

《理财规划》课程介绍

理财就是对财产进行科学、合理和有效的管理。根据不同客户的现实需要，理财的目的主要有四个方面：一是财产保值；二是财产增值；三是减少或规避财产损失的风险；四是保障未来消费支出或债务清偿的资金来源。理财规划是指采取何种方式来实现个人理财目标，包括理财手段的选择。

第一章 理财业务理论基础

本章主要介绍了理财业务三大基础理论。一是生命周期理论，讲述为什么要理财。二是货币时间价值理论。讲述如何进行理财。三是投资理论。讲述如何实现理财目标。

第二章 客户管理

本章重点讲述了客户准入的相关规定，对客户理财需求和目标、客户信息、客户投资行为、客户风险特征等进行了科学分析；对客户投资工具进行了介绍，讲解了投资者教育的相关事项。

第三章 理财顾问服务与财务分析

理财顾问服务是指商业银行向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。本章讲解了理财顾问服务目的及特点，理财顾问服务流程，客户财务分析等相关知识。

第四章 客户理财规划

本章重点介绍了八大类型的理财规划，分别是：现金规划，消费支出规划，债务管理规划，税收规划，教育规划，退休规划，财产分配规划，遗产规划。