

所属专业	编订人	审定人（签名）	审定日期
金融			

《个人理财》课程标准

课程名称：个人理财

课程代码：050410001

总学时：72（理论学时：24 实践学时：48 ）

课程学分：3

适用专业：金融管理与实务

使用年级：二年级（第四学期）

课程性质：专业技能课

一、课程概述

（一）课程定位

《个人理财》课程是金融专业的专业技能课，其教学任务是通过本课程的理论教学和软件实操（典阅金融理财规划系统），使学生系统掌握各种个人理财规划的基础理论和基本知识，了解各类理财产品的内容、性质、风险和盈利状况，较好地掌握股票、债券、基金、期货、外汇和黄金等金融工具的投资交易程序和投资分析技巧，提高学生投资意识和风险意识，明确个人理财过程中应当承担的义务、应当享有的法定权利以及应当承担的法律责任。本课程不仅直接着眼于学生学科基本知识的掌握，而且注重学生实操能力、分析及解决问题能力和综合能力的培养，为学生以后考取专业技能证书和面对将来工作实操挑战奠定所必须的基础。

本课程结合多个基础知识模块的学习，深入浅出，实操性和应用性很强，无需过多前修课程学习的基础即可掌握，后续更多地应该以实例训练为主要内容。

（二）设计思路

本课程是以金融专业的学生就业为导向，在行业专家的指导下，对一些专业投资工具所涵盖的业务岗位进行任务与职业能力分析。以实际工作任务为引领、以业务流程中涉及的常用知识为主线、以典阅金融理财规划软件为实操练习辅助，以职业资格考核要求为依据，以采用业务流程、专业知识相结合的结构来展示教

学内容。通过设计情景显现、仿真模拟等活动项目来组织教学，培养学生初步具备投资理财的基本职业能力。融理论与实践于一体，“教”、“学”、“做”相结合，以职业能力培养为重点，与行业企业合作进行基于工作过程的课程开发与设计。根据行业企业发展需要和完成职业岗位实际工作任务所需的知识、能力、素质要求选取教学内容，让学生在完成实训任务的过程中自我建构知识、技能、态度和经验，并为学生可持续发展奠定良好的基础。本课程学习是以商业银行及非银行金融机构一线理财服务岗位的基本素质、基本能力、基本规范、基本业务、基本操作要求来设计的。课程内容突出对学生理财职业能力的训练，理论知识的选取以项目任务的完成为度，同时融合了相关职业资格证书对知识、能力和素质的要求。

本课程每个工作项目的学习与实训都按以标准业务操作流程为载体设计的活动来进行，以每一项工作任务为中心整合理论知识与实践操作，借助证券实验室和投资理财实训室的软硬件设备，通过设计市场调查、仿真规划、情景模拟、角色互换等实训来练习，结合真实案例的分析，培养学生胜任银行及非银行金融机构一线理财服务岗位的职业能力和素质。同时通过校企合作、校内实训基地建设等途径，采取校内仿真模拟、工学交替等形式，充分开发学习资源，给学生提供丰富的实践机会。

二、课程目标

总体目标

通过本课程的学习，使学生具备理财岗位职业技能和职业素养，培养学生的创新精神与团队意识，使其能够适应理财岗位的工作要求，完成理财岗位工作任务，并有助于他们未来职业生涯的发展。

学生通过结合使用典阅金融理财规划软件，对各类理财产品的市场调查、仿真式理财规划、理财营销的情景模拟和角色互换训练等实训，了解主要的理财产品及其收益、风险特点，能够运用相关的理财分析规划知识，能利用综合理财分析，进行现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划、税收筹划、退休金养老规划及综合理财规划。培养学生的敬业精神、团队精神、求索精神，使其具有良好的人际沟通能力和职业道德品格，为上岗就业成为一名优秀的理财服务人员奠定良好的理论和实践基础。

（一）知识目标

- 1、掌握个人理财的基本理论；
- 2、掌握货币时间价值理论、财务管理知识；
- 3、掌握家庭现金和消费信贷知识、投资规划基础知识、居住规划知识、教育投资知识、保险知识、税务筹划知识、退休规划知识。

（二）能力目标

- 1、能熟悉个人理财规划的内容与流程，了解个人理财规划职业的发展概况和前景；
- 2、能利用会计基础知识和财务管理基础知识，制定个人及家庭财务报表；
- 3、能利用宏观经济形式和宏观经济政策与理财规划的关系，做出符合实际的个人理财分析；
- 4、能掌握基本的金融知识，了解金融体制，制定合理的个人投资理财方案

5、能利用税收的基础知识和相关政策，运用税收筹划的方法和原理，制定客户需要的个人理财规划；

6、能利用理财计算基础知识进行个人理财决策分析；

7、能利用证券市场中介和监管机构职能为投资行为服务，防范风险；

8、能利用综合理财分析，进行现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划、税收筹划、退休金养老规划、财产分配与传承规划及综合理财规划。

9、熟练操作典阅金融理财规划软件并能应用于理论和实践学习。

（三）素质目标

1、培养良好的工作纪律观念，敬业爱岗；

2、培养认真做事，细心做事的态度；

3、培养良好的语言表达能力及团队协作意识；

4、培养学生正确的理财观念。

（四）思政育人目标

1、培养学生构建中国特色社会主义市场经济的话语体系；

2、直面风险社会，加强学生的投资风险意识、构建稳健价值投资理念

3、培养底线思维能力，引导学生深入社会实践、培养学生诚信服务、德法兼修的职业素养。

（五）证书目标

1、银行从业资格考试（个人理财）

2、AFP国际助理理财规划师

三、课程内容和要求

序号	课 程 内 容		教 学 基 本 要 求		课时	实训项目 (典阅金融理财规划软件系统)	课时
	课程模块 (单元)	教学课题 (岗位群项目)	能力要求	知识要求			
1	个人理财和个人理财规划	一、个人理财和个人理财规划	1、树立正确理财观念和理财习惯 2、能够制定适合自己的理财计划 3、熟悉个人理财的编制流程	1、个人理财的基本知识 2、个人理财计划的流程 3、个人理财原则、生命周期理财规划表、货币的时间价值、职业证书	4	分步练习1-6, 理财计算, 年金 分步练习1-6, 客户信息, 生命周期	4
2	个人财务管理和家庭财务管理	二、个人和家庭财务管理	学会编制和分析个人及家庭的财务报表, 并学会控制预算	资产负债表、收支储蓄表、现金流量表、财务比率、编制预算表	2	分步练习1-6, 客户信息: 财务报表(家庭资产负债表、家庭现金流量表)、财务比率分析	4
3	个人理财风险管理和	三、认识个人理财风险管理	能够掌握理财风险的分类和运用适当的管理方法	认识风险的概念、构成要素、种类和管理方法	2	分步练习1-6, 现金规划: 现金需求、现金规划工具、信用卡免	4

	现金规划	四、现金规划	能够独立完成现金规划	1. 确定现金储备金额及现金规划工具 2. 了解消费信贷、信用卡、互联网金融理财规划		息与计息	
4	个人税收筹划	五、正确计算个人所得税	能够根据实际收入计算应缴纳个人所得税	个人所得税的相关知识、税率、计算公式	2	分步练习1-6, 理财计算: 个人所得税	2
		六、进行个人税收筹划	能够联系实际进行个税筹划, 重点掌握工资薪金的个税筹划	税收筹划的概念、原理和基本方法			
5	保险产品理财	七、认识保险产品	能够结合目前市场上的保险产品进行比较, 选出性价比较高的保险产品	了解保险原则和保险合同	3	分步练习1-6, 保险规划: 家庭分析、确定购买保险顺序、现有寿险、意外险情况、保险需求分析、规划方案	6
		八、编制保险规划	能够根据客户需求, 帮助客户制定合理的保险保障方案	分析保险合同, 家庭保险规划工具			
6	证券产品理财	九、认识证券理财产品	能够认识各类常见证券产品, 选择合适的投资策略	证券理财产品种类、投资风险、风险承受能力测评、资产配置的步骤和过程	2	分步练习1-6, 投资规划: 投资细目表、客户投资目标、资产配置、客户投资意愿、风险承受能力和偏好	4
		十、证券产品理财规划	正确运用各种投资规划工具, 制定投资规划	投资的基本原则、各种投资工具、投资规划的制定			
7	房地产投资理财	十一、认识房地产投资	能够正确评估房地产投资	房地产基本知识、投资方式	2	分步练习1-6, 购房规划: 租房购房决策、首付款方案、贷款方案、购房资金总需求、相关税费、还款方案	6
		十二、编制住房规划	能够编制住房规划方案	租房与购房的选择、测算个人支付能力、住房抵押贷款金额、首付规划			
8	教育规划	十三、编制子女教育规划	能够根据实际编制子女教育规划方案	教育资金的主要来源、子女教育金计算和子女教育规划工具	2	分步练习1-6, 教育规划: 确定子女教育目标、教育需求分析、教育规划方案	6
9	退休规划	十四、编制退休养老规划	能够根据实际编制退休养老规划方案	退休养老的原则和必要性、退休目标设定和退休费用计算	2	分步练习1-6, 养老规划: 养老规划方案、调整养老规划方案(有、无启动资金)	4
10	个人综合理财规划实务	十五、制定综合理财规划方案	能够制定家庭理财规划实施方案和提供持续服务	建立客户关系; 收集、整理和分析客户信息; 分析财务状况与目标之间的差距; 撰写理财规划书	1	综合理财实训1-3	4

四、课程实施条件

(一) 主讲教师基本信息

本课程现有专职教师多人, 持有理财规划师的资格证书, 具有投资理财岗位

工作经历，熟悉个人理财规划的流程，能够根据实际情况，分析客户信息，制定适合的理财规划方案并能适时调整方案。

（二）实践教学基本条件

1、邀请金融行业资深人士开设相关课程内容的讲座，使学生能够了解到行业最新实操资讯，通过问答方式给学生理论知识问题的实践答案。

2、使用深圳典阅公司个人理财在线实训软件（目前已在使用中）。通过实训软件可以将各个模块的理论知识以实例练习的方式让学生加强训练，从而可以更好地掌握理财各模块的内容。

3、结合校企合作实训基地，让学生深入企业中，通过顶岗实习的方式，直接参与个人理财的实际工作岗位的事项，真正学以致用，让企业的职场人知道学生的顶岗实习工作，能够加强理论知识的运用和巩固，为将来走入社会做准备。

（三）课程资源的开发与利用

利用现代信息技术开发录像光盘等多媒体课件，通过搭建起多维、动态、活跃、自主的课程训练平台，使学生的主动性、积极性和创造性得以充分调动。搭建工学教合作平台，充分利用本行业的企业资源，满足学生参观、实训和毕业顶岗实习的需要，并在合作中关注学生职业能力的发展和教学内容的调整。积极利用教学实操软件、电子书籍、电子期刊、数字图书馆、各大网站等网络资源，使教学内容从单一化向多元化转变，使学生知识和能力的拓展成为可能。

具体包括 相关教辅材料、典阅金融理财规划教学软件系统、实训指导手册、网络资源、工学结合、校内外实训基地等。

五、教学实施

（一）推荐教材及主要参考资料

1、推荐教材

《个人理财》，赖金明、刘星辛、廖春萍著，西南财经大学出版社，2018年9月版

2、主要参考资料

- （1）《个人理财实务》，孙黎著，中国人民大学出版社，2015年4月版
- （2）《一生的理财计划》，王在全著，北京大学出版社，2008年2月版
- （3）《理财教室》视频，刘彦斌，CCTV2

（二）教学方法与手段

1、教学方法

本课程教学方法主要包括直观教学法、软件实操法、角色扮演法、案例教学法进行教学，并辅以校企协同的实训基地进行实习，从而巩固所学知识。

2、教学手段

（1）多媒体教学手段：多媒体教学手段主要包括：多媒体教学软件、电子课件、投影、视频、音频。

（2）校内外实训基地教学手段。

（三）思政育人案例设计及实施过程

理财活动在个人家庭和公司企业经营管理活动中客观存在，我们要紧扣课堂教学的主导性，引导和培养学生的底线思维，谨守道德法律底线，依法治国、诚实守信等社会主义核心价值观。

1. 融入社会主义市场经济初级阶段的基本特征。阐述金融投资理财市场自新中国以来的壮丽发展历程，特别是中国改革开放四十年来的巨大成就，国内理财环境发生翻天覆地变化，引导学生在经济建设领域中国视角的认知，培养其家国情怀。

2. 专业课程知识教学全程灌输风险意识。特别是投资规划、风控等专项内容应特别注重学生的风险认知能力、注意风险偏好的合理引导。从保护投资者角度接入降低市场风险、稳定金融发展的整体意识，逐步构建价值投资理念、法治理念。

3. 理财过程要树立底线思维。所谓底线思维，是指从可能出现的最坏情况出发，调动一切积极因素使事物朝着预期目标发展的一种思维方法。习近平总书记指出，“既要看到有利的一面、又要看到不利的一面。形势有利时，善于看到潜伏着的不利因素，做好应对不利因素的准备；形势不利时，善于把握蕴藏着的转机，坚定扭转不利局面的信心”。大学生应牢筑底线思维，在生活中、工作中守住底线，成为一名合格的大学生。

（四）教学评价与课程考核

1、教学评价

过程与目标结合评价，结合课堂提问与讨论、现场教学软件实操、课后作业、案例实训考核等手段加强实践性教学环节的考核，并注重平时采分。强调理论与实践一体化评价，注重引导学生进行学习方式的改变。强调课程结束后综合评价，充分发挥学生的主动性和创造力，注重考核学生所拥有的综合职业能力及水平。建议在教学中分任务模块评分，课程结束时进行综合模块考核。

2、考核方式与成绩评定办法

本课程为考查，成绩由两部分组成：

- （1）平时考核：为单元软件实训操作为评分依据，成绩占40%；
- （2）期末考核：以综合实训操作为评分依据，成绩占60%。

六、说明

- 1. 本课程按照定位要求，适应于高职高专层次的学生；
- 2. 本课程所列的总学时为建议课时，教师可以根据具体情况作适当的增减。建议课时包括课堂教学课时和实训课时，不包括考核课时。