

《金融理财理论与实务》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程代码：20220163

课程名称：金融理财理论与实务

英文名称：Theory and Practice of Financial Management

课程类别：选修课

学时：48

学分：3

适用对象：金融学、金融工程、投资学、保险学、会计学等

考核方式：考试

先修课程：概率论、统计学、金融学、金融计量学

二、课程简介

本书是根据本科院校培养应用型人才的任務要求来编写的。全书共十七章，第1章至第3章为投资理财概述、投资理财的理论基础与个人财务分析，阐述投资理财的基本理论、基本概念，基本程序，为以后各章学习奠定基础。第4章至第16章为各类投资理财产品的介绍，主要包括各领域的基础知识、产品种类与投资技巧，使学生对投资理财产品有更深入的了解。最后一章为综合投资理财的设计与规划，从全面综合的视角让学生学习如何为客户制订综合投资理财规划。

该课程应培养学生正确的投资理财价值观，遵守社会主义金融市场的运行规则，促进我国金融市场长期健康发展为目的。

Based on the basic reality of the financial market, this course will deeply analyze the causes of risks by using the relevant theories of economics. The course will focus on the characteristics and measurement indicators of market risk, credit risk, operational risk and liquidity risk. To this end, the course will appropriately introduce probability statistics and measurement techniques, including some simulation techniques. In addition, risk management strategies and international financial supervision will also become important topics of the course. The study of this course will help to expand the space for learners' career choice and improve their own wealth management ability.

This course should cultivate students' correct investment and financial values, abide by the operating rules of the socialist financial market, and promote the long-term healthy development of China's financial market.

三、课程性质与教学目的

本教材可作为金融专业、投资理财专业、保险专业、证券专业以及其他相关

专业本科教材，同时适用于高职高专院校相关专业的需要，也可作为投资理财人员的业务用书或供自学使用。

课程将努力解读所涉现实问题的生动背景及其所寓含的深刻道理，促成学生端正道德与公德认知、提升职业素养、培育为国为民的情操，为建设健康稳定的金融市场贡献力量。

四、教学内容及要求

第1章 投资理财概述

（一）基本要求

1. 掌握投资与理财的含义
2. 掌握投资理财业的发展
3. 掌握投资与理财的主要工具
4. 培养学生正确的理财价值观念。

（二）基本内容

1. 投资与理财的含义
2. 投资理财业的发展
3. 投资与理财的主要工具

（三）思考题

1. 投资理财的意义是什么？
2. 投资理财的基本原理是什么？
3. 如何树立正确的理财观？
4. 如何应对理财业务的挑战？

第2章 投资理财的理论基础（了解）

（一）基本要求

1. 了解生命周期理论的内涵
2. 了解持久收入消费理论的内涵
3. 了解货币的时间价值
4. 了解金融风险的计量与管理
5. 理论指导实践，培养学生具有运用基本理论解决投资理财实际问题的能力。

（二）基本内容

1. 生命周期理论
2. 持久收入消费理论
3. 货币的时间价值
4. 风险的计量与管理

（三）思考题

搜集一个金融投资案例，分析上述理论在其中的应用。

第3章 个人财务分析（仅介绍个人储蓄）

（一）基本要求

1. 掌握个人储蓄含义
2. 掌握储蓄理财工具
3. 运用储蓄理财的方法
4. 培养学生的储蓄观念，认识储蓄的价值。

（二）基本内容

1. 储蓄概述
2. 储蓄理财工具
3. 储蓄理财的方法

（三）思考题

1. 为什么要进行储蓄规划？
2. 我国目前的储蓄种类有哪些？
3. 各种储蓄种类如何计算利息？
4. 你将如何选择适合自己的储蓄方式？

第4章 现金规划与银行理财

（一）基本要求

1. 掌握现金规划的基本方法
2. 认识银行储蓄产品的类型
3. 认识银行卡的类型与功能
4. 了解银行融资产品的类型
5. 认识商业银行在促进我国金融市场稳定和经济发展中所起到的重要作用。

（二）基本内容

1. 现金规划
2. 银行储蓄产品
3. 银行卡
4. 银行融资产品

（三）思考题

1. 各类银行卡的功能与区别。
2. 制定一个短期的现金消费与储蓄计划。

第5章 股票投资

（一）基本要求

1. 掌握股票投资的含义

2. 掌握股票投资的操作程序
3. 运用股票投资的策略与技巧
4. 认识 A 股在维护社会主义金融市场稳定性和促进社会主义经济发展中的重要作用。

(二) 基本内容

1. 股票概述
2. 股票投资分析
3. 股票投资的操作程序
4. 股票投资的策略与技巧

(三) 思考题

1. 股票的特征是什么？
2. 简述我国股票的分类。
3. 进行股票投资分析时，主要进行哪几方面的分析？
4. 简述 K 线的分类及 K 线三招。
5. 如何购买 A 股？

第 6 章 债券投资

(一) 基本要求

1. 掌握债券投资的含义
2. 理解债券投资的操作程序
3. 掌握债券投资的策略与技巧
4. 认识各类债券在稳定我国金融市场稳定性和促进经济发展中的重要作用。

(二) 基本内容

1. 债券的概述
2. 债券投资的操作程序
3. 债券投资分析及策略

(三) 思考题

1. 债券与股票区别与联系有哪些？
2. 债券投资的操作程序有哪些？
3. 债券投资的风险有哪些？

第 7 章 证券投资基金理财

(一) 基本要求

1. 掌握证券投资基金的含义
2. 掌握证券投资基金的投资策略和操作技巧
3. 认识各类基金在稳定我国金融市场和促进我国经济发展中所起到的重要作用。

（二）基本内容

1. 基金投资概述
2. 证券投资基金的设立、发行和交易
3. 证券投资基金的投资策略和操作技巧

（三）思考题

1. 私募基金与公募基金有什么联系与区别？
2. 封闭式基金与开放式基金如何比较？
3. 你对基金投资十种种类如何认识与把握，又有何偏好，为什么？
4. 基金投资最基本的策略与你认识与体会的策略又有什么关系，为什么？
5. 你对基金投资技巧怎样认识与把握、还有何领悟，谈谈体会。

第 8 章 金融衍生产品理财（仅介绍期货）

（一）基本要求

1. 掌握期货交易投资的含义
2. 掌握期货交易制度
3. 掌握期货交易操作流程
4. 掌握期货交易投资理财的策略与技巧
5. 认识我国期货发展历史，以及期货产品在稳定我国金融市场稳定性和促进经济发展中所起到的作用。

（二）基本内容

1. 期货交易概述
2. 期货交易制度和期货交易操作流程
3. 期货交易投资理财的策略与技巧

（三）思考题

1. 商品期货与金融期货的联系与区别是什么？
2. 期货投资交易的工具有什么功能？其本质是什么？
3. 期货交易流程是什么？那个环节最重要？
4. 期货交易最基本的策略是什么？怎样理解与掌握？
5. 股指期货投资交易与股票投资交易有什么关系？
6. 期货交易的技巧有哪些？什么最重要，为什么？

第 9 章 保险理财（了解）

（一）基本要求

1. 了解保险的基本内涵
2. 认识保险产品的主要种类
3. 制订保险投资理财计划
4. 保险理财在稳定我国经济社会发展和提高居民福祉所起到的重要作用。

（二）基本内容

1. 保险基础知识
2. 保险产品的主要种类
3. 制订保险投资理财计划

(三) 思考题

1. 我国保险市场上有哪些主要的理财品种？
2. 制定一份个人保险计划。

第 10 章 信托与租赁（了解）

(一) 基本要求

1. 信托理财
2. 租赁理财
3. 了解我国信托产品发展的历史，以及信托产品在我国经济发展中的重要作用。

(二) 基本内容

1. 了解信托理财模式
2. 了解租赁理财模式

(三) 思考与练习

选取一个有代表性的信托案例，分析其对于委托者的意义。

第 11 章 外汇与黄金投资

(一) 基本要求

1. 理解外汇投资的含义
2. 理解外汇交易操作方法
3. 理解外汇风险及其管理
4. 运用外汇交易的分析方法
5. 掌握黄金投资的含义
6. 理解我国商业银行个人黄金零售业务品
7. 掌握黄金价格波动分析
8. 掌握黄金投资理财操作方式与技巧
9. 认识外汇交易在我国外汇储备和汇率稳定性中的作用；认识黄金交易在我国黄金储备稳定性中的作用。

(二) 基本内容

1. 外汇投资概述
2. 外汇交易的分析方法
3. 外汇交易操作方法
4. 外汇风险及其管理
5. 黄金投资概述
6. 黄金价格波动分析

7. 我国商业银行个人黄金零售业务品种

8. 黄金投资理财操作方式与技巧

（三）思考题

1. 简述外汇市场的特点。
2. 投资者如何防范外汇理财风险？
3. 什么是黄金投资？黄金投资的品种有哪些？
4. 影响黄金价格波动的因素有哪些？
5. 黄金投资理财操作方式与技巧有哪些？

第 12 章 房地产投资

（一）基本要求

1. 掌握房地产投资概述
2. 掌握房地产理财计划的制定与技巧
3. 认识房地产作为实体经济及其“房住不炒”的本质特征，以及房地产在促进我国经济发展中的作用。

（二）基本内容

1. 房地产投资概述
2. 房地产理财计划的制定与技巧

（三）思考题

1. 什么是房地产投资？房地产投资的特征有哪些？
2. 高额房价下的房地产投资技巧。
3. 简述房地产理财计划的制订与技巧。

第 13 章 收藏品投资（了解）

（一）基本要求

1. 了解收藏品投资的基础知识
2. 了解收藏品市场的需求和交易模式
3. 了解收藏品价格评估的基本框架
4. 了解收藏品投资的风险
5. 认识收藏品（艺术品）基金

（二）基本内容

1. 收藏品投资的基础知识
2. 收藏品市场的需求和交易模式
3. 收藏品价格评估的基本框架
4. 收藏品投资的风险
5. 收藏品（艺术品）基金

（三）思考题

收藏品投资在我国金融理财投资中的作用。

第 14 章 互联网金融投资

（一）基本要求

1. 掌握互联网金融的基本内涵
2. 掌握众筹的内含
3. 认识 P2P 网贷
4. 了解互联网金融理财产品

5. 互联网金融对我国金融市场发展的促进作用；互联网金融与传统金融协调发展的共生关系；P2P 不适应我国金融市场的内在原因。

（二）基本内容

1. 互联网金融概述
2. 众筹
3. P2P 网贷
4. 互联网金融理财产品

（三）思考题

分析我国 P2P 借贷发展的历程，选择有代表性的案例，分析该模式不适应我国借贷市场的原因。

第 15 章 税务筹划（了解）

（一）基本要求

1. 了解税务筹划的基本内涵
2. 了解税务筹划的策略与技巧

（二）基本内容

1. 税务筹划概述
2. 税务筹划策略与技巧

（三）思考题

无

第 16 章 退休与遗产规划（了解）

（一）基本要求

1. 掌握退休规划
2. 掌握遗产规划
3. 掌握建立退休规划的步骤
4. 认识退休规划在我国社会主义社会保障制度中的重要作用。

（二）基本内容

1. 退休规划概述
2. 建立退休规划的步骤

3. 遗产规划

(三) 思考题

1. 什么是退休规划？为什么要进行退休规划？
2. 退休规划的原则是什么？
3. 退休规划受到哪些因素影响？
4. 退休收入的来源有哪些？
5. 如何进行退休规划？
6. 为什么要进行遗产规划？
7. 遗产规划的工具具有哪些？
8. 如何进行遗产规划？

第 17 章 综合投资理财的设计与规划（了解）

(一) 基本要求

1. 认识客户的投资理财目标
2. 认识分项投资理财规划
3. 认识投资理财方案的预期效果
4. 认识投资理财规划方案的执行与调整方法
5. 认识完备附件及相关资料

(二) 基本内容

1. 确定客户的投资理财目标
2. 完成分项投资理财规划
3. 分析投资理财方案的预期效果
4. 执行与调整投资理财规划方案
5. 完备附件及相关资料

(三) 思考题

无

五、课程学时分配

本课程计划 48 学时，其中理论教学 40 学时，课内实践 8 学时。课程主要内容和学时分配见课程学时分配表和课内实践学时分配表。

表 1 课程学时分配表

	理论教学	课内实践	小计
第 1 章 投资理财概述	2		2
第 3 章 个人储蓄	2		2
第 4 章 现金规划与银行理财	4		4
第 5 章 股票投资	6	2	8
第 6 章 债券投资	4		4
第 7 章 证券投资基金理财	4	2	6

第 8 章 金融衍生产品理财	4	2	6
第 11 章 外汇与黄金投资	6	2	8
第 12 章 房地产投资	4		4
第 14 章 互联网金融投资	4		4
总计	40	8	48

表 2 课内实践学时分配表

序号	实践项目名称	学时	实践内容及目的	实践方式	备注
				实验、课堂讨论、案例分析、课程小论文、专业技法等	
1	股票投资课内实践	2	掌握股票技术指标分析法	课堂讨论 案例分析	
2	基金投资课内实践	2	掌握基金技术指标分析法	课堂讨论	
3	期货投资课内实践	2	掌握期货技术指标分析法	课堂讨论	
4	黄金投资课内实践	2	掌握外汇技术指标分析法	课堂讨论 案例分析	

六、考核及成绩评定

考核类型：考试

成绩评定：

(1) 平时成绩占总评成绩的 40%，分别为：课堂表现占 20%、课内实践占 10%、课外作业占 10%。(2) 期末考核成绩占 60%。考核形式有：笔试。

五、推荐教材、参考书目与推荐网站

推荐教材：投资理财概论（第 2 版）.刘永刚主编. 清华大学出版社. 2018

参考书目：

博迪 凯恩著. 投资学(第 9 版), 机械工业出版社, 2012.

中国就业培训技术指导中心, 理财规划师基础知识, 中国财政经济出版社, 2014.

李英 姜司原, 证券投资学(第 3 版), 中国人民大学出版社, 2020.

七、其他说明

大纲修订人：周宇亮

修订日期：2022-6-24

大纲审定人：黄文锋

审定日期：2022年8月