**《跟我学理财》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 专业课程 | **课程性质** | 公共选修 | **课程属性** | 理论 |
| **课程名称** | 跟我学理财 | **课程英文名称** | Personal Finance |
| **课程编码** | FX03TX01C | **适用专业** | 非金贸专业 |
| **考核方式** | 考查 | **先修课程** | 经济学基础 |
| **总学时** | 32 | **学分** | 2 | **理论学时** | 32 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | 0 |
| **开课单位** | 金融与贸易学院 |

**二、课程简介**

《跟我学理财》是一门全校选修课程，适合非金贸专业学生选修。本课程介绍各种理财规划的基础理论和基本知识，使学生了解我国现行的各类个人理财产品，掌握各类理财产品的内容、性质、风险和盈利状况，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，而且注重学生分析、解决问题能力和综合能力的培养。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知****识****目****标** | **目标1：**掌握个人理财的概念、特征、类别、原则，以及人身保险合同的相关内容。 | 5-1：系统掌握个人理财主要业务知识、理论与专业技能。 | 5.个人理财专业知识。 |
| **能****力****目****标** | **目标2：**全面、系统地掌握个人理财的理论体系和业务操作方法，提高学生的思维能力和解决实际问题的能力。 | 12-2：能够对各种国内外的金融投资信息加以甄别、整理和辨析。 | 12.实践应用能力。 |
| **素****质****目****标** | **目标3：**通过本课程的学习，培养作为个人理财专业人员必须具备的坚持不懈的学习精神，严谨治学的科学态度和积极向上的价值观，为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。 | 3-1：了解国内外金融投资的发展动态。 | 3.专业素质。 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）理论教学**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块**  | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| 课程及课程大纲简介 | 4 | **重点：**掌握个人理财规划流程中的六步骤；掌握个人理财规划方案的组成以及核心内容。**难点：**个人理财规划流程中的六个步骤。**思政元素：**介绍个人理财的起源和演进，培养学生科学探索精神。**教学方法与策略：**线下教学。对于个人理财规划流程中的六步骤在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：预习课堂：讨论课后：复习 | 目标1 |
| 现金流量管理与财务分析 | 4 | **重点：**了解现金流量和财务分析的概念；理解货币的时间价值 ；掌握现金流量分析方法、现金收支预算方法和财务分析方法。**难点：**现金收支预算。**教学方法与策略：**线下教学。对于现金流量和财务分析在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：预习课堂：讨论课后：复习 | 目标1目标2 |
| 证券投资规划 | 8 | **重点：**了解证券投资规划的概念；理解证券投资工具及其种类，掌握证券投资分析和证券投资价值分析的方法，掌握证券投资中的收益和风险的衡量。**难点：**证券投资收益和风险的衡量。**思政元素：**告诉学生我们最大的幸运就是出生和生活在中国，要增强自信，随着中国国运的上升长线做多中国。**教学方法与策略：**线下教学。对于证券投资收益和风险的衡量在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：预习课堂：讨论课后：复习 | 目标1目标2 |
| 房地产投资规划 | 4 | **重点：**了解房地产投资规划的概念；理解房地产投资规划的基本理论和房地产价格的影响因素；掌握房产的估价方法，掌握购房和换房规划以及房地产规划的风险管理。**难点：**房地产的估价方法。**教学方法与策略：**线下教学。对于房地产投资规划的基本理论和房地产价格的影响因素在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：预习课堂：讨论课后：复习 | 目标1目标2 |
| 教育投资规划 | 4 | **重点：**了解教育投资规划的概念；理解教育投资规划的主要内容，掌握教育投资规划方法。**难点：**教育投资规划风险管理。**思政元素：**通过介绍教育投资规划，增强学生的“四个自信”。**教学方法与策略：**线下教学。对于教育投资规划在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：预习课堂：讨论课后：复习 | 目标1目标2 |
| 保险规划 | 4 | **重点：**了解保险规划概念；理解保险规划的具体内容和规划程序；掌握保险产品作为个人理财工具的规划方案的制作。**难点：**保险规划工具。**教学方法与策略：**线下教学。对于保险规划的具体内容和规划程序在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：预习课堂：讨论课后：复习 | 目标1目标3 |
| 退休规划 | 4 | **重点：**了解退休规划概念；理解养老保险内容；掌握退休规划的方法。**难点：**退休规划技巧。**教学方法与策略：**线下教学。对于退休规划的方法在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：预习课堂：讨论课后：复习 | 目标1目标3 |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩、期末考试两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占20%）和考勤（占10%）两个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2..考勤** |
| 优秀（90～100分） | 1.作业书写工整、书面整洁；90％以上的习题解答正确。2.出勤率100%，无迟到现象 |
| 良好（80～89分） | 1.作业书写工整、书面整洁；80％以上的习题解答正确。2.出勤率100%，偶尔迟到现象 |
| 中等（70～79分） | 1.作业书写较工整、书面较整洁；70％以上的习题解答正确。2.出勤率不到90%，有迟到现象 |
| 及格（60～69分） | 1.作业书写一般、书面不够整洁；60％以上的习题解答正确。2.出勤率不到80%，有迟到现象 |
| 不及格（60分以下） | 1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40％的习题解答不正确。2.出勤率不到70%，有迟到现象 |

2.期末考试（占总成绩的70%）：学生期末提交课程论文

**六、教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生及以上其他： |
| 2 | 课程时间 | 周次：1-16周节次：每周2节 |
| 3 | 授课地点 | 🗹教室 □实验室 □室外场地 □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：无线下地点及时间安排：任课教师办公室，每周四下午3点至5点。 |

**七、选用教材**

[1]罗瑞琼.个人理财（第2版）[M].北京:中国金融出版社,2020年6月.

**八、参考资料**

[1]宋蔚蔚.个人理财（第3版）[M].北京:中国人民大学出版社,2021年12月.

[2]张颖.个人理财：流程与案例[M].北京:机械工业出版社,2021年10月.

大纲执笔人：刘斌

讨论参与人：

系（教研室）主任：陈孔艳

学院（部）审核人：赖忠孝