

《投资理财理论与实操》课程教学大纲

课程名称： 投资理财理论与实操		课程类别（必修/选修）： 必修课
课程英文名称： The theory and practice of investment finance		
总学时/周学时/学分： 54/3/3		其中实验学时： 18
先修课程： 货币银行学、证券投资理论与实务、保险学、税收学		
授课时间： 理论课集中授课： 16 金融 1、2 班周一 3.4 节（1-18 周） 16 金融 1、2 班周三 1.2 节（10-18 周） 16 金融 3.4 班周一 1.2 节（1-18 周） 16 金融 3.4 班周三 3.4 节（10-18 周）		授课地点： 理论课集中授课：周一（1-18 周） 莞城校区-6 号楼-6310 实验课：周三（10-18 周）在粤台学院实验大楼五楼试验中心上实验课
授课对象： 2016 级金融专业 1-4 班		
开课院系： 经济与管理学院		
任课教师姓名/职称： 龙卫洋/教授		
联系电话： 龙卫洋(13528584566)		Email： 454719937@qq.com
答疑时间、地点与方式： 课前、课后，教室，微信交流		
课程考核方式： 开卷（）闭卷（√）课程论文（）其它（）		
使用教材： 彭光细，《个人理财》，中国商业出版社，面向 21 世纪课程教材 教学参考资料： 1. 魏涛，投资与理财，电子工业出版社，2017 年 6 月 2. 张旺军，投资理财——一个人理财规划指南，科学出版社，2018 年 7 月 3. 边智群、朱澍清，理财学，中国金融出版社，2016 年 8 月		
课程简介： 《投资理财理论与实务》是以个人理财产品为主线，系统地介绍个人理财的基本理论和个人理财产品设计、开发、营销和个人理财业务风险控制的基本方法和技巧的专业课程。开设该课程旨在使学生了解个人理财业务的产生背景、明确个人理财业务在现代金融理财业务中的地位、掌握个人投资理财业务的基本原理和有效开展个人理财业务的基本方法和技巧。本课程的主要内容有：理财业务的概念和属性、理财产品的分类和品种、理财产品的开发与运作管理、理财产品的营销、理财顾问服务与理财规划、商业银行的转型与理财业务的发展趋势等。		
课程教学目标 1.通过本课程的教学，使学生全面了解个人理财业务的基本理论和基本方法，正确理解个人理财业务的基本运作机理； 2.掌握理各类财产品设计、开发、营销和理财业务风险控制的基本方法和技巧，明确投资理财业务和理财规划及理财顾问服务的关系； 3.培养具有一般投资理财理论知识且掌握投资理财实务的技能型人才。		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.

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
1,2	导论：投资理财基础知识及计算	4	预付年金、普通年金计算、EXCEL 表金融计算	讲授、练习	章节习题
3,4	个人理财和个人理财规划	4	制定个人理财计划及实施	讲授、练习	章节习题
5,6	个人财务管理和现金规划	4	根据收入与开支预算编制现金规划	讲授、练习	案例习题
7,8	个人风险管理与保险规划	4	了解财产保险与人身保险并练习编制保险规划	讲授、练习	章节习题 案例习题
9,10	个人税收筹划	4	个人所得税累进税率及计算	讲授、练习	案例习题
11	个人住房规划	2	房地产投资、住房金融与规划编制	讲授	章节习题
12, 13	个人理财和个人理财规划	4	个人投资种类与投资规划编制	讲授、练习	章节习题 案例习题
14	子女教育规划	2	编制子女教育规划	讲授	章节习题
15	退休养老规划	2	编制退休养老规划	讲授	章节习题
16	财产规划与遗产规划	2	编制财产分配与遗产规划	讲授	章节习题
17	综合理财规划	2	制定综合理财规划方案	讲授、练习	案例习题
18	总结复习	2	理财计算与保险规划	讲授	案例习题
合计：		36			
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
10	股票投资模拟	2	股票 K 线图判断理解	综合	小组讨论
11	现金规划编制	2	现金收支明细与预测及规划编制	设计	实验
12	保险规划编制	2	保险种类、保险需求及保险规划	设计	实验
13	税收计算与筹划	2	税收种类与税收筹划	设计	小组讨论
14	住房金融与住房规划	2	住房按揭的 Excel 表格计算	验证	实验
15	子女教育规划编制	2	子女教育的阶段性和子女教育规划编制	设计	小组讨论
16	养老金规划编制	2	退休福利规划及养老金规划	设计	小组讨论

17	遗产规划与财产传承	2	遗产避税规划与方案设计	设计	小组讨论
18	综合理财规划编制	2	综合理财种类及协调整理财规划	实验	讲授、实验
合计：		18			
成绩评定方法及标准					
考核形式		评价标准			权重
作业及 期中考 核	习题及实验	不抄袭，独立完成，书写工整，答题正确，实验课积极参与，独立思考，讨论结论			5%
	期中考核	案例理财规划编制			15%
出勤	签到或点名	迟到、缺课、旷课节数			10%
期末考试		书写工整，答题正确			70%
大纲编写时间：2019年3月5日					
系（部）审查意见：					
同 意					
系（部）主任签名：				日期： 2019 年 3 月 11 日	