

《理财规划实务》课程教学大纲

课程名称：理财规划实务	课程类别（选修）：专业选修课
课程英文名称：Financial planning practice	
总学时/周学时/学分：54/3/3	其中实验/实践学时：8
先修课程：西方经济学、投资学、财务管理	
授课时间：周二下午（1-18 周）	授课地点：莞城校区 3309
授课对象：2016 国贸 1 班；2016 国贸 2 班；2016 国际电商 1 班；2016 国际电商 2 班	
开课学院：经济与管理学院	
任课教师姓名/职称：陈洪教授	
答疑时间、地点与方式：利用课间及办公时间面谈或利用网络等方式答疑	
课程考核方式：开卷（）闭卷（√）课程论文（）其它（）	
使用教材：《理财规划实务》，闫定军编著，清华大学出版社，2013 年 4 月第一版，2017 年第三次印刷。	
教学参考资料：《个人理财》，柴效武，清华大学出版社，2016 年版	
课程简介：《理财规划实务》是国贸专业和金融专业的新开的专业选修课程。通过本课程的学习，让学生学会对个人或家庭的财务进行管理，学会对投资、住房、教育金、保险、纳税、退休等进行规划。	
课程教学目标 1. 知识与技能目标：学会编制和分析个人或家庭资产负债表和现金流量表，会做恰当的投资规划和住房规划，对教育金规划和未来的退休规划也有自己的安排和打算。 2. 过程与方法目标：本课程分为个人理财规划、现金规划、保险规划、税收规划、住房规划、投资规划、教育规划、养老规划、遗产规划等九个专题。每个专题各用六课时（其中课堂理论课 30 课时、学生讨论和撰写专题规划 24 课时）理论课与动手课相结合，期待学生学以致用。 3. 情感、态度与价值观发展目标：通过以上九个专题的学习，让学生树立理财的观念，知道为自己的生活和学习理财，为自己未来的工作和创业理财。树立良好的理财意识，能做到未雨绸缪，让自己的人生活得更精彩！	本课程与学生核心能力培养之间的关联(授课对象为理工科专业学生的课程填写此栏)： ☐核心能力 1. ☐核心能力 2. ☐核心能力 3. ☐核心能力 4. ☐核心能力 5. ☐核心能力 6. ☐核心能力 7. ☐核心能力 8.

理论教学进程表					
周次	教学主题	教学时长	教学的重点与难点	教学方式	作业安排
1	个人理财	3	正确认识个人理财	讲授、讨论相结合	技能训练题
2	个人理财规划	3	制定个人理财计划	讲授、讨论相结合	技能训练题
3	个人财务管理	3	进行个人财务管理	讲授、讨论相结合	技能训练题
4	现金规划	3	编制现金规划	讲授、讨论相结合	技能训练题
5	个人风险管理	3	认识个人风险管理和保险	讲授、讨论相结合	技能训练题
6	保险规划	3	编制保险规划	讲授、讨论相结合	技能训练题
7	个人税收筹划	3	正确计算个人所得税 进行个人税收筹划	讲授、讨论相结合	技能训练题
9	个人住房规划	3	编制个人住房规划	讲授、讨论相结合	技能训练题
11	个人投资管理	3	进行个人投资管理	讲授、讨论相结合	技能训练题
12	个人投资管理	1	进行个人投资管理	讲授、讨论相结合	技能训练题
13	投资规划	3	编制个人投资规划	讲授、讨论相结合	技能训练题
14	子女教育规划	3	正确认识子女教育 编制子女教育规划	讲授、讨论相	技能训练题

				结合	
15	退休养老规划	3	正确认识退休养老 编制个人退休养老规划	讲授、 讨论相 结合	技能训 练题
16	财产分配	3	编制财产分配	讲授、 讨论相 结合	技能训 练题
17	遗产规划	3	编制遗产规划	讲授、 讨论相 结合	技能训 练题
18	期末复习	3	复习各章主要内容和知识点		
合计:		46			

实践教学进程表

周次	实验项目名称	学时	重点与难点	项目类型 (验证/综合 /设计)	教学 方式
8	编制个人税收 规划	3	讨论和撰写个人税收规划 第一、二节课讨论，第三节 可撰写	上机操作 交电子版 作业	实验
10	编制个人住房 规划	3	讨论和撰写个人住房规划 第一、二节课讨论，第三节 可撰写	上机操作 交电子版 作业	实验
12	编制个人投资 规划	2	讨论和撰写个人投资规划 第一、二节课讨论，第三节 可撰写	上机操作 交电子版 作业	实验
合计:		8			

成绩评定方法及标准

考核形式	评价标准	权重
到堂情况	不得无故缺席，上课勤做笔记，积极回答问题	10%
完成作业	能很好完成各专题的技能训练题和独立完成各专题 规划的撰写。	10%
期中考核	以课程论文作为期中考核形式，根据论文内容及格式等给分	10%
期末考核	撰写个人理财规划，要求：逻辑分析清晰、理由充分、 能够运用所学知识、具有一定的可行性。	70%
期末考试方式	开卷 ☐ 闭卷 ☒ 课程论文 ☐ 实操 ☐	

大纲编写时间：2019.2.28

系（部）审查意见：

同 意

系（部）主任签名：



日期：2019 年 3 月 11 日