**个人理财教学大纲**

第一部分 大纲说明

**一、课程性质**

从专业角度讲：理财的核心主要是根据客户的资产状况与风险偏好来实现客户的需求与目标；个人理财是制定合理利用财务资源、实现客户个人人生目标的程序。这里的个人理财实际上就是金融机构为个人提供的一种服务。从个人角度讲：理财就是善用钱财，使个人以及家庭的财务状况处于最佳状态。这里所指的个人理财就是如何及时把握每一个投资机会，开源节流，争取资金收入，改善个人或家庭的生活水平。由此可见，个人理财的根本目的是实现人生目标中的经济目标，同时降低人们对于未来财务状况的焦虑。个人理财的范围十分广泛，包括传统的银行服务、投资、保险、信托、退休计划、子女教育计划、税务计划、遗产安排等各个方面。[[1]](#footnote-1)

目前我国个人理财的品种不断推陈出新，人们投资理财的热情如火如荼，但是理财知识和技能的匮乏严重制约着个人理财的发展进程，影响着人们对个人财富保值增值的愿望。

本课程是借鉴国际注册理财规划师(简称CFP)考试体系所要求掌握的核心内容，结合国内具体情况，本着面向普通家庭和工薪阶层的个人理财需求，兼顾理财专业人员的原则，原创性精心开发出来的课程，具有普及个人理财基础知识，训练个人理财基本技能，介绍个人理财基本产品的功能。是面向各类学生、各界人士的通识课程。

**二、课程任务**

通过个人理财课程的教学，使学生较全面地了解个人理财的基础理论和基本知识；熟悉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、风险和赢利状况；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。理论联系实际，提高学生理解、运用或设计、操作个人理财工具的水平以及分析、解决个人理财中出现实际问题的能力。为学生将来从事或者参与、规划个人理财活动打下坚实的基础。

**三、与相关课程的关系**

个人理财课程54课内学时，3学分， 一学期授完。 具有初步金融、财会、管理、税收等财经基础知识，希望对我国各类理财产品有初步的了解并对个人理财有兴趣的均可学习本课。

**四、课程的教学基本要求**

个人理财课程为专题模块结构，在个人理财课程的教学中除系统讲授个人理财的基本概念、基本理论和基本知识以外，还由浅入深，由表及里，从实践出发，提出和分析各类理财产品的理论问题以及操作技巧，培育学生在理财过程中独立认识问题、分析问题和解决问题的能力。

在个人理财教学中重点讲授各种金融类理财产品和房地产、艺术品投资以及个人教育、养老投资等业务问题，注重应用技术和实践能力的培养，较多地运用实际案例阐明教学内容，使学生掌握个人理财的精神和实质，能用所学知识进行计算理财产品成本收益以及增加抵御防范投资风险的能力。

**五、课程教学要求层次划分建议**

个人理财是一门实践性很强的业务课程，和人们的日常生活密切相关，对理论联系实际的要求较高，需要掌握的重点包括基本知识和应用能力两方面，具体内容可划分为识记、理解、应用三个层次。

识记：指学习后应当记住的内容。如个人理财的概念、意义、作用，各种理财产品的内容、规定等。

理解：指在识记的基础上全面理解和把握的内容。如对个人理财产品基本理论的分析与理解，比较各类理财产品的区别与联系、分析不同理财产品的盈亏状况等。

应用：指能够运用所学知识分析和解决一些简单或复杂的理财问题。这是对应用能力的基本要求。如对比某些理财产品的优劣或分析某一理财产品某一期间的收益情况等。

第二部分 教学媒体使用和教学过程建议

**一、学时分配**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***序 号*** | ***教学内容*** | ***课内学时*** | ***录像学时*** | ***IP学时*** | ***作业*** |
|  | 导学 |  |  |  |  |
| 第一章 | 个人理财概述 | 4 | 1 |  |  |
| 第二章 | 个人理财流程 | 4 | 1 |  |  |
| 第三章 | 个人银行理财 | 4 | 1 |  |  |
| 第四章 | 个人证券理财 | 4 | 1 |  |  |
| 第五章 | 个人保险理财 | 4 | 1 |  |  |
| 第六章 | 个人外汇理财 | 4 | 1 |  |  |
| 第七章 | 个人信托理财 | 4 | 1 |  |  |
| 第八章 | 个人房地产投资 | 4 | 1 |  |  |
| 第九章 | 个人教育投资 | 4 | 1 |  |  |
| 第十章 | 个人退休养老投资 | 4 |  |  |
| 第十一章 | 个人艺术品投资 | 4 | 1 |  |  |
| 第十二章 | 个人理财税收筹划 | 4 | 1 |  |  |
| 第十三章 | 注册理财策划师（CFP） | 2 |  |  |  |
| 附录 | 综合案例 | 2 |  |  |  |
| 总复习 | | 2 | 2 |  |  |
| 合 计 |  | 54 | 9+4 |  |  |

**二、多种媒体教材的总体说明**

个人理财课程的教学媒体包括文字教材、录像教材、计算机辅助教学（IP、CAI）课件和网上教学资源。各媒体密切配合，有机搭配，以文字教材为主，其他媒体为辅；最后整合成为功能完善，方便学习的网络课程。

文字教材为合一型，是学生学习的基本依据，它既包括主要教学内容，又包括学习指导部分。文字教材严格按照教学大纲规定的教学内容和教学要求编写，力求体现远程教育的特点，适应学生自主学习的需要，每章之前用引言引出学习目的和要求；每章之后有小结、练习题、资料、案例讨论等。

录像教材为专题讲座类型，是重要的教学媒体，其作用是深化、强化和扩展文字教材的功能，以学习指导、专题讨论和案例分析为主，讲重点、难点、思路和方法，是学生掌握个人理财知识必不可少的媒体。

计算机辅助教学（IP、CAI）课件属于文字主教材的辅助教材，它的制作目的是：适应教学手段现代化的需要，利用高科技改善学习条件，寓教于乐，使学习者增加自主学习的兴趣。

网上教学资源利用计算机网络快捷、方便的特点，随时发布有关个人理财的最新动态或教学信息，及时解决教学过程中出现的问题。

网络课程是在课程建设中逐步积累的各类教学媒体之后，对教学资源进行设计，利用先进技术将其整合、加工成为更加适合学生自主学习的、融教学目标、教学策略组织起来的教学内容和网络教学支撑环境以及在网络教学平台上实施的教学活动为一体的教学媒体，体现 “易于操作，便利学习，减轻负担，提高质量”的原则。

**三、教学环节**

教学环节为开放性的远程教育，提倡充分利用多种媒体教材，以学生自主学习为主，教师做重点、难点分析答疑为辅的学习模式。

文字教材

主要内容

直播课堂

期刊

信息交流

录像、IP教材

获得知识 归纳、强化

学习方法指导

增加兴趣

文字教材

指导内容

网上资料

IP课

CAI课件

消化、吸收、检验学习效果

面授及网上

辅导、答疑

答疑、

作业、实验

（实习）

学习小组

活动

第三部分 教学内容和教学要求

1. **个人理财概述**

**识记：**

个人理财的定义

理财商数的定义

个人理财在中国的发展脉络

个人理财的基本理论

**理解：**

综合财务策划模式

个人理财的基本内容

个人理财的基本作用

生命周期理论

资产组合理论

资本资产定价理论

期权定价理论

贴现现金流量模型（DCFM）

**应用：**

会制定个人理财计划

1. **个人理财流程**

**识记：**

个人理财流程

**理解：**

建立客户联系

收集客户数据及决定目标与期望

分析客户现行财务状况

整合个人理财策略并提出个人理财计划

执行个人理财计划

监控个人理财计划

**应用：**

掌握与客户沟通的技巧

收集客户数据及决定目标与期望

分析客户现行财务状况

整合个人理财策略并提出个人理财计划

能够执行个人理财计划

有效监控个人理财计划

**第三章 个人银行理财**

**识记：**

个人银行理财的基本涵义

商业银行的概念

个人银行理财产品的种类和特点

银行卡、借记卡和贷记卡的概念

**理解**

个人银行理财产品的风险类别

传统和新型储蓄类理财产品的种类和特点

境内外资银行结构性理财产品的种类和特点

**应用**

制定个人银行理财规划

储蓄类个人银行理财组合应用

个人银行理财产品收益和风险管理

**第四章 个人证券理财**

**识记**

个人证券理财的概念

个人证券理财的作用

个人证券理财的原则

股票的概念

债券的概念

基金的概念

基金的特点

基金的分类

**理解**

个人证券理财产品的收益

影响债券收益的因素

影响股票收益的因素

影响基金收益的因素

个人证券理财产品的风险与收益特征对比

**应用**

会确立个人证券理财目标

能够选择个人证券理财策略

制定不同年龄段的个人证券理财者应有的基本组合理财策略

**第五章 个人保险理财**

**识记**

个人风险管理和保险规划的概念

创新型保险理财产品的概念和特点

分红保险的概念和特点

万能保险的概念和特点

投资连接保险的概念和特点

创新型非寿险保险理财产品的概念

**理解**

制定个人风险管理和保险规划的原则与环节

个人保险理财产品盈余来源的渠道

可供个人选择的传统的保险理财产品主要的特点

目前新型保险理财产品发展中存在的问题

**应用**

制定个人风险管理和保险规划的原则与环节

分析个人保险理财产品盈余来源的渠道

制定个人风险管理和保险规划

**第六章 个人外汇理财**

**识记：**

个人外汇理财

个人外汇理财产品

外币储蓄存款

外汇账户

外钞账户

外币活期储蓄存款

外币整存整取定期储蓄存款

外币协议储蓄

个人外汇结构性存款

个人外汇期权产品

个人外汇交易概念

个人外汇交易的特征

个人实盘外汇交易

个人虚盘外汇交易

套汇

套利

**理解：**

外币储蓄存款的原则

传统的外币储蓄存款作为投资理财工具的特征

传统的外币储蓄存款的投资理财策略

外币协议储蓄的特点

个人外汇结构性存款分类的划分方法

影响外汇理财产品收益的因素

个人外汇理财产品的风险

个人外汇理财产品的风险管理

个人外汇理财规划的内容

**应用：**

会制定个人外汇理财规划

掌握个人外汇交易的操作方法

掌握个人外汇买卖的交易方式

运用个人外汇交易基本程序

**第七章 个人信托理财**

**识记**：

信托的涵义

信托的委托人

信托的受托人

信托的受益人

信托目的

个人信托

财产处理信托产品

财产监护信托产品

人寿保险信托产品

特定赠与信托产品

**理解**：

信托的构成要素

信托的本性

信托的基本职能

个人信托的起源

个人信托流程

个人信托理财的特点

个人信托理财的范围

个人信托理财产品风险的种类

个人信托理财产品风险的防范

**应用**：

分析对个人信托理财有需求的人群

能够分析预测个人信托理财产品的收益

会制定个人信托理财规划

**第八章 个人房地产投资**

**识记**

房地产的概念

房地产的特征

房地产的类型

房地产的描述

房地产投资的概念

房地产投资的决策过程

房地产价格的影响因素，

**理解**

房地产投资的特点

房地产投资的方式

房地产投资的策略

房地产估价的影响因素

房地产投资风险的类型

**应用**

个人买房支付能力的评价

分析各种影响因素把握房地产价格的基本走向

运用房地产估价的成本法对房地产进行估价

运用房地产估价的市场比较法对房地产进行估价

运用房地产估价的收益法对房地产进行估价

应用适当方法预测未来投资收益

制定房地产投资的风险控制策略。

**第九章 个人教育投资**

**识记：**

学历教育

非学历教育

义务教育

非义务教育

终身教育

**理解**：

教育的种类

教育经费的来源与筹措

个人教育投资的结构

教育策划步骤

教育投资计划每月储蓄金额调整表

教育投资的风险

**应用：**

会制定家庭教育投资计划

**第十章 个人退休养老投资**

**识记：**

基本养老保险

基本养老金

企业补充养老保险

个人储蓄性养老保险

退休费用社会统筹

投保资助型养老保险

强制储蓄型养老保险

国家统筹型养老保险

养老保险基金的投资形式

年金

**理解：**

我国的养老保险体系

社会统筹和个人账户相结合的基本养老保险制度

养老保险的特征

养老保险的作用

养老保险的基本类型

退休策划的内容

制定退休计划常见的误区

影响退休策划需求的因素

年金的原理

年金分类

**应用**：

会对退休策划需求进行分析

对自己的退休生活做一设计

**第十一章 个人艺术品投资**

**识记**：

艺术品

艺术品投资

中国书画

铜镜

**理解**：

投资购买艺术品的必备要素

收藏书画艺术品应该掌握的要点

艺术品投资有别于其它投资的特性

艺术品投资业务流程

艺术品的投资技巧

艺术品投资风险

**应用**：

如果让你投资艺术品市场，结合你的兴趣，你会选择哪一种投资项目

**第十二章 个人理财税收筹划**

**识记**：

居民纳税义务人

非居民纳税义务人

应纳税所得额

税收筹划

工资、薪金所得

劳务报酬所得

房地产投资涉及税种及环节

遗产税

**理解**：

我国税制的基本分类

工资、薪金所得的纳税筹划

劳务报酬所得的纳税筹划

稿酬所得的纳税筹划

利息、股息、红利所得的纳税筹划

个体工商户所得的纳税筹划

承包、承租经营所得的纳税筹划

土地增值税的纳税筹划

土地增值税的纳税筹划

房产税的纳税筹划

购买一般消费品时的税收筹划

购买住房的纳税筹划

购买车船时的纳税筹划

对银行理财产品税收筹划方法

证券理财产品税收筹划

保险理财产品税收筹划

外汇理财产品税收筹划

信托理财产品税收筹划

房地产投资税收筹划

教育投资税收筹划

退休养老投资税收筹划

其他投资工具的纳税筹划

**应用：**

对自己所做的个人理财产品进行税收筹划的分析

为自己的投资项目做一个税收筹划方案

**第十三章 注册理财策划师（CFP）**

**识记：**

注册理财策划师

AFP

CFP

**理解**：

注册理财策划师职业的特点

注册理财策划师职业道德原则

注册理财策划师的专业要求

注册理财策划师的资格认定

注册理财策划师应具备的4E准则

我国的注册理财策划师制度

**应用：**

怎样为自己选择合格的理财策划师

**附录二 综合案例**

1. [↑](#footnote-ref-1)