

教 案

课程名称 财商训练营

教 材 个人理财

总 课 时 48

专 业 大数据与会计

教 师 庄小凡

教案（课程总览）

课程名称	个人理财	课程代码		总学时：48 学时 讲课：48 学时
		学 分	2	
课程性质	必修课（ ）	选修课（√）		
	理论课（√）	实验课（ ）		
任课教师	庄小凡	职称	讲师	
授课对象	大数据与会计 大一年级上学期			
教材和主要参考资料	<p>教材：李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021.</p> <p>资料：[1]中国就业培训技术指导中心组织.理财规划师基础知识（第五版）.中国财政经济出版社，2013.</p> <p>[2]中国就业培训技术指导中心组织.理财规划师专业能力（第五版）.中国财政经济出版社，2013.</p> <p>[3]银行业专业人员资格考试办公室.个人理财（中级）.中国金融出版社，2015.</p> <p>[4]银行业专业人员资格考试办公室.个人理财（初级）.中国金融出版社，2019.</p> <p>[5]滋维·博迪著，汪昌云、张永骥等译. 投资学（第10版）. 机械工业出版社，2017.</p> <p>[6]李秀萍.保险学.同济大学出版社，2018.</p> <p>[7]蒋大鸣.新编税收学.南京大学出版社（第六版），2019.</p> <p>[8]房绍坤，范李瑛，张洪波著.婚姻家庭与继承法（第五版）中国人民大学出版社，2018.</p>			
教学目的和教学要求	<p>通过本课程的学习，要求学生掌握个人或家庭在进行理财规划过程中所涉及的基础知识和技能，掌握理财规划工具的选择与使用，以及进行理财规划的具体实务。通过教学，使学生能够对客户的财务资源和非财务资源进行客观分析并完成财务状况预测和总体财务报告，根据财务报告对客户及客户家庭所处的生命周期以及个人理财目标，进行逐项规划，包括住房规划、消费支出规划、保险规划、投资规划、教育和养老规划以及资产传承规划等，最后在协调和整合完成各分项规划的基础上出具完整的理财规划建议书。</p>			
教学重点和教学难点	<p>家庭生命周期理论、家庭财务分析、货币的时间价值、保险规划、投资规划、教育养老规划以及综合理财规划书的制作。</p>			
主要思政目标	<p>正确的财富观与金钱观</p>			
教学进程				

第1次课	第一章 个人理财导论	2学时	
第2次课	第二章 资金的时间价值	2学时	
第3次课	第二章 资金的时间价值	2学时	
第4次课	第三章 家庭收支和债务管理	2学时	
第5次课	第四章 住房规划	2学时	
第6次课	第五章 保险规划	2学时	
第7次课	第五章 保险规划	2学时	
第8次课	第六章 投资规划	2学时	
第9次课	第六章 投资规划	2学时	
第10次课	第七章 子女教育规划	2学时	
第11次课	第八章 退休养老规划	2学时	
第12次课	第九章 税务规划	2学时	
第13次课	第九章 税务规划	2学时	
第14次课	第十章 财富传承规划	2学时	
第15次课	第十一章 综合理财规划	2学时	
第16次课	总复习	2学时	

注：每一门课程必须配备一份《教案（首页）》，请教师认真填写，并在教学进程一栏中详细列出每课次拟讲授的章节标题内容，不用描述章节具体内容。

教案（课时备课）

第 1 次课，理论课，2 学时

课目、课题	第一章 个人理财导论
教学目的和教学要求	1. 掌握个人理财的概念 2. 熟悉个人理财的内容 3. 了解个人理财规划的流程 4. 掌握生命周期理论 5. 理解个人理财的历史
思政目标	家国一体、家庭责任感
重点难点	重点：个人理财的概念、个人理财的内容、生命周期理论 难点：个人理财规划的内容、个人理财的流程
教学进程（含课堂教学内容、教学方法、辅助手段、师生互动、时间分配、板书设计）	<p><u>一、个人理财概述</u>（30 分钟）</p> <p>（一）个人理财的概念</p> <p>（二）个人理财与投资理财</p> <p>（三）个人理财的意义</p> <p>（四）个人理财的目标</p> <p>（五）个人理财的历史</p> <p><u>二、个人理财的内容</u>（20 分钟）</p> <p>（一）现金规划</p> <p>（二）居住规划</p> <p>（三）投资规划</p> <p>（四）个人风险管理与保险规划</p> <p>（五）教育规划</p> <p>（六）退休养老规划</p> <p>（七）税收筹划</p> <p>（八）财富传承规划</p> <p><u>三、生命周期理论</u>（20 分钟）</p> <p>（一）家庭生命周期概述</p> <p>（二）个人生命周期各阶段的理财规划</p> <p><u>四、个人理财规划的流程</u>（10 分钟）</p> <p>（一）建立和界定与客户的关系</p> <p>（二）收集客户数据并分析其理财目标或期望</p> <p>（三）分析客户当前的财务状况</p> <p>（四）整合个人理财规划策略并提出综合个人理财计划</p> <p>（五）执行综合个人财务计划</p> <p>（六）监控综合个人财务计划的实施</p>

	五、小结和复习作业（10 分钟）
作 业	第一章课后习题
主要参考资料	李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021.
课后自我总结分析	总结个人理财的概念、目的和意义、个人理财的内容以及生命周期理论。

注：1. 板书设计可在教学进程一栏中直接用横线、浪线等标示出。

2. 每课次的教案内容一般以 2 学时来设计安排。

教案（课时备课）

第 1 次课，理论课，2 学时

课目、课题	第二章 货币的时间价值
教学目的和教学要求	1. 理解货币时间价值的基本原理 2. 熟练掌握单利、复利及现值和终值的计算
思政目标	人生也是复利，付出努力不是马上可以看到结果
重 点 难 点	名义利率、实际利率、现值与终值的计算
Dao 教学进程 (含课堂 教学内容、 教学方法、辅 助手段、 师生互动、 时间分配、 板书设计)	一、利息（40 分钟） （一）单利、复利的性质以及计算 （二）实际利率和名义利率 （三）实际贴现率和名义贴现率 二、终值和现值（40 分钟） （一）货币具有时间价值 （二）终值的概念及其计算 （三）现值的概念及其计算 三、小结和复习作业（10 分钟）
作 业	第一章课后习题
主要参考资料	李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021.
课后自我总结分析	单利和复利的计算，终值和现值的计算。

注：1. 板书设计可在教学进程一栏中直接用横线、浪线等标示出。

2. 每课次的教案内容一般以 2 学时来设计安排。

教案（课时备课）

第 3 次课， 理论课， 2 学时

课目、课题	第二章 货币的时间价值
教学目的和教学要求	1. 理解货币时间价值的基本原理 2. 熟练掌握年金的计算
重 点 难 点	不同的年金的现值与终值的计算
教学进程 (含课堂 教学内容、 教学方法、辅 助手段、 师生互动、 时间分配、 板书设计)	<p>三、年金</p> <p>（一）期末年金</p> <p>（二）期初年金</p> <p>（三）永续年金</p> <p>四、典型案例分析</p> <p>（一）求解利息的典型案例</p> <p>（二）求解现值和终值的典型案例</p> <p>（三）求解年金的典型案例</p> <p>五、小结和复习作业（10分钟）</p>
作 业	本章课后习题第一题、第二题、第三题。
主要参考资料	李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021.
课后自我总结 分析	总结年金的不同类型，年金的现值和终值。

教案（课时备课）

第 4 次课，理论课，2 学时

课目、课题	第三章 家庭收支与债务管理
教学目的和教学要求	1. 熟悉家庭收支和家庭资产负债的分类 2. 掌握家庭收支表的制作 3. 掌握家庭资产负债表的制作 4. 熟练运用家庭收支表和家庭资产负债表进行财务分析
思政目标	抵制过度消费、树立量入为出、积攒余粮的观念、社会主义核心价值观之诚信
重点难点	重点：家庭收支表的制作、家庭支出表的制作以及家庭财务分析 难点：家庭财务指标的运用与分析
教学进程 (含课堂教学内容、教学方法、辅助手段、师生互动、时间分配、板书设计)	一、家庭收支与债务管理信息的分类（20 分） （一）家庭收入的分类 （二）家庭支出的分类 （三）家庭结余的分类 （四）家庭资产和负债的分类 二、家庭收入支出表和资产负债表的制作（20 分） （一）家庭收入支出表的制作 （二）家庭资产负债表的制作 三、家庭收支和债务管理状况分析（20 分） （一）家庭收支状况的分析 （二）家庭债务管理状况的分析 四、家庭收支和债务管理的综合运用（25 分） 五、小结本次课程内容（5 分钟）
作业	本章课后习题一、二、三、四题。

主要参考资料	李秀萍,《个人理财》,西安:西北工业大学出版社,2021.
课后自我总结分析	总结家庭收入支出表的制作方法以及家庭财务状况的综合分析指标。

教案（课时备课）

第 5 次课，理论课，2 学时

课目、课题	第四章 住房规划
教学目的和教学要求	<ol style="list-style-type: none"> 1. 熟悉购房财务规划的基本方法 2. 熟练掌握等额本金还款法与等额本息还款法下还款金额的计算 3. 掌握根据房地产市场发展和客户资产变化调整住房规划方案的方法
思政目标	房住不炒、人民对美好生活的向往
重点难点	<p>重点：等额本金还款法与等额本息还款法下还款金额的计算</p> <p>难点：根据客户财务状况变化调整住房规划方案</p>

<p>教学进程 (含课堂 教学内容、 教学方法、辅 助手段、 师生互动、 时间分配、 板书设计)</p>	<p>一、房地产概述 (一) 房地产的定义 (二) 房地产的特性 (三) 房地产与个人理财</p> <p>二、房地产价格的构成与影响因素 (一) 房地产价格的构成 (二) 房地产价格的影响因素</p> <p>三、居住规划 (一) 租房与购房的比较 (二) 房地产抵押贷款的还款</p> <p>四、房地产规划方案的调整</p> <p>五、本章小结(10分钟)</p>
<p>作 业</p>	<p>本章课后习题一、二、三题。</p>
<p>主要 参考资料</p>	<p>李秀萍,《个人理财》,西安:西北工业大学出版社,2021.</p>
<p>课后自我总结 分析</p>	<p>总结住房规划的两种计算方法。</p>

教案(课时备课)

第 6 次课, 理论课, 2 学时

<p>课目、课题</p>	<p>第五章 保险规划</p>
--------------	-----------------

教学目的和教学要求	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解保险在家庭理财规划中的功能 2. 熟悉人身保险和财产保险的分类 3. 熟练掌握人身保险各种产品 4. 掌握人身保险规划的方法
思政目标	“保险姓保”、未雨绸缪居安思危的人生观念
重点难点	<p>重点：保险在家庭理财规划中的功能、人身保险产品、人身保险规划的方法。</p> <p>难点：人身保险规划的方法</p>
教学进程 （含课堂 教学内容、 教学方法、辅 助手段、 师生互动、 时间分配、 板书设计）	<p>一、保险在家庭理财规划中的功能（10分）</p> <ol style="list-style-type: none"> （一）风险保障 （二）储蓄功能 （三）财产安排的功能 （四）资金融通的功能 （五）避税功能 （六）规避通货膨胀及利率风险的功能 <p>二、人身保险（70分）</p> <ol style="list-style-type: none"> （一）人寿保险（30分） <ol style="list-style-type: none"> 1. 传统人寿保险 2. 创新性人寿保险 （二）意外伤害保险（20分） （三）健康保险（20分） <ol style="list-style-type: none"> 1. 重大疾病保险 2. 医疗保险 <p>三、本次课程小结与复习（10分钟）</p>
作业	通过微信或支付宝了解保险产品，阅读具体保险合同。
主要参考资料	李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021.
课后自我总结分析	保险在理财规划中的功能以及人身保险产品的类型。

教案（课时备课）

第 7 次课，理论课， 2 学时

课目、课题	第五章 保险规划
教学目的和教学要求	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解保险在家庭理财规划中的功能 2. 熟悉人身保险和财产保险的分类 3. 熟练掌握人身保险各种产品 4. 掌握人身保险规划的方法
重点难点	<p>重点：财产保险的类型以及家庭保险规划的制作方法</p> <p>难点：家庭保险规划的制作方法</p>
教学进程 (含课堂教学内容、教学方法、辅助手段、师生互动、时间分配、板书设计)	<p>三、财产保险（30 分）</p> <p>（一）财产保险的分类</p> <p>（二）家庭财产保险</p> <p>（三）机动车辆保险</p> <p>四、家庭保险规划（50 分钟）</p> <p>（一）影响家庭保险规划的因素</p> <p>（二）寿险需求的确定方法</p> <p>（三）选择保险产品需要注意的事项</p> <p>五、本章小结与复习（10 分钟）</p>
作业	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本章课后习题 2. 本章案例分析
主要参考资料	李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021.
课后自我总结分析	总结保险在个人理财中的功能与作用、人身保险主要产品的类型以及保险规划的制作方法。

教案（课时备课）

第 8 次课，理论课，2 学时

课目、课题	第六章 投资规划
教学目的和教学要求	<ol style="list-style-type: none"> 1. 了解投资规划的意义与目的 2. 掌握现代投资组合理论 3. 熟悉资产配置的方法 4. 掌握投资工具分析方法与投资组合业绩评价 5. 熟悉资产配置的应用
思政目标	共同富裕、识别并抵制高息理财骗局
重 点 难 点	<p>重点：现代投资组合理论、资产配置的方法、投资工具分析方法、投资组合业绩评价</p> <p>难点：现代投资组合理论、投资组合业绩评价</p>
教学进程 (含课堂 教学内容、 教学方法、辅 助手段、 师生互动、 时间分配、 板书设计)	<p>一、投资规划概述（10 分钟）</p> <p>（一）投资规划相关定义</p> <p>（二）投资的目的</p> <p>二、主要投资工具价值分析（80 分钟）</p> <p>（一）股票投资价值分析（40 分钟）</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 股票的内在价值 2. 股利贴现模型 3. 自由现金流贴现模型 4. 相对价值评估法 <p>（二）债券投资价值分析（40 分钟）</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 债券定价的基本原理 2. 不同类型债券的定价 3. 付息债券的价值 4. 一次性还本付息债券的价值 5. 统一公债的价值
作 业	本章课后习题第一题、第二题。

主要参考资料	李秀萍,《个人理财》,西安:西北工业大学出版社,2021.
课后自我总结分析	总结股票和债券的定价方法。

教案（课时备课）

第 9 次课，理论课，2 学时

课目、课题	第六章 投资规划
教学目的和教学要求	<ol style="list-style-type: none"> 1. 了解投资规划的意义与目的 2. 掌握现代投资组合理论 3. 熟悉资产配置的方法 4. 掌握投资工具分析方法与投资组合业绩评价 5. 熟悉资产配置的应用
重点难点	<p>重点：现代投资组合理论、资产配置的方法、投资工具分析方法、投资组合业绩评价</p> <p>难点：现代投资组合理论、投资组合业绩评价</p>

<p>教学进程 (含课堂 教学内容、 教学方法、辅 助手段、 师生互动、 时间分配、 板书设计)</p>	<p>三、现代投资组合理论与资产配置 (50 分钟)</p> <p>(一) 有效市场理论 (10 分钟)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 随机漫步 2. 有效市场假说 3. 有效市场的类型 <p>(二) 投资组合理论 (15 分钟)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 基本概念 2. 资产组合的收益和风险 3. 有效集和最优投资组合 <p>(三) 资本资产定价模型 (15 分钟)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 基本假设 2. 资本市场线 3. 证券市场线 <p>(四) 套利定价理论 (5 分钟)</p> <p>(五) 行为金融学 (5 分钟)</p> <p>四、资产配置应用与投资规划 (30 分钟)</p> <p>(一) 资产配置的具体应用 (15 分钟)</p> <p>(二) 投资规划的案例分析 (15 分钟)</p> <p>四、本次课程小结与复习 (10 分钟)</p>
<p>作 业</p>	<p>本章课后习题第三题、第四题。</p>
<p>主要 参考资料</p>	<p>李秀萍, 《个人理财》, 西安: 西北工业大学出版社, 2021</p>
<p>课后自我总结 分析</p>	<p>有效市场理论、投资组合理论、资本资产定价模型以及资产配置规划应用。</p>

教案 (课时备课)

第 10 次课, 理论课, 2 学时

课目、课题	第七章 子女教育规划
教学目的和教学要求	1. 了解子女教育规划的重要性、特点和原则； 2. 掌握子女教育成本的计算方法； 3. 熟悉子女教育规划的基本流程； 4. 掌握教育金规划相关的金融工具。
思政目标	对下一代负起责任
重点难点	重点：子女教育成本的计算、教育金规划的相关金融工具、子女教育金规划的制定 难点：子女教育金规划的制定
教学进程 (含课堂教学内容、教学方法、辅助手段、师生互动、时间分配、板书设计)	一、子女教育规划概述（20分钟） （一）子女教育规划的重要性 （二）教育投资规划的特点 （三）教育投资规划的原则 二、教育投资规划的工具（20分钟） （一）短期教育投资规划工具 （二）长期教育投资规划工具 三、教育投资规划的流程及原则（10分钟） （一）教育投资规划的流程 （二）教育投资规划具体步骤分析 四、出国留学教育投资规划（30分钟） （一）出国留学的需求现状 （二）出国留学考虑的因素 （三）出国留学的成本分析 （四）出国留学家庭的教育金规划方案 五、总结复习本章内容（10分钟）
作业	本章练习题第一题、第二题、第三题。
主要参考资料	李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021

课后自我总结 分析	总结教育金规划的重要性、原则和流程以及具体教育金规划的方法。
--------------	--------------------------------

教案（课时备课）

第 11 次课，理论课，2 学时

课目、课题	第八章 退休养老规划
教学目的 和 教学要求	1. 了解养老规划的重要性 2. 熟悉影响养老规划的主要因素 3. 掌握养老规划的步骤和原则
思政目标	孝老敬老、老有所依老有所养老有所乐、健康中国
重 点 难 点	重点：养老规划的重要性、养老规划的流程以及养老规划的影响因素 难点：养老规划的具体案例运用。

<p>教学进程 (含课堂 教学内容、 教学方法、辅 助手段、 师生互动、 时间分配、 板书设计)</p>	<p>一、退休养老规划的重要性 (20 分钟)</p> <p>(一) 社会老龄化趋势 (二) 医疗和健康费用持续增加 (三) 通货膨胀率的影响 (四) 生活品质提高和额外支出增加 (五) 养老保障制度缺位</p> <p>二、影响退休规划的因素 (40 分钟)</p> <p>(一) 退休年龄 (二) 寿命延长 (三) 性别差异 (四) 通货膨胀率 (五) 预期生活方式 (六) 现有资产状况 (七) 预期投资回报率</p> <p>三、退休规划的流程和原则 (20 分钟)</p> <p>(一) 退休规划的流程 (二) 退休规划步骤分析 (三) 退休规划原则</p> <p>四、总结复习本章内容 (10 分钟)</p>
<p>作 业</p>	<p>本章练习题第一题、第二题、第三题。</p>
<p>主要 参考资料</p>	<p>李秀萍, 《个人理财》, 西安: 西北工业大学出版社, 2021</p>
<p>课后自我总结 分析</p>	<p>总结退休养老规划的重要性以及影响退休养老规划的因素。</p>

教案 (课时备课)

第 12 次课, 理论课, 2 学时

课目、课题	第九章 税务规划
教学目的和教学要求	1. 了解我国税务制度和体系的基本状况 2. 掌握税务规划的内容、步骤和方法 3. 熟练运用税收知识进行税务筹划
思政目标	《个人所得税法》、依法纳税是光荣义务、社会财富的三次分配
重点难点	重点：我国税务制度体系、个人所得税的分类与计算方法、税务规划的方法与原则 难点：税务规划的方法与具体运用
教学进程 (含课堂教学内容、教学方法、辅助手段、师生互动、时间分配、板书设计)	一、税务规划概述（25 分钟） （一）什么是税收 （二）税收制度 （三）中国税制体系 二、税务规划基本方法（25 分钟） （一）税务规划的定义 （二）税务规划的分类 （三）税务规划的主要方法 三、个人所得税概述（40 分钟） （一）个人所得税基本概念 （二）税收管辖权及纳税人 （三）应税所得项目 （四）个人所得税的计算
作业	本章课后习题第一题、第二题。
主要参考资料	李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021
课后自我总结分析	总结中国税收制度、税务规划的方法以及个人所得税的计算。

教案（课时备课）

第 13 次课，理论课，2 学时

课目、课题	第九章 税务规划
教学目的 和 教学要求	1. 了解我国税务制度和体系的基本状况 2. 掌握税务规划的内容、步骤和方法 3. 熟练运用税收知识进行税务筹划
重 点 难 点	重点：我国税务制度体系、个人所得税的分类与计算方法、税务规划的方法与原则 难点：税务规划的方法与具体运用
教学进程 （含课堂 教学内容、 教学方法、辅 助手段、 师生互动、 时间分配、 板书设计）	四、个人所得税计算案例分析（40 分钟） 五、个人所得税税务规划（40 分钟） （一）个人所得税税务规划定义 （二）个人所得税税务规划的原则 （三）个人所得税税务规划的步骤 （四）个人所得税筹划案例分析 六、总结复习本章内容（10 分钟）
作 业	本章课后习题第四题。
主要 参考资料	李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021
课后自我总结 分析	总结个人所得税制度以及个人所得税的筹划方法。

教案（课时备课）

第 14 次课，理论课，2 学时

课目、课题	第十章 财富传承规划
教学目的 和 教学要求	1. 掌握财富传承规划的基本概念 2. 熟悉财富传承规划的功能与主要内容 3. 理解遗嘱与财富传承 4. 理解家族信托与财富传承 5. 理解人寿保险与财富传承
思政目标	和谐社会离不开和谐家庭的建设、宣传《民法典》、共同富裕
重 点 难 点	重点：财富传承规划的主要内容、财富传承的工具 难点：财富传承工具的比较

<p>教学进程 (含课堂 教学内容、 教学方法、辅 助手段、 师生互动、 时间分配、 板书设计)</p>	<p>一、财富传承规划概述（10 分钟） （一）财富传承规划基本概念 （二）财富传承规划需求及现状 （三）财富传承规划功能 （四）财富传承规划的主要内容</p> <p>二、财富传承之遗产继承（20 分钟） （一）遗产的法律界定 （二）法定继承 （三）遗嘱继承</p> <p>三、财富传承之家族信托（20 分钟） （一）家族信托概述 （二）西方发达国家家族信托介绍 （三）我国家族信托的发展现状与困境</p> <p>四、财富传承之人寿保险（20 分钟） （一）人寿保险概述 （二）人寿保险在财富传承中的作用</p> <p>五、财富传承规划工具比较与工作要点（10 分钟）</p> <p>六、本次课程小结与复习（10 分钟）</p>
<p>作 业</p>	<p>本章课后习题第一题、第二题、第三题。</p>
<p>主要 参考资料</p>	<p>李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021</p>
<p>课后自我总结 分析</p>	<p>总结财富传承的功能以及财富传承工具的比较运用。</p>

教案（课时备课）

第 15 次课，理论课，2 学时

课目、课题	第十一章 综合理财规划
教学目的和教学要求	1. 熟悉理财规划的过程 2. 掌握理财规划的方法和原理 3. 熟练运用所学知识，制定完整的理财规划建议书。
思政目标	中国式现代化与共同富裕、法治社会、职业道德
重点难点	重点：理财规划的方法和原理、完整理财规划建议书的制定 难点：完整理财规划建议书的制定
教学进程（含课堂教学内容、教学方法、辅助手段、师生互动、时间分配、板书设计）	<p>一、理财规划的原则（20 分钟）</p> <p>（一）通观全盘、整体规划</p> <p>（二）不同类型家庭不同理财规划核心策略</p> <p>（三）建立现金保障</p> <p>（四）风险管理优先于追求收益</p> <p>（五）消费、投资与收入相匹配</p> <p>（六）开源与节流并举</p> <p>（七）未雨绸缪,早做规划</p> <p>（八）通俗易懂、便于理解</p> <p>二、理财规划的程序（20 分钟）</p> <p>（一）制作理财规划书封面及前言</p> <p>（二）提出理财规划建议书的假设前提</p> <p>（三）整理客户的财务及非财务信息，并做出财务诊断</p> <p>（四）确定客户的理财目标</p> <p>（五）完成分项理财规划</p> <p>（六）分析理财建议书预期效果</p> <p>（七）完成理财规划建议书的执行与调整部分</p> <p>（八）完备附件及相关资料</p> <p>三、综合理财规划案例分析（40 分钟）</p> <p>四、本次课程小结与复习（10 分钟）</p>

作 业	根据个人家庭情况制定家庭理财规划方案。
主要参考资料	李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021
课后自我总结分析	总结理财规划的原则与流程。

教案（课时备课）

第 16 次课，理论课，2 学时

课目、课题	《个人理财》课程综合复习
教学目的和教学要求	<ol style="list-style-type: none"> 1. 个人理财规划的目的、内容与原则 2. 个人理财的财务基础与金融计算基础 3. 个人理财规划分项规划的重点与制作方法 4. 综合理财规划的制定
重 点 难 点	个人理财综合理财规划方案的制定

<p>教学进程 (含课堂 教学内容、 教学方法、辅 助手段、 师生互动、 时间分配、 板书设计)</p>	<p>一、个人理财的目的、原则和内容（10分钟） 二、个人理财的金融基础（10分钟） 三、个人理财的财务基础（10分钟） 四、个人理财分项规划（50分钟） 五、个人理财综合规划（10分钟）</p>
<p>作 业</p>	
<p>主要 参考资料</p>	<p>李秀萍，《个人理财》，西安：西北工业大学出版社，2021</p>