

《金融理财》课程教学大纲

一、课程简介

课程中文名	金融理财				
课程英文名	Financial Money			双语授课	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
课程代码	0512256	课程学分	2	总学时数	32
课程类别	<input type="checkbox"/> 通识教育课程 <input type="checkbox"/> 公共基础课程 <input checked="" type="checkbox"/> 专业教育课程 <input type="checkbox"/> 综合实践课程 <input type="checkbox"/> 教师教育课程	课程性质	<input type="checkbox"/> 必修 <input checked="" type="checkbox"/> 选修 <input type="checkbox"/> 其他	课程形态	<input type="checkbox"/> 线上 <input checked="" type="checkbox"/> 线下 <input type="checkbox"/> 线上线下混合式 <input type="checkbox"/> 社会实践 <input type="checkbox"/> 虚拟仿真实验教学
考核方式	<input type="checkbox"/> 闭卷 <input type="checkbox"/> 开卷 <input type="checkbox"/> 课程论文 <input type="checkbox"/> 课程作品 <input checked="" type="checkbox"/> 汇报展示 <input checked="" type="checkbox"/> 报告 <input checked="" type="checkbox"/> 课堂表现 <input type="checkbox"/> 阶段性测试 <input checked="" type="checkbox"/> 平时作业 <input type="checkbox"/> 其他（可多选）				
开课学院	财经学院		开课系(教研室)	金融系	
面向专业	经济统计学		开课学期	第6学期	
课程负责人	吴新华		审核人	谭银清	
先修课程	宏观经济学、金融学、投资学				
后续课程	互联网金融				
选用教材	胡舒予 黄明.个人理财 [M]. 成都: 电子科技大学出版社, 2020.				
参考书目	1. 潘静波 陶永诚. 个人理财（第三版）[M]. 北京:高等教育出版社, 2018. 2. 廖旗平.个人理财（第三版） [M]. 北京:高等教育出版社, 2022. 3. 艾正家.金融理财学（第三版） [M]. 上海:复旦大学出版社, 2022.				
课程资源	无				
课程简介	<p>《金融理财》是金融工程专业的专业选修课。本课程是一门综合性的学科，主要涉及金融、经济、会计、法律等多个领域的知识。课程主要介绍理财规划的基本理论知识，理财规划工作流程和工作要求等，课程内容主要包括：银行理财、教育理财、保险理财、养老理财、房地产理财等相关理论知识及理财技能。通过本课程的学习，使学生树立正确的理财理念，掌握基本的理财技能，提高学生投资理财意识和防范风险意识，为以后从事投资理财实践及相关工作打下坚实的基础，最终达到培养高素质的投资实用型人才的目标。</p>				

二、课程目标

表 1 课程目标

序号	具体课程目标
课程目标 1	知识目标： 识记理财的基本理论、理财基本概念、；了解股票、债券、基金、期货、外汇和黄金等金融工具；掌握银行理财、教育理财、保险理财、养老理财、房地产理财等相关理论知识。
课程目标 2	能力目标： 具有利用会计基础知识和财务管理基础知识，制定个人及家庭财务报表的能力；具有运用金融知识，制定合理的投资理财方案的能力；具有利用综合理财分析，进行教育规划、风险管理和保险规划、税收筹划、养老规划等的的能力；具有利用证券市场中介和监管机构职能为投资行为服务防范风险的能力。
课程目标 3	素养目标： 具有正确的人生观和价值观，民族自豪感和制度自信，法律意识和法治观念；树立正确的法律意识、法治观念及理财价值观念，诚实守信的职业道德；具有很强的上进心和社会责任感，艰苦奋斗的意识、终身学习的意识及创新精神。

表2-1 课程目标与毕业要求对应关系

毕业要求	指标点	课程目标
毕业要求1：思想道德【L】	1.1具有强大的上进心，勇于批评与自我批评。	课程目标3
	1.2践行社会主义核心价值观，增强对中国特色社会主义的思想认同、政治认同、理论认同和情感认同及制度自信、道路自信。	课程目标3
	1.3保持敬业奉献、勤勉做事、廉洁奉公、不谋私利的职业操守，具备较强的社会责任感和人文关怀意识。	课程目标3
毕业要求3：专业知识【H】	3.2具备扎实的经济、金融学、金融工程专业理论基础，熟悉商业银行与投资银行经营管理、国际金融管理等方面的专业知识，对金融工程领域的知识有一个较为系统的了解。	课程目标1
	3.4熟悉国家有关金融的方针、政策和法规。	课程目标1

毕业要求	指标点	课程目标
毕业要求4：专业能力【H】	4.2能运用所学的金融知识对本专业领域的问题进行定量和定性分析。	课程目标2
	4.3能运用所学的经济学、金融学、金融工程知识对经济环境进行分析、预测，并能将其应用于今后的业务决策中。	课程目标2
毕业要求8：终身学习【L】	8.1具有终身学习和专业发展意识，主动了解国内外金融发展动态，能够适应时代和金融发展需求，进行学习和职业生涯规划。	课程目标3
	8.2养成从职业岗位要求及职业发展需要的角度分析自身工作、学习存在问题。	课程目标3

三、课程学习内容与方法

(一) 理论学习内容及要求

表3-1 课程目标、学习内容和教学方法对应关系

序号	课程模块	学习内容	学习任务	课程目标	学习重点难点	教学方法	学时
1	理财知识准备	1. 理财基础知识	1. 拓展资料： 金融理财小知识 2. 主题讨论： 金融诈骗的手段有哪些	课程目标1	重点： 1. 生命周期理论的主要内容 难点： 2. 人民币识别技巧 3. 理财风险和报酬的关系、衡量风险和报酬	1. 讲授法： 能够引导学生掌握理财基础知识，了解金融与人们经济社会生活的关系，理财风险和报酬的关系、衡量风险和报酬等重难点知识，促进学生学习兴趣提升，引导学生树立正确的理财观。 2. 讨论法： 能够激发学生参与到金融诈骗的手段的探讨中，促进学生学习主动性、积极性，合作探究能力的提升，并引导学生树立风险防范意识和正确的投资观念。	2
		2. 人民币识别技巧		课程目标2			
		3. 生命周期理论的主要内容		课程目标1			
		4. 生命周期理论在理财中的应用		课程目标2、3			
		5. 理财风险和报酬的关系、衡量风险和报酬		课程目标1			
		6. 金融市场构成要素及产品		课程目标1			
		7. 防范金融诈骗		课程目标2			
2	银行理财	1. 储蓄工具、储蓄计息	1. 拓展资料： 居民储蓄情况及个人信用贷款途径分析 2. 课程思政案例分析：	课程目标1	重点： 1. 储蓄工具、储蓄计息 2. 个人信贷基础知	1. 讲授法： 能够引导学生掌握银行理财基础知识，储蓄工具、储蓄计息，个人信贷基础知	6
		2. 储蓄理财规划		课程目标2			

		3. 个人信贷基础知识	银行金融理财人员泄露客户信息案例教训 3. 个人作业: 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标1	识 难点: 3. 储蓄理财规划 4. 个人信贷理财规划	规划奠定基础, 促进学生树立求真务实和全面系统的工作能力。 2. 案例法: 能够借助银行金融理财人员泄露客户信息的课程思政案例引导学生应具有维护客户利益、保守机密的职业素养。	
		4. 个人信贷理财规划		课程目标 2、3			
		5. 农户小额贷款基础知识及农户小额贷款办理流程		课程目标 1			
		6. 信用卡基础知识		课程目标 1			
		7. 信用卡理财		课程目标 2、3			
3	网络金融与民间金融理财	1. 网络金融概述、网络金融产品种类及特征	1. 拓展资料: 新型的互联网金融发展, 主要模式及特征, 以及薄弱环节 2. 课程思政案例分析: 典型案例之人人贷启示 3. 个人作业: 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1	重点: 1. 网络金融概述、网络金融产品种类及特征 2. 网络金融产品理财 难点: 3. 民间金融理财	1. 讲授法: 能够快速引导学生掌握网络金融与民间金融理财等知识, 促进学生运用所学知识进行网络理财和民间金融理财规划, 并树立正确的法律意识和法治观念。 2. 案例法: 能够借助课程思政案例引导学生认识到网络安全防范的重要性, 促进学生遵守法律, 防范风险, 并具有诚信意识。	4
		2. 网络金融产品理财		课程目标 2、3			
		3. 民间金融概述		课程目标 1、3			
		4. 民间金融理财		课程目标 2、3			
4	保险理财	1. 保险分类及保险在个人理财中的作用	1. 拓展资料: 保险理财技巧视频及文本资料	课程目标 1	重点: 1. 保险分类及保	1. 讲授法: 能够引导学生快速全面掌握保险理财等重难点知	6

		2. 个人保险理财的原则、流程	2. 主题讨论： 如何读懂保险合同（以人身保险为例） 3. 课程思政案例分析： 全民抗疫，保险担当——新冠疫情期间国际免费治疗并为一线医护人员购买保险 4. 个人作业： 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1、3	险在个人理财中的作用 2. 个人保险理财的原则、流程 难点： 3. 人身保险理财的技巧 4. 财产保险理财的技巧	识，促进学生的风险意识和保险理念的提升，并具有互助和诚信意识。 2. 讨论法： 能够引导学生参与到保险合同的探讨中，提升学生学习主动性、积极性及合作探究能力，促进学生全面思考问题和统筹规划能力的提升。 3. 案例法： 能够借助课程思政案例“全民抗疫，保险担当”的主题案例，促进学生树立高度的社会责任感和职业使命，及自豪感和制度自信，激发学生的爱国热情。	
		3. 购买保险的主要途径		课程目标 2			
		4. 人身保险产品的种类		课程目标 1			
		5. 人身保险理财的技巧		课程目标 2、3			
		6. 财产保险产品的种类		课程目标 2			
		7. 财产保险理财的技巧		课程目标 2、3			
5	房地产理财	1. 房地产理财的优缺点、房地产价格及其影响因素	1. 拓展资料： 我国房地产发展现状 2. 小组作业： 调查某地区房地产情况，并为客户设计合理的购房规划 3. 个人作业： 课后教材作业及课后教师布置的	课程目标 1	重点： 1. 房地产投资的收益与风险 2. 租房、买房与自建房决策 难点： 3. 租房理财、买	1. 讲授法： 能够引导学生快速掌握房地产价格、影响因素，房地产投资的收益与风险及农村自建房理财规划等重难点知识，促进学生树立自我学习、团队合作的职业服务理念。 2. 合作探究法： 能够引导小组	4
		2. 房地产投资的收益与风险		课程目标 2			
		3. 租房、买房与自建房决策		课程目标 2、3			
		4. 租房理财、买房理财规划		课程目标 2、3			
		5. 农村自建房理财规划		课程目标 2			

		6. 农村土地流转概述及农村土地流转理财	作业	课程目标 1	房理财规划 4. 农村土地流转概述及农村土地流转理财	成员对房地产调查及规划进行合作，制定科学合理的房地产规划，促进学生合作探究能力的提升。	
6	教育理财	1. 教育理财的概念与基本原则、教育理财的工具及其特点	1. 拓展资料： 中国家庭教育支出情况 2. 主题讨论： 学生自行计算教育费用，进行数据分析，开展爱与感恩讨论 3. 个人作业： 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1	重点： 1. 教育理财风险 2. 教育金需求分析 难点： 3. 教育理财规划	1. 讲授法： 能够引导学生了解教育理财的概念与基本原则掌握教育理财的工具及其特点等重难点知识，从而促进学生能合理进行教育理财规划等，促进学生夯实商业银行基础知识。 3. 讨论法： 能够通过教育费用的计算及分析，促进学习学会感恩，增强学生回报社会的责任意识。	4
		2. 教育理财风险		课程目标 2、3			
		3. 教育金需求分析		课程目标 2			
		4. 教育理财基本原则、教育理财步骤		课程目标 1、3			
		5. 教育理财规划	课程目标 2				
7	养老理财	1. 基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险等社会保险概念及特点	1. 拓展资料： 中国老龄化状况 2. 问题探讨： 进行养老理财的原因有哪些	课程目标 1	重点： 1. 商业养老保险概述及商业养老保险解读（商业养老保险的五大关键	1. 讲授法： 能够引导学生分析和认识货币供需不平衡的原因及通货膨胀和通货紧缩等的影响，帮助学生建立知识框架和	4

		2. 商业养老保险概述及商业养老保险解读（商业养老保险的五大关键词）	3. 主题讨论： 计算养老费用，并进行数据分析，讨论需要多少养老金才够用 4. 个人作业： 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 2	词) 2. 影响养老理财需求的因素 难点： 3. 养老理财工具与风险控制	思维模式。 2. 问题探究法： 能够引导学生分析问题、思考关于货币供需不平衡原因, 促进学生探究精神、批判思维和问题解决能力的提升。 3. 讨论法： 能够通过养老费用的计算及分析，引导学生纠正贪图安逸，努力奋斗，具有上进心和责任心及艰苦奋斗的精神。	
	3. 商业养老保险产品对比	课程目标 1					
	4. 影响养老理财需求的因素	课程目标 2					
	5. 养老理财工具与风险控制	课程目标 2、3					
	6. 养老理财规划	课程目标 2、3					
8	税收筹划	1. 税收概述及个人所得税征收制度	1. 拓展阅读： 我国的税收制度改革及国外税收制度 2. 课程思政案例分析： 个人所得税偷税漏税教训 3. 个人作业： 课后教材作业	课程目标 1、3	重点： 1. 税收概述及个人所得税征收制度 2. 常见收入的计税方法 难点： 3. 个人所得税筹划策略	1. 讲授法： 能够引导学生掌握个人所得税的征税范围、个人所得税税率，个人所得税应纳税额的计算方法等重点知识，促进学生要树立正确的法律意识和法治观念，及提升统筹规划能力。 2. 案例法： 能够通过个人所得税偷税漏税，引导学生应依法纳税，促进学生具有家国情怀、树立诚实守信意识。	2
	2. 常见收入的计税方法	课程目标 2、3					
	3. 个人所得税筹划概述 个人所得税筹划原则	课程目标 1					
	4. 个人所得税筹划策略	课程目标 2、3					

四、课程考核

(一) 考核内容与考核方式

表4 课程目标、考核内容与考核方式对应关系

课程目标	考核内容	所属学习模块/项目	考核占比	考核方式
课程目标1	1. 理财基础知识	理财知识准备	40%	课堂表现 作业完成情况 汇报展示 课程报告
	2. 生命周期理论的主要内容	理财知识准备		
	3. 理财风险和报酬的关系	理财知识准备		
	4. 金融市场构成要素及产品	理财知识准备		
	5. 储蓄工具、储蓄计息	银行理财		
	6. 个人信贷基础知识	银行理财		
	7. 农户小额贷款基础知识及农户小额贷款办理流程	银行理财		
	8. 信用卡基础知识	银行理财		
	9. 网络金融概述、网络金融产品种类及特征	网络金融与民间金融理财		
	10. 民间金融概述	网络金融与民间金融理财		
	11. 保险分类及保险在个人理财中的作用	保险理财		
	12. 个人保险理财的原则、流程	保险理财		
	13. 人身保险产品的种类	保险理财		
	14. 财产保险产品的种类	保险理财		
	15. 房地产理财的优缺点、房地产价格及其影响因素	房地产理财		
	16. 农村土地流转概述及农村土地流转理财	房地产理财		
	17. 教育理财的概念与基本原则、教育理财的工具及其特点	教育理财		
	18. 教育理财基本原则、教育理财步骤	教育理财		
	19. 养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险等的概念及特点	养老理财		
	20. 商业养老保险产品对比	养老理财		
	21. 影响养老理财需求的因素	养老理财		

	22. 税收概述及个人所得税征收制度	税收规划		
	23. 个人所得税筹划概述及个人所得税筹划原则	税收规划		
课程目标2	1. 人民币识别技巧	理财知识准备	50%	课堂表现 作业完成情况 汇报展示 课程报告
	2. 生命周期理论在理财中的应用	理财知识准备		
	3. 防范金融诈骗	理财知识准备		
	4. 储蓄理财规划	银行理财		
	5. 个人信贷理财规划	银行理财		
	6. 信用卡理财	银行理财		
	7. 网络金融产品理财	网络金融与民间金融理财		
	8. 购买保险的主要途径	保险理财		
	9. 人身保险理财的技巧	保险理财		
	10. 财产保险理财的技巧	保险理财		
	11. 房地产投资的收益与风险	房地产理财		
	12. 租房、买房与自建房决策	房地产理财		
	13. 租房理财、买房理财规划	房地产理财		
	14. 农村自建房理财规划	房地产理财		
	15. 教育理财风险	教育理财		
	16. 教育金需求分析	教育理财		
	17. 教育理财规划	教育理财		
	18. 商业养老保险概述及商业养老保险解读（商业养老保险的五大关键词）	养老理财		
	19. 养老理财工具与风险控制	养老理财		
	21. 养老理财规划	养老理财		
	22. 常见收入的计税方法	税收规划		
	23. 个人所得税筹划策略	税收规划		
	课程目标3	1. 具有正确的人生观和价值观，民族自豪感和制度自信		
2. 树立正确的法律意识、法治观念及理财价值观念，诚实守信的职业道德		网络金融与民间金融理财、税收规划		
3. 具有很强的上进心和责任感，艰苦奋斗的意识、终身学习的意识及创新精神。		税收规划、教育理财		

表4-2 课程目标与考核方式矩阵关系

课程目标	考核方式				考核占比
	期末成绩60%	平时成绩40%			
	期末考试60%	课堂表现16%	作业完成情况12%	汇报展示12%	
课程目标1	50%	10%	20%	50%	$40\%=60\%*50\%+16\%*10\%+12\%*20\%+12\%*50\%$
课程目标2	50%	50%	62%	38%	$50\%=60\%*50\%+16\%*50\%+12\%*62\%+12\%*38\%$
课程目标3	0%	30%	15%	20%	$10\%=60\%*0\%+16\%*40\%+12\%*18\%+12\%*12\%$

(二) 成绩评定

1. 平时成绩评定

(1) **课堂表现 (40%)**：通过学生课堂出勤及在课堂上阐明知识的情况及相关能力水平进行评价，主要包括听课状态、课堂发言、讨论、提问、回答问题、练习，以及在言行中表现出的家国情怀、国际视野、社会责任、世界观与人生价值观等。

(2) **作业完成情况 (30%)**：小组作业、章节作业的完成情况，主要考核学生综合运用知识的能力及知识掌握情况、自主学习能力、学习态度与终身学习意识。

(3) **汇报展示 (30%)**：结合课程内容学习的需求，布置学习任务，进行课堂汇报展示，以培养学生的表达能力和沟通能力，激发学生的创造力和批判思维，增强学生综合应用能力。

2. 期末成绩评定

期末考核形式为课程报告。要求学生通过撰写报告的形式来总结和分析课程的相关内容。课程报告主要包括引言、目的、方法、结果和结论等部分，主要考核学生综合运用知识的能力，具体要求为：学生能运用会计基础知识和财务管理基础知识，制定个人及家庭财务报表；能利用宏观经济形式和宏观经济政策与理财规划的关系，做出符合实际的个人理财分析；能掌握基本的金融知识，制定合理的个人投资理财方案；能利用综合理财分析，进行教育规划、保险规划、税收筹划、退休金养老规划等。

课程报告内容主要包括资产状况、负债状况、收入来源、支出情况、储蓄和投资、养老和保险、理财目标和计划、收入与支出分析、投资回报分析、风险管理、未来规划等核心内容。

3.总成绩评定

课程期末总成绩由平时考核成绩和期末考核成绩构成。期末总成绩（100%）= 平时成绩×（40%）+ 期末成绩 ×（60%）

（三）评分标准

表5-1 评分标准（非试卷考核项目）

考核项目	评分标准				
	优秀 (100>x≥90)	良好 (90>x≥80)	中等 (80>x≥70)	及格 (70>x≥60)	不及格 (x<60)
课堂表现	(1) 课堂主动回答问题、回答问题正确,且能进行解释 (50%) (2) 提问、讨论发言观点正确,问题有深度、有创新 (50%)	(1) 课堂主动回答问题,回答正确,但解释欠清楚 (50%) (2) 提问、讨论发言观点正确,但问题无深度或无创新 (50%)	(1) 课堂回答问题大部分正确,且不能解释 (50%) (2) 提问、讨论发言观点基本正确,但问题无深度、无创新 (50%)	(1) 课堂测验、回答问题错误率在30~50%之间,且不能解释 (50%) (2) 提问、讨论发言观点有部分错误 (50%)	(1) 课堂测验、回答问题错误率超过50%,且不能解 (50%) (2) 提问、讨论发言观点错误,思路不清晰,逻辑不严密 (50%)
作业完成情况	(1) 按时全部完成很好 (40%) (2) 书写工整 (20%) (3) 答案正确 (40%)	(1) 按时完成较好 (40%) (2) 书写工整 (20%) (3) 答案大部分正确 (40%)	(1) 按时全部完成一般 (40%) (2) 书写一般 (20%) (3) 答案基本正确 (40%)	(1) 按时完成大部分作业差 (40%) (2) 书写一般 (20%) (3) 答案基本正确 (40%)	(1) 不能按时完成 (40%) (2) 书写潦草 (20%) (3) 错误较多 (40%)
汇报展示	(1) 汇报学生亲切大方,语言有感染力,语言简洁易懂,无口头禅;抑扬顿挫,富有节奏;肢体语言	(1) 汇报学生亲切大方,语言较有感染力,语言较简洁易懂,语言节奏感较强;肢体语言运用较适	(1) 汇报语言感染力及语言简洁度一般,语言节奏一般;肢体语言运用一般。(20%) (2) 课件制作一般,汇报逻辑性不强,所呈现的容量和难度恰	(1) 汇报学生语言有感染力较差,语言不够简洁,肢体语言运用不够适当。(20%) (2) 课件制作粗糙,汇报逻辑性较差,所呈现的容量和难度不	(1) 汇报学生没有语言有感染力,语言不简洁易懂,肢体语言运用不适当。(20%)

运用适当。 (20%) (2) 课件制作精美, 汇报逻辑性强, 过渡自然, 注重语言运用能力的培养。所呈现的容量和难度恰当。讲授的知识观点正确, 无知识性错误, 份量适中。 (50%) (3) 学生参与度高, 活动积极, 思维活跃, 情绪饱满, 注意力集中。按时完成汇报任务 (30%)	当。(20%) (2) 课件制作较好, 汇报逻辑性较强, 语言运用能力较强。所呈现的容量和难度适当。讲授的知识观点正确, 无知识性错误, 份量适中。 (50%) (3) 学生参与度较高, 情绪较饱满, 注意力比较集中。按时完成汇报任务 (30%)	当。讲授的知识观点基本正确, 全面掌握知识能力不够, 份量适中。(50%) (3) 学生参与度一般, 思维较活跃, 注意力集中度一般。按时完成汇报任务 (30%)	够恰当。讲授的知识观点不完全正确, 部分有知识性错误。 (50%) (3) 学生参与度较差, 活跃度差, 情绪不够饱满, 注意力不够集中。基本能完成汇报任务 (30%)	(2) 课件制作差, 汇报逻辑性差, 所呈现的容量和难度不恰当。讲授的知识观点不正确, 有知识性错误, (50%) (3) 学生参与度差, 未按时完成汇报任务 (30%)
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------

表5-2 评分标准（非试卷考核项目）

考核项目	评分标准				
	优秀 (100>x≥90)	良好 (90>x≥80)	中等 (80>x≥70)	及格 (70>x≥60)	不及格 (x<60)
课程报告	(1) 能清晰准确地描述客户的个人情况和背景, 能详细说明客户的财务目标和需求, 且引言部分内容非常连贯、逻辑非常清晰。(2) 能很好的对客户的	(1) 能较清晰准确地描述客户的个人情况和背景, 能较详细说明客户的财务目标和需求, 且引言部分内容较连贯、逻辑较清晰。(2) 能较好的对客户的收	(1) 描述客户的个人情况和背景一般, 说明客户的财务目标和需求一般, 且引言部分内容连贯及逻辑清晰一般。(2) 对客户的收入、	(1) 描述客户的个人情况和背景较差, 说明客户的财务目标和需求较差, 引言部分内容连贯性和逻辑性较差。(2) 对客户的收入、支出、	(1) 客户的个人情况和背景描述不全面, 没有说明客户的财务目标和需求, 且引言部分内容连贯性、逻辑不清晰。(2) 不能对客户的收

<p>收入、支出、资产及负债状况进行详细分析，并能很科学的对客户的风险承受能力进行全面科学评估。（3）目标设定具体明确，与客户需求相符；能提出合理可行的策略和计划；能很好的考虑客户的风险承受能力和投资偏好；目标设定部分内容连贯、逻辑非常清晰。</p> <p>（4）能很好的提出多样化的投资建议，包括股票、债券、房地产等；能充分考虑客户的风险承受能力和投资偏好；提出合理的资产配置比例和投资组合；建议部分内容非常连贯、逻辑非常清晰，并具有很强的可操作性和可实施性。（5）能对理财风险进行全面评估；能</p>	<p>入、支出、资产及负债状况进行详细分析，并能较科学的对客户的风险承受能力进行全面科学评估。（3）目标设定较明确，与客户需求较相符；能较好的提出可行的策略和计划；能较好的考虑客户的风险承受能力和投资偏好；目标设定部分内容连贯、逻辑较清晰。</p> <p>（4）能较好的提出多样化的投资建议，包括股票、债券、房地产等；能较好的考虑客户的风险承受能力和投资偏好；提出较为合理的资产配置比例和投资组合；建议部分内容较连贯、逻辑较清晰，并具有较强的可操作性和可实施性。</p> <p>（5）能对理财风险进行较全面</p>	<p>支出、资产及负债状况进行分析一般，对客户的风险承受能力进行评估一般。</p> <p>（3）目标设定明确度一般，与客户需求相符度一般；提出策略和计划一般；考虑客户的风险承受能力和投资偏好能力一般；目标设定部分内容连贯和逻辑清晰度一般。</p> <p>（4）提出的投资建议一般，包括股票、债券、房地产等；考虑客户的风险承受能力和投资偏好一般；提出的资产配置比例和投资组合一般；建议部分内容连贯和逻辑清晰度一般，可操作性和可实施性</p>	<p>资产及负债状况进行分析情况较差，对客户的风险承受能力进行评估情况。（3）目标设定较差；提出的策略和计划较差；对客户的风险承受能力和投资偏好的分析较差；目标设定部分内容连贯性和逻辑性较差。（4）提出的投资建议一般；考虑客户的风险承受能力和投资偏好较差；资产配置比例和投资组合较差；建议部分内容连贯性和逻辑性较差，可操作性和可实施性较差。（5）对理财风险进行全面评估较差；提出的风险管理措施较差。（6）总结理财规划建议</p>	<p>入、支出、资产及负债状况进行详细分析，未能科学的对客户的风险承受能力进行全面科学评估。（3）目标设定不明确；未能提出可行的策略和计划；未能考虑客户的风险承受能力和投资偏好；目标设定部分内容不连贯、逻辑不清晰。（4）提出的投资建议不科学；不能充分考虑客户的风险承受能力和投资偏好；不能提出合理的资产配置比例和投资组合；建议部分内容不连贯、逻辑不清晰。（5）不能对理财风险进行全面评估；提出的风险管理措施不科</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>提出科学合理可行的风险管理措施。(6)能简明扼要地总结理财规划建议书的主要内容;能很好的强调主要观点和建议。</p> <p>(7)文档格式规范、排版整齐;文档结构清晰、层次分明。</p>	<p>评估;能提出较合理可行的风险管理措施。</p> <p>(6)能较简明扼要地总结理财规划建议书的主要内容;能较好的强调主要观点和建议。(7)文档格式规范度较好、排版较整齐;文档结构较清晰、层次较分明。</p>	<p>一般。(5)能对理财风险进行全面评估一般;提出的风险管理措施一般。(6)对理财规划建议书的主要内容总结一般;主要观点和建议一般。</p> <p>(7)文档格式规范一般、排版一般;文档结构较清晰、层次较分明。</p>	<p>书的主要内容较差;提出主要观点和建议较差。(7)文档格式较差、排版较差;文档结构较差、层次结构较差。</p>	<p>学。(6)不能简明扼要地总结理财规划建议书的主要内容;不能很好的强调主要观点和建议。</p> <p>(7)文档格式不规范、排版不够整齐;文档结构不清晰、层次不够分明。</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------

五、其它说明

本课程大纲依据2023版经济统计学专业人才培养方案,由财经学院经贸系讨论制定,财经学院教学工作委员会审定,教务处审核批准,自2023级开始执行。