginning of semester. Based on the nature of the students' request, students can receive support for such accommodations from the course professor or from the Support Center for Students with Disabilities (SCSD). Please refer to the below examples of the types of support available in the lectures, assignments, and evaluations.

Lecture	Assignments	Evaluation
<ul style="list-style-type: none"> <li>· Visual impairment : braille, enlarged reading materials</li> <li>· Hearing impairment : note-taking assistant</li> <li>· Physical impairment : access to classroom, note-taking assistant</li> </ul>	Extra days for submission, alternative assignments	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Visual impairment : braille examination paper, examination with voice support, longer examination hours, note-taking assistant</li> <li>· Hearing impairment : written examination instead of oral</li> <li>· Physical impairment : longer examination hours, note-taking assistant</li> </ul>

- Actual support may vary depending on the course.

- \* 강의계획안의 내용은 추후 변경될 수 있습니다.  
 \* The contents of this syllabus are not final—they may be updated.