

# 理财师专业知识训练营

张光禄老师

## 授课方式：

课程通过讲授、互动、小组练习、沙盘演练、行动学习的方式来进行呈现。通过课堂上老师的讲解分析、现场学员的互动演练、课后的实战操作、学员的复盘总结及最终的综合沙盘演练、家庭理财规划书的制作、学员的综合现场呈现这一些列的动作，让学员真正的掌握为客户提供一整套的理财解决问题的能力。从而更好的提升综合服务能力，提升客户满意度和贡献度。

## 课程时间：

8~12天（6小时/天）

## 课程目录：

第一天：

- 一、金融理财概述（掌握）
- 二、金融机构功能与监管（了解）
- 三、客户价值取向与行为特征（熟练掌握）

第二天：

- 四、经济学基础知识（熟练掌握）

第三天：

- 五、货币的时间价值（熟练掌握）
- 六、财务计算器的应用（掌握）
- 七、金融理财与法律（了解）

第四天：

- 八、家庭财务报表与预算（熟练掌握）

第五天：

- 九、教育金规划（掌握）
- 十、住规划与房产投资（掌握）

第六天第七天：

- 十一、投资规划（熟练掌握）

第八天：

- 十二、风险管理与保险（掌握）
- 十三、税务与遗产规划（了解）
- 十四、员工福利与退休计划（掌握）
- 十五、信用与债务管理（了解）

第九天第十天：

- 十六、综合理财规划（沙盘课程）

## 课程大纲：

### 第一部分 金融理财概述（掌握）

#### 一、什么是金融理财

1. 金融理财的定义
2. 金融理财的4大要点
3. 金融理财的5大误区

#### 二、为什么需要金融理财

### (一) 金融理财的目的

1. 通过收支曲线图看财富人生
2. 平衡收支——收支总量和收支时间的不一致性
3. 平衡收支方法
  - (1) 代际赡养
  - (2) 国家福利
  - (3) 终身理财
4. 财富管理
  - (1) 什么是家庭财富
  - (2) 居民财富水平不断提高
  - (3) 财富集中度的变化
5. 支出的合理控制
  - (1) 消费支出的阶段性特点
  - (2) 支持结构的变化
  - (3) 恩格尔系数和福利制度改革
6. 理财决策日益复杂化
  - (1) 金融产品的多样化
  - (2) 风险管理的复杂化
  - (3) 投资理财的专业化

### (二) 金融理财的意义

1. 一生财务资源配置效用的价值最大化
2. 平衡家庭一生的收支
3. 投资预算
4. 风险预算与控制
5. 合理减轻税收负担
6. 保障退休后的生活品质
7. 财产的传承

### 三、专业理财师的成长路径

1. 金融理财发展的历史背景
  - (1) 1929年美国股灾让人们金融机构丧失了信心
  - (2) 大危机后保险营销人员开始提供金融理财服务
  - (3) 70年代后迎来超前消费观念增加了投资决策的复杂性
2. 金融理财已成为一门学科
3. 金融理财师需具备的知识、能力、技能
4. 理财从业人员的职业发展路径
  - (1) 理财规划培训生
  - (2) 理财规划主任
  - (3) 理财规划经理

### 四、金融理财规划师的培养目的

1. 了解现代金融理财理论
2. 基本掌握各项理财工具
3. 提高为客户服务的综合技能
4. 具备崇高的金融理财职业道德

## 第二部分 金融机构功能与监管（了解）

### 一、金融体系和金融市场概述

1. 金融体系的定义
2. 金融市场的两种定义
3. 金融市场的两种融资渠道
4. 金融市场参与者及其角色
  - (1) 家庭
  - (2) 公司
  - (3) 金融中介与市场专家
  - (4) 政府
  - (5) 中央银行
  - (6) 外国参与者
5. 金融市场的融资工具
  - (1) 债务证券
  - (2) 股权证券
6. 金融市场的分类
  - (1) 货币市场
  - (2) 资本市场
  - (3) 一级市场与二级市场
  - (4) 即期市场、远期市场与期货市场
  - (5) 交易所市场和场外交易市场

### 二、中国金融机构的主要功能

1. 金融监管机构
  - (1) 中央银行
    - ① 中国人民银行
    - ② 中国人民银行货币政策目标
    - ③ 中国人民银行作为中央银行的责任
    - ④ 货币政策委员会
  - (2) 中国银行、保险监督管理委员会
  - (3) 中国证券监督管理委员会
2. 银行业金融机构
  - (1) 政策性银行
  - (2) 商业银行
  - (3) 国有商业银行
  - (4) 股份制商业银行
  - (5) 城市商业银行和农村商业银行
  - (6) 外资商业银行
3. 非银行金融机构
  - (1) 保险公司
  - (2) 证券公司
  - (3) 基金管理公司
  - (4) 信托投资公司
  - (5) 财务公司
  - (6) 金融租赁公司

4. 金融控股公司
  - (1) 三大国际监管组织给出的定义
  - (2) 金融控股公司的三种主要形式
- 三、中国的金融监管制度
  1. 金融监管的基本概念
  2. 金融监管体系——一行一局三会分业监管
  3. 金融监管法律法规
    - (1) 金融法律
    - (2) 金融法规
    - (3) 金融规章
    - (4) 规范性文件
  4. 金融监管的主要内容
    - (1) 市场准入监管
    - (2) 市场运作监管
    - (3) 市场退出监管
  5. 金融监管措施和手段
    - (1) 金融监管的主要措施
    - (2) 金融监管的主要手段
  6. 行业自律

### **第三部分 客户价值取向与行为特征（熟练掌握）**

- 一、家庭生命周期
  1. 家庭生命周期理论
  2. 不同家庭生命周期的理财重点
  3. 家庭生命周期在理财上的运用
- 二、个人生涯规划
  1. 根据生涯规划制定一生的理财计划
  2. 生涯规划与理财活动
  3. 一生的寿险安排
- 三、人生价值取向和理财价值观
  1. 人生的价值取向
    - (1) 富足感
    - (2) 受偿感
    - (3) 安全感
    - (4) 构建理想人生
  2. 人生的理财价值观
    - (1) 义务性支出
    - (2) 选择性支出
    - (3) 主要理财目标
    - (4) 理财价值观与理财规划
- 四、风险属性
  1. 客户客观风险承受能力
  2. 客户主观风险容忍态度
  3. 风险矩阵与资产组合安排

## 五、客户理财性格

1. 根据对财富的态度划分客户类型
2. 客户的学习类型与沟通方式
3. 客户对于金融理财的认知程度及引导方式
4. 客户个人性格
  - (1) 私密性
  - (2) 依赖性
  - (3) 冲动性
  - (4) 纪律性
  - (5) 客户理财性格与理财规划
  - (6) 客户类型与沟通方式
5. 理财的性别差异
6. 宗教背景的差异
7. 文化背景的差异

## 六、案例展示

1. 客户理财价值观与行为特性
2. 客户属性的归类
3. 根据客户属性提供理财建议

## 第四部分 经济学基础知识 (掌握)

### 一、GDP 与经济周期

1. GDP 与 GDP 统计
2. GNP 与 GDP
3. 经济周期理论

### 二、CPI 与通货膨胀

1. CPI 与通货膨胀
2. 物价指数 CPI 及其计算
3. 通货膨胀的成因

### 三、汇率与国际收支

1. 汇率与汇率标价的方法
2. 国际收支平衡表

### 四、其他经济指标

1. 失业与失业率
2. 个人收入与个人可支配收入
3. 采购经理指数
4. 生产者价格指数
5. 消费者信心指数
6. 货币供应量
7. 同业拆借利率

### 五、宏观经济政策分析

1. 宏观经济政策目标
2. 货币政策及其主要工具
3. 财政政策

### 六、宏观经济分析框架与报告解读

1. 宏观经济分析的主要内容
2. 宏观经济分析报告简要解读案例

### **第五部分 货币的时间价值（熟练掌握）**

- 一、货币时间价值的基本概念
- 二、现值与终值的计算
  1. 与货币时间价值有关的术语
  2. 单期中的终值和现值
  3. 多期中的终值和现值
  4. 复利和单利的区别
  5. 不同利率和不同期限下的现值变化
  6. 72 法则
- 三、规划现金流的计算：年金
  1. 期末年金和期初年金
  2. 普通年金
  3. 永续年金
  4. 增长型年金
  5. 增长型永续年金
- 四、不规划现金流的计算：净现值与内部回报率
- 五、名义年利率与有效年利率
  1. 复利期间
  2. 有效年利率的计算
  3. 复利期间与有效年利率
  4. 连续复利利率
  5. 名义年利率与有效年利率
- 六、货币的时间价值在金融理财中的应用

### **第六部分 财务计算器的应用（掌握）**

- 一、理财规划的计算工具
- 二、财务计算器的使用
- 三、货币时间价值的计算
- 四、运用财务计算器进行理财规划

### **第七部分 金融理财与法律（了解）**

- 一、法律基础知识
- 二、客户及客体的权利
- 三、你与客户的法律关系
- 四、理财相关法律
- 五、民事权利、民事义务和民事法律责任
- 六、民事法律纠纷的处理

### **第八部分 家庭财务报表与预算（熟练掌握）**

- 一、家庭财务分析基础知识
  1. 家庭财务分析在理财规划个流程中的具体表现

2. 家庭财务分析的意义
3. 家庭财务分析的基本概念
4. 家庭财务分析的基本原则
- 二、家庭资产负债表的编制与分析
  1. 家庭资产负债表的编制
  2. 家庭资产负债表的分析
- 三、家庭收支储蓄表的编制与分析
  1. 家庭收支储蓄表的编制
  2. 家庭收支储蓄表的分析
- 四、家庭资产负债表与收支储蓄表两期比较分析
  1. 水平分析
  2. 垂直分析
- 五、家庭资产负债表与收支储蓄表的关系
  1. 家庭资产负债表与收支储蓄表的钩稽关系
  2. 编制分析案例
- 六、记账的原则与方法
  1. 一般记账的原则
  2. 一般记账的方法
- 七、家庭综合财务比率分析与情景分析
  1. 家庭财务比率分析
  2. 情景分析
- 八、家庭财务预算和现金流量预估表的编制
  1. 家庭财务预算的编制
  2. 家庭财务预算的控制
  3. 家庭现金流量预估表的制作
- 九、家庭财务报表与预算综合练习
  1. 计算 12 个月可支配收入
  2. 编制当前财务报表
  3. 依照理财目标计算其应有储蓄
  4. 编制消费支出预算
  5. 现金日记账
  6. 汇总月收入及支出
  7. 编制消费支出总额年度追踪表

## **第九部分 教育金规划 (掌握)**

- 一、子女教育金规划概述
- 二、子女教育金需求
- 三、子女教育的投资回报率
- 四、子女教育金规划工具

## **第十部分 居住规划与房产投资**

- 一、租房或购房决策
- 二、购房与换房规划
- 三、当下的房产投资

## **第十一部分 投资规划（熟练掌握）**

- 一、投资环境
- 二、投资理论和市场有效性
- 三、债券市场与债券投资
- 四、股票市场与股票投资
- 五、衍生产品与外汇投资
- 六、基金投资、资产配置与绩效评估

## **第十二部分 风险管理与保险（掌握）**

- 一、风险与风险管理
- 二、保险基本原理
- 三、人寿保险
- 四、意外、财产与责任保险

## **第十三部分 税务与遗产规划（了解）**

- 一、个人理财相关税制
- 二、个人税务筹划概述

## **第十四部分 员工福利与退休计划（掌握）**

- 一、退休规划原理
- 二、员工薪酬
- 三、社会保险
- 四、单位福利
- 五、退休规划流程

## **第十五部分 信用与债务管理（了解）**

- 一、信用的概念与信用管理
- 二、贷款的种类与产品特性
- 三、信用决策
- 四、信用卡的使用

## **第十六部分 综合理财规划（两天沙盘课程）**

- 一、综合理财规划流程
- 二、用 EXCEL 表计算财务函数
- 三、家庭理财报告书的制作

通过沙盘模拟，带入真实的客户案例，以小组为单位，共创一份理财报告书

- 四、综合理财实战训练及团队成果呈现

通过沙盘模拟演练的方式把学员带入到真实的场景中，沙盘模拟引入收支平衡表和资产负债表，并且游戏的规则之一就是你在游戏中的每一步操作都要填写收支平衡表和资产负债表，这就让学员很自然的接受会计和投资的相关概念，让本来枯燥的学科变得十分有趣，从而激发学员的学习兴趣，增强学员的面对能力和掌控能力。沙盘中提供了多种学员可以亲身体验的不同的职业所带来的人生体验，通过主动和被动收入、合理和被动支出、运气、机会、模拟真实的投资决策（包括股票市场和债券市场）、失业等环节，让学员在

玩沙盘的过程中体验我们人生中的所有和财富相关的决策，让学员很自然的把所学带到模拟的场景中进行快速试错，同时能够引起学员对财富人生的深度思考。当面对游戏中现实的残酷、不断的为财富目标奋斗、逐渐掌握并运用大量的财务和投资的知识、拥有终极目标的欲望，让学员不知不觉的就“被迫”走向了现实的舞台。

通过沙盘模拟让学员了解钱的运动规律，现金流量表通过收支平衡表和资产负债表的变化而变化，而这些变化将让你深入了解金钱的运动规律，从而让学员做出符合理财目标的不同决策。

通过沙盘模拟，可以让学员学习到：

1. 学会正确的投资思考模式，自我修正投资观念，找到实现财务自由的核心关键
2. 模拟真实的人生经历，坦然面对未来可能面临的各种变化
3. 学习应对挑战，做出最好的投资及理财决策
4. 提升学员为客户提供资产配置策略的全面性和实用性

最终，通过小组共创的模式，让学员真正理解并学会家庭理财规划书的制作，并以小组为单位进行现场展示和复盘。