

# 《个人理财》说课程

数字金融产业学院

林晓峰

2023年4月

# 目录

---

1

课程定位

2

课程内容

3

课程设计

4

教学保障

5

课程建设成效

6

课程特色

7

课程改进



## 第一部分

# 课程定位

---



# 课程定位

本课程是金融服务与管理专业的职业核心课程，培养学生掌握各种理财的基础知识，为今后从事银行、证券以及相关工作打下坚实的基础。

## 课程定位

《金融学基础》  
《互联网金融》

## 授课对象

金融服务与管理专业第四学期学生

## 先修课程

# 个人理财

## 课程课时

本课程总共48课时，其中讲授课程是32课时，实践课时为16时。

## 岗位任务

理财经理  
客户经理  
产品经理



# 培养目标

## 知识目标

- 掌握银行业务的基本知识
- 掌握贷款方式和理财方式的基本知识
- 熟悉国内高等教育体系和相关费用知识，掌握教育储蓄、教育贷款、教育信托和教育保险的基本知识
- 熟悉风险偏好基本知识，掌握股票、债券、基金、信托、外汇投资、证券交易等的基本知识。

## 技能目标

- 能够分析客户现金需求，制订现金规划方案
- 能够制订住房消费方案、汽车消费方案和消费信贷方案
- 能够分析客户教育需求并制订教育规划方案
- 能够收集客户相关人身、财产信息，提供风险管理和保险规划方面的咨询服务等。

## 素质目标

- 具有学习、理解问题以及创造性思维的基本素质；
- 具有分析、判断、控制事件的基本素质；
- 具有交往、沟通方面的基本素质；
- 具有语言和文字表达方面的基本素质；
- 具有敬业、乐于吃苦和奉献的基本素质；
- 具有成本意识、安全意识和应变能力。

## 思政目标

- 提高对数字金融服务于实体的政治觉悟、爱国、敬业的职业素养；
- 培养学生具有爱国爱党、遵纪守法、爱岗敬业、诚实守信、团结协作的精神。
- 具备内在的爱国主义观念、社会主义核心价值观、基本职业道德。
- 培养正确的价值观、世界观，树立起“幸福是奋斗出来”的理念。



## 第二部分

# 课程内容

---



# 教材信息

## 《个人理财》

作者：林萍，吕超

北京理工大学出版社，2019年3月

为主要教学参考资料；

本书主要以任务为导向，讲述了个人理财基础知识、个人理财需求与规划、教育理财、住房理财、保险理财、股票理财、基金理财、互联网金融理财、外汇及黄金理财、纳税规划、养老规划、财产分配与传承规划。本书配套资料丰富，配有导入案例、阅读资料、案例分析、知识链接等。

参考书：

《个人理财》，张旺军，科学出版社，

2019年1月

《个人理财》，徐隶，西南财经大学出版社，

2020年1月

图：教材信息



# 课程内容

## 1、个人理财基础

- 理财模式选择
- 投资方案评价

## 2、现金规划

- 编制收入-支出表
- 估算现金需求
- 合理组合各种现金规划工具

## 3、住房消费规划

- 能够分析客户的住房消费需求；
- 能够选择适当的支付方式；
- 能够根据因素变化调整支付方案
- 能够提供相关咨询

## 4、教育支出规划

- 能够按照教育规划步骤根据客户的实际情况确定教育费用的额度；
- 能够根据每个客户的不同情况给出合理的理财规划方案，并根据因素变化调整教育规划方案



**思政目标** 培养学生对人本有的正确认识,理解需求的无限性,有效控制自身的欲望; 正确认识消费、现金规划等对于我们家庭的重要性; 树立起“幸福是奋斗出来”的价值观。

# 课程内容

## 5、投资规划

- 熟练使用证券软件、运用各种证券分析工具等
- 掌握开放式和封闭式基金的特点并能分析
- 熟悉期货交易软件的操作，能进行期货的交易操作
- 掌握使用外汇行情分析软件的能力，并能够进行外汇开户和交易模拟

## 7、退休养老规划

- 学会收集客户退休养老方面的信息；
- 为客户提供咨询服务；
- 根据客户的情况为客户规划退休养老计划方案

## 6、保险规划

- 深刻理会保险的基本原则和条款
- 熟悉各种保险产品；
- 能根据客户实际情况制定保险理财规划方案；
- 能够对保险规划中可能存在的问题和风险提前防范和处理。

## 8、财产分配与传承规划

- 掌握家庭成员权利义务关系的相关知识
- 分析客户财产风险；
- 掌握界定财产属性的方法
- 掌握夫妻财产分配的法律规定
- 掌握遗产的界定及遗产分割的原则



**思政目标** 号召学生正确认识和培养热爱中国特色社会主义的情感，立足于做好中国市场的态度，有积极探索实践中国市场的远大理想和情怀；树立社会主义核心价值观。

# 课时安排

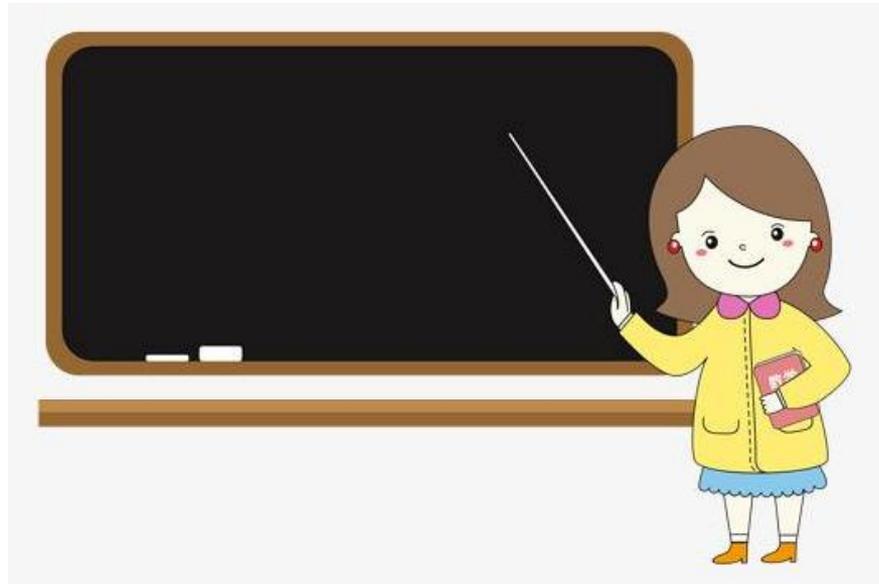
本课程总共48课时，其中讲授课程是32课时，实践课时为16课时。总共8个章节，每个章节建议6个课时。

编号	学习情境	学时数		
		理论	实践	小计
1	个人理财基础	4	2	6
2	现金规划	4	2	6
3	住房消费规划	4	2	6
4	教育支出规划	4	2	6
5	投资规划	4	2	6
6	保险规划	4	2	6
7	退休养老规划	4	2	6
8	财产分配与传承规划	4	2	6
合计		32	16	48

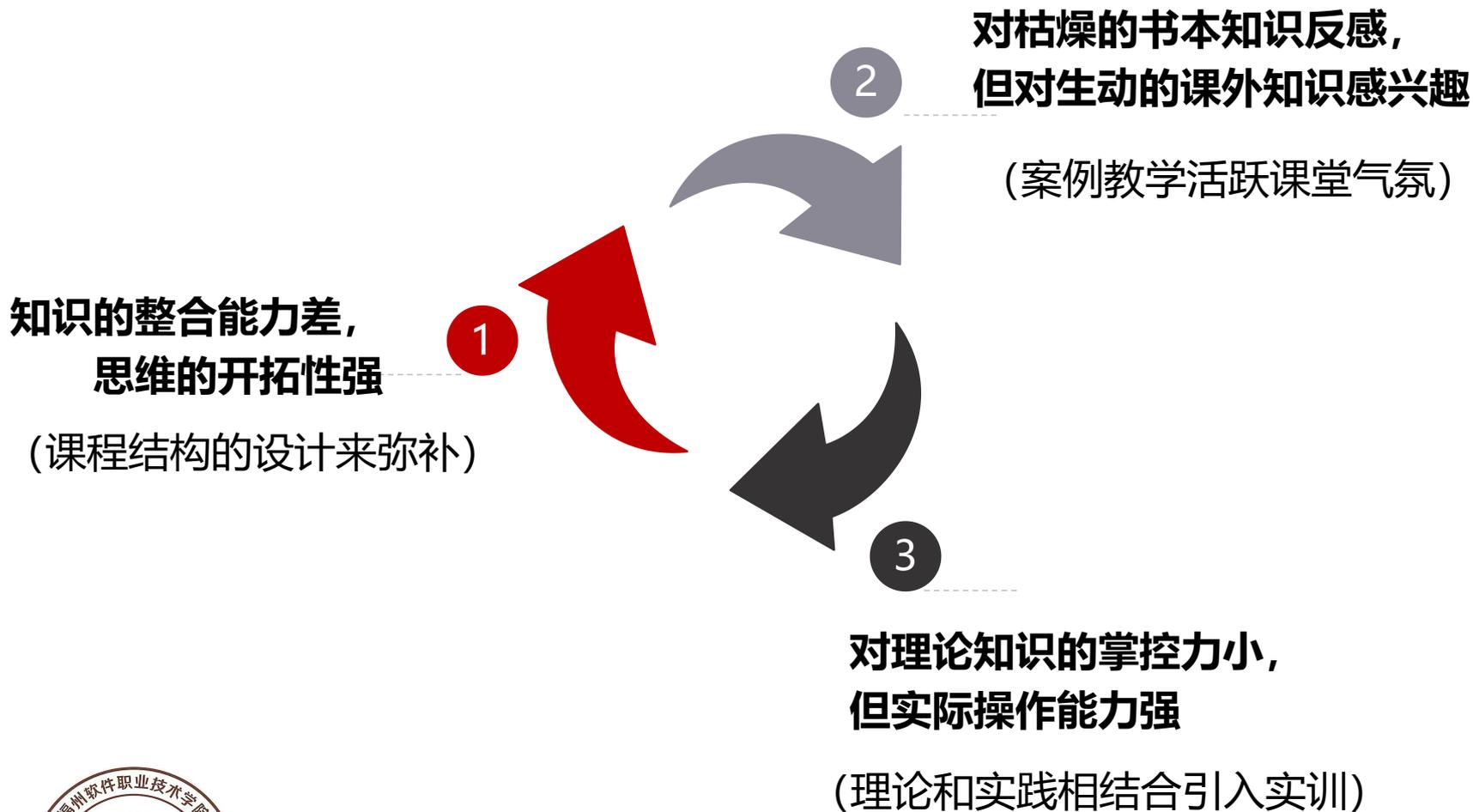


## 第三部分

# 课程设计



# 学情分析



# 教学方法

本课程的基本理念以学生为本，以学生职业能力、素质能力和创新能力培养为目标，实现“教学练”一体化。



## “教”为主导

### 案例导入

#### 个人/家庭理财

#### ——一个永远值得研究和探讨的话题

美国的伊科诺米季斯(Economides)一家被称为该国“最节约家庭”，这个收入平平的七口之家有一套成效卓著的“省钱战略”，将“省下的就是赚下的”理念演绎得淋漓尽致。目前，他们家不仅成为全美很多脱口秀节目炙手可热的当红嘉宾，还在网上向广大民众传授他们理财的各种绝招。

据英国媒体报道，这个家庭来自美国亚利桑那州(Arizona)，丈夫是史蒂夫·伊科诺米季斯，妻子是安妮特·伊科诺米季斯，夫妇拥有五个孩子。

登上热搜！30岁硕士辞职存100万到云南养老！优雅地过上退休生活要存多少钱？

2023年03月03日 01:27

来源：每日经济新闻 302人评论



- ◆ 教师是教学活动的组织者和参与者
- ◆ 通过新闻播报、案例教学等方式，浅显化、通俗化方式讲授，激发学生学习兴趣



# 教学方法

## “学”为主体

- 引入案例、情景分析、分组讨论等教学方法
- 让学生主动参与教学
- 将“一言堂”转变为大家参与



# 教学方法

## “练”为主线

福州软件职业学院

专业课程实训报告



华夏银行调研报告	
公司名称:	邱晓莹 21263115 金融服务与管理 1班
公司介绍:	邱晓莹 21263115 金融服务与管理 1班 华夏银行股份有限公司于1992-10-14在北京市工商行政管理局登记成立。法定代表人吴建，公司经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算等。
公司简介:	邱晓莹 21263115 金融服务与管理 1班

中国农业银行调研报告	
公司名称:	许晓梅、许晶晶、郑秀敏、王霞、向泽容 21263126 金融服务与管理 1班
公司介绍:	许晓梅 21263126 金融服务与管理 1班 中国农业银行（AGRICULTURAL BANK OF CHINA，简称ABC，农行）成立于1951年。总行位于北京建国门内大街69号。国有大型商业银行，国家副部级单位。中国农业银行是中国金融体系的重要组成部分，提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展金融市场业务及资产管理业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等领域。 2017年2月，Brand Finance发布2017年度全球500强品牌榜单，中国农业银行排名第34位。2018年7月，英国《银行家》杂志发布2018年全球银行1000强品牌榜单，中国农业银行排名第4位。2018年《财富》世界500强排名第40位。2018年12月，世界品牌实验室发布《2018世界品牌500强》榜单，中国农业银行排名第340。2019年7月11日，《财富》世界500强排行榜发布，中国农业银行位列36位。2019年11月，“一带一路”中国企业100强榜单排名第44位。2019年12月，中国农业银行入选2019中国品牌强国盛典榜单100位。2019年12月18日，人民日报“中国品牌发展指数”100榜单排名第43位。2020年1月4日，获得2020《财经》长青奖“可持续发展贡献奖”。
公司简介:	许晓梅 21263126 金融服务与管理 1班

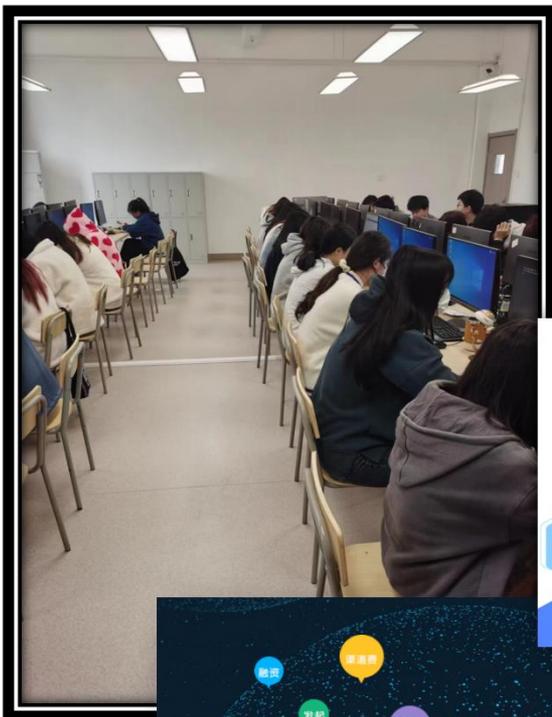


- 避免学生只学不练，只听不讲
- 组织学生通过课堂内外案例研究分析
- 并引导学生分组讨论，进行课堂成果汇报



# 教学方法

## “用”为根本



- 强调实践操作能力的训练
- 每一专题结束后，组织学生上机实训
- 组织学生通过软件平台模拟投资，相互PK竞赛，从比赛中得到锻炼提升



# 教学方法

## 2023年第十届全国证券投资模拟 实训大赛介绍

### 全国金融职业教育教学指导委员会

金融行指委〔2023〕01号

### 2023年第十届全国证券投资模拟实训大赛暨指导 师培训班通知

各有关院校：  
为深入贯彻落实党的二十  
现代化建设人才

**交易竞赛平台**

IN PROGRESS

**进行中大赛**

2023年第十届全国证券投资模拟实训大赛全国赛（正式）  
主办方：全国金融职业教育教学指导委员会

比赛时间：2023-04-09 至 2023-05-13

团队赛进行中

## （高职组）银行业务综合技能赛项

主办单位：福建省教育厅 福建省人力资源和社会保障厅 福建省财政厅  
福建省农业农村厅 福建省卫生健康委员会 福建省总工会  
共青团福建省委 福建省中等职业学校  
承办单位：厦门信息职业技术学院  
支持：深信信息技术有限公司



# 教学手段

## 多媒体可视化教学系统



## 典阅实训软件平台模拟行业实践

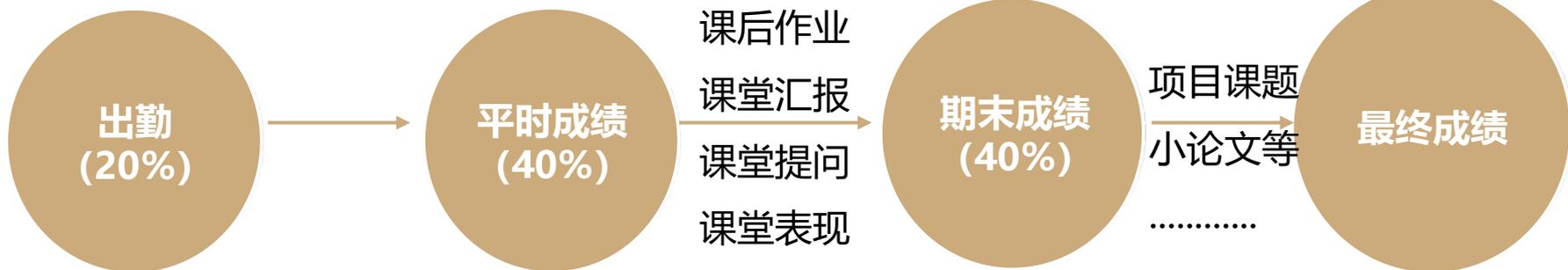


## 智慧职教平台线上课程

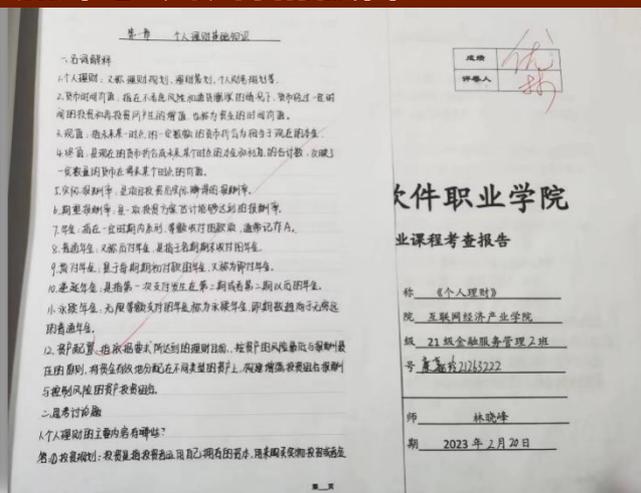


# 考核评价

本课程为考查科目，考核要求学生在案例分析或小组讨论中，要结合思政元素来进行分析和汇报，使学生会体会到课程中所蕴含的思政元素。同时，教师可以多角度、采取多样化的手段进行教学评价。



结合入思政心得体会进行汇报，反馈课题成果能为社会发展、个人成长带来哪些益处和作用，加深思政教育的融合



# 课程评价

开展教师自我评价、学生评教、同行听课评价、督导评价与教学巡查。

## 公开课学生评教

## 同行听课评价



课程评价

综合得分 38人参与评分

5

满分5分

评价(34)



福州软件职业技术学院教务信息平台

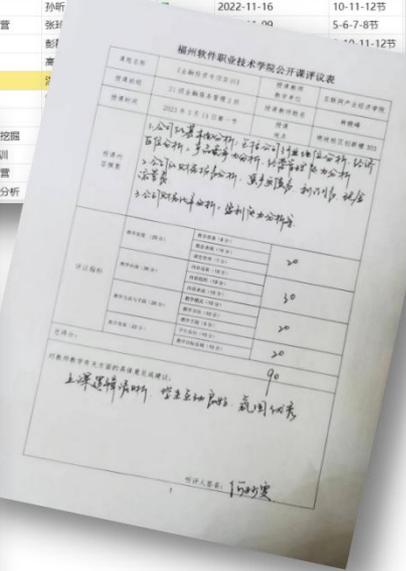
测评数据列表

序号	学年	学期	班级	课程	授课教师	是否提交	听课时间	听课节次
1	2022-2023	1	2021金融服务与管理2班	商业银行经营与管理	陈建	是	2022-12-01	5-6-7节
2	2022-2023	1	2021大数据与会计2班	财务报表编制与分析	陈晓芬	是	2022-11-24	5-6-7节
3	2022-2023	1	2021大数据与会计3班	纳税实务	洪国彬	是	2022-11-29	5-6节
4	2022-2023	1	2019(五年专)现代物流	物流服务营销	彭静	是	2022-11-22	1-2-3-4节
5	2022-2023	1	2021大数据与会计4班	智能财税实训	谢惠	是	2022-11-17	5-6节
6	2022-2023	1	2021金融服务与管理2班	金融市场调研	孙昕	是	2022-11-16	10-11-12节
7	2022-2023	1	2021金融服务与管理2班	新媒体营销与运营	张祥	是	2022-11-09	5-6-7-8节
8	2022-2023	1	2019(五年专)现代物流	物流服务营销	彭静	是	2022-11-09	5-6-7-8节
9	2022-2023	1	2021大数据与会计4班	成本会计	高	是		
10	2022-2023	1	2021大数据与会计1班	纳税实务	李	是		

### 督导评价

评课教师	课程	授课教师	授课班级	授课地点	听课时间
李桂	网络借贷与众筹	林晓峰	2021金融科技应用4班		

评课教师	课程	授课教师	授课地点	听课时间
李桂	经济学基础	2022现代物流管理1班	3002多媒体 (本部教学楼)	2022-10-14/7节



福州软件职业技术学院公开课评议表

评议人: 李桂

得分: 90

教学评价与建议

授课内容充实, 态度自然, 语言流利, 深入浅出, 案例典型, 语言生动, 知识点概念解释清楚, 用板书概括总结知识要点, 重点突出。

感谢王老师的认真指导, 我一定会努力做好教学准备, 逐步地改进细节, 争取在教学实践上有更大的提高! 谢谢了!

听课教师签名: 汪彦儒



## 第四部分

# 教学保障



# 教学资源

智慧职教平台线上课程系统为学生开展线上教学、为学生在线学习提供了丰富实时的教学资源

利用学校电脑机房实训室开展校内职业模拟场景实训

通过校外合作的金融机构、投资模拟大赛等资源为学生提供更多专业的实践机会，拓宽接触社会面的机会



## 2023 年第十届全国证券投资模拟实训大赛介绍



一、赛项名称：  
2023 年第十届全国证券投资模拟实训大赛

## （高职组）银行业务综合技能赛项



# 教学条件/教学团队

## 教学条件



## 教学团队

- 引进高层次金融领域专业教师，专业内教师基本都有研究生学历，大部分教师拥有银行、证券等金融机构工作经历，属于双师型人才
- 鼓励教师到企业实践，提高金融投资专业技能
- 聘请金融企业相关专业人才为走进课堂，为学生带来最一线的专业经验，为学生讲解最新的实践内容



## 第五部分

# 课程建设成效



# 实践教学成效

通来本课程的学习，学生们能够掌握到个人理财的整体知识框架，包括了理财的需求与规划、储蓄、住房、教育、保险、基金、股票、外汇等项目的需求规划。更好地与工作岗位相匹配，从而为学生们顺利走向就业岗位提供了坚实的专业保障。

## 学生汇报课题成果

### 福州软件职业学院

专业课程实训报告

课程名称 《个人理财》

学院 互联网经济产业学院

专业班级 21级金融服务管理2班

小组编号 第4组

### 兴业银行调研报告

汇报人：蒋熠

蒋熠 (21263221 21金服2班)

公司名称：兴业银行

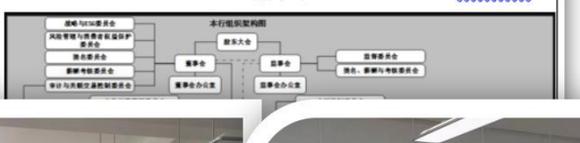
公司介绍：数智川流 致广大而尽精微

### 熊小婷 (21263241 21金服2班)

股东结构：

名次	股东名称	股份类型	持股数(股)	占总股本比例	增减(股)	变动比例
1	福建省金控投资有限公司	普通股	3,311,915,423	16.91%	不变	---
2	中国工商银行	普通股	1,110,226,200	5.34%	不变	---
3	中国人民财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	普通股	949,000,000	4.56%	不变	---
4	中国人民财产保险股份有限公司-分公司-万能险	普通股	86,426,977	0.42%	不变	---
5	泰康人寿保险有限公司	普通股	730,341,444	3.57%	-136,400,000	-15.23%
6	中国中金财富证券有限公司	普通股	622,224,382	2.95%	不变	---
7	福建省投资开发集团有限责任公司	普通股	592,767,417	2.81%	16,381,189	1.50%
8	华夏人寿保险股份有限公司-自有资金	普通股	589,179,743	2.74%	不变	---
9	中国人民财产保险股份有限公司-万能-个别险种	普通股	474,000,000	2.23%	不变	---
10	福建恒平资产管理咨询有限公司	普通股	441,354,000	2.12%	不变	---
	合计		9,932,918,490	47.34%		

公司架构：



- 《个人理财》课题报告\_21级金服 班第 5组 ( 银行研究报告) .docx
- 《个人理财》课题报告\_21级金服 2 班第 2 组 ( 招商银行研究报告) .docx
- 《个人理财》课题报告\_21级金服 2 班第 3 组 ( 中国银行研究报告) .docx
- 《个人理财》课题报告\_21级金服 2 班第七 组 ( 中信银行研究报告) (2) .docx
- 《个人理财》课题报告\_21级金服 2班第四组 ( 兴业银行研究报告) (2)(1) .docx
- 《个人理财》课题报告\_21级金服2班第1组 ( 平安银行研究报告) .doc
- 《个人理财》课题报告\_21级金服2班第6组 ( 交通银行研究报告) (1) .docx
- 《个人理财》课题报告\_21级金服2班第8组 ( 邮储银行研究报告) .docx
- 《个人理财》课题报告\_21级金服2班第九组 ( 中国建设银行研究报告) (1) .docx
- 《个人理财》课题报告\_21级金服2班第十组 ( 中国工商银行研究报告) (2) .docx





# 实践教学成效

## 福州软件职业学院

专业课程实训报告

课程名称 《个人理财》  
学院 互联网经济产业学院  
专业班级 21级金融服务  
小组编号

### 长城基金管理有限公司调研报告

汇报人：邱梅松、林婉真、刘荣坚、沈育双  
金融 2 班 (21263236 邱梅松)



公司名称	公司简介
长城基金	长城基金管理有限公司 Great Wall Fund Management Co., Ltd. 成立时间: 2008年12月27日 注册资本: 10.000000 亿元 注册地址: 深圳市福田区深南大道4066号 办公地址: 深圳市福田区深南大道4066号 法定代表人: 邱梅松 总经理: 林婉真 董事长: 邱梅松 副董事长: 林婉真 独立董事: 刘荣坚、沈育双 客服电话: 400-886-8810 网址: www.greatwallfund.com

## 福州软件职业学院

专业课程实训报告

### 兴业证券公司调研报告

汇报人：第五组



兴业证券  
兴业证券股份有限公司  
XINGYE SECURITIES  
21263110 李王麒

名称 《金融投资专  
院 互联网经济  
级 21级金融  
号 第  
212  
21

### 中信证券公司调研报告

汇报人：林峰



中信证券  
CITIC SECURITIES

### 广发基金公司调研报告

汇报人：韩瑞阳

任家煜 金融 2 班 21263239

广发基金管理有限公司  
Gf Fund Management Co., Ltd.

任家煜 金融 2 班 21263239



### 博时基金公司调研报告

汇报人：第四组



博时基金  
BOSERA FUNDS

### 国泰君安证券公司调研报告

汇报人：许晓梅、许晶晶、郑秀敏、王蕾、向泽容

21263126 许晓梅 金融服务与管理 1 班

国泰君安，国内最大证券公司之一。



国泰君安证券  
GUOTAI JUNAN SECURITIES

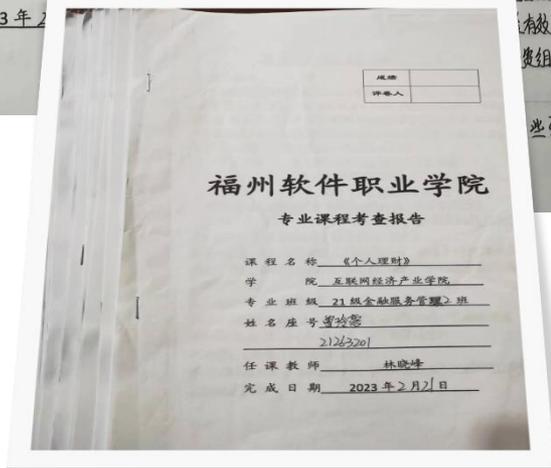
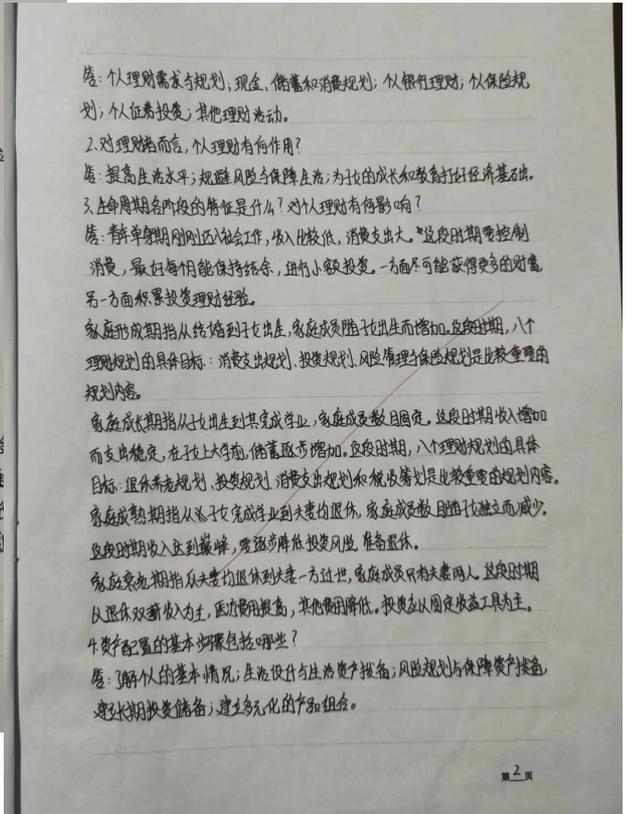
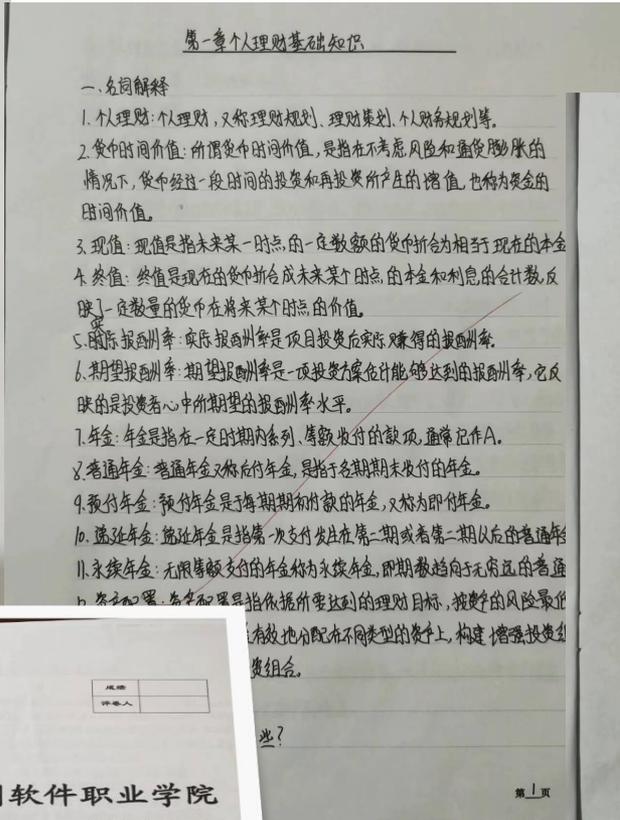
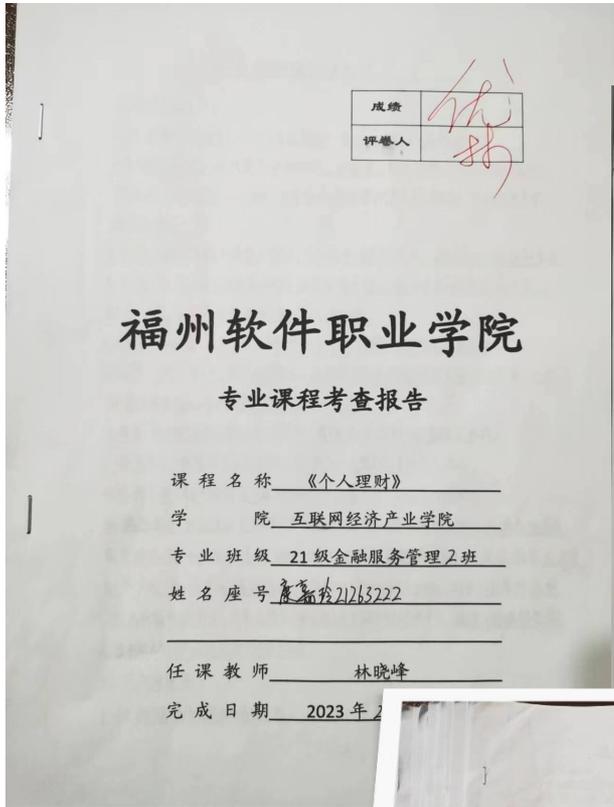
21263126 许晓梅 金融服务与管理 1 班

证券行  
市场发展  
客户  
国泰君安



# 实践教学成效

## 学生课后书面作业展示



## 第六部分

# 课程特色



# 实践教学成效

## 本门课程的特色

### 课堂设计/案例教学

- 真实案例教学，从新闻播报、投资案例等浅显化、通俗化方式讲授，激发学生学习兴趣，从使理论知识由抽象变具体，更加便于理解。

### 自主研究/汇报讨论

- 主动出击，通过学生自主学习探究，查询资料等方式去深入学习理财业务的各类产品特点与本质。
- 通过分组的形式，对自己研究学习的报告进行汇报和讨论。

### 模拟实训/对接实践

- 模拟实训演练，把实际业务流程引入到教学过程，使理论课程转化为可操作的实际任务。
- 并通过校内外的各类金融职业大赛来促进实践的提升。

把思政工作渗透到教学和实践过程中，通过课题研究、汇报心得等方式引导思政理念的融合



## 第七部分

# 课程改进



# 课程改进

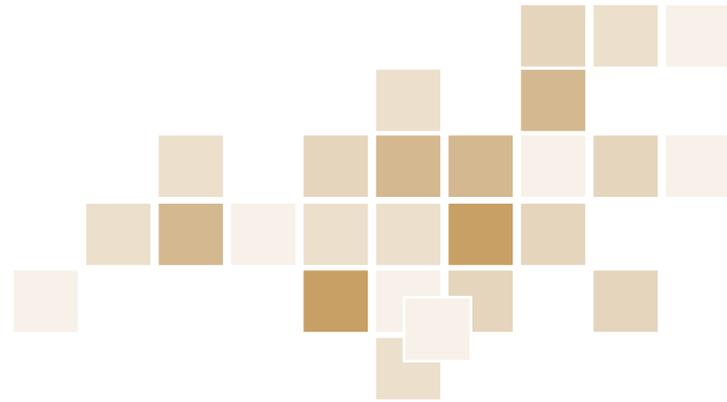
继续细化设计分组  
讨论方案、进一步  
完善案例教学等更  
加贴近实际的课程  
内容。

加强实践教学，  
完善实训室建设，  
特别是一些仍未  
配套的实训平台  
系统。

继续深化校企合作  
机制，积极对接外  
部实践性部门：比  
如职业大赛、专业  
人士进课堂等。

继续加强思政元素  
的渗透，把教学和  
实践中的每一个细  
节都尽量契合当下  
思政教育。





**希望各位领导老师给予批评和指正!**

