<붙임 2>

# 수업계획서

-2022학년도 2학기-

| 교과목명 | 대학생을 위한 재무설계 | 교수정보 | 소속대학 | 동의대학교 상경대학 금융보험학과 |
|---|---|---|---|---|
| (영문명) | Financial Planning for University Students | | 교수명 | 박광수 |
| 학점 및 주당 시간 | 3학점 주당 3시간 | | Q&A 중점 답변시간 | 월 14:00-16:00 |
| 이수구분 | 교양 | | 담당교수 연락처 | 휴대폰 : 010-3765-7530<br>e-mail : kspark01@deu.ac.kr |
| 담당학부 | | | 조교연락처 | 휴대폰 : 051-890-1410<br>e-mail : 14975@deu.ac.kr |

| | |
|---|---|
| 1. 수업소개 | 본 과목은 대학생으로서 현금관리, 카드사용 등 기본적인 자금관리 뿐 아니라 취업이후의 사회생활과정에서 반드시 알아야 할 보험, 투자, 부동산, 세금, 상속 등 일상생활에서 직면하게 되는 개인의 다양한 재무적 문제에 대한 기초적인 내용을 학습함으로써 능동적인 미래 인생설계와 실행이 가능한 대학인으로서 경쟁력 강화를 지향한다. 특히 금융기관에 취업을 원하는 학생들이 기본적인 금융지식을 학습하는데 도움이 된다. |
| 2. 수업목표 | 재무설계의 기본이론과 실무를 학습하여 취업, 결혼, 내집마련, 자녀교육, 노후 준비, 상속 등 인생의 여러 목표를 자신의 재무상황에 맞는 체계적이고 과학적인 투자 계획을 세워 행복한 미래를 준비할 수 있는 역량을 학습한다 |
| 3. 사전학습 | 특별한 선수지식은 필요없으나 기본적인 경제적 상식과 인터넷, 신문 등을 통해 시사적인 내용에 관심을 가지면 학습에 많은 도움을 받을 수 있다. |
| 4. 수업교재 | • 주교재 : 『개인재무설계』(개정판5), 박광수 양재영 주소현, 시대가치, 2021<br>• 참고교재 : 『재무설계의 새지평』, 로이 T, 딜르베프토, 차미례 번역, FPBooks, 2011<br>• 참고 인터넷사이트 : 한국FP협회 : http://www.fpkorea.com/ |
| 5. 수업진행 방식 | • 기본적으로 온라인 강의식으로 진행한다. |

| 6. 학습평가 | 출석 | 퀴즈 | 과제 | 평소 | 기말시험 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 20% | % | % | % | 80% | 100% |

| 교과목명 | 대학생을 위한 재무설계 |
|---|---|

| 담당교수 | 박광수 |
|---|---|

| 주차 | 학습주제 및 제목 | 주교재 및 참고자료 | 퀴즈/과제/토론 유무 |
|---|---|---|---|
| 1 | 1) 주차제목 : 개인재무설계의 이해<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 개인재무설계의 개념 및 영역<br>- 2교시 : 개인재무설계의 필요성과 역사<br>- 3교시 : 개인재무설계의 단계 | 개인재무설계 (개정판4), 박광수 양재영 주소현, 시대가치, 2018. | |
| 2 | 1) 주차제목 : 개인재무설계의 과정<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 목표의 설정과 자료수집<br>- 2교시 : 자료의 분석 및 평가<br>- 3교시 : 재무설계안의 작성, 실행 및 점검 | 상동 | |
| 3 | 1) 주차제목 : 경제환경의 이해(1)<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 기초경제이론(1)<br>- 2교시 : 기초경제이론(2)<br>- 3교시 : 금융시장과 금융기관 | 상동 | |
| 4 | 1) 주차제목 : 경제환경의 이해(2)<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 경제지표의 이해(1)<br>- 2교시 : 경제지표의 이해(2)<br>- 3교시 : 인구구조변화와 경제환경현금관리 | 상동 | |
| 5 | 1) 주차제목 : 현금관리<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 예산 및 현금관리<br>- 2교시 : 신용 및 부채관리(1)<br>- 3교시 : 신용 및 부채관리(2) | 상동 | |
| 6 | 1) 주차제목 : 위험관리와 보험(1)<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 위험의 관리<br>- 2교시 : 보험의 기초<br>- 3교시 : 생명보험 | 상동 | |
| 7 | 1) 주차제목 : 위험관리와 보험(2)<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 손해보험<br>- 2교시 : 사회보험<br>- 3교시 : 보험가입의 실제 | 상동 | |
| 8 | 1) 주차제목 : 세금설계<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 세금의 기초<br>- 2교시 : 종합소득세의 이해<br>- 3교시 : 종합소득의 종류와 과세방식 | 상동 | |
| 9 | 1) 주차제목 : 투자설계(1)<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 투자의 기본 개념<br>- 2교시 : 포트폴리오 이론<br>- 3교시 : 주식투자 | 상동 | |
| 10 | 1) 주차제목 : 투자설계(2)<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 증권분석<br>- 2교시 : 채권투자<br>- 3교시 : 펀드투자 | 상동 | |
| 11 | 1) 주차제목 : 부동산설계<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 부동산의 이해<br>- 2교시 : 부동산시장 및 부동산투자<br>- 3교시 : 부동산관련세금 | 상동 | |
| 12 | 1) 주차제목 : 노후설계<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 노후설계의 기초와 프로세스<br>- 2교시 : 노후설계 자금마련-공적연금<br>- 3교시 : 퇴직연금과 사적방법 | 상동 | |
| 13 | 1) 주차제목 : 상속설계<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 상속설계의 기초<br>- 2교시 : 상속세와 증여세(1)<br>- 3교시 : 상속세와 증여세(2) | 상동 | |
| 14 | 1) 주차제목 : 투자설계 주요 내용 복습<br>2) 교시제목<br>- 1교시 : 투자의 기본개념<br>- 2교시 : 포트폴리오 이론<br>- 3교시 : 증권분석 | 상동 | |
| 15 | 기말고사 | | |

**※ 서울디지털대학교는 중간고사가 없습니다~!!**