**广东省高等教育自学考试《理财学》课程考试大纲**

**（课程代码：08019）**

**Ⅰ课程性质与课程目标**

**一、课程性质**

《理财学》旨在为学生全面介绍金融理财的基本概念、理论、工具和方法，以及理财规划的实际操作。通过本课程的学习，学生将能够掌握金融理财的基本原理和分析方法，具备为客户提供专业化理财规划服务的能力，并能在实际工作中灵活运用所学知识解决实际问题。

**二、课程目标：**

1. 使学生全面了解金融理财的定义、发展历程及其在金融领域中的地位和作用。
2. 掌握金融理财的基本理论和主要工具，包括资产配置、风险管理、投资分析等。
3. 学会运用金融理财工具和方法，为客户制定个性化的理财规划方案。
4. 培养学生的金融理财实践能力，提高解决实际问题的能力。
5. 增强学生的金融理财创新意识，培养适应金融理财市场变化的能力。

**三、与相关课程的联系与区别**

本课程与《金融市场学》、《投资学》、《保险学》等课程密切相关，但在内容上各有侧重。《理财学》更侧重于金融理财的实际操作和应用，强调理财规划方案的制定和实施，而其他课程则更侧重于金融市场的运作机制、投资理论和保险原理等。在学习本课程前，建议学生已修读相关基础课程。

**四、课程的重点与难点**

**（一）重点**：

1. 金融理财的基本原理和方法：学生需要深入理解金融理财的基本原理和方法，包括资产配置、风险管理、投资分析等。
2. 理财规划方案的制定：掌握如何根据客户的需求和风险承受能力，制定个性化的理财规划方案。
3. 金融理财的实践操作：了解金融理财的实际操作流程和注意事项，包括理财产品的销售、客户维护等。

**（二）难点**：

1. 资产配置的优化：如何根据市场环境的变化和客户的风险偏好，对资产进行合理配置，实现资产增值和风险控制。
2. 风险管理的实践：理解风险管理的实践操作，包括风险评估、风险控制和风险应对等，需要学生具备较为丰富的实践经验和敏锐的洞察力。
3. 理财规划方案的个性化定制：如何根据客户的具体需求和情况，制定个性化的理财规划方案，并能在实际操作中灵活调整和优化。

**Ⅱ 考核目标**

本大纲在考核目标上，按照识记、领会、应用三个能力层次规定其应达到的能力层次要求。

1. 识记：要求了解金融理财相关的基本概念、名词、知识的含义，并能正确认识和表述。
2. 领会：要求在了解基本概念的基础上，把握金融理财的基本原理和分析方法，能掌握相关概念、理财理念、理财原理、方法的区别与联系。
3. 应用：要求能够运用金融理财的基本原理和分析方法，对金融理财现象和问题作深入的分析和研究，并具备为客户提供理财规划服务的能力。

**Ⅲ 课程内容与考核要求**

**第一章 绪论**

（一）学习目标与要求

1. 明确金融理财的含义、产生与发展。

2. 理解金融理财的作用、树立科学、理性的金融理财理念。

3. 掌握金融理财的内容与过程。

（二）内容提要

第一节金融理财的含义

第二节金融理财的内容

第三节金融理财的作用

第四节金融理财的一般过程

第五节 树立科学、理性的金融理财理念

（三）考核知识点

1. 金融理财的含义
2. 金融理财的内容
3. 金融理财的作用
4. 金融理财的一般过程
5. 树立科学、理性的金融理财理念

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：金融理财的含义、产生与发展

2. 领会：金融理财的作用、树立科学、理性的金融理财理念

3. 应用：金融理财的内容与过程

（五）本章重点、难点

重点: 金融理财的作用、金融理财的内容与过程

难点: 树立科学、理性的金融理财理念

**第二章 资金时间价值**

（一）学习目标与要求

1. 明确资金时间价值的内涵。

2. 理解资金时间价值的衡量尺度。

3. 掌握资金时间价值的衡量。

（二）内容提要

第一节 资金时间价值的含义

第二节 资金时间价值的衡量

（三）考核知识点

1. 资金时间价值的内涵

2. 理解资金时间价值的衡量尺度

3. 掌握资金时间价值的衡量

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：资金时间价值的内涵

2. 领会：资金时间价值的衡量尺度

3. 应用：资金时间价值的衡量

（五）本章重点、难点

重点: 资金时间价值的衡量

难点: 资金时间价值的衡量

**第三章 货币市场理财工具与产品**

（一）学习目标与要求

1. 明确各类货币市场工具的含义、种类。

2. 理解各类货币市场工具的风险与收益特征。

3. 掌握各类货币市场工具的理财策略。

（二）内容提要

第一节 储蓄

第二节 人民币集合理财

第三节 信用卡理财

第四节 外汇理财

第五节 货币市场基金

（三）考核知识点

1. 储蓄
2. 人民币集合理财
3. 信用卡理财
4. 外汇理财
5. 货币市场基金

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：各类货币市场工具的含义、种类

2. 领会：各类货币市场工具的风险与收益特征

3. 应用：各类货币市场工具的理财策略

（五）本章重点、难点

重点: 各类货币市场工具的风险与收益特征

难点: 各类货币市场工具的理财策略

**第四章 资本市场理财工具与产品**

（一）学习目标与要求

1. 明确各类资本市场工具的含义、种类。

2. 理解各类资本市场工具的风险与收益特征。

3. 掌握各类资本市场工具的理财策略。

（二）内容提要

第一节 股票

第二节 债券

第三节 证券投资基金

（三）考核知识点

1. 股票

2. 债券

3. 证券投资基金

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：各类资本市场工具的含义、种类

2. 领会：各类资本市场工具的风险与收益特征

3. 应用：各类资本市场工具的理财策略

（五）本章重点、难点

重点: 各类资本市场工具的风险与收益特征

难点: 各类资本市场工具的理财策略

**第五章 金融衍生品市场理财工具与产品**

（一）学习目标与要求

1. 明确各类金融衍生工具的含义与种类。

2. 理解各类金融衍生工具的风险与收益特征。

3. 掌握各类金融衍生工具的理财策略。

（二）内容提要

第一节 金融期货

第二节 金融期权

第三节 信用交易

第四节 可转换公司债券

（三）考核知识点

1. 金融期货
2. 金融期权
3. 信用交易
4. 可转换公司债券

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：各类金融衍生工具的含义与种类

2. 领会：各类金融衍生工具的风险与收益特征

3. 应用：各类金融衍生工具的理财策略

（五）本章重点、难点

重点: 各类金融衍生工具的风险与收益特征

难点: 各类金融衍生工具的理财策略

**第六章 个人及家庭理财工具与产品**

（一）学习目标与要求

1. 明确各类规划的含义、目的与意义。

2. 理解各类规划的原理与过程。

3. 掌握各类规划的策略及综合运用。

（二）内容提要

第一节 现金规划

第二节 房地产投资与居住规划

第二节 教育与培训规划

第四节 保险理财

第五节 个人税收筹划

第六节 退休规划

第七节 个人与家庭理财策略

（三）考核知识点

1. 现金规划
2. 房地产投资与居住规划
3. 教育与培训规划
4. 保险理财
5. 个人税收筹划
6. 退休规划
7. 个人与家庭理财策略

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：各类规划的含义、目的与意义

2. 领会：各类规划的原理与过程

3. 应用：各类规划的策略及综合运用

（五）本章重点、难点

重点: 各类规划的策略及综合运用

难点: 各类规划的策略及综合运用

**第七章 其他理财市场理财工具与产品**

（一）学习目标与要求

1. 明确黄金、艺术品、邮币卡等其他理财工具的含义与与种类。

2. 理解黄金、艺术品、邮币卡等其他理财工具的特征与功能。

3. 掌握黄金、艺术品、邮币卡等其他理财工具的理财策略。

（二）内容提要

第一节 黄金

第二节 艺术品

第三节 邮币卡

（三）考核知识点

1. 黄金

2. 艺术品

3. 邮币卡

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：黄金、艺术品、邮币卡等其他理财工具的含义与与种类

2. 领会：黄金、艺术品、邮币卡等其他理财工具的特征与功能

3. 应用：黄金、艺术品、邮币卡等其他理财工具的理财策略

（五）本章重点、难点

重点: 黄金、艺术品、邮币卡等其他理财工具的理财策略

难点: 黄金、艺术品、邮币卡等其他理财工具的理财策略

**第八章 金融理财主要工具与产品价值评价**

（一）学习目标与要求

1. 明确金融理财工具与产品价值评价的特性。

2. 理解金融衍生品市场理财工具与产品的价值评价。

3. 掌握货币市场与资本市场理财工具与产品的价值评价。

（二）内容提要

第一节 金融理财工具与产品价值评价的特性

第二节 货币市场理财工具与产品的价值评价

第三节 资本市场理财工具与产品的价值评价

第四节 金融衍生品市场理财工具与产品的价值评价

（三）考核知识点

1. 金融理财工具与产品价值评价的特性
2. 货币市场理财工具与产品的价值评价
3. 资本市场理财工具与产品的价值评价
4. 金融衍生品市场理财工具与产品的价值评价

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：金融理财工具与产品价值评价的特性

2. 领会：金融衍生品市场理财工具与产品的价值评价

3. 应用：货币市场与资本市场理财工具与产品的价值评价

（五）本章重点、难点

重点: 货币市场与资本市场理财工具与产品的价值评价

难点: 货币市场与资本市场理财工具与产品的价值评价

**第九章 现代金融理财技术理论**

（一）学习目标与要求

1. 明确现代金融理财技术理论的产生与发展。

2. 理解指数模型和套利定价理论的意义。

3. 掌握投资组合理论、资本资产定价模型。

（二）内容提要

第一节 投资组合理论

第二节 资本资产定价模型

第三节 指数模型

第四节 套利定价理论

（三）考核知识点

1. 投资组合理论
2. 资本资产定价模型
3. 指数模型
4. 套利定价理论

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：现代金融理财技术理论的产生与发展

2. 领会：指数模型和套利定价理论的意义

3. 应用：投资组合理论、资本资产定价模型

（五）本章重点、难点

重点: 投资组合理论、资本资产定价模型

难点: 投资组合理论、资本资产定价模型

**第十章 金融理财产品的设计、开发与营销**

（一）学习目标与要求

1. 明确金融理财产品的设计和开发。

2. 理解金融理财产品的营销策略。

3. 掌握金融理财规划的制作策略。

（二）内容提要

第一节 金融理财产品的设计和开发

第二节 金融理财产品的营销

第三节 金融理财规划的制作

（三）考核知识点

1. 金融理财产品的设计和开发
2. 金融理财产品的营销
3. 金融理财规划的制作

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：金融理财产品的设计和开发

2. 领会：金融理财产品的营销

3. 应用：金融理财规划的制作

（五）本章重点、难点

重点: 金融理财规划的制作

难点: 金融理财产品的营销

**第十一章 金融理财市场的发展、创新与监管**

（一）学习目标与要求

1. 明确金融理财市场的发展和创新。

2. 理解金融理财市场的监管。

3. 掌握金融理财从业人员职业道德与职业操守。

（二）内容提要

第一节 金融理财市场的发展和创新

第二节 金融理财市场的监管

第三节 金融理财从业人员职业道德与职业操守

（三）考核知识点

1. 金融理财市场的发展和创新
2. 金融理财市场的监管
3. 金融理财从业人员职业道德与职业操守

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：金融理财市场的发展和创新

2. 领会：金融理财市场的监管

3. 应用：金融理财从业人员职业道德与职业操守

（五）本章重点、难点

重点: 金融理财从业人员职业道德与职业操守

难点: 金融理财市场的监管

**Ⅳ 关于大纲的说明与考核实施要求**

**一、自学考试大纲的目的和作用**

课程自学考试大纲是根据专业自学考试计划的要求，结合自学考试的特点而确定。其目的是对个人自学、社会助学和课程考试命题进行指导和规定。

课程自学考试大纲明确了课程学习的内容以及深广度，规定了课程自学考试的范围和标准。因此，它是编写自学考试教材和辅导书的依据，是社会助学组织进行自学辅导的依据，是自学者学习教材、掌握课程内容知识范围和程度的依据，也是进行自学考试命题的依据。

**二、课程自学考试大纲与教材的关系**

课程自学考试大纲是进行学习和考核的依据，教材是学习掌握课程知识的基本内容与范围，教材的内容是大纲所规定的课程知识和内容的扩展与发挥。课程内容在教材中可以体现一定的深度或难度，但在大纲中对考核的要求一定要适当。

大纲与教材所体现的课程内容应基本一致；大纲里面的课程内容和考核知识点，教材里一般也要有。反过来教材里有的内容，大纲里就不一定体现。

**三、关于自学教材**

《金融理财学》，艾正家主编，复旦大学出版社，2021年第3版。

**四、关于自学要求和自学方法的指导**

本大纲的课程基本要求是依据专业考试计划和专业培养目标而确定的。课程基本要求还明确了课程的基本内容，以及对基本内容掌握的程度。基本要求中的知识点构成了课程内容的主体部分。因此，课程基本内容掌握程度、课程考核知识点是高等教育自学考试考核的主要内容。

为有效地指导个人自学和社会助学，本大纲已指明了课程的重点和难点，在章节的基本要求中一般也指明了章节内容的重点和难点。

（一）在开始阅读指定教材某一章之前，先翻阅大纲中有关这一章的考核知识及对知识点的能力层次要求和考核目标，以便在阅读教材时做到心中有数，有的放矢。此外还应充分利用网上公开课等各种教学媒体，积极主动有计划、有安排地开展自主学习。

（二）阅读教材时，要逐段细读，逐句推敲，集中精力，吃透每一个知识点，对基本概念必须深刻理解，对基本理论必须彻底弄清，对基本方法必须牢固掌握。

（三）在自学过程中，既要思考问题，也要做好阅读笔记，把教材中的基本概念、原理、方法等加以整理，这可从中加深对问题的认知、理解和记忆，以利于突出重点，并涵盖整个内容，可以不断提高自学能力。

（四）完成书后作业和适当的辅导练习是理解、消化和巩固所学知识，培养分析问题、解决问题及提高能力的重要环节，在做练习之前，应认真阅读教材，按考核目标所要求的不同层次，掌握教材内容，在练习过程中对所学知识进行合理的回顾与发挥，注重理论联系实际和具体问题具体分析，解题时应注意培养逻辑性，针对问题围绕相关知识点进行层次（步骤）分明的论述或推导，明确各层次（步骤）间的逻辑关系。

**五、对社会助学的要求**

1、应熟知考试大纲对课程所提出的总的要求和各章的知识点。

2、应掌握各知识点要求达到的层次，并深刻理解各知识点的考核要求。

3、对应考者进行辅导时，应以指定的教材为基础，以考试大纲为依据，不要随意增删内容，以免与考试大纲脱节。

4、辅导时应对应考者进行学习方法的指导，提倡应考者“认真阅读教材，刻苦钻研教材，主动提出问题，依靠自己学 懂”的学习方法。

5、辅导时要注意基础、突出重点，要帮助应考者对课程内容建立一个整体的概念，对应考者提出的问题，应以启发引 导为主。

6、注意对应考者能力的培养， 特别是自学能力的培养， 要引导应考者逐步学会独立学习， 在自学过程中善于提出问题、 分析问题、做出判断和解决问题。

7、要使应考者了解试题难易与能力层次高低两者不完全是一回事，在各个能力层次中都存在着不同难度的试题。

8. 要正确处理基础知识和应用能力的关系，努力引导自学应考者将识记、领会和应用联系起来，把基础知识转化为应用能力，在全面辅导的基础上，着重培养和提高他们分析问题和解决问题的能力。

**六、对考核内容的说明**

1. 本课程要求考生学习和掌握的知识点都是本课程考核的内容。课程中各章的内容均由若干知识点组成，在自学考试中成为考核知识点。因此，课程自学考试大纲中所规定的考试内容是以分解为考核知识点的方式给出的。由于各知识点在课程中的地位、作用以及知识自身的特点不同，自学考试将对各知识点分别按三个认知（或叫能力）层次确定其考核要求。

2.在考试之日起6个月前，由全国人民代表大会和国务院颁布或修订的法律、法规都将列入相应课程的考试范围。凡大纲、教材内容与现行法律、法规不符的，应以现行法律法规为准。命题时也会对我国经济建设和科技文化发展的重大方针政策的变化予以体现。

**七、关于考试命题的若干规定**

1、本课程考试采用闭卷笔试形式,考试时间为150分钟；满分100分,60分及格。

2、本大纲各章所规定的基本要求、知识点及知识点下的知识细目，都属于考核的内容。考试命题既要覆盖到章，又要避免面面俱到。

3、命题不应有超出大纲中考核知识点范围的题，考核目标不得高于大纲中所规定的相应的最高能力层次要求。

4、本课程在试卷中对不同能力层次要求的分数比例大致为：识记占20%，领会占30%，应用占50%。

5、要合理安排试题的难易程度，试题的难度可分为：易、较易、较难和难四个等级。每份试卷中不同难度试题的分数比例一般为：2:3:3:2。

6.各种题型的具体样式参见本大纲附录。

**附录 题型举例**

* 1. 单项选择题

1.张大爷今年65岁，退休前储蓄了一笔养老金。这笔资金适合投资以下哪种理财工具？（ ）

A．股票 B．基金 C.债券 D.期货

二、多项选择题

1. 下列是影响退休规划的主要因素有有（ ）

A．平均寿命 B．退休后收入 C．留给子孙遗产 D．投资回报率 E．通货膨胀率

三、判断题

1. 在进行居住规划时应该根据预计家庭人口数测算需要的面积大小，一次规划到位。（ ）

四、简答题

1. 简述保险理财的基本原则。

五、计算分析题

1.小王儿子今年1岁，期望高中后（18岁）去国外本科学习四年，目前费用合计约300万元。预期未来费用平均增长率为4%，小王期望的平均投资回报率为8%，问：现在开始，小王需要每年末投资多少才能实现儿子本科教育目标？