

# 理财规划与资产配置

## 课程大纲

### 一、 课程的主旨

随着生活水平的进一步提高，理财已越来越多地被人们接受。专业的理财人员，通过分析和评估客户的财务状况与客户共同确定其理财目标体系，最终帮助客户制订出合理的和可操作的理财方案。理财要对金融产品必须熟悉并掌握，以为客户提供全方位理财建议和财务规划为目标。

### 二、 课程目标

- 1.投资理财的意义，特点
- 2.投资理财工具的选择
- 3.投资理财工具的运用

### 三、 课程大纲

#### (一) 理财基础：家庭财务状况分析

- 1.客户财务状况分析
- 2.个人资产负债表
- 3.现金流量表分析
- 4.财务比例分析

#### (二) 个人理财工具

1. 房产投资
- 2.股票
- 3.基金
- 4..保险
- 5.投资决策

#### (三) 个人理财规划