

# 《个人理财》课程标准

## 第一部分 课标说明

随着经济的持续快速增长,我国国民的收入结构日趋多样化,收入水平也在稳定上升。相应地,居民个人对理财产品的需求也日益扩大。具有一定财富积累的个人和家庭,迫切需把个人暂时闲置和节余的货币收入转化为投资,以实现资产的保值和增值,并为自己的未来生活作出科学的财务安排。近年来,为满足居民个人的理财需求,以商业银行为主体的金融机构设计出各种类型的个人金融理财产品,以适应不同投资者在投资收益预期目标和风险承受能力方面的差异,金融机构在个人理财市场的竞争十分激烈,对个人理财方面的抓也人才的需求逐年增加。

### (一) 课程的性质和任务

本课程主要旨在普及理财知识,重点介绍各种理财方式的基础理论和基本知识;带领学习者了解我国现行的各类个人理财产品,掌握各类理财产品的内容、性质、风险和赢利状况;明确个人理财过程中应当承担的义务、应当享有的法定权利以及应当承担的法律责任。运用案例教学提高学习者理解、运用或设计、操作个人理财工具的水平以及分析、解决个人理财中出现实际问题的能力。为学习者将来从事或者参与、规划个人理财活动打下坚实的基础。内容包括个人理财概论、个人理财流程、个人银行理财、个人证券理财、个人保险理财、个人外汇理财、个人信托理财、个人房地产投资、个人教育投资、个人退休养老投资、个人理财税收筹划、个人理财策划师(CFP)等内容。

### (二) 与相关课程的衔接

《个人理财》属于基础理论课,应该格外重视它的基础性与理论性。

### (三) 课程教学的基本要求

教学应强调与实际的紧密联系,通过案例分析等多种手段使学员能够运用所学原理解决实际问题。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,学生能够了解如何制定财务计划,如何评价客户的财务目标,区分财务资源和财务需求,了解金融市场各种投资工具特点和适用对象、投资的风险与基本分析技术;掌握投资组合的概念和理论、投资组合的分析和风险管理技术;最终能够帮助客户进行投资计划,并选择和组合金融工具并以帮助客户进行管理,以实现一定的财务目标。了解保险知识,并对个人或家庭的资金管理成功地运用保险计划,实现风险规避,增加个人财富。

### (四) 课程教学要求的层次

通过本课程教学,使学生掌握个人理财所涉及的基本概念、基本原理、基本知识和基本技能。在教学过程中,有关的知识体系按不同程度分三个层次做出要求。

了解:要求学生知道这部分内容。

理解:要求学生在这部分内容能够理解。

掌握:要求学生在这部分内容能够深入理解并熟练掌握,同时能将所学知识应用到实践当中。

## 第二部分 各章教学内容及教学要求

## 第一章 个人理财概论 (建议 2 课时)

### 一、教学要求

本章教学的目的旨在要求学生掌握个人理财的含义、基本内容、理解个人理财的基本理论;了解个人理财的作用。

### 二、教学内容

- (一)个人理财定义
- (二)个人理财的基本内容
- (三)个人理财的作用
- (四)个人理财的基本理论

## 第二章 个人理财流程(建议 3 课时)

### 一、教学要求

本章教学目的旨在要求学生掌握个人理财的基本流程;熟悉营销的基本内涵及沟通的一些技巧。

### 二、教学内容

- (一) 建立客户关系
- (二)收集客户信息
- (三)分析客户财务状况
- (四)整合个人理财策略
- (五)提出财务策划计划
- (六)执行和监控财务策划计划

## 第三章 个人银行理财(建议 3 课时)

### 一、教学要求

本章教学目的旨在要求学生掌握个人银行理财产品的特征、种类、风险与收益的分析;理解商业银行的性质, 储蓄存款类理财产品;了解境内外资银行个人理财产品。

### 二、教学内容

- (一)个人银行理财概述
- (二)储蓄存款类理财产品
- (三)境内外资银行个人理财产品

## 第四章 个人证券理财(建议 3 课时)

### 一、教学要求

本章教学目的旨在要求学生掌握个人证券理财产品的特征、种类、风险与收益的分析。理解股票、债券、基金理财产品的介绍;了解金融衍生产品。

### 二、教学内容

- (一)个人证券理财概述
- (二)个人证券理财产品的种类与特点
- (三)证券理财产品的收益与风险
- (四)个人证券理财规划

## 第五章 个人保险理财(建议 3 课时)

### 一、教学要求

本章教学目的旨在要求学生掌握个人保险理财产品的特征、种类、风险与收益的分析;

理解分红保险的来源;了解传统保险与现代金融保险产品的区别。

## 二、教学内容

(一)个人保险理财概述

(二)个人保险理财产品的种类和特征

(三)个人保险理财产品的收益与风险管理。

(四)个人保险理财规划

## 第六章 个人外汇理财(建议 3 课时)

### 一、教学要求

本章教学目的旨在要求学生掌握个人外汇理财产品的特征、种类;理解个人外汇交易的类别。

### 二、教学内容

(一)个人外汇理财产品概述

(二)个人外汇交易

## 第七章 个人信托理财(建议 2 课时)

### 一、教学要求

本章教学目的旨在要求学生掌握信托的内涵,个人信托理财的含义、品种及特点;理解个人信托理财产品的收益与风险分析;了解信托的起源。

### 二、教学内容

第一节 信托的起源、基本内涵及其职能

第二节 个人信托理财的含义、品种及特点

第三节 个人信托理财产品的收益与风险防范

第四节 个人信托理财规划。

## 第八章 个人房地产投资(建议 3 课时)

### 一、教学要求

本章教学目的旨在要求学生掌握房地产投资的基本知识;理解房地产价格的影响因素了解房地产的估价方法、房地产投资的风险管理。

### 二、教学内容

(一)房地产投资的基本知识

(二)房地产价格的影响因素

(三)房地产的估价方法

(四)房地产投资的风险管理

## 第九章 个人教育投资(建议 3 课时)

### 一、教学要求

本章教学目的旨在要求学生掌握个人教育投资概述;理解个人教育投资策划。

### 二、教学内容

(一)个人教育投资概述

(二)个人教育投资策划

## 第十章 个人退休养老投资(建议 3 课时)

### 一、教学要求

本章教学目的旨在要求学生理解退休养老投资的基本方案、个人退休策划;了解我国的社会养老保障制度。

## 二、教学内容

(一)我国的社会养老保障制度

(二)退休养老投资

(三)个人退休策划

## 第十一章 个人理财税收筹划(建议 3 课时)

### 一、教学要求

本章教学目的旨在要求学生掌握税收筹划的含义与特征、种类、各种个人所得税税收的计算;理解个人金融理财税收筹划;了解:个人非金融理财税收筹划。

### 二、教学内容

(一) 税收与税收筹划

(二) 个人金融理财税收规划

(三) 个人非金融理财税收规划