

金融服务与管理专业核心课程标准

专业名称：	金融服务与管理
专业代码：	530201
学 制：	三年制高职
适用年级：	2025 级
制订时间：	2025 年 5 月

岳阳现代服务职业学院

《个人理财》

课 程 标 准

制定人：范乐

数字经济管理学院（部）

二〇二五年五月

目 录

一、课程基本信息

二、课程性质与任务

（一）课程性质

（二）课程任务

（三）学情分析

三、课程目标与要求

（一）课程目标

（二）课程要求

四、课程结构与内容

（一）课程结构

（二）课程内容

五、课程实施与保障

（一）课程实施

（二）课程保障

六、课程考核与评价

七、课程进程与安排

一、课程基本信息

课程名称	个人理财	课程代码	0425414
课程学时/学分	64/3	课程类型	专业核心课程
适应专业	金融服务与管理	开设学期	第二学年第二学期
执笔人	范乐	制定日期	2025 年 5 月
课程团队成员	范乐		
课程审核	教研室主任：袁林森		
	专业带头人：袁林森		
	二级学院（部）负责人：周华庭		
	教务处负责人：李景福		

二、课程性质与任务

（一）课程性质

本课程是金融服务与管理专业的核心核心课，先修课程为《经济学基础》《金融学基础》，后续课程为《专业综合实训》，同期开设《商业银行综合柜台业务》、《银行信贷实务》。课程紧密对接理财顾问、金融客户经理、财务经理等岗位需求，以个人生命周期理财规划为主线，融合“1+X”金融产品销售职业技能等级证书要求，培养学生综合理财规划能力。

（二）课程任务

通过本课程学习，学生能够系统掌握个人财务分析、现金规划、投资规划等核心技能，独立完成个人/家庭理财方案设计；胜任银行、证券公司、第三方理财机构的理财咨询、资产配置等岗位基础工作，助力客户实现财富保值增值与财务目标规划。

（三）学情分析

本课程面向为高职金融服务与管理二年级学生，已具备一定金融基础知识，但缺乏实际理财经验。学生对案例分析、实战操作兴趣较高，但逻辑思维和综合规划能力较弱。课程需要结合生活场景，通过形目化教学降低学习难度，激发学生主动性。

三、课程目标与要求

（一）总体目标

本课程以培养“懂理论、会实操、有素养”的理财规划人才为目标，对接金融行

业人才需求，通过“理论+案例+实训”三位一体教学，使学生掌握个人理财核心知识与技能，具备解决实际理财问题的能力，同时融入思政元素，培养诚信、专业的职业精神。

（二）具体目标

1. 素质目标：培养学生勤于思考、认真工作的良好作风；培养认真做事，细心做事的态度；良好的语言表达能力及团队协作意识；正确的理财观念；分析问题、解决实际问题的能力。

2. 知识目标：掌握个人理财的基本理论；掌握家庭现金和消费信贷知识、投资规划基础知识、教育规划知识、保险知识、税务筹划知识、退休规划知识。

3. 能力目标：能进行客户进行财务状况、风险特征及理财需求分析；能对特定客户进行教育、养老及财产分配与传承规划；能制定现金、消费信贷及住房按揭管理方案；能进行保险规划；能进行股票、债券和基金等投资规划；能进行个人税收筹划。

（三）课程要求

1. 坚持立德树人

《个人理财》课程教学要落实立德树人根本任务，充分挖掘本课程思政元素，将社会主义核心价值观融入教学全过程，使学生在思考、辨析、解决问题的过程中，能站稳立场、明辨是非、行为自律、知晓责任。

2. 提升专业技能

在教学设计时，基于理财规划师、金融客户经理岗位工作流程和典型工作任务，引入企业真实案例和项目，并融入岗赛证内容与要求；在课堂教学中，采用理论与实践相结合的教学方式，让学生在学中做、做中学，提升学生专业技能和综合应用能力。

3. 培养创新意识

在教学过程中，根据学生的学习基础，创设适合学生的教学环境与活动，引导学生开展自主学习、协作学习、探究学习，并进行分享和合作，同时，引导学生学会根据自身需要，自主选择学习平台，创设学习环境，形成自主学习的能力和习惯。

四、课程结构与内容

（一）课程结构

《个人理财》是一门实践性较强的专业核心课程，根据理财规划师、金融客户经理岗位工作内容、高职教育人才培养目标和本专业人才培养方案，融入会计专业技能等级证书/银行从业人员职业资格证书和金融项目技能竞赛内容与要求，遵循“理论以‘必须、够用’为度，实践以‘强能、致用’为本”的原则，按照从简单到复杂、从单项到综合的思路，序化课程内容，精心设计“个人理财基础知识”“客户分析”“人生规划”“现金与消费规划”“保障规划”“个人投资规划”“个人税收筹划”“综合理财规划”8个模块/项目，针对每个模块/项目，按实际操作步骤和内容设置了24个任务。在教学实施过程中，突出实践教学、重视学生动手操作能力的培养，实现教学与工作岗位、工作内容的有效对接。

表1 课程结构一览表

序号	项目/模块名称	任务	学时
1	个人理财基础知识	1.1 个人理财的核心概念与目标 1.2 理财市场环境与政策法规 1.3 理财职业道德与风险意识	8
2	客户分析	2.1 客户信息收集与需求挖掘技巧 2.2 风险评估模型完成客户分类 2.3 编制与分析客户财务报表	8
3	人生规划	3.1 教育金规划方案 3.2 退休养老资金筹措计划 3.3 规划遗产分配与传承策略	6
4	现金与消费规划	4.1 编制个人/家庭现金流量表 4.2 消费预算与债务管理方案 4.3 紧急备用金配置比例	6
5	保障规划	5.1 家庭风险类型与保障 5.2 保险产品条款 5.3 个性化保险保障方案	8
6	个人投资规划	6.1 股票/基金/债券等投资工具 6.2 资产配置模型构建投资组合 6.3 模拟投资组合动态调仓管理	10
7	个人税收筹划	7.1 个人所得税政策与优惠 7.2 合法节税技巧与谁去申报流程 7.3 高净值客户税收优化方案	6
8	综合理财规划	8.1 整合多模块内容完成全流程方案设计 8.2 模拟客户路演并优化方案展示技巧 8.3 制定理财方案执行跟踪与调整策略	12

合计	64
----	----

（二）课程内容

本课程总课时 64 节，课程具体教学内容和实训项目见表 2。

表 2 课程教学内容一览表

序号	模块/项目	任务	教学目标	教学内容	实训项目	课时
1	个人理财 基础知识	1.1 个人 理财的核 心概念与 目标	素质：树立理性 财富观与全周期 规划意识； 知识：掌握个人 理财定义、目标 与生命周期理 论； 能力：能分析不 同人生阶段理财 需求差异	个人理财定义与核 心目标；理财生命 周期理论	分析不同年龄 阶段理财目标 差异	2
		1.2 理 财 市 场 环 境 与 政 策 法 规	素质：强化合规 意识与政策敏感 度； 知识：理解宏观 经济变量与理财 法规； 能力：能解读政 策对理财决策的 影响	宏观经济环境对理 财的影响；核心条 款解读	分组讨论贷款 利率调整对家 庭理财影响	4
		1.3 理财 职业道德 与风险意 识	素质：培养职业 道德与风险防范 思维； 知识：掌握理财 从业人员职业道 德规范； 能力：能识别理 财活动中的合规 风险与操作风险	职业道德准则；风 险类型	处理“客户隐 瞒投资经验” 的职业道德困 境	2
2	客户分析	2.1 客 户 信 息 收 集 与 需 求 挖 掘 技 巧	素质：提升沟通 能力与需求洞察 能力； 知识：掌握问卷 调查、访谈等信 息收集方法； 能力：能设计客 户需求调研方案	问卷调查表设计要 点；结构化访谈技 巧；客户需求分 层	撰写需求分析 调研报告	2

		2.2 风险评估模型完成客户分类	素质：培养严谨的数据分析态度； 知识：理解风险承受能力评估模型； 能力：能运用工具完成客户风险等级划分	风险承受能力评估指标；风险偏好测试工具；客户分类标准	对3组虚拟客户数据进行风险评估	2
		2.3 编制与分析客户财务报表	素质：养成细致的财务分析习惯； 知识：掌握资产负债表、现金流量表编制逻辑； 能力：能通过报表识别财务健康度指标	报表核心项目；财务健康度分析维度	根据编制现金流量表，分析问题	4
3	人生规划	3.1 教育金规划方案	素质：强化教育投资长远规划意识； 知识：掌握教育金现值计算与定投策略； 能力：能为不同教育阶段设计资金筹备方案	教育金需求测算；定投工具选择	定投计划与产品组合	2
		3.2 退休养老资金筹措计划	素质：提升养老财务自主规划能力； 知识：掌握养老金缺口测算与年金险配置； 能力：能制定个性化养老储蓄方案	养老金缺口计算公式；商业年金险与社保养老金的协同逻辑	测算养老金缺口，设计养老储蓄计划表	2
		3.3 规划遗产分配与传承策略	素质：增强财富传承的法律意识； 知识：理解遗嘱效力认定与信托工具应用； 能力：能为高净值客户设计遗产传承方案	遗嘱形式与法律效力；家族信托的功能与操作流程	设计遗产分配方案	2

4	现金与消费规划	4.1 编制个人/家庭现金流量表	素质：建立科学的现金流管理基础； 知识：掌握现金流量表项目分类与编制方法； 能力：能通过报表监控收支合理性	现金流入项目与流出项目；自由现金流计算与盈余分析	编制现金流量表	2
		4.2 消费预算与债务管理方案	素质：培养理性消费与债务风险管控意识； 知识：掌握“50/30/20”预算法则与债务重组技巧； 能力：能制定可持续的消费预算与偿债计划	预算分配逻辑；高息债务置换策略	制定预算表与债务偿还计划	2
		4.3 紧急备用金配置比例	素质：强化应急资金储备的风险防范意识； 知识：理解备用金规模确定方法； 能力：能选择低风险高流动性的备用金投资工具	备用金计算基数与配置比例；货币基金/银行 T+0 理财的特点对比	对比分析理财产品的适配性	2
5	保障规划	5.1 家庭风险类型与保障	素质：树立“风险优先”的理财规划理念； 知识：识别家庭主要风险； 能力：能运用“风险清单法”分析保障缺口	风险矩阵模型；家庭经济支柱保障优先级原则	制作风险单，标注保障缺口	2
		5.2 保险产品条款	素质：提升保险产品的专业筛选能力； 知识：掌握重疾险 / 寿险 / 医疗险的核心条款 能力：能对比分析不同产品的性价比	重疾险“多次赔付”“轻症豁免”条款解析；定期寿险与终身寿险的适用场景；百万医疗险免赔额与报销范围对比	分组对比市场主流重疾险产品	2

		5.3 个性化保险保障方案	素质：强化持续服务意识与动态管理能力； 知识：掌握方案执行监控指标与调整机制； 能力：能制定跟踪计划并根据变化调整方案	保额计算逻辑与保费控制；家庭全员保障顺序	设计保险保障方案	4
6	个人投资规划	6.1 股票/基金/债券等投资工具	素质：培养理性投资与风险自担意识； 知识：掌握主要投资工具的收益风险特征； 能力：能根据客户风险等级推荐适配工具	股票/债券/指数基金特点；REITs / 黄金ETF 等另类投资工具介绍	制作投资工具风险收益对比表	2
		6.2 资产配置模型构建投资组合	素质：理解“不把鸡蛋放在同一个篮子里”的投资逻辑； 知识：掌握马科维茨均值方差模型与核心资产配置策略； 能力：能运用模型构建初始投资组合	股债配比“核心+卫星”策略；行业分散与市值分散原则	构建客户投资组合	4
		6.3 模拟投资组合动态调仓管理	素质：培养市场跟踪与动态调整的投资习惯； 知识：掌握趋势分析与再平衡策略； 能力：能根据市场变化调整投资组合	技术分析指标基础应用； 再平衡触发条件	分组分析市场影响	4
7	个人税收筹划	7.1 个人所得税政策与优惠	素质：强化依法纳税与合理节税意识； 知识：掌握综合所得汇算清缴规	年度汇算清缴流程； 子女教育 / 赡养老人等 7 项专项附加扣除标准	对比分析两种计税方式的税负差异	2

			则与专项附加扣除； 能力：能解读最新个税政策并应用于实务			
		7.2 合法节税技巧与谁去申报流程	素质：提升税务合规操作能力； 知识：掌握公益捐赠抵税、递延纳税等节税方法； 能力：能独立完成个税申报与节税规划	捐赠额 30% 以内的税前扣除政策；企业年金 / 商业健康险的递延纳税规则；自然人电子税务局操作指南	运用公益捐款条款优化税负	2
		7.3 高净值客户税收优化方案	素质：培养高端客户税务服务能力； 知识：了解房产税、契税等地方税种筹划要点； 能力：能为高净值客户定制综合节税方案	房产赠与 / 继承的税费差异；家族信托的税务筹划功能	分组设计税收优化方案	2
8	综合理财规划	8.1 整合多模块内容完成全流程方案设计	素质：培养跨模块知识整合与系统思维能力； 知识：掌握理财方案撰写框架； 能力：能独立完成全流程理财规划方案	方案逻辑结构；各模块规划结论的协同性原则	撰写家庭综合理财规划报告	4
		8.2 模拟客户路演并优化方案展示技巧	素质：提升公众表达能力与客户沟通技巧； 知识：掌握 PPT 可视化呈现与异议处理方法； 能力：能向客户清晰展示方案核心要点	PPT 设计原则；客户常见异议回应策略	分组进行方案路演	4
		8.3 制定理财方案执行跟踪与调整策略	素质：强化持续服务意识与动态管理能力； 知识：掌握方案执行监控指标与	关键监控指标；方案调整触发条件	设计综合理财方案制定执行跟踪表	4

			调整机制； 能力：能制定跟踪计划并根据变化调整方案			
--	--	--	------------------------------	--	--	--

五、课程实施与保障

（一）课程实施

1. 课程理念

坚持以学习者为中心，按照“以学定教、以学施教、以学评教”的理念，教师根据岗位工作流程、课程内容特点和学生学情情况，融入岗赛证要求，挖掘课程思政元素和文化元素，制定教学策略；突出学生主体地位和教师的主导作用，精心设计教学流程和教学活动，通过情境体验、课堂互动、作品呈现等环节，让学生动起来，让课堂活起来；因材施教，鼓励和帮助学生个性化、差异化发展，使学生学有所思、学有所得、学有所用。

2. 教学策略

教学模式：线上线下、课内课外混合式教学。

教学方法：讲授法、案例分析法、情景教学法、角色扮演法、模拟理财实践教学法、分组教学法等。

教学手段：依托智慧职教、爱课程、超星、钉钉、腾讯云等教学平台和微信学习群、QQ 学习群等，运用多媒体设备、个人理财规划教学软件、动画、金融服务与管理专业实训设备、模型、挂图等教学资源和设备进行教学，动态记录学生的学习情况，教师可随时与学生互动，及时了解学生的整体和个体目标达成情况，为调整教学策略和个别辅导提供依据。

3. 教学过程

课前导学：教师推送学习资源，发布学习任务；学生以小组为单位研讨，完成学习任务；教师线上交流与答疑，了解学生自主学习情况，修改教学策略。

课中研学：围绕教学目标和教学重难点，针对课前自学环节的困惑和疑点，根据专业/学科课程特点和学生心理特征，精心设计教学流程，引导学生做中学、学中做，在问题导向、合作探究、师生互动、作品展示中习得知识、培养能力、提升素养。

课后践学：围绕教学目标，引导学生在课外活动中参与课程实践，拓展知识视野，践行文化价值，培育专业能力。课程实践活动原则上体现开放性（如企业调研、社会调查等）和合作性（小组或团队合作）。

4. 课堂形态

适应“互联网+”信息化教学环境及学生学习特点，依托“智慧职教、爱课程、超星、钉钉、腾讯云”等智慧教育云平台 and 校内外实习实训基地，充分运用数字化课程资源、模拟仿真软件、教学仪器设备等教学资源和云计算、大数据、人工智能等现代教育技术，建设“云端课堂、实体课堂、仿真课堂、实境课堂”，使智慧教育覆盖教学的全过程，以学定教，打造高效课堂，促进学生个性化发展。

（二）课程保障

1. 教学团队：

（1）课程负责人：课程负责人应熟悉金融工作的理论知识和基本业务流程，具备3年以上理财经理、投资顾问等岗位经验，具有高校教师资格证书和中级职业资格/执业资格的“双师型”教师。

（2）教学团队：组建由专任教师和兼职教师构成的双师型教学团队，兼职教师比例不高于25%；生师比不高于18：1，双师素质教师占专业教师比达到50%，副高以上职称占30%以上；硕士以上教师占比15%以上；教师的职称、年龄、学历等方面梯队结构合理。

（3）企业教师：通过学校的教学能力考核，具有本科学历、中级及以上职称，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神；具有扎实的金融专业知识和良好的职业素养，在银行理财、财富管理、保险规划等相关领域实战经历，能承担专业课程教学、实习实训指导、毕业设计指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

2. 教学设施：

（1）专业教室：专业教室配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或WiFi环境，并具有网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求、标志明显、保持逃生通道畅通无阻。

（2）校内实训室：以金融服务与管理综合实训为核心，建设理财实训室，配备智能理财模拟系统、多媒体教学终端及专业金融数据平台。实训室应具备完善的管理

制度，确保设备正常运行和教学活动顺利开展。

（3）校外实习基地：与多家金融机构建立稳定的校外实习基地，为学生提供实地实习和实践的机会。实习基地应涵盖银行、证券、保险等不同类型的金融机构，满足学生多样化的实践需求。

3. 教学资源

（1）教材：选用《个人理财》（第三版） 作者:古洁，陈惠芳 出版社:大连理工大学 出版时间: 2021. 01

（2）教学参考资料：根据课程教学的实际需要，配置与本课程相关的专业参考书，方便师生查询、借阅。主要参考书目如下：

《个人理财》 作者:宋蔚蔚 出版社:中国人民大学 出版时间: 2021. 12

（3）数字化教学资源:建设和配备与本课程有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例、虚拟仿真软件、数字教材等教学资源，形成种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学的数字化教学资源库。主要学习网站如：

六、课程考核与评价

课程的考核评价采用过程性考核评价、终结性考核评价与增值性考核评价相结合的形式，过程性考核主要包括课前线上学习、课中出勤与课堂参与度以及课后作业任务完成度等；终结性考核包括期末理论考试、专业技能考核或作品考核；增值性考核指学生在学完规定的学习任务后，获得的荣誉，竞赛获得的奖项，开发的产品、项目、专利，发表的论文等成果，可以转化成学分，替换相关课程或环节部分学分。

表 3 课程考核评价形式一览表

考核评价形式	考核内容	比例 %
过程性考核	课前预习完成情况、课堂表现（出勤、参与讨论、小组活动等）、课后作业完成质量、实践操作表现	60
终结性考核	期末理论考试（考核金融风险与合规的基本概念、原理、方法等知识）、实践技能考核（如风险评估报告撰写、合规审查方案制定等）	30
增值性考核	学生在学习过程中获得的与课程相关的荣誉、竞赛奖项、职业资格证书，以及在企业实践中的优秀表现等	10

表4 课程考核内容一览表

序号	模块	任务	知识点	技能点	考核占比(%)
1	个人理财基础知识	1.1 个人理财的核心概念与目标	个人理财定义、生命周期理论；不同人生阶段理财目标差异	分析不同年龄段理财需求；撰写《阶段需求分析报告》	3
		1.2 理财市场环境 with 政策法规	宏观经济变量（利率 / 通胀）对理财影响；核心条款	解读政策对理财决策的影响；制作政策影响分析 PPT	3
		1.3 理财职业道德与风险意识	职业道德准则；风险类型	识别理财活动合规风险；情景模拟处理职业道德困境	4
2	客户分析	2.1 客户信息收集与需求挖掘技巧	问卷调查设计要点；SPIN 提问法与需求分层	设计客户需求调研方案；撰写《需求调研报告》	3
		2.2 风险评估模型完成客户分类	RAROC 风险评估模型；客户风险等级分类标准	运用模型划分客户风险等级；输出《客户分类表》	3
		2.3 编制与分析客户财务报表	资产负债表 / 现金流量表编制逻辑；财务健康度指标（流动性比率等）	编制报表并识别财务问题；提出优化建议	4
3	人生规划	3.1 教育金规划方案	教育金现值计算；定投策略与产品选择	设计教育金筹备方案；包含定投计划与产品组合	3
		3.2 退休养老资金筹措计划	养老金缺口测算；年金险与社保协同逻辑	制定养老储蓄方案	3
		3.3 规划遗产分配与传承策略	遗嘱法律效力；家族信托应用场景	设计遗产分配方案；遗嘱条款与信托架构	2
4	现金与消费规划	4.1 编制个人/家庭现金流量表	现金流量表项目分类；自由现金流计算	编制报表并标注非必要消费	3
		4.2 消费预算与债务管理方案	“50/30/20” 预算法则；债务重组技巧	制定消费预算与偿债计划；处理高负债案例	3
		4.3 紧急备	备用金规模确定方法；	计算备用金金额；对	2

		用金配置比例	低风险投资工具特点	比分析工具适配性	
5	保障规划	5.1 家庭风险类型与保障	风险矩阵模型；保障缺口分析方法	制作《风险清单》；标注家庭保障缺口	3
		5.2 保险产品条款	重疾险 / 寿险核心条款；产品性价比分析维度	对比主流保险产品；制作《产品对比表》	3
		5.3 个性化保险保障方案	“双十法则”应用；家庭全员保障顺序	设计保险保障方案；包含险种组合与保额配置	4
6	个人投资规划	6.1 股票 / 基金 / 债券等投资工具	投资工具收益风险特征；REITs / 黄金 ETF 特点	制作《投资工具对比表》；推荐适配工具	5
		6.2 资产配置模型构建投资组合	马科维茨均值方差模型；“核心 + 卫星”配置策略	运用模型构建投资组合	5
		6.3 模拟投资组合动态调仓管理	技术分析指标基础应用；再平衡触发条件	模拟平台管理资金；撰写《调仓报告》	5
7	个人税收筹划	7.1 个人所得税政策与优惠	综合所得汇算清缴规则；专项附加扣除标准	计算个税最优申报方案；对比税负差异	2
		7.2 合法节税技巧与谁去申报流程	公益捐赠抵税规则；个税申报系统操作	模拟填报纳税申报表；运用节税条款	2
		7.3 高净值客户税收优化方案	房产税 / 契税筹划要点；家族信托税务功能	设计高端客户节税方案；包含多环节节税措施	3
8	综合理财规划	8.1 整合多模块内容完成全流程方案设计	理财方案撰写框架；模块协同性原则	撰写《综合理财规划报告》	8
		8.2 模拟客户路演并优化方案展示技巧	PPT 可视化设计；客户异议处理策略	分组路演方案；应对模拟客户提问	7

		8.3 制定理财方案执行跟踪与调整策略	监控指标；调整触发条件	制定《执行跟踪表》；设定跟踪节点与预案	7
--	--	---------------------	-------------	---------------------	---

七、课程进程与安排

表 5 课程进程安排一览表

序号	教学内容	计划课时		授课地点	执行周次
		理论	实践		
1	个人理财的核心概念与目标	2	2	理实一体化教室	1
2	理财市场环境 with 政策法规	2	2	理实一体化教室	2
3	理财职业道德与风险意识	2	2	理实一体化教室	3
4	客户信息收集与需求挖掘技巧	2	2	理实一体化教室	4
5	风险评估模型完成客户分类	2	2	理实一体化教室	5
6	编制与分析客户财务报表	2	2	理实一体化教室	6
7	教育金规划方案	2	2	理实一体化教室	7
8	退休养老资金筹措计划			理实一体化教室	
9	规划遗产分配与传承策略			理实一体化教室	
10	编制个人/家庭现金流量表	2	2	理实一体化教室	8
11	消费预算与债务管理方案	2	2	理实一体化教室	8
12	紧急备用金配置比例	2	2	理实一体化教室	9
13	家庭风险类型与保障	2	2	理实一体化教室	9
14	保险产品条款	2	2	理实一体化教室	10
15	个性化保险保障方案	2	2	理实一体化教室	10
16	股票/基金/债券等投资工具	2	2	理实一体化教室	11
17	资产配置模型构建投资组合	2	2	理实一体化教室	
18	模拟投资组合动态调仓管理	2	2	理实一体化教室	12
19	个人所得税政策与优惠	2	2	理实一体化教室	12
20	合法节税技巧与谁去申报流程		2	理实一体化教室	13
21	高净值客户税收优化方案	2	2	理实一体化教室	13
22	整合多模块内容完成全流程方案设计	2	2	理实一体化教室	14
23	模拟客户路演并优化方案展示技巧	2	2	理实一体化教室	15
24	制定理财方案执行跟踪与调整策略			理实一体化教室	16
合计		32	32		