

## 《投资理财理论与实操》课程教学大纲

<b>课程名称：</b> 投资理财理论与实操		<b>课程类别（必修/选修）：</b> 必修课
<b>课程英文名称：</b> The theory and practice of investment finance		
<b>总学时/周学时/学分：</b> 32/2/2		<b>其中实验学时：</b> 10
<b>先修课程：</b> 货币银行学		
<b>后续课程支撑：</b> 投资理财理论与实务、保险学		
<b>授课时间：</b> 理论课集中授课： 2021 金融管理产学国际 1 班;2021 国际商务产学国际 1 班 周四 1-2 节（1-16 周）		<b>授课地点：</b> 理论课集中授课：周四 1-2 节（1-11 周） 莞城校区-5 号楼-5205 实验课：周四 1-2 节（12-16 周）在粤台学院实验大楼四楼经管实验中心上实验课
<b>授课对象：</b> 21级国际商务产学研1班、21级金融管理产学国际1班		
<b>开课院系：</b> 经济与管理学院 <b>任课教师姓名/职称：</b> 龙卫洋/教授答		
<b>疑时间、地点与方式：</b> 课前、课后，教室，办公室，微信交流		
<b>课程考核方式：</b> 开卷（）闭卷（√）课程论文（）其它（）		
<b>使用教材：</b> 彭光细、龙卫洋等，《个人理财》，中国商业出版社，面向 21 世纪课程教材		
<b>教学参考资料：</b> 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		
<b>课程简介：</b> 《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。		
<b>课程教学目标及对毕业要求指标点的支撑：</b>		
<b>课程教学目标</b>	<b>支撑毕业要求指标点</b>	<b>毕业要求</b>
<b>目标 1：</b> 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；	1-2 系统地掌握投资理财及投资理财市场的基础知识、基本理论和投资理财投资管理的有关知识和技能；熟悉投资理财市场的架构、交易工具、运作机制和运行规律;掌握投资理财投资的收益、风险之间的关系和定价原	1、投资理财理论与实践技能： 学生应掌握投资理财投资学科方面的基础知识，并熟悉投资理财包括股票投资的有关规则、政策、法规以及投资经验与技巧，具备投资理财全流程业务操作能力以及在投资理财类企业、证券公司和基金公司等从事投资理财经纪、投资理财客服、基金

	理;熟悉投资理财的分析方法和管理方法。	经营与管理 and 投资理财研发的能力。
<b>目标 2:</b> 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;	3-1 能够针对一个投资理财决策方案或者过程选择一种相关投资理财策略模型,并进行严谨推理,给出结论	3、投资理财数据分析知识和能力: 熟练运用现代投资理财信息技术及工具软件对本专业领域数据信息进行收集处理,熟练使用计算机、移动终端等工具解决投资理财专业实践中的问题。
<b>目标 3:</b> 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。	4-2 能够设计针对投资理财策略问题的解决方案,能够设计投资理财的策略模型并进行模拟验证以获得和实现投资分析数据采集、数据方差处理、收益估算等。	4、 国际化能力: 学生应具有国际视野和胸怀天下的素质、能检索和阅读投资理财专业外文文献、在投资理财专业方面有跨文化管理和沟通的能力

理论教学进程表								
周次	教学主题	授课教师	学时数	教学的重点、难点、课程思政融入点	教学模式	教学方式	作业安排	支撑课程目标
1,2	导论: 投资理财基础知识及计算	龙卫洋	4	使学生了解投资理财学的这一理论体系的基本框架。 <b>1. 重点:</b> 明确投资理财学的研究对象,掌握投资理财学的基本内容; <b>2. 难点:</b> 预付年金、普通年金计算、EXCEL 表金融计算	线下	课堂讲授	习题 1、2、3	目标 1
3,4	个人理财和个人理财规划	龙卫洋	4	<b>1. 重点:</b> 掌握个人理财的基本知识,能够做好个人理财准备工作; <b>2. 难点:</b> 能够树立正确的理财观念,能够逐渐养成良好的理财习惯; <b>3. 课程思政融入点:</b> 雅安女子网上“投资理财产品”半年被骗两次,损失 43 万元!	线下	课堂讲授	习题 2、3、4 <b>思政作业</b> 网上阅读三篇理财上当案例	目标 1 目标 2
5	个人财务管理和现金规划	龙卫洋	2	<b>1. 重点:</b> 个人财务报表编制的基本原则; 个人财务报表的编制方法; 个人财务分析的基本指标; 个人财务预算的重要性; 个人财务预算的内容; 个人财务预算管理的程序; 现金的用途	线下	课堂讲授	习题 1、3	目标 1 目标 2

				个人现金规划中资产配置的工具及融资的工具。 <b>2. 难点:</b> 个人财务报表的编制方法; 个人财务分析的基本指标; 个人财务预算的内容; 个人财务预算管理的程序; 个人现金规划中资产配置的工具及融资的工具。				
6	个人风险管理与保险规划	龙卫洋	2	<b>1. 重点:</b> 个人风险管理的一般方法; 个人保险规划的必要性; 个人保险规划的正确观念; 社会保险、商业保险的主要类型及对个人理财的重要性; 企业年金对个人理财的意义; 保险规划的原则; 保险需求分析的方法。 <b>2. 难点:</b> 个人风险管理的一般方法; 社会保险主要类型及对个人理财的重要性; 商业保险的主要类型及对个人理财的重要性; 保险规划的原则; 保险需求分析的方法。 <b>3. 课程思政融入点:</b> 案例分析——股票长春长生在疫苗问题上的违法给社会带来的恶劣影响。说明和映射, 公司必须守法经营, 才是最大的爱国。	线下	课堂讲授与小组讨论	习题 1、2、3 <b>思政作业</b> 阅读长春长生股票在生产上作假及退市的恶劣影响	目标1 目标2
7	个人税收筹划	龙卫洋	2	了解我国的税制体系; 了解我国个人所得税的历史沿革及现行税制的特点; 熟悉个人所得税的税制要素; 掌握个人所得税的计算方法; 了解个人所得税筹划的主要内容; 掌握个人所得税筹划的基本策略。 <b>1. 重点:</b> 我国的税制体系; 我国现行个人所得税的特点; 个人所得税的税制要素; 个人所得税的计算方法; 个人所得税筹划的主要内容; 个人所得税筹划的基本策略。 <b>2. 难点:</b> 我国的税制体系; 个人所得税的税制要素; 个人所得税的计算方法; 个人所得税筹划策略的应用。	线下	课堂讲授	习题 2、3	目标1 目标3
8	个人住房规划	龙卫洋	2	<b>1. 重点:</b> 住房规划的流程、主要内容; 租房与购房的比较; 购房目标值、房贷方式、房贷金额和房贷期限的确定方法; 提前还贷的财务分析方法; 购房储蓄的分析方法; 房屋生涯的分析方法; 住房投资的方式及分析方法。 <b>2. 难点:</b> 住房规划的主要内容; 租房与购房比较的财务分析方法; 购房目标值、房贷方式、房贷金额和房贷期限的确定方法; 提前还贷的财务分析方法; 购房储蓄分析的方法; 房屋生涯规划的分析方法; 住房投资的分析方法。	线下	课堂讲授与实例分析	习题 1、3、4	目标1 目标3
9	个人投资理财	龙卫	2	掌握个人投资可选择的投资品及各种投资品的特点; 理解个人投资的原	线下	课堂	习题 1、3	目标3

	财规划	洋		则：了解个人投资资产配置要考虑的因素；理解个人投资资产配置的方法；掌握个人投资资产配置的资产类型；掌握个人资产配置管理的类型。 <b>1. 重点：</b> 各种投资品投资的特点；个人投资的原则；个人投资资产配置的方法；个人投资资产配置的资产类型；个人资产配置管理的类型。 <b>2. 难点：</b> 各种金融投资品投资的特点；个人投资资产配置的方法；个人投资资产配置的资产类型；个人资产配置管理的类型。		讲授与实例分析		
10	子女教育规划	龙卫洋	2	<b>1. 重点：</b> 子女教育规划的特点，子女教育规划的原则，子女教育规划的步骤； <b>2. 难点：</b> 子女教育规划的可选工具；教育储蓄、教育保险、教育贷款、教育信托等。 <b>3. 课程思政融入点：</b> 案例分析——徐翔恶意做空股票导致股灾的破坏性影响，说明和映射，做人和炒股不能够唯利是图。	线下	课堂讲授与实例分析	习题1、2、4 <b>思政作业：</b> 阅读股市敢死队队长徐翔勾结关联人士坐庄操纵股价的案例	目标2 目标3
11	退休养老规划与遗产规划	龙卫洋	2	<b>1. 重点：</b> 退休规划的程序、工具；遗产规划的重要性；国外遗产税的基本情况；国内遗产税的立法精神；遗产规划的目标、内容及程序；遗产规划工具。 <b>2. 难点：</b> 掌握退休规划的可选工具；遗产规划的重要性；遗产规划的目标、内容；遗产规划工具。	线下	课堂讲授	习题1、2、3	目标2 目标3
合计：			22					

实践教学进程表							
周次	实验项目名称	授课教师	学时	教学内容（重点、难点、课程思政融入点）	项目类型（验证/综合/设计）	教学手段	支撑课程目标
12	证券投资基本面分析	龙卫洋	2	重点：熟悉公司竞争地位分析、盈利能力分析、公司经营管理能力分析的主要指标和方法。 难点：了解财务分析的对象；熟悉资产负债表、损益表、现金流量表的结构；了解财务报表的分析方法；掌握投资收益分析的指标含义和计算。	综合，分析	讲解+操作	目标2
13	证券投资	龙卫洋	2	重点：了解股价图形的种类和K线的应用；均线分析； 难点：熟悉股价趋势分析的方法；熟悉股价	综合，分析	讲解+操作	目标3

	技 术 分 析			形态分析的方法。			
14	保 险 财 产 规 划 实 践	龙 卫 洋	2	<b>重点：</b> 保险理财规划案例学习； 保险种类、 保险需求及保险计划书制作； <b>难点：</b> 保险理财分析及收益计算	综合， 分析	讲解+ 操作	目标 2
15	税 收 计 算 与 划 筹 实 操	龙 卫 洋	2	重点：熟悉税收计算表、税收种类，网上学 习税法及计算案例； 难点：税收筹划实际案例，节税案例，税收 筹划方法种类。	验证， 认知	讲解+ 操作	目标 3
16	投 资 理 财 案 例 分 析 的 作 例	龙 卫 洋	2	<b>重点：</b> 熟悉投资理财案例分析的过程分析、 计算分析 <b>难点：</b> 掌握投资理财案例分析的写作流程和 结构，综合理财案例的综合分析。	验证， 认知	讲解+ 操作	目标 2 目标 3
合计：				10			

#### 课程考核

课程目标	支撑毕业要求指 标点	评价依据及成绩比例（%）				权重（%）
		平时作 业	期中考 核	期末考试	实验报告	
目标一	1-2	4	3	20	0	27
目标二	3-1	8	6	30	0	44
目标三	4-2	3	6	20	0	23
总计		15	15	70	0	100

备注：1) 根据《东莞理工学院考试管理规定》第十二条规定：旷课 3 次（或 6 课时）学生不得参加该课程的期终考核。2) 各项考核标准见附件所示。

大纲编写时间：2024 年 2 月 28 日	
系（部）审查意见：同意	
系（部）主任签名：陈海东	日期： 2024 年 2 月 29 日