

## 【课堂教学设计 三】 教育理财方案设计

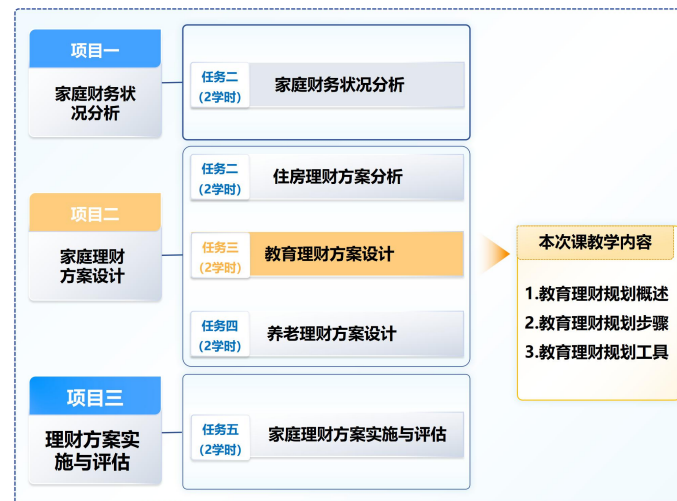
### 一、学情及内容分析

#### (一) 授课信息

|      |           |      |                   |
|------|-----------|------|-------------------|
| 授课主题 | 教育理财方案设计  | 课时   | 2 学时              |
| 授课方式 | 理实一体      | 授课班级 | 2023 级金融服务与管理 C 班 |
| 授课地点 | 金融专业智慧实训室 |      |                   |

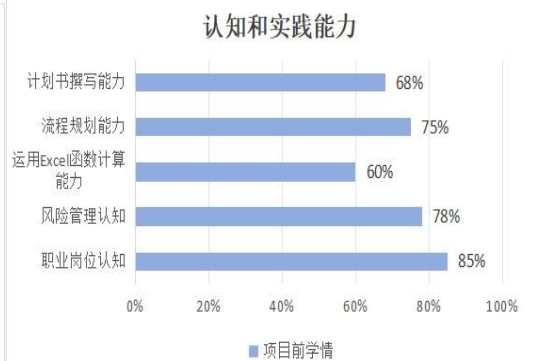
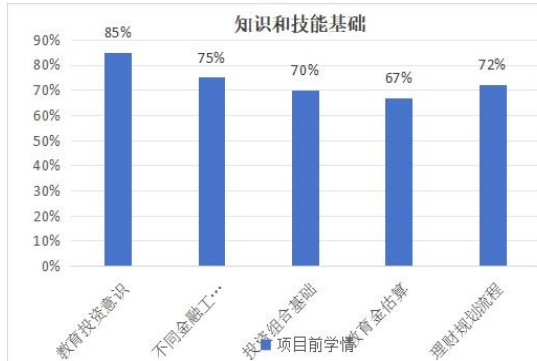
#### (二) 教学内容

教育理财规划是指个人或家庭为了满足子女教育费用需求而进行的财务规划和投资策略，随着二胎、三胎政策的实施，教育理财规划也需要不断地进行调整和完善，它涉及到如何合理分配家庭资产，以确保子女在不同教育阶段（如幼儿园、小学、中学、大学等）有足够的资金支付学费、生活费以及其他相关费用。该项目包括 3 个部分，1.教育理财规划概述，2.教育理财规划步骤，3.教育理财规划工具。



| (三) 学情分析 |                                                                                                          |                                                                                                                          |                                                                                          |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | 知识与技能基础                                                                                                  | 认知与实践能力                                                                                                                  | 学习特点                                                                                     |
| 整体分析     | 1. 教育投资意识较强<br>2. 教育金估算比较弱<br>3. 了解教育理财规划方案的相关背景知识                                                       | 1. 风险管理认知与计划书撰写能力比上一节课有所增强<br>2. 但是运用 Excel 函数计算能力较弱。<br>3. 岗位认知比较强。                                                     | 1. 同学们能积极向上，对新鲜事物接受能力强。<br>2. 对自建的金融投资系统很感兴趣。<br>3. 对文心一言等人工智能大模型等新一代信息技术的使用很感兴趣。        |
| 个体分析     | 1. 第 5 号同学有未雨绸缪的思想，对子女的教育理财规划很感兴趣。<br>2. 第 39、41 号同学，由于经济数学掌握不太好，对年金计算不了解，学习教育金估算以及每年应投入的教育储蓄资金估算有较大的难度。 | 1. 第 3、15 号同学平时学习成绩较好，思维能力较强、职业岗位认知和风险管理有较深刻的理解，能明白保险产品对于教育金的积累和保障作用有较为深刻的认识。<br>2. 第 39、41 号同学，运用 Excel 的能力较差，需要给予关注和辅导 | 1. 第 3、15 号同学学习成绩较好，自主学习意愿、探究思考习惯较好<br>2. 第 39、41 号同学自主学习意愿稍有提升，但仍显不足，应分层施教，关注后进同学的增值空间。 |

## 数据分析

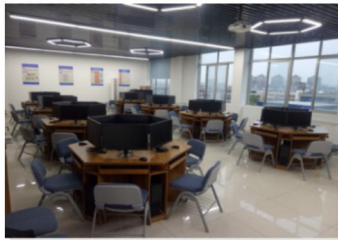


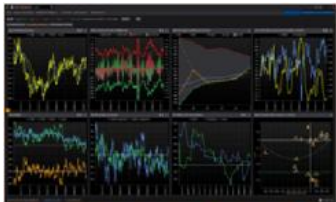
## 二、教学目标

| 素质目标                                                                      | 知识目标                                                     | 能力目标                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 4. 培养学生未雨绸缪能实现幼有所教的素质；<br>5. 培养学生智慧理财的基本素质；<br>6. 培养学生具备家国情怀，为客户创造价值的职业素养 | 1. 了解教育理财规划概述的相关基础知识；<br>2. 熟悉教育理财规划的步骤<br>3. 熟悉教育理财规划工具 | 3. 能对子女教育费用进行合理估算；<br>4. 能填写子女教育规划模拟试算表；<br>5. 能选择合适的教育理财规划工具以实现该理财规划目标； |

## 教学重难点

|           |                                |      |                                                                                     |
|-----------|--------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 教学重点      | 对子女教育费用的估算                     | 解决方法 | 采用人工智能文心一言辅助学习，询问子女教育费用的构成；让学生分组讨论子女教育费用各项如学杂费、生活费、培训费、其他费用现在年均大约有多少及如何测算，          |
| 教学难点      | 填写子女教育规划模拟试算表                  | 解决方法 |  |
| 三、教学方法与手段 |                                |      |                                                                                     |
| 教学理念      | “以学生为中心”的教学理念+数字化教学理念+OBE 教育理念 |      |                                                                                     |
| 教学模式      | 线上线下混合式教学、问题-探究式、多元主体协同育人教学模式； |      |                                                                                     |

|      |         |           |                                                                                                                                                                                                                          |
|------|---------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 教学资源 | 教学环境与硬件 | 金融专业智慧实训室 |  <p>提供真实场景模拟、培养职业技能</p>                                                                                                               |
|      | 教学资源与手段 | 文心一言      |   <p>采用人工智能文心一言，询问子女教育费用的构成。</p>                   |
|      |         | 金融数据库     |   <p>通过在和讯网和同花顺等金融平台，根据我们教育理财规划目标，寻找恰当的理财工具。</p> |

|      |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                  |
|------|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 教学方法 |    | <div>  <p>理财产品收益风险分析系统</p> <p><b>自建投资系统</b></p> </div> <p>利用自建的金融投资系统，该系统采用 <b>python</b> 语言编写，并封装在较为美观的 UI 封面内，有可视化的操作界面；利用该自建的金融投资系统，对理财产品进行收益数据的历史模拟，还利用统计学的机器学习（ML）算法，进行分类、判别和预测，进而实现风险管理和定期追踪目的。</p> |                                                  |
|      |    | 自建的金融投资系统                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                  |
|      | 教法 | 讲授法                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 通过教师讲解，讲授教育理财规划的概述，子女教育规划模拟试算表                   |
|      |    | 案例法                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 引用余先生的教育规划案例                                     |
|      |    | 情境法                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 创建客户咨询理财经理进行教育规划的案例情景，让学生进行 <b>角色扮演</b>          |
|      | 学法 | 自主学习法                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 通过学习平台， <b>自学、自测、自探</b> 本节课相关内容                  |
|      |    | 探究学习法                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 通过分组讨论，探索教育规划决策的解决思路                             |
|      |    | 合作学习法                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 通过角色扮演，分别扮演理财经理和客户，完成教育规划决策案例的解决，培养团结协作、互助友爱的精神。 |

## 四、教学过程



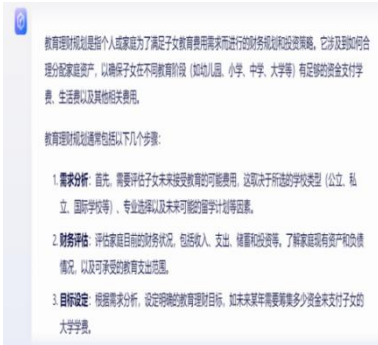
### (一) 课前

| 教学环节 |    | 教学内容                                                                                                                                                                                                                                                               | 教师活动                                                                                                                                                                                                  | 学生活动                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 设计意图                                                                                                |
|------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 未雨绸缪 | 自学 | 自学第一部分，教育理财规划概述，包括： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 教育理财规划内容；</li> <li>2. 教育理财规划的必要性；</li> <li>3. 教育理财规划的原则，包括：               <ol style="list-style-type: none"> <li>①目标合理性原则；</li> <li>②提早规划原则</li> <li>③资金充裕原则</li> <li>④稳健投资原则</li> </ol> </li> </ol> | <b>【推送资源】</b><br>在学习通推送本节相关学习资源： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 给出活页式教材的相关内容；并给出课程的 PPT；</li> <li>2. 给出该环节的自测题；</li> <li>3. 讨论区提出一个思考题：孩子是不是一定要上双一流的大学（或者称 985 或者 211）的大学才算有出息？</li> </ol> | <b>【自学资源】</b><br>3. 学生自学活页式教材相关内容； <div>             一、接受教育需要的费用是多少<br/>             1.明确客户希望子女接受什么样的教育<br/>             可以设计如下的调查表：             <div>               1.您希望子女上大学吗？上什么样的大学？<br/>               2.您子女目前的年龄是多少？<br/>               3.子女大学毕业以后，您希望他继续深造吗？<br/>               4.如果是，是在国内读书还是出国留学？             </div>             经过调查，王女士女儿12岁，她希望孩子将来在国内读重点大学，上研究生。           </div> 4. 学生自学本课程微课 <div>  </div> <b>【思考讨论】</b><br>小组讨论，并在讨论区发表自己的意见 | <b>【自主学习】</b><br>激发学生的自主学习能力，促进学生的积极思考，激发学生的潜能。<br><br><b>【课程思政融入】</b><br><b>思政学习：</b> 我国教育形式的学习与目的 |

|  |    |                     |                                                                               |                                                     |                                                          |
|--|----|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|  |    |                     |                                                                               | <b>【提出问题】</b><br>在预习过程中或讨论过程中遇到问题可以在学习通讨论区师生互动和生生互动 |                                                          |
|  | 自测 | 教师给出完成本节课的自测题，学生完成  | <b>【信息收集】</b><br>教师通过平台收集学生的课前评测数据，制定和更改课堂教学策略                                | <b>【自测自评】</b><br>学生根据课前学习内容，完成课前测试题。                | <b>【巩固基础】</b><br>通过练习巩固课前学习的效果，也可以通过测试发现知识薄弱点，后续针对性加强学习。 |
|  | 自探 | 课前探索教育金该如何筹集和保值、增值。 | <b>【指导答疑】</b><br>1. 教师通过学习微信群跟踪学生小组任务完成情况并进行答疑指导。<br>2. 教师在学习通讨论区发布本节课的课前讨论题。 | <b>【项目初探】</b><br>让学生看相关视频素材，增强对筹集教育金重要性的理解。         | <b>【探究学习】</b><br>通过调研和方案设计，进行探究性学习，培养学生自主学习的能力           |

|        |            |                                                        |                                                                                                                     |                                                                                      |                                                                                                                     |
|--------|------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        |            |                                                        |  <p>讨论：如何给孩子赚“第一桶金”，即如何筹集教育金？</p> |                                                                                      |                                                                                                                     |
| (二) 课中 |            |                                                        |                                                                                                                     |                                                                                      |                                                                                                                     |
| 教学环节   |            | 教学内容                                                   | 教师活动                                                                                                                | 学生活动                                                                                 | 设计意图                                                                                                                |
| 理财有道   | 导入<br>5min | 1. 给出教育理财规划的定义；<br>2. 指出教育理财规划的重要性；<br>3. 重点阐述目标合理性原则； | <b>【师生互动】</b><br>对于课前给出的案例讨论：<br>孩子是不是一定要考上双一流大学才算有出息？让学生做简略汇报，教师点评学生思考题内容并引导学生思考。                                  | <b>【师生互动】</b><br>1. 学生在学习通上对该论题进行投票。<br>2. 在头脑风暴中，说说上本科好还是上高职好？<br>3. 小组讨论上高职教育有何前景？ | <b>【课程思政融入】</b><br><b>思政导入：</b><br>1. 让学生明白孩子的教育要因材施教，要尊重孩子的天赋、个性特点和意愿。<br>2. 引导同学们明白，考上双一流大学并不是他们的唯一出路，出路是可以多元化的，要 |

|  |                                   |                                                                                               |                                                                                  |                                                     |                                                                                                                                                 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                   |                                                                                               |                                                                                  |                                                     | <p>选择一条符合自身特点和发展规律的成才道路。</p> <p>3. 引导学生学习习近平总书记关于教育的重要讲话，在全面建设社会主义现代化国家新征程中，职业教育前途广阔、大有可为。职业教育跟普通高等教育相比较，它不是层次教育，而是类型教育。只要孩子乐意，职业教育也是大有可为的。</p> |
|  | <p><b>讲解</b><br/><b>10min</b></p> | <p>1. 理财规划的步骤：</p> <p>（1）需求分析</p> <p>（2）财务评估</p> <p>（3）目标设定</p> <p>（4）财务规划</p> <p>（5）投资选择</p> | <p><b>【情境教学】</b></p> <p>给出余先生教育规划的案例。</p> <p><b>【数智赋能】</b></p> <p>利用文心一言辅助决策</p> | <p><b>【角色扮演】</b></p> <p>学生分别扮演理财经理和客户余先生，完成案例分析</p> | <p><b>【角色扮演】</b></p> <p>通过情景化教学，进行角色扮演能提高学生学习兴趣，活跃课堂气氛。</p> <p><b>【课程思政融入】</b></p> <p><b>思政研讨：</b></p>                                          |

|                             |                |                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                           |
|-----------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                             |                | <p>（6）风险管理</p> <p>（7）定期评估；</p> <p>2. 重点是教育费用估算；</p>                            | <div><p>教育理财规划是指个人或家庭为了满足子女教育费用需求而进行的财务规划和投资策略。它涉及到如何合理分配家庭资产，以确保子女在不同教育阶段（如幼儿园、小学、中学、大学等）有足够的资金支付学费、生活费以及其他相关费用。</p><p>教育理财规划通常包括以下几个步骤：</p><ol style="list-style-type: none"><li><b>需求分析：</b>首先，需要评估子女未来接受教育的可能费用，这取决于所选的学校类型（公立、私立、国际学校等）、专业选择以及未来可能的留学计划等因素。</li><li><b>财务评估：</b>评估家庭目前的财务状况，包括收入、支出、储蓄和投资等，了解家庭现有资产和负债情况，以及可承受的教育支出范围。</li><li><b>目标设定：</b>根据需求分析，设定明确的教育理财目标，如未来某年需要筹集多少资金来支付子女的大学学费。</li></ol></div> <p>【师生互动】</p> <p>1. 教师提问教育费用构成有哪些？</p> <p>一般情况下教育费用包括学费、生活费、培训费、其他费用。</p> | <div><p>余先生案例的家庭需求分析</p><div><div>01<br/>角色扮演：一名同学扮演理财规划师，另一名同学扮演客户余先生，进行角色扮演。</div><div>02<br/>客户余先生自诉家庭情况和教育规划需求</div><div>03<br/>理财规划师对余先生教育规划需求进行分析</div><div>04<br/>梳理影响教育规划需求的重要因素</div></div></div> | <p>强调教育的重要性，教育兴则国家兴，教育强则国家强，要重视教育理财规划</p> |
| 破重<br>研讨<br>10min<br>重点难点导入 | 重点是对教育费用的调研与估算 | <p>【问卷调查】</p> <p>通过问卷星调查学生现在一学年的学习费、生活费、培训费的问题。调查内容：</p> <p>1. 我校学生每年要交学费和</p> | <p>【师生互动】</p> <p>学生如实填写调查问卷。</p> <p>【分组讨论】</p> <p>分组讨论一下基础教育阶段参加教育培训机构是否有必</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>【课程思政融入】</p> <p>思政训练：</p> <p>要学生讲解教育部对教育培训的相关政策，要求学生要理解和执行国家有关政策。</p>                                                                                                                                                                                                                      |                                           |

|                  |                                                         |                         |                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                |                                                                                               |
|------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 精<br>打<br>细<br>算 | 和相关<br>知识讲<br>解                                         |                         | <p>杂费的金额数。</p> <p>2. 我校学生每年要交的住宿费。</p> <p>3. 调查学生在基础教育阶段，有没有参加教育培训。例如有没有参加学而思、猿辅导等教育培训机构的线上或者线下补习班。</p>  | <p>要，其费用支出是否合理？</p> <p><b>【辩论比赛】</b></p> <p>学生可以分正反两方辩论基础教育阶段教育培训的必要性。</p>  | <p>进而指出，基础教育阶段教育培训的合理性，但是要做到因材施教，适可而止。不得与国家政策相违背。</p>                                         |
|                  | <p><b>破难<br/>研讨</b></p> <p>15min</p> <p>重点内<br/>容实操</p> | <p>难点是填写子女教育规划模拟试算表</p> | <p><b>【案例教学】</b></p> <p>继续分析余先生的教育规划案例；</p> <p><b>【要点讲解】</b></p> <p>1. 教师需要对试算表中的相</p>                                                                                                     | <p><b>【边学边做】</b></p> <p>让学生试填写子女教育规划模拟试算表</p>                                                                                                                  | <p><b>【破重解难】</b></p> <p>采用情景式，案例式教学法，能提高学生学习兴趣；</p> <p><b>【理实一体】</b></p> <p>根据基于工作过程的职业教育</p> |

|                          |                                      |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
|--------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----|------|--|--|-------|-------|----|--|----|----|--|--|-------|-------|-------|--|-----------|-------|--|--|----------|------|--|--|----------|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----|-----|--|--|----|--------|----|--|----|--------|--|--|----|--------|--------|--|-----------|--------|--|--|----------|-------|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          |                                      | <p>关费用估算的原理和依据作详细的讲解和演示；</p> <p>2.教师播放微课视频，对于Excel表格中涉及到的复利现值PV（）、复利终值FV（）、年金现值、年金终值、年金额PMT（）等函数意义，参数设定和计算方法进行详细讲解。</p> <div></div> | <div><table><tr><td colspan="2">1、本科教育费用</td><td colspan="2">1、金先生家庭希望小孩18岁上大学，四年学费为24000元，学费增长率为2%，生活费四年为26000，增长率为4%，如果金先生计划小孩上大学时准备他的教育金，求现在一次性投入多少钱？如果分期投入，求每一期要投入多少钱？注：投资回报率为6%。</td></tr><tr><td>学 费</td><td>生活 费</td><td></td><td></td></tr><tr><td>24000</td><td>26000</td><td>总计</td><td></td></tr><tr><td>2%</td><td>4%</td><td></td><td></td></tr><tr><td>28120</td><td>35583</td><td>63703</td><td></td></tr><tr><td>(1) 一次性投入</td><td>39968</td><td></td><td></td></tr><tr><td>(2) 分期投入</td><td>6436</td><td></td><td></td></tr></table><br/><table><tr><td colspan="2">2、留学教育费用</td><td colspan="2">金先生希望小孩大学毕业后出国读研究生，三年的学杂费每年20万，增长率为3%，如果金先生计划小孩留学时准备他的教育金，求现在一次性投入多少钱？如果分期投入，求每一期要投入多少钱？注：投资回报率为6%。</td></tr><tr><td>年 龄</td><td>学 费</td><td></td><td></td></tr><tr><td>12</td><td>320206</td><td>总计</td><td></td></tr><tr><td>13</td><td>333015</td><td></td><td></td></tr><tr><td>14</td><td>346335</td><td>999556</td><td></td></tr><tr><td>(1) 一次性投入</td><td>496749</td><td></td><td></td></tr><tr><td>(2) 分期投入</td><td>59251</td><td></td><td></td></tr></table></div> <p><b>【分组讨论】</b></p> <p>学生分组讨论上述，一起完成该教育规划试算表，有不懂的可以提问老师。</p> <p><b>【方案汇报】</b></p> <p>各小组利用学习通的平台汇报该表格的计算结果</p> | 1、本科教育费用                                                            |  | 1、金先生家庭希望小孩18岁上大学，四年学费为24000元，学费增长率为2%，生活费四年为26000，增长率为4%，如果金先生计划小孩上大学时准备他的教育金，求现在一次性投入多少钱？如果分期投入，求每一期要投入多少钱？注：投资回报率为6%。 |  | 学 费 | 生活 费 |  |  | 24000 | 26000 | 总计 |  | 2% | 4% |  |  | 28120 | 35583 | 63703 |  | (1) 一次性投入 | 39968 |  |  | (2) 分期投入 | 6436 |  |  | 2、留学教育费用 |  | 金先生希望小孩大学毕业后出国读研究生，三年的学杂费每年20万，增长率为3%，如果金先生计划小孩留学时准备他的教育金，求现在一次性投入多少钱？如果分期投入，求每一期要投入多少钱？注：投资回报率为6%。 |  | 年 龄 | 学 费 |  |  | 12 | 320206 | 总计 |  | 13 | 333015 |  |  | 14 | 346335 | 999556 |  | (1) 一次性投入 | 496749 |  |  | (2) 分期投入 | 59251 |  |  | <p>思想，倡导理实一体化实训，手脑并用的教学思想，设计出子女教育规模模拟试算表，能加深学生对该问题的理解，提高学生利用 Excel 财务函数解决实际问题的能力。</p> <p><b>【小组协同】</b></p> <p>通过小组分工合作，培养学生协作精神。</p> |
| 1、本科教育费用                 |                                      | 1、金先生家庭希望小孩18岁上大学，四年学费为24000元，学费增长率为2%，生活费四年为26000，增长率为4%，如果金先生计划小孩上大学时准备他的教育金，求现在一次性投入多少钱？如果分期投入，求每一期要投入多少钱？注：投资回报率为6%。                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| 学 费                      | 生活 费                                 |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| 24000                    | 26000                                | 总计                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| 2%                       | 4%                                   |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| 28120                    | 35583                                | 63703                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| (1) 一次性投入                | 39968                                |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| (2) 分期投入                 | 6436                                 |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| 2、留学教育费用                 |                                      | 金先生希望小孩大学毕业后出国读研究生，三年的学杂费每年20万，增长率为3%，如果金先生计划小孩留学时准备他的教育金，求现在一次性投入多少钱？如果分期投入，求每一期要投入多少钱？注：投资回报率为6%。                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| 年 龄                      | 学 费                                  |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| 12                       | 320206                               | 总计                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| 13                       | 333015                               |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| 14                       | 346335                               | 999556                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| (1) 一次性投入                | 496749                               |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| (2) 分期投入                 | 59251                                |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                     |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |
| 企业<br>连线<br>10min<br>企业连 | 邀请企业导师对学生回答情况、学生辩论赛的表现以及填写表格的答案进行点评。 | <p><b>【企业连线】</b></p> <p>现场邀请理财规划师对学生表现进行点评</p>                                                                                                                                                                         | <p><b>【反馈完善】</b></p> <p>学生听取理财规划师的意见及建议，对作品进行修改</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p><b>【产教融合】</b></p> <p>邀请理财规划师等企业专家参与该项目设计教学、课堂教学互动等教育环节中，将其实践</p> |  |                                                                                                                          |  |     |      |  |  |       |       |    |  |    |    |  |  |       |       |       |  |           |       |  |  |          |      |  |  |          |  |                                                                                                     |  |     |     |  |  |    |        |    |  |    |        |  |  |    |        |        |  |           |        |  |  |          |       |  |  |                                                                                                                                      |

|                  |                                                                           |                                                                                                                          |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                   |                                                                                                            |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 精<br>打<br>细<br>算 | 线对同学们汇报的方案进行点评                                                            |                                                                                                                          |  <p><b>【经验分享】</b></p> <p>结合自身工作经验，回答学生问题</p>                                            | <p><b>【现场互动】</b></p> <p>学生可以把自己完成实训的过程中遇到的问题提问理财规划师</p>                                                                                           | 经验纳入教学体系，从而使学生能够了解到最前沿的业务发展趋势和实际操作规范。                                                                      |
|                  | <p><b>讲解</b></p> <p><b>研讨</b></p> <p><b>15min</b></p> <p>教育理财规划金融工具选择</p> | <p>1.教育理财规划工具</p> <p>具体包括：</p> <p>（1）短期教育资金来源筹措，包括：政府教育资助；奖学金；教育贷款；留学款。</p> <p>（2）长期教育资源来源筹措，包括：传统教育理财规划工具和其他教育理财工具。</p> | <p><b>【讲授要点】</b></p> <p>教师播放数字人视频，简略介绍教育理财规划工具的内容。</p>  <p>注意：要介绍各种金融工具的不同特点，如收益性、</p> | <p><b>【分组讨论】</b></p> <p>学生针对教师给出的产品，分组讨论该产品的特点。</p> <p><b>【边学边做】</b></p> <p>学生尝试在自建的理财产品收益风险系统，利用已内建的机器学习（ML）算法，搜寻符合理财目标的金融产品，并尝试计算其收益和风险的特征。</p> | <p><b>【师生互动】</b></p> <p>老师引导学生完成相关演示操作，提高学生实操水平。</p> <p><b>【生生互动】</b></p> <p>学生通过分组讨论和边学边做从而实现理实一体化教学。</p> |



风险性、门槛、流动性和理财用途等。

### 【案例分析】

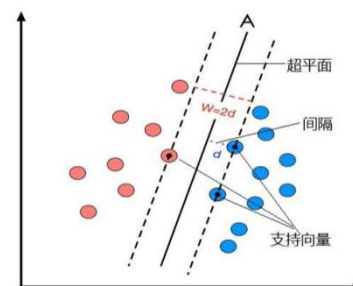
1. 可以给出某一具体的理财产品，让学生探讨该理财产品是否合适。

The document details a savings plan with various investment options and returns. Key sections include:

- 案例介绍** (Case Introduction): Overview of the plan's benefits and investment options.
- 产品特点** (Product Features): Key features such as flexibility, liquidity, and potential for capital appreciation.
- 投资选择** (Investment Options): A table showing different investment choices and their corresponding returns.
- 费用结构** (Fee Structure): A table detailing the various fees associated with the plan, including management fees, performance fees, and exit fees.

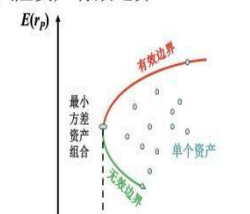
| 投资年限 | 投资金额(港币) | 预期   | 预期    | 预期   |
|------|----------|------|-------|------|
| 10   | 5        | 1.2  | 2.2%  | 2.0% |
| 20   | 15       | 2.8  | 8.8%  | 5.4% |
| 30   | 25       | 5.0  | 14.6% | 5.9% |
| 40   | 35       | 6.3  | 7.7%  | 6.7% |
| 50   | 55       | 10.4 | 24.9% | 7.1% |
| 100  | 4,000.7  | 81.5 | 83.9% | 7.1% |

2. 教师在和讯基金网选择某一个基金，例如选择“万家精选混合 A”



### 多种风险资产的组合

#### ◆ 风险资产有效边界





在网上显示它的单位基金净值的走势。

### 【数智赋能】

在自建的理财产品收益风险系统，显示该基金的收益-风险的相关统计图和统计指标（例如收益率均值和标准差等）

|      |             |            |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                |                                             |
|------|-------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|      |             |            |  <p>理财产品收益风险分析系统</p> <p>自建投资系统</p>                                            |                                                                                                                |                                             |
| 稳中求进 | 实践<br>20min | 教育理财规划综合实训 | <p><b>【实践指导】</b><br/>教师查看学生实训，解答学生遇到的问题，并对小组实训情况进行记录打分。</p> <p><b>【过程性评价】</b><br/>针对学生所撰写的教育规划方案进行评价。</p> <p><b>【增值评价】</b><br/>观察小组创新技能应用情况，并记录后进学生的学习变化情况。</p> | <p><b>【小组合作】</b><br/>学生以小组协作，利用企业导师反馈的信息修改教育规划方案，根据研讨制定的策略进行实训。</p> <p><b>【小组互评】</b><br/>小组内成员相互评价大家的实训情况。</p> | <p><b>【小组协同】</b><br/>通过小组分工合作，培养学生协作精神。</p> |

|        |                  |                                                                              |                                                                     |                                                                    |                                                                                            |
|--------|------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | 评价<br>总结<br>5min | 1. 对所授内容进行简略总结;<br>2. 给出自测题, 让学生进行练习对学生的掌握程度进行打分。                            | <b>【教师总结】</b><br>1. 教师对所授内容进行简略总结;<br>2. 给出自测题, 让学生进行练习对学生的掌握程度进行打分 | <b>【学生测评】</b><br>1. 学生在超星学习通平台完成自测题                                | <b>【过程性评价】</b><br>通过课程末的小结, 并且让学生做课程介绍自测题, 从而了解学生对该问题的掌握程度, 并给出本任务的过程性评价。                  |
| (三) 课后 |                  |                                                                              |                                                                     |                                                                    |                                                                                            |
| 教学环节   |                  | 教学内容                                                                         | 教师活动                                                                | 学生活动                                                               | 设计意图                                                                                       |
| 量<br>入 | 评价               | 1. 完成课后练习题;<br>2. 完成教学评价                                                     | <b>【巩固提高】</b><br>教师布置课后作业;                                          | <b>【完善提高】</b><br>1. 学生完善教育规划设计方案设计;<br>2. 学生完成课后作业;<br>3. 学生完成教学评价 | <b>【巩固提高】</b><br>学以致用, 巩固所学知识, 提升学习效果。<br><br><b>【反馈成效】</b><br>了解学生的学习情况和需求, 更好地帮助教师制定教学策略 |
|        |                  | 增值评价部分, 主要观察点:<br>(1) 评价后进同学学完本节课后, 学习积极性有否提高? 态度是否端正? 思维能力、表达能力有没有进步? 动手能力有 |                                                                     |                                                                    |                                                                                            |

|        |    |                                                                                                                                                                                             |                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                       |
|--------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 为<br>出 |    | <p>没有增强？</p> <p>(2) 增容：有没有同学开展第二课堂的学习和参加相关比赛；</p> <p>(3) 扩面：有没有同学开展志愿服务和社会服务（例如有没有参加社会志愿者对生活困难的家庭的小朋友或者留守儿童辅导其学习）。</p>                                                                      |                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                       |
|        | 完善 | <p>作业：案例分析</p> <p>张先生的小孩今年 7 岁，上小学 1 年级，张先生希望小孩上大学，大学毕业后继续读研究生。目前，大学本科 4 年，每年学费 1 万元，大学生每月生活开支 1100 元；研究生 3 年，每年学费 15000 元，每月生活开支 1500 元，假设学费增长率均为 2%，通货膨胀率为 4%。若张先生平均每年的投资报酬率为 10%，他想一</p> | <p><b>【资源分享】</b></p> <p>选择优秀的教育理财方案分享到金融专业视频分享平台和专业的微信公众号上。</p> | <p><b>【完成作业】</b></p> <p>学生要完成课后作业</p> <p><b>【分享作品】</b></p> <p>学生完善设计方案作品，并制作作品分享视频。</p> <p><b>【实地调研】</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 做好教育规划选择好的学校的田野调查的访问提纲。</li> <li>2. 学生乘坐合适的交通工具，去到综合案例所选择的学校进行实地调查。</li> <li>3. 实地调研该学校的硬件设施、教学环境、教风、学风、</li> </ol> | <p><b>【信息化手段】</b></p> <p>使用手机拍摄，视频分享平台，Xmind 思维导图，提高学生利用信息化手段的能力</p> <p><b>【深化技能】</b></p> <p>学以致用，通过知识分享，深化知识和技能，体现学习的价值。</p> <p><b>【课程思政融入】</b></p> <p><b>思政实践：</b></p> <p>百闻不如一见，没有调查就没有发言权，培养学生实事求是，严谨细致的工作作风。</p> |

|                  |    |                                                                  |                                                                                                      |                                                                                  |                                                                                                                                         |
|------------------|----|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                  |    | <p>次性提取足够资金进行准备，现在应准备多少资金？</p> <p>若想采取每年末定期定额提存的方法，他每年应提存多少？</p> |                                                                                                      | <p>升学率和学杂费的收取情况。</p>                                                             |                                                                                                                                         |
| 量<br>入<br>为<br>出 | 分享 | <p>3. 分享作品；</p> <p>4. 领悟家庭教育投资的原理</p>                            | <p><b>【分享领悟】</b></p> <p>1. 教师搭建金融专业公众号，要求学生公众号上分享作品</p> <p>2. 教师在超星学习通中开通头脑风暴活动，让学生分享自己领悟的教育投资要诀</p> | <p><b>【分享领悟】</b></p> <p>1. 学生在公众号上分享作品；</p> <p>2. 学生在超星平台上分享自己领悟对下一代的教育投资要诀。</p> | <p><b>【课程思政融入】</b></p> <p><b>思政实践：</b></p> <p>让学生明白，百年大计，教育为本。十年树木百年树人的重要道理。诱导学生现在要好好学习，将来找一份好工作，未雨绸缪及早积累财富，将来力所能及的情况下为子女提供良好的教育资源。</p> |
| 五、教学反思           |    |                                                                  |                                                                                                      |                                                                                  |                                                                                                                                         |

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>授课<br/>实效</b></p> | <div data-bbox="421 252 2076 643"> <div data-bbox="421 252 958 643"> <h3>学习成效</h3> <p>教育投资意识</p> <p>不同金融工...</p> <p>投资组合基础</p> <p>教育金估算</p> <p>理财规划流程</p> <p>项目前 (黄)</p> <p>项目后 (蓝)</p> </div> <div data-bbox="958 252 1518 643"> <h3>认知和实践能力</h3> <p>职业岗位认知</p> <p>风险管理认知</p> <p>运用Excel函数计算能力</p> <p>流程规划能力</p> <p>计划书撰写能力</p> <p>项目前 (黄)</p> <p>项目后 (蓝)</p> </div> <div data-bbox="1518 252 2076 643"> <h3>学习特点</h3> <p>自主学习意愿</p> <p>搜索创新意识</p> <p>实践操作倾向</p> <p>职业规范水平</p> <p>探究思考习惯</p> <p>信息化水平</p> <p>项目前 (黄)</p> <p>项目后 (蓝)</p> </div> </div> <div data-bbox="421 671 2076 1150"> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 通过本节课的学习，同学们熟悉了教育理财方案设计的相关知识，掌握教育规划决策的相关技能，素质有提高。其中对教育金的估算能力提升14%，认知和实践能力方面，计划书的撰写能力提升近20%，运用Excel函数计算能力提升16%。</li> <li>2. 遵循知识技能习得规律，按照学习→应用→深化的路径来设计教学过程，使学生对教育理财规划中的相关知识和技能得到很好的内化。有75%的同学能掌握子女教育规划模拟试算表，有65%的同学初步掌握有金融分析系统对教育规划理财工作的金融特征进行分析和追踪评价。</li> <li>3. 课程思政融入到教学全流程中，让学生明白“幼有所教，职教光荣”的道理。</li> <li>4. 第39、41号后进同学学习成绩有进步，探究思考、创新意识均有小幅度提升。</li> </ol> </div> |
| <p><b>改革创新</b></p>      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 开展自主研发，把子女教育规划模拟试算表设计成智能化的系统，可行性建议把该excel与powerBI相结合设计出成熟的智能化产品。</li> <li>2. 课堂上利用情境化教学、案例教学、角色扮演和辩论赛等多种形式结合极大提高了学生的学习积极性。</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|      |                                                                                                                                              |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 存在不足 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 如果能对保险公司提供的某一份教育保险进行详细分析就更能锻炼学生的实操能力</li> <li>2. 部分学生使用自建的理财产品收益风险系统不够熟练</li> </ol>                |
| 改进设想 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 加强校企合作，引入企业真实工作案例，教师课前准备要做足。</li> <li>2. 加强学生对信息化工具使用能力的培养，录制使用自建的理财产品收益风险系统的视频供学生反复学习。</li> </ol> |