

<<助理理财规划师专业能力>>

图书基本信息

书名：<<助理理财规划师专业能力>>

13位ISBN编号：9787509602232

10位ISBN编号：7509602238

出版时间：2008-4

出版时间：经济管理出版社

作者：杨老金

页数：441

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<助理理财规划师专业能力>>

内容概要

理财规划师是为客户提供全面理财规划的专业人士。

按照中华人民共和国劳动和社会保障部制定的《理财规划师国家职业标准》，理财规划师，是指运用理财规划的原理、技术和方法，针对个人、家庭以及中小企业、机构的理财目标，提供综合性理财咨询服务的人员。

理财规划要求提供全方位的服务，因此要求理财规划师要全面掌握各种金融工具及相关法律法规，为客户提供量身定制的、切实可行的理财方案，同时在对方案的不断修正中，满足客户长期的、不断变化的财务需求。

<<助理理财规划师专业能力>>

书籍目录

第一部分 助理理财规划师专业能力学习与应试指导

一、助理理财规划师专业能力同步辅导与强化练习

第一章 现金规划 本章基本内容框架 本章重点内容概述 同步强化练习
 参考答案及解析 第二章 消费支出规划 本章基本内容框架 本章重点内容概述 同步强化练习
 参考答案及解析 第三章 教育规划 本章基本内容框架 本章重点内容概述 同步强化练习
 参考答案及解析 第四章 风险管理和保险规划 本章基本内容框架 本章重点内容概述 同步强化练习
 参考答案及解析 第五章 投资规划 本章基本内容框架 本章重点内容概述 同步强化练习
 参考答案及解析 第六章 退休养老规划 本章基本内容框架 本章重点内容概述 同步强化练习
 参考答案及解析 第七章 财产分配与传承规划 本章基本内容框架 本章重点内容概述 同步强化练习
 参考答案及解析

二、模拟题及参考答案 全国理财规划师资格考试《助理理财规划师专业能力》模拟试题(一) 模拟试题(一)参考答案及解析 全国理财规划师资格考试《助理理财规划师专业能力》模拟试题(二) 模拟试题(二)参考答案及解析 全国理财规划师资格考试《助理理财规划师专业能力》模拟试题(三) 模拟试题(三)参考答案及解析

第二部分 理财规划师国家职业标准 理财规划师国家职业标准(2006年版) 理财规划师国家职业标准

<<助理理财规划师专业能力>>

章节摘录

第一部分 助理理财规划师专业能力学习与应试指导： 第一章 现金规划： 三、工作要求
(一) 分析客户现金需求 1. 工作准备 (1) 电话预约 理财规划师要在电话中提醒客户携带相关资料，做好必要的准备事项，其中相关资料主要是和理财规划有关的财务资料，如个人的记账记录、对账单、股票或债券相关凭证、保险单、纳税凭证等。

(2) 准备会谈所需的资料 (3) 迎接客户 (4) 正式会谈前的铺垫 2. 工作程序
第一步：理财规划师首先应该向客户说明什么是现金规划、现金规划的需求因素及现金规划的内容。

第二步：在此基础上，理财规划师应当收集与客户现金规划有关的信息，如个人的职业、家庭情况、收入状况和支出状况等相关信息。

第三步：根据收集到的信息，理财规划师应当引导客户编制客户的月(年)度的收入支出表，用表格的形式反映出客户的基本情况。

(1) 收入支出表的编制原则 编制个人或家庭收入支出表的目的是提供个人或家庭获取现金的能力和分布，以利于正确地进行消费和投资决策。

编制家庭收入支出表需要遵循的主要原则有：真实可靠原则、充分反映原则和明晰性原则等。

(2) 如何编制收入支出表 客户的个人收入支出表分为三栏：收入、支出和结余(或超支)

收入支出表一般以12个月为一个编制周期，但是，为了更好地和现金规划过程衔接起来，收入支出表可以以1个月为周期进行编制。

理财规划师可以通过对数据调查表的相关资料进行分析调整进而编制收入支出表。

关于收入支出表的形式及分析参见《理财规划师基础知识》第二章相关内容。

第四步：确定现金及现金等价物的额度。

合理确定现金及现金等价物额度实际上就是在现金及现金等价物的流动性和持有现金及现金等价物的机会成本之间进行权衡。

此外，在确定现金及现金等价物的额度时还可以参考客户资金的流动性比率。

理财规划师在确定现金及现金等价物的额度时，可以将该额度确定在个人或家庭每月支出的3~6倍，当然最终现金规划的具体额度一定要通过收入支出表中收入和支出构成的稳定性角度来确定。

<<助理理财规划师专业能力>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>