

수업계획서

금융상품과재무설계 (Personal Finance & Financial Products)

담당교수	성명	은행재	교과목	주수강대상	학과	경영학과
	직위	겸임조교수			전공	재무
	소속	경영대학원				

1. 교과목 개요

1. 경제환경 변화와 고령화사회 진입에 따라 개인재무설계의 중요성이 높아지고 있고, 개인재무설계 개념과 필요성을 이해하고 각자 본인 재무설계 과정을 설계해보고 점검하는 기회로 삼으며, 각 개인재무설계의 각 영역을 살펴본다.
2. 개인 재무설계의 각 영역을 살펴보고 각 영역에 기초한 금융투자 방법을 알아보고
 - 일반금융상품, 자본시장법에 의한 집합투자금융상품과 부동산 상품에 대해 살펴보고
 - 파생금융상품에 대한 기초지식과 파생금융상품을 이해하고 장,단점과 투자의 유의 사항을 살펴봄으로서 개인재무설계와 금융상품의 지식을 함양하는 기회를 제공합니다.
3. 소비자의 권익이 강화되고 있어 소비자보호 관련법, 소비자 분쟁해결기준과 소비자피해구제에 대해서도 살펴봄으로서 소비자의 권리를 갖을 수 있는 기회를 갖도록 합니다.

2. 수업운영방법 개요

- ▶ 본 수업을 마친 후 개인재무설계를 작성해보고 개인재무설계의 각 영역에 대하여 본인의 개인재무설계 후 실행하고 있는 방법과 비교 점검하고 수정할 수 있는 기회를 제공하고
- ▶ 금융상품, 집합투자상품과 금융파생상품들에 대해서도 현실에서 경험하게 될 투자 문제에 있어서 지켜야 할 기본 원칙을 이해하게 됩니다.
- ▶ 소비자 보호 관련법, 소비자 분쟁 해결기준, 소비자 피해구제에 대해 소개합니다.
- ▶ 본 과목을 이수한 수강생은 다음 문제들에 대해서 이해하게 됩니다.
 - 개인재무설계의 영역(소득 및 현금흐름영역, 세금설계영역, 위험관리영역, 투자설계영역, 노후상속 설계영역)에 대해 이해하고 설계된 영역을 점검, 수정할 수 있고
 - 일반 금융상품, 자본시장법에 의한 집합투자상품, 부동산상품을 이해하고
 - 파생금융상품의 장,단점과 투자시 유의할점을 이해하는 계기가 됩니다.
 - 소비자 보호 관련법, 소비자 분쟁 해결기준, 소비자 피해구제에 대해서도 이해하고 실생활에 활용할 수 있습니다.

3. 학습평가방법

중간고사 : 30 %
 기말고사 : 40 %
 과제 : 15 %
 출석 : 15 %

수업계획서

4. 교재 및 참고자료

구분	교재 제목(웹사이트)	저자	출판사	출판년도
주교재	개인재무설계(제4판)	박광수,양재영,주소현 공저	시대가치	2018
주교재	재테크와 금융상품	강형규,신용재지음	윙크출판사	2018
부교재	재테크 시작하기	강형규,신용재,조영석	윙크출판사	2020
부교재	신용관리와 소비생활	이희숙	교문사	2018

5. 수업진도계획

주별	교수내용	수업형태	비고
1	과정소개	멀티미디어 활용 강의	
2	개인재무설계의 기본적인 이해 및 각 분야 영역소개		
3	소득 및 현금흐름 관리영역		
4	위험관리 영역		
5	세금설계 영역		
6	투자설계 영역		
7	부동산 투자 설계 영역		
8	중간고사	중간지필평가	
9	노후,상속 설계영역		
10	금융상품에 대한 소개		
11	자본시장법에 의한 집합금융상품 소개		
12	소비자 관련법 소개, 소비자분쟁해결 기준과 소비자 피해구제 소개		
13	파생금융상품 기초지식 소개		
14	선도거래와 선물거래의 이해		
15	옵션과 스왑의 이해와 구조화상품 소개		
16	기말고사	기말지필평가	

수업계획서

6. 기타 참고사항

--