

【课堂教学设计 四】 养老理财方案设计

一、学情及内容分析

(一) 授课信息

授课主题	养老理财方案设计	课时	2
授课方式	混合式教学	授课班级	2023 级金融服务与管理 C 班
授课地点	金融服务与管理专业实训室		

(二) 教学内容

本次课将通过实际案例来引发学生对养老问题的深入关注，并使他们理解养老规划在人生规划中的重要性。强调养老不仅是个人问题，更是社会问题，每个人都应提前规划，确保未来的生活品质。

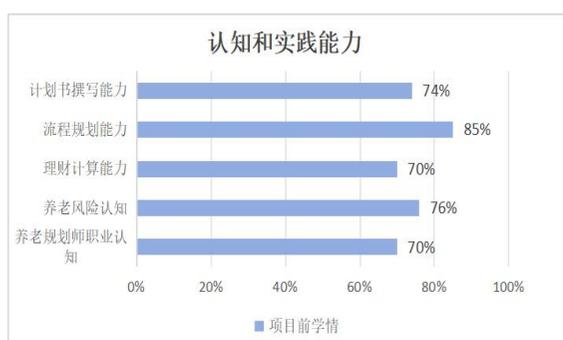
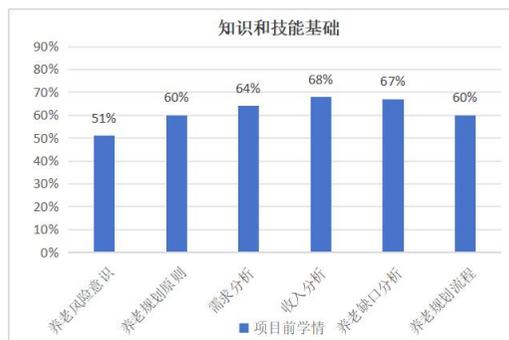
在案例教学环节，通过创设生动的案例，引领学生了解制定退休养老规划的必要性，掌握退休规划的原则，学会设定退休目标。学会计算退休费用，熟悉退休养老规划的工具，掌握退休养老规划的编制程序，能够根据实际制定合理的退休养老规划方案。



(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	通过本课程前期内容的学习，学生已经了解了成长型家庭基本情况和财务情况的分析方法，也掌握了教育、住房、保险的方案设计，对整体的理财规划设计流程已较为熟悉，但养老理财规划对他们来说仍然是一个相对陌生的领域，总体来说对养老风险意识的相关知识尤为欠缺（50%）。	大二学生通常处于 19-21 岁的年龄段，对养老这个领域较为陌生，但正处于人生观、价值观形成的关键时期，也是建立理财观念和习惯的黄金时期，通过养老理财规划的学习，可以培养他们的理财意识，为未来打下坚实的基础。学生理财计算能力较为欠缺（70%），对养老规划师这个职业的认知也较少（76%）。	通过前面课程几个项目的理财设计书制作已经熟悉理财规划的基本流程，也具备一定的动手能力，更喜欢贴近真实生活场景的实践性的项目任务。自主学习意愿有所提高，信息化水平也有较大的提升。
个体分析	06 号同学对养老规划流程较为熟悉；38 号同学对需求分析掌握程度较好。	20 号同学计流程规划能力较好但计算能力较显不足；32 号和 40 号同学对计划书撰写有待提高。	24 号和 34 号同学，自主学习意愿不强，需要给予关注。

数据分析



二、教学目标

素质目标	知识目标	能力目标
<ol style="list-style-type: none"> 树立正确的养老理财规划意识； 培养长期投资、稳健投资的理念； 提升社会责任意识。 	<ol style="list-style-type: none"> 了解退休养老规划的原则； 掌握养老目标的设定以及费用的计算； 掌握退休养老规划方案的制定流程和方 法 	<ol style="list-style-type: none"> 能根据退休养老规划的原则，结合家庭实际，设定合理的养老目标和费用安排 能够根据实际制定合理的退休养老规划方案 能口头阐述养老规划方案

教学重难点

<p>教学重点</p>	<p>养老需求分析和收入分析</p>	<p>解决方法</p>	
<p>教学难点</p>	<p>养老金缺口计算和分析</p>	<p>解决方法</p>	
<h3>三、教学方法与手段</h3>			
<p>教学理念</p>	<p>1、实用主义：强调知识的实际应用，使学生能够关注和理解养老理财规划的设计思路和实现方式，解决实际问题。 2、学生中心：以学生为主体，注重个性化和差异化教学，关注学生的学习需求和问题，使教学内容更加贴近学生的实际需求，同时，引导学生主动思考和探索，培养学生的自主学习和合作学习能力。</p>		
<p>教学模式</p>	<p>线上线下混合式，理实一体</p>		

教学环境
与硬件



省级金融专业实训室



金融专业智慧实训室



产业学院

教学资源

学习通教学平台



教师发布学习资源，学生自学自测，课堂互动，实时收集学生数据，调整教学策略

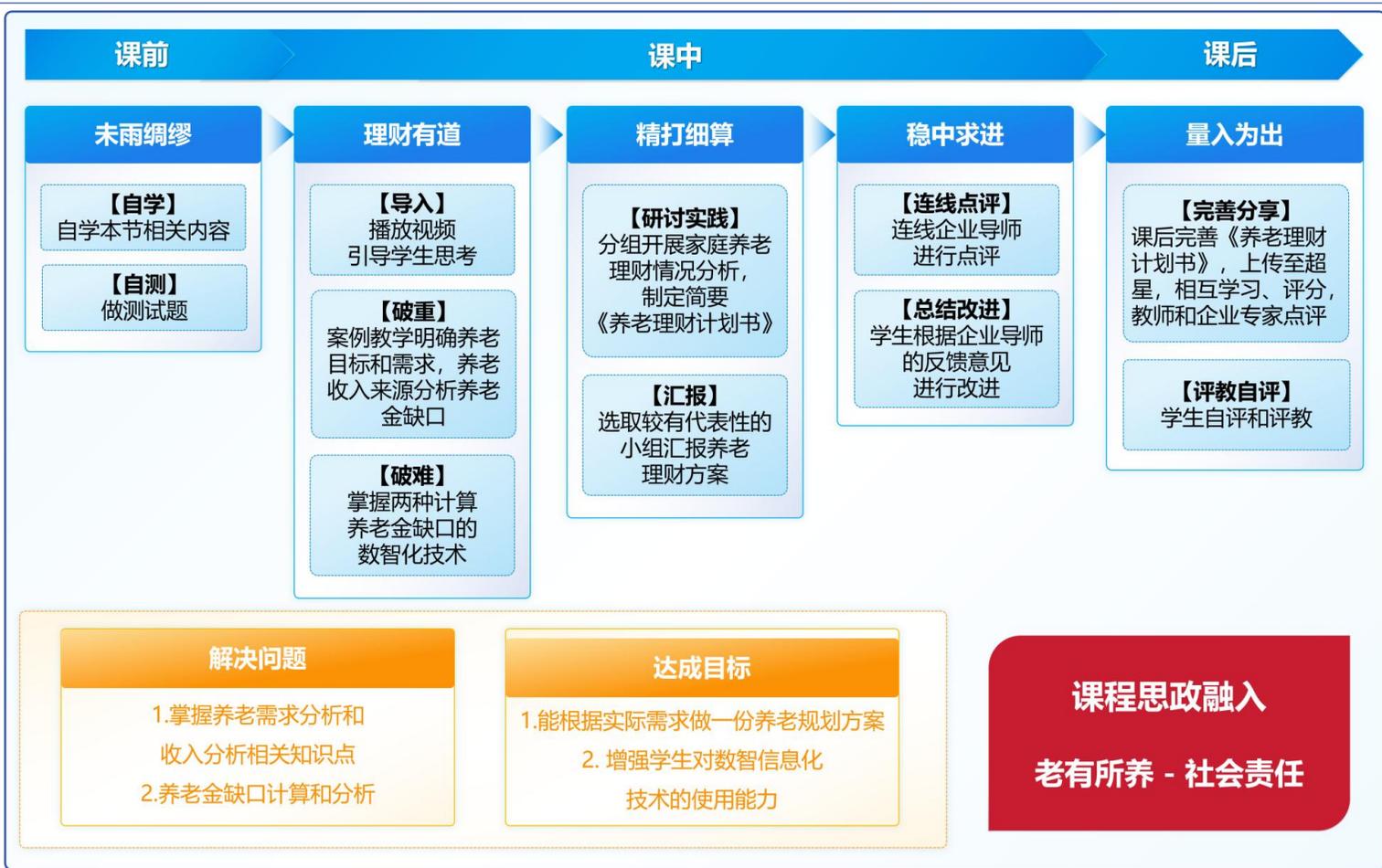
教学资源
与手段

养老规划策略深度
分析专业框架



使用养老规划策略深度分析专业框架对养老规划进行全面的、系统的评估和优化。

		<p>智能养老金规划计算器 (Choice 数据中心)</p>	<p>智能养老金规划计算器可以较准确地预测未来的养老金数额，制定个性化的养老规划，比较不同的养老方案，并根据需求随时调整投资策略。</p>
<p>教学方法</p>	<p>教法</p>	<p>情景化教学法、游戏教学法、案例教学法</p>	
	<p>学法</p>	<p>自主学习法、探究学习法、合作学习法</p>	
<p>四、教学过程</p>			



(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	自学养老理财规划的基础知识	<p>【推送资源】</p> <p>学习通发布养老理财方案设计的学习材料、案例和思考任务</p> 	<p>【自学资源】</p> <p>完成线上学习，观看平台微课视频、ppt，阅读案例</p> <p>15.1.1 任务描述</p> <p>赵先生现年40岁，妻子35岁，预计60岁退休，目前家庭5人共同生活，退休后2人</p> <p>赵先生家庭现在年支出103000元，年结余资金30000元，预计退休后年支出60000元（按点计算），赵先生夫妇无任何投资经验，退休后赵先生夫妇估计每年可以从社保体系获得45000元，从退休金计划中获得20000元，其他收入21353元；假设他能活到80岁，退休报酬率为9%，退休后退休金报酬率为10%，费用上涨率为5%。</p> <p style="text-align: center;">养老规划任务</p>	<p>【自主学习】</p> <p>培养学生自主学习的能力，促进学生积极思考</p>
	自探	1. 《成长期家庭的养老需求》案例分析	<p>【发布测试】</p> <p>发布线上测试，测试学生对于学习内容的掌握情况</p> <p>【调整策略】</p> <p>根据课前测试结果调整课堂教学策略和教学内容</p>	<p>【完成测试】</p> <p>1. 学习通完成课前测试，查漏补缺</p> <p>2. 对理解稍欠的部分，带着问题进入课堂，有侧重地加强学习</p>	<p>【备学生】</p> <p>让学生带着问题准备进入课堂的学习</p> <p>【调策略】</p> <p>根据学情的调查结果，了解学生对于课前知识的掌握情况，调整课堂教学策略</p>

(二) 课中

教学环节	教学内容	教师活动	学生活动	设计意图
<p style="text-align: center;">导入 8min</p> <p style="text-align: center;">理 财</p>	<p>播放导入视频： 《清华杨燕绥教授：对不起，我设计的社保，不能应对你的养老危机！》</p> <p>引导学生关注养老问题，了解养老规划的重要性</p>	<p>【新课导入】</p> <p>播放视频，通过问题、一系列数据和社会问题，引发学生关于养老问题的思考</p> 	<p>【思考学习】</p> <p>观看视频，跟着老师的引导，并思考问题</p>	<p>【课程思政融入】</p> <p>思政导入：通过一系列的数据和社会问题，引出养老规划不仅仅是一个经济层面的问题，更是一个涉及社会伦理、道德责任和政府政策等多方面的议题，要从更广泛的社会背景和人文关怀出发，思考如何确保老年人能老有所养、老有所依。</p>

破重 1：
基础知识
梳理
10min

游戏教学：养老规划基础知识梳理



Kahoot 游戏界面

养老目标与需求分析：

1. 知识讲解

【巩固基础】

1. 巩固梳理课前学习基础知识

【游戏教学】

1. 在 Kahoot 设置好游戏，组织学生参与
2. 根据大数据实时答题信息，进行讲解和答疑，调整教学策略

【AI 赋能】

1. AI 数字人答疑，讲解养老规划的总原则



养老规划师 AI 数字人

【情境化教学】

1. 组织角色扮演，开展讨论

【参与游戏】

1. 手机扫码进入游戏间参加答题
2. 提出疑问，积极思考
3. 聆听教师和 AI 数字人的讲解

【角色扮演】

1. 一位同学扮演“客户”，

【游戏教学】

吸引学生注意力，使学习变得更有趣生动，提高学习兴趣与积极性。

【大数据精准教学】

快速定位学生的学习问题，提高教学效率。及时调整教学策略，改进教学方法

【AI 赋能】

提升个性化教学体验，模拟真实的教师形象，增强互动与情感支持。

【情境化教学】

注重情感与认知相结合，

<p>养老目标 需求分析</p> <p>+</p> <p>汇报 分享</p> <p>8min</p>	<p>2. 分组教学，创设情景，角色扮演，汇报分享</p> 	<p>2. 教师走进学生，了解各小组的讨论情况，引导学生思考</p> <p>3. 选取小组上台汇报</p>	<p>阐述对于理想退休养老生活的设想和养老需求；另一位同学扮演“养老规划师”，认真聆听、记录诉求，给予一定的分析反馈。</p>	<p>通过模拟现实生活场景，让学生在情境中学习，使学习内容更加生动具体。</p> <p>【过程评价】</p> <p>对课堂活动参与度、沟通协作能力进行评价，了解学生在活动中的表现和收获，为进一步优化活动方案和提升教学效果提供依据。</p>
------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

破难：
课堂实操
12min

1. 养老费用总需求估算
2. 养老金缺口案例分析与金额测算



AI 视频：处于成长期家庭的余先生和余太太的养老需求

3. 掌握两种数智化技能
 - (1) 《养老规划分析专业框架》；
 - (2) 智能养老金规划计算器（Choice 数据中心）

【数智赋能】

1. 讲解总需求估算方法和养老金缺口测算方法
2. 演示和讲解两种数智化工具，带领学生对余先生家庭养老需求的案例进行养老金缺口测算

一、基本信息		二、退休准备金需求	
退休时间：	15	假如现在退休的年支出：	48000
退休生活年限：	25	退休的年支出：	¥74,782.44
个人资产养老金：	200000	三、退休时每月养老金：	
现在的工资（月）：	9000	退休时第一年预期的养老金：	¥45,933.59
退休时社会平均工资（月）：	¥10,805.66	四、总需用与总收入	
现在生活水平（月）：	8000	退休时总需用的数量：	¥1,427,228.58
退休之前的生活水平：	80%	退休时投入的期望：	¥979,334.37
投资回报率（r）：	5%	五、退休时的资金缺口：	
通货膨胀率（c）：	3%	退休时的资金缺口：	¥-449,894.51
工资增长率（k）：	4%	六、养老金规划	
退休规划计算因子：	19.05	一次性投入：	¥216,406.95
退休收入计算因子：	21.28	分期投入：	¥20,849.14

现在	退休时	退休时
		退休支出计算因子： $1 - \frac{(1+c)^n}{1+r}$
		退休收入计算因子： $1 - \frac{(1+k)^n}{1+r}$

课程团队开发的家庭理财个性化定制系统的养老规划模块

【技能内化】

1. 练习和使用两种数智化工具计算养老金
2. 根据案例填写数据，梳理每个步骤的逻辑
3. 被选取的同学，上台进行实操展示

【数智赋能】

通过两种数智化工具的学习和实操演练，使学生掌握智能化理财的工具，提高学生的**数智信息技术能力**

【过程评价】

教师评价学生对于**信息技术能力**的掌握

		 <p>智能养老金规划计算器（Choice 数据中心）</p>		
<p>课堂实训 方案 PK + 点评 7min</p>	<p>1. 课堂实训：理想中退休生活的养老金缺口测算</p> <p>2. 养老方案汇报 PK，学习通投票</p> 	<p>【组织实训】</p> <p>1. 组织学生开展实训操作</p> <p>【互动指导】</p> <p>1. 讨论期间，教师走进学生，掌握学生的填写情况，指导并选取较有代表性的两位同学稍后进行课堂汇报</p>	<p>【技能内化】</p> <p>1. 任意选择上述的数智化工具，进行自己理想中退休生活的养老金缺口测算</p> <p>【汇报分享】+【方案 PK】</p> <p>1. 学生上台汇报自己的养老方案，包括养老目标、费用需求、缺口测算结，</p>	<p>【学生互评】促进相互学习、取长补短，增强课堂互动性，多元化和交互化的评价，使教学评价体系更加全面</p> <p>【提升学习获得感】</p> <p>通过展示自己的才华和成果，获得认可赞赏和成就感有助于增强自信心，</p>

		<p>学习通投票</p>		<p>整合本节所有要点</p> <p>2. 学习通投票给更喜欢的一则方案</p>	<p>提高学生自我价值感。</p> <p>【课程思政融入】</p> <p>思政训练：在养老理财规划中，要有社会责任感，规划养老理财时，可通过购买养老保险产品等方式支持社会保障体系的建设和完善。</p>
<p>精打细算</p>	<p>研讨 实践 10min</p>	<p>小组任务：养老理财计划书的设计</p> <div data-bbox="443 890 824 1102" style="background-color: #f0f0f0; padding: 5px;"> <p>一份完整的退休计划书应该包括以下内容：</p> <p>个人/家庭目前财务状况分析</p> <p>退休生活需求与目标 主要基于目前的生活费用水平和退休后想维持的生活水平而定，另外，退休年龄也是一个很重要的影响因素。</p> <p>退休收入分析 主要是对退休收入的三大支柱的分析。</p> <p>退休金缺口分析 利用退休生活总需求减去既定养老金。</p> <p>投资策略 主要就退休金缺口规划个人养老投资的投资工具与组合的选择。</p> <p>风险评估 针对退休生活可能出现的风险进行评估和相应措施的选择。</p> </div> <p>退休计划书概要</p>	<p>【组织讨论】</p> <p>1. 组织学生分组展开讨论</p> <p>【互动指导】</p> <p>1. 讨论期间，教师走进每组学生，掌握学生的讨论情况，指导并选取较有代表性的2个小组稍后进行课堂汇报</p>	<p>【实战练习】</p> <p>1. 以上个环节角色扮演为例，对养老金缺口进行分析</p> <p>2. 根据资金缺口，提出对投资工具关于风险特征、收益和期限的要求，制作简要的养老理财计划书</p>	<p>【实战内化】</p> <p>促进学生的知识应用与转化，将抽象的概念转化为具体的应用，激发学生的学习兴趣 and 动力</p> <p>【课程思政融入】</p> <p>思政研讨：通过提及国内养老政策，提升学生对养老政策的理解，和社会责</p>

				<table border="1" data-bbox="1310 256 1673 438"> <caption>表 3-20 国内常见投资工具比较</caption> <thead> <tr> <th>投资工具</th> <th>安全性</th> <th>收益性</th> <th>流动性</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>银行存款</td> <td>高</td> <td>低</td> <td>好</td> </tr> <tr> <td>债券</td> <td>高</td> <td>中</td> <td>中</td> </tr> <tr> <td>股票</td> <td>低</td> <td>高</td> <td>好</td> </tr> <tr> <td>房地产</td> <td>高</td> <td>受时期、地段影响</td> <td>差</td> </tr> <tr> <td>黄金</td> <td>价格波动大</td> <td>中等</td> <td>一般</td> </tr> <tr> <td>外币存款</td> <td>有汇率风险</td> <td>中等</td> <td>好</td> </tr> <tr> <td>保险</td> <td>高</td> <td>低</td> <td>差</td> </tr> </tbody> </table> <p data-bbox="1323 467 1659 560">常见投资工具风险特征与收益性比较图</p>	投资工具	安全性	收益性	流动性	银行存款	高	低	好	债券	高	中	中	股票	低	高	好	房地产	高	受时期、地段影响	差	黄金	价格波动大	中等	一般	外币存款	有汇率风险	中等	好	保险	高	低	差	任感
投资工具	安全性	收益性	流动性																																		
银行存款	高	低	好																																		
债券	高	中	中																																		
股票	低	高	好																																		
房地产	高	受时期、地段影响	差																																		
黄金	价格波动大	中等	一般																																		
外币存款	有汇率风险	中等	好																																		
保险	高	低	差																																		
汇报 15min	小组成果汇报	<p data-bbox="848 592 1016 624">【组织汇报】</p> <p data-bbox="835 652 1283 751">组织有代表性的两个小组进行汇报</p>	<p data-bbox="1323 592 1491 624">【课堂汇报】</p> <ol data-bbox="1310 652 1659 876" style="list-style-type: none"> 1. 教师选中的小组做简要汇报 2. 其他小组的学生认真聆听 	<p data-bbox="1711 592 1883 624">【能力培养】</p> <p data-bbox="1697 652 2047 876">培养学生短时间内信息提炼和整合的能力，提高表达能力，增强学生自信心。</p>																																	

稳 中 求 进	连线 点评 15min	1. 连线企业导师实训点评 2. 小组间相互评分	【连线企业】 1. 视频连线企业导师，点评两个小组汇报的优缺点 【总结点评】 1. 总结课堂汇报完成情况，布置所有小组课后继续完善《养老理财计划书》	【交流改进】 1. 与企业导师线上交流 2. 认真聆听导师点评，记录要点，对照自己小组成果明确改进方向 【组间互评】 1. 学习通小组之间相互评分	【精准指导】 企业导师的实用建议和指导能帮助学生更好地调整自己的学习和发展方向，以更好地适应市场需求。
	总结 5min	教学总结	【课程总结】 1. 对本次课程的内容进行总结，再次梳理本节课重点内容 2. 对学生学习情况进行总结	【梳理重点】 认真听讲思考，梳理知识要点，加强理解	【总结梳理】 巩固课程知识要点
(三) 课后					
教学环节	教学内容	教师活动	学生活动	设计意图	
完善 分享	1. 完善作品 周内完善和制作《养老理财计划书》	【组织竞赛】 1. 在学习通上组织班内竞赛 【多元评价】	【完善作品】 1. 根据课中制作和教师点评，继续完善《养老理财	【课程思政融入】 思政实践： 制定养老计划，思考如何为自己的未	

量 入 为 出		<p>2. 班内竞赛</p> <p>成果上传至超星学习通, 小组互评, 组内互评, 教师和企业导师进行评分</p> <p>3. 知识分享</p> <p>优秀作品发布到网上分享</p>	<p>1. 邀请企业导师点评打分, 结合教师评分以及小组互评, 选取优胜小组把作品传到网上分享</p>	<p>计划书》</p> <p>【分享作品, 相互评价】</p> <p>1. 把作品共享到超星学习通, 小组间互相查看、学习, 然后相互打分</p> <div style="text-align: center;">  </div>	<p>来生活做好准备, 培养社会责任感和实践能力</p> <p>【博采众长】</p> <p>作品共享到学习通互相查看、学习, 并相互打分, 学生可以更客观地看待自己的作品, 发现不足, 同时借鉴其他小组的经验, 实现共同进步。</p> <p>【增值评价】</p>
	教学 评价	<p>学生自评和评教</p>	<p>【分析反思】</p> <p>在教学平台上设置评价内容</p> <p>通过教学大数据分析本次课反馈情况, 进行反思并提出改进意见。</p>	<p>【评教自评】</p> <p>学生在教学平台上对本次课进行评教和自评</p>	<p>线上平台分享成果(5分/项)可以有效地增强学生学习的获得感, 多方面的评价能够全面、客观地反映学生的学习情况。</p>

五、教学反思

<p>授课实效</p>	<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div data-bbox="443 252 954 603"> <p>知识技能基础 养老风险意识</p> <p>养老缺口分析 养老规划原则</p> <p>收入分析 需求分析</p> <p>— 项目前 — 项目后</p> </div> <div data-bbox="969 252 1480 603"> <p>认知和实践能力 养老规划师职业认知</p> <p>计划书撰写能力 养老风险认知</p> <p>流程规划能力 理财计算能力</p> <p>— 项目前 — 项目后</p> </div> <div data-bbox="1496 252 2007 603"> <p>学习特点 自主学习意愿</p> <p>信息化水平 搜索创新意识</p> <p>探究思考习惯 实践操作倾向</p> <p>职业规范水平</p> <p>□ 项目前 □ 项目后</p> </div> </div> <p>1、教学效果基本符合预期，其中养老风险意识提升最为明显，对于养老规划师的职业认知也有较大幅度的提升，其余各项技能均有提升。</p> <p>2、课后学生持续完善作品，班级线上竞赛的热情高涨，平台分享讨论度高，课前对养老内容不慎了解也不太感兴趣的同学们，课后开始思考为家庭制定养老理财计划并与家人进行分享，提高了学习的获得感，深化了对养老规划的认识。</p>
<p>改革创新</p>	<p>1、使用较为新颖的游戏教学手段，大大提升了学生的学习兴趣 and 积极性，很好地调动了课堂气氛</p> <p>2、以“老有所养，社会责任教育”作为思政元素融入到教学中，增强了学生的社会责任感，除了自身养老需求，也要关注社会的养老问题。</p> <p>3、关注过程性评价，特别是学生对数智化、信息化技术的掌握能力。</p>

存在不足	<p>1、学生在小组讨论环节进展较慢，花了较多时间才进入问题，以至于课中的讨论层次较浅，随堂汇报时内容方面和语言表达水平也较为欠缺。</p> <p>2、学生课后完成的计划书程度不一，有的小组明显要更为优秀，极个别小组则存在敷衍了事的现象，导致学习效果有差距。</p>
改进设想	<p>1、应多组织小组讨论和当堂进行汇报的活动，以锻炼学生在短时间内讨论问题、解决问题的能力，以及语言表达能力。</p> <p>2、加强对学生课后作业质量的把控，对作业质量进行统计分析，发现普遍存在的问题和个别学生的特殊情况，以便进行针对性指导。</p>