**《年轻人的理财规划》课程教学大纲**

**一、课程基本信息**

课程类别：（通识选修课）

学时/学分：16/1.0（含实践、实验、上机等学时数）

开课单位：商学院

开课对象：全体学院

先修课程/后修课程：

**二、教材及参考资料**

选定教材：（1-2本）

自编教材（课件及读物）

参考书：（2-3本）

1. 《金融市场基础知识》，中国证券业协会编，中国财政经济出版社，2018
2. 《证券市场基本法律法规》，中国证券业协会编，中国财政经济出版社，2018
3. 《证券投资基金基础知识》，[基金从业人员资格考试命题研究中心](http://search.dangdang.com/?key2=%BB%F9%BD%F0%B4%D3%D2%B5%C8%CB%D4%B1%D7%CA%B8%F1%BF%BC%CA%D4%C3%FC%CC%E2%D1%D0%BE%BF%D6%D0%D0%C4&medium=01&category_path=01.00.00.00.00.00)，[北京燕山出版社](http://search.dangdang.com/?key3=%B1%B1%BE%A9%D1%E0%C9%BD%B3%F6%B0%E6%C9%E7&medium=01&category_path=01.00.00.00.00.00)，2018
4. 《[漫步华尔街（原书第11版）](http://product.dangdang.com/25206687.html)》，[伯顿G](http://search.dangdang.com/?key2=%B2%AE%B6%D9G&medium=01&category_path=01.00.00.00.00.00).[马尔基尔](http://search.dangdang.com/?key2=%C2%ED%B6%FB%BB%F9%B6%FB&medium=01&category_path=01.00.00.00.00.00)，[机械工业出版社](http://search.dangdang.com/?key3=%BB%FA%D0%B5%B9%A4%D2%B5%B3%F6%B0%E6%C9%E7&medium=01&category_path=01.00.00.00.00.00)，2017
5. 《[金融心理学](http://product.dangdang.com/23226050.html)》，（挪）[特维德](http://search.dangdang.com/?key=%CC%D8%CE%AC%B5%C2)，[中信出版社](http://search.dangdang.com/?key=%D6%D0%D0%C5%B3%F6%B0%E6%C9%E7)，2013
6. 《[彼得·林奇教你理财](http://product.dangdang.com/25308386.html)》，[美][彼得·林奇](http://search.dangdang.com/?key=%B1%CB%B5%C3%A1%A4%C1%D6%C6%E6)、 [约翰·罗瑟查尔](http://search.dangdang.com/?key=%D4%BC%BA%B2%A1%A4%C2%DE%C9%AA%B2%E9%B6%FB%B5%C2)，[机械工业出版社](http://search.dangdang.com/?key=%BB%FA%D0%B5%B9%A4%D2%B5%B3%F6%B0%E6%C9%E7)，2010

**三、课程性质和任务**（要求：①明确课程在相关专业教学计划中的地位和作用，与其它相关课程的关系，主要教学任务等；②须融入通识教育目标“五会”的内容，“五会”指的是“会思考、会学习、会沟通、会动手、会生活”。)

本课程通过系统讲解金融市场投资的基本知识、基本理论，以及相关的投资策略和技能，使学生熟悉金融市场的组织构架、交易品种、运作机制、运行规律。第二，通过热点事件分析，使学生充分了解金融市场的风险，增强风险防范能力，掌握基础的理财知识，做理性投资者。第三，通过案例分析及重点专题讲解等方式，培养学生的金融视野，注重理论知识与现实金融市场的结合，重点培养学生分析和解决金融投资相关问题的能力。本课程旨在为学生进一步学习了解金融市场打好基础，满足学生今后日常理财规划、风险防范的知识需要，帮助学生们加深对金融理财产品的思考，掌握理财方法，并在未来对个人及家庭的理财投资有基础的规划知识和风险防范意识。

**四、学习目标及对毕业要求指标点的支撑**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 学习目标 | 对应毕业要求指标点 |
| 1 | 学习目标1：掌握金融市场及理财规划基础知识 | 熟悉金融市场投资方法的基本知识，进一步培养自身分析金融市场和金融投资方式的能力。 |
| 2 | 学习目标2：树立正确的消费观，防范校园贷，防范金融风险，做理性投资者。 | 在对金融市场有基本认识的情况下，提升自身的分析能力，尤其是提升自身的风险防范意识，树立正确的消费观，做好校园贷的风险防范，更能树立风险防范意识，做理性投资者。 |
| 3 | 学习目标3：活学活用，能够将所学知识应用到以后的个人及家庭理规划中 | 在充分了解和掌握基础投资理财知识的基础上，能活学活用，结合市场行情和自身财务状况，学会运用课程中的基本知识和方法分析研究，并进一步指导自身和家庭的理财规划。 |

注：学习目标要融入课程思政，包含德育目标、知识能力目标和通识素养目标，按了解、理解、掌握、运用等层次，阐明学生通过本课程学习要达到的知识、能力、素质等方面的目标要求。

**五、教学内容及安排**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 教学内容 | 课程教学  重难点 | 推荐学时 | 教学  方法手段 | 对应  学习目标 |
| 1 | 金融投资市场概览 | 初步认识金融市场 | 2 | 多媒体 | 1 |
| 2 | 防范投资风险，保护自身权益 | 各类投资风险的防范及维权渠道 | 2 | 多媒体 | 2 |
| 3 | 金融产品入门 | 金融产品的分类及特点 | 2 | 多媒体 | 1 |
| 4 | 认识股票 | 认识股票市场，树立正确、理性的投资观念 | 2 | 多媒体 | 1 |
| 5 | 什么是“两融” | 融资融券知识的掌握和风险防范 | 2 | 多媒体 | 1 |
| 6 | 了解“期权” | 期货期权相关知识及操作 | 2 | 多媒体 | 1 |
| 7 | 如何做好理财规划 | 资产配置及理财规划 | 2 | 多媒体 | 3 |
| 8 | 个人财富管理实践与思考 | 个人及家庭理财富规划的管理 | 2 | 多媒体 | 3 |

注：①教学内容不得按教材章节填写，“对应课程目标”可直接填写课程目标序号，也可对应多个课程目标；②教学方法手段可根据教学内容灵活采取讲授、小组讨论、案例教学、项目教学、翻转教学、情景式教学、线上自学、演讲答辩等形式，以促进目标能力达成；③教学重难点应标出；④课内实验须单独编写实验教学大纲，“教学内容栏”可标注“见本课程实验教学大纲”；⑤课内上机、实践须列入上表；

**六、课程考核**

1. 考核内容（简要说明本课程为检验课程目标达成度和评价学生学习成果达成度应考核的主要内容，考核应包含课内实验、上机、实践）

2. 考核环节及评价标准

考核环节包括过程考核和终结性考核，其中过程考核（含课内实验、上机、实践）占 30 %，终结性考核占 70 %。总评成绩以百分计，满分100分。各考核环节建议占比见下表，具体执行可据实际进行微调。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 考核  类型 | 建议占比 | | | 考核/评价标准 | 对应  学习目标 |
| 过程  考核 | 30% | 出勤 | 30% | 考核学生日常出勤率及课堂综合表现 | 端正学习态度 |
| 终结性考核 | 70% | | | 知识点测验+小论文的形式，从对知识的掌握程度及综合运用等角度考核学生 | 掌握金融基础知识并加深理解和运用 |

注：①过程考核一般可占总评成绩的40%～60%，参与型在过程考核中的权重占比不得高于30%，课程实验（课内）考核一般可占课程总成绩的10%～20%（同一门课程多位教师主讲的由课程负责人统一规定）；②可采用“出勤+”形式考核，将学生出勤与小论文、多作业、测练、小组讨论汇报、在线学习、社会调查、实验、上机、实践等相结合；③“对应课程目标”栏可直接填课程目标序号，也可对应多个课程目标。

**七、课外学习要求**（包括课外阅读、调查研究、社会实践、查找文献等任务的说明和要求）

结合当时市场行情及热点，组织学生开展针对重点案例的研究和解析。

**八、审核**

执笔人： 审核人： 审定人：

**提示：版面字体要求如下：**采用A4纸张，标题宋体小2号加粗、居中；小标题宋体小四加粗；正文宋体5号。首行缩进2个汉字符；页边距左为2.6cm，右为：2.2cm；上、下均为2厘米；行距1.25倍，页码居中。封面封底由教务部提供统一版式。