

XXXX职业技术学院
高等职业教育专科
互联网理财课程标准

(202X 年版)

教学院部：金融与会计学院

执笔人：

审核人：

制订日期：202X. 09

修订日期：202X. 05

XXXX职业技术学院教务处制

二〇二X年五月

目录

互联网理财课程标准	3
一、课程性质与任务	3
(一) 课程性质	3
(二) 课程任务	3
二、学科核心素养与课程目标	3
(一) 学科核心素养	3
(二) 课程目标	4
三、课程结构	5
(一) 课程模块	5
(二) 学时安排	5
四、课程内容	6
(一) 基础模块	6
(二) 拓展模块	15
五、学业质量	16
(一) 学业质量内涵	16
(二) 学业质量水平	17
六、课程实施	18
(一) 教学要求	18
(二) 学业水平评价	20
(三) 教材编写要求	21
(四) 课程资源开发与学习环境创设	21
(五) 教师团队建设	21
(六) 对学校实施本课程的要求	22

互联网理财课程标准

一、课程性质与任务

（一）课程性质

互联网理财是家庭理财+互联网信息技术，是互联网信息技术（大数据处理技术、人工智能技术）在家庭理财中的应用。通过互联网技术，可以让家庭理财活动便捷化、高效化、个性化、信息化。

高等职业教育专科《互联网理财》课程是金融科技专业的必修课和核心课。学生通过本课程的学习，能够提升家庭理财意识、增强信息技术意识，提升利用信息技术进行家庭理财活动的的能力，为职业发展、终身学习和服务社会奠定基础。

（二）课程任务

全面贯彻党的教育方针，落实立德树人根本任务，满足国家信息化发展战略对人才培养的要求，围绕高等职业教育专科金融科技专业核心素养的培养需求，吸纳互联网信息技术在金融领域的技术应用，通过理实一体化教学活动，提升学生应用互联网技术进行家庭理财活动的综合能力，使学生成为德智体美劳全面发展的高素质技术技能人才。

二、学科核心素养与课程目标

（一）学科核心素养

学科核心素养是学科育人价值的集中体现，是学生通过课程学习与实践所掌握的相关知识和技能，以及逐步形成的正确价值观、必备

品格和关键能力。高等职业教育专科互联网理财课程学科核心素养主要包括理财意识、信息意识、职业道德、服务意识四个方面。

1. 信息意识

信息意识是指个体对信息的敏感度和对信息价值的判断力。在理财活动中，具备信息意识的学生，能了解信息及信息素养在互联网理财中的作用与价值，主动地寻求恰当的方式获取、提取、分类和分析与家庭理财活动有关的信息，以有效的方法和手段判断信息的真实性、准确性、时效性和目的性，自觉地充分利用信息分析客户家庭理财中的实际问题。专业学生应具有团队协作精神，善于与他人合作、共享互联网理财中的公共信息。

2. 理财意识

理财意识是指专业学生对家庭理财活动的敏锐性。具备理财意识的学生，能自觉地收集与分析客户的财务信息和非财务信息，能主动识别互联网理财工具的时效性、风险性、收益性和流动性。能把客户的风险偏好与理财产品进行合理匹配。

3. 职业道德

理财是一个传统的技术，互联网科技是一个新兴的行业，互联网理财把传统的理财活动与互联网技术相结合，同样需要专业学生具有传统理财人员所具有的职业道德，客观公正、尽职勤勉、保守秘密、专业尽责，除此之外，学生还需要具有信息技术行业的职业道德要求，如遵守法律、保障客户的信息安全等。

4. 服务意识

互联网理财的实质还是服务，毕业生要通过互联网理财工具和手段为客户做好理财服务，本质还是理财服务。因此，专业学生在具有信息意识、理财意识、职业道德的同时，还要具有热情、周到、耐心、细心、贴心的服务意识。

（二）课程目标

《互联网理财》是互联网金融专业的专业方向模块课程，是理财规划师证书课程，该课程引入了理财规划师职业技术标准或规范，在专业课程体系中处于重要地位。该课程的任务是让学生会做家庭的现金规划、消费规划、教育规划、养老规划、保险规划和投资规划等，会做家庭的理财规划建议书。

本课程的目标是：掌握理财规划原理、理财规划原则；掌握家庭理财中的四大账户及其配置原则；会判断客户的风险偏好；掌握现金规划工具、教育规划工具、养老规划工具、保险规划工具、投资规划

工具；会编制家庭资产负债表、收入支出表；能对家庭财务信息进行财务比率分析；能根据客户的比率分析指标对家庭理财活动进行评价；能为客户做现金规划、消费规划、教育规划、养老规划、保险规划和投资规划方案，能使用投资组合配置中的保险策略、恒定混合策略和免疫策略为客户进行做出配置，为客户做出完整的理财规划方案。使学生拥有团队意识和职业精神，具备独立思考和主动探究能力，为学生职业能力的持续发展奠定基础

三、课程结构

（一）课程模块

互联网理财课程有基础模块、专项模块、综合应用模块三部分构成。

基础模块是学习互联网理财课程的基础和前提，是提升高等职业教育专科学生提升理财意识的基础，包含货币的时间价值、客户的风险偏好和风险承受能力、金融产品的风险与收益关系，传统金融工具和互联网金融工具、理财基本原理，家庭资产负债表、收入支出表。

专项模块是互联网理财课程的重点内容，家庭理财问题诊断（财务比率分析）、现金规划、消费规划、教育规划、保险规划、投资规划、养老规划、税收规划、财富传承规划。其中税收规划和财富传承规划可以设定为选修内容。

综合应用模块包括家庭分项理财规划方案的制作、家庭理财规划建议书的编制两个模块。

（二）学时安排

基础模块建议学时为 20 学时，专项模块建议学时为30-40学时，综合应用模块建议学时为10-16学时。任课教师可以根据学生的学情，专业人才培养方案的要求，结合实际情况自主确定。

模块	内容	建议学时
基础模块	理财基本原理与理财的十大原则	4
	货币的时间价值	4
	金融工具的收益、风险关系	2
	传统金融工具与互联网金融工具	2
	家庭收入支出表	4
	家庭资产负债表	4
	现金规划	4

	消费规划	4
	保险规划	6
	教育规划	4
	养老规划	4
	投资规划	6
	税收规划	6
	财富传承规划	4
	分项理财规划方法制作	10
	综合理财规划方案制作	6
拓展模块		
合计		72

四、课程内容

（一）基础模块

1. 货币的时间价值

货币的时间价值是互联网理财课程的最重要的基础知识，广泛应用于人们生活理财、投资和保险等方面。

【内容要求】

- （1）理解现值与终值，利息与利率；会进行现值、终值计算；
- （2）年金现值、年金终值；会查年金现值、年金终值系数表进行相关计算；
- （3）理解净现值与内部收益率；能进行净现值的相关计算
- （4）理解到期收益率，持有期收益率，年化收益率；会讲述相关概念。

【教学提示】

本模块内容的教学，建议采用与实际案例相结合，边讲边练的方式进行。案例的选取应贴近家庭生活、贴近学习、贴近工作，在教学中注重使学生对知识的理解和掌握，建议采取的教学组织形式为“任务描述→思考→示例演示→练习训练→能力拓展”的形式。

2. 理财的基本原理与理财的十大原则

理财的基本原理和理财的十大原则是重要的财商内容，包含理财的目标、理财中的草帽图（理财原理图）、理财中的四大账户、理财规划活动的十大原则等。这些原理、原则，一旦理解，将终身不忘。

【内容要求】

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。
如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/975102030301011221>