

青少年
职商养成
系列

财务顾问 适合你吗

FINANCIAL ADVISOR

Shirley Bonnie 著

靳楚楚 译

(适合初、高中生使用)

系列丛书顾问:

Ernestine G. Riggs 博士

芝加哥洛约拉大学 教育领导学顾问

伊利诺斯大学 前白宫品质塑造顾问

Cheryl R. Gholar 博士



中国劳动社会保障出版社

青少年
职商养成
系列

财务顾问 适合你吗

FINANCIAL ADVISOR

主编：刘妮斯 (Shirley Bonnice) 著

靳楚楚 译

(适合初、高中生使用)

系列丛书顾问：

欧内斯廷·G. 里格斯
(Ernestine G. Riggs) 博士

芝加哥洛约拉大学 教育领导学

伊利诺斯大学 前白宫品质塑造顾问

谢尔·R. 果洛
(Cheryl R. Gholar) 博士



中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务顾问适合你吗/(美)邦妮斯(Bonnice, S.)著;靳楚楚译. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2014

(青少年职商养成系列)

书名原文: Financial advisor

ISBN 978-7-5167-1337-2

I. ①财… II. ①邦…②靳… III. ①财务管理-青少年读物
IV. ①F275-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 252197 号

Copyright © 2014 by Mason Crest, an imprint of National Highlights, Inc. All rights reserved.
本书原版由 Mason Crest 出版社出版。版权所有, 盗版必究。

本书中文简体字翻译版由 Mason Crest 出版社授权中国劳动社会保障出版社独家出版发行。
未经出版者预先书面许可, 不得以任何方式复制和发行本书的任何部分。

北京市版权局著作权合同登记号 01—2014—3907

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街1号 邮政编码: 100029)

*

北京印刷集团有限责任公司印刷二厂印刷装订 新华书店经销

880 毫米 × 1230 毫米 32 开本 2.75 印张 62 千字

2014 年 10 月第 1 版 2014 年 10 月第 1 次印刷

定价: 12.00 元

读者服务部电话: (010) 64929211/64921644/84643933

发行部电话: (010) 64961894

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

如有印装差错, 请与本社联系调换: (010) 80497374

我社将与版权执法机关配合, 大力打击盗印、销售和使用盗版
图书活动, 敬请广大读者协助举报, 经查实将给予举报者奖励。

举报电话: (010) 64954652



每个人都会在这个世界上留下独一无二的印记。

职业生涯让我们的印记更为深刻，
我们一生从事的工作便是我们的职业。

我们选择做有意义的事情，
这塑造着我们的品质。

倘若把职业与品质相结合，
我们将更坦然地面对这个世界。

前言



QIANYAN

如今，职业选择和坚守职业开始让很多人感到畏惧，过去的几十年间，人们从未想过职业问题会和人们的生活如此息息相关。无论就业市场景气或萧条，并不会影响到用人单位把具备“良好品质”作为招聘人才的首要考虑。公司或机构做出关乎未来发展的重要决策之际，员工的工作表现和职业道德往往成为决定他们去留的关键因素。

人们如何在职业生涯和生活中取得成功呢？对此，奥地利心理学家维克多·弗兰克在《人对真谛的探索》的前言中总结了成功的定义，成功即“人在投身于一项远高于自身能力范围的事业时无意中产生的副作用”。讲授或学习本书的目的在于使读者以更高层次的认知和品质来应对生活，面对职业，从而实现自身价值。对我们个人来说，成功的因素深深植根于我们的信念当中。寻求与我们的个人品质相符的绝佳职业，为之准备，并最终获得这份职业着实是一个远大的目标。然而，优秀的品质可以为我们带来称心的职业，这一现象真真切切地展现了人们把意义、目的和价值融入工作的需求。

我们可以从职业教育了解就业机会、职业前景、职业收入及特定工作所需的准备。品质教育则更加深入地探讨了具备良好品质的人如何在面对道德困境时采取行动或表现出某些行为。本书结合了职业教育和品质教育两者的精髓，让学生明白职业不仅仅是一份工作。没有品质培养的职业发展不会是完整的。若要探索职业与品质的内涵，最好的办法就是将两者融合到一起，以开放的心态找出自身不足，进行

反思,从而了解自身更深层次的价值,理解选择做一名品质高尚的员工是我们自身价值、工作意义之所在。

品质可以简单定义为“无旁人时的为人”。人的品质体现在自身选择与行动上,它们承载着你的个性标志,证实你是怎样一个人;它们是你为曾经遇到的人、曾经认识的人留下的独特印记;它们是你带入现实的想法。正是这些选择揭示了你真正的信仰。

当品质成为衡量优秀的标准时,不禁让择业的我们扪心自问:“为什么选择这个职业?目的何在?结果会怎样?”本书作者凭借渊博的知识、无比的热情,结合各种例证,将带领读者开启一次智慧与道德的心灵之旅。青少年职商养成系列丛书为学生提供实战学习机会,让他们在今后生活中面对抉择时,能够更加胸有成竹。但本书并没有将个人品德修养与学术技能或专业知识割离开来,毕竟这些技能与知识是工作所必备的,这有助于学生在职业发展中有建树,实现自身价值。

丛书的每种书中均包含有丰富的行为榜样、实践策略、教学工具和实际应用。每种书中都讲述了品质高尚者如何致力于道德领导,告诉我们如何妥善处理是非问题,甚至是在肯定的选择间做出更优的选择,了解自己的决定可能带来的后果。对此,书中提供了大量范例。

就职业而言,是什么让我们一心一意想要实现这样一个梦想呢?答案很显然——我们的品质。要想知道我们究竟是怎样的人,究竟是什么照亮了我们的人生,最真实的方法就是洞察内心。职业发展的重中之重是良好的品质。而良好品质的核心在于这个人了解且热爱真善美,想方设法与他人分享。对职业和品质的共同探索让我们创造出互相支持提升的内外环境,使学生在生活中尽可能时刻有意识地注重个人品质,真正地充实自己。

“做对的事”和“把事做对”二者有区别吗?职业问题通常是

“对某某职业，你都有哪些了解？”品质问题则是“既然你已经了解了某某职业，那么你能用你所掌握的知识做些什么呢？”“即便没人在身边，你会如何完成某某任务，如何提供某某服务呢？”“不论他人的社会经济背景、身体状况、道德水准或宗教信仰如何，你是否都可以做到一视同仁，为其提供最好的服务呢？”我们在工作和个人生活中经常声称自己坚信并且珍视一些东西，品质问题就是用来检验这些话是否属实。

品质和职业问题共同促使我们关注自身生活，不在工作时打瞌睡。职业知识、自我了解以及道德智慧有助于我们解答有关工作意义的深层问题，为我们提供机会改变自己的人生。个人诚信是这一转变的必备条件。

一个“普通人”的洞察力足以撼动这个世界，但前提是这个人相信品质是给予人们的神奇礼物，它会开启人们的智慧与天赋，赋予人类社会力量。这个需要职场上的平民英雄，本书向学生们提出挑战——成为这样的英雄。

谢尔丽·果洛 博士

欧内斯廷·G. 里格斯 博士

目 录



1. 职位要求你了解吗?	/ 2
2. 诚实与守信你能做到吗?	/ 12
3. 尊重与同情你能做到吗?	/ 21
4. 公平与公正你能做到吗?	/ 29
5. 要有责任心!	/ 37
6. 勇敢或能给予人们勇气!	/ 45
7. 自律与勤勉你能做到吗?	/ 53
8. 公民义务你得遵守!	/ 62
9. 职业机遇你需要了解!	/ 69
作者与顾问介绍	/ 76



财务顾问通过投资、储蓄和预算三种方式帮助客户理财。



1. 职位要求你了解吗?

学校教育和生活经验共同培养着我们应对职业生涯挑战的能力。



苏茜·奥曼很小就认识到理财对个人和家庭的重要性。苏茜 13 岁时，父亲的炸鸡外卖店被一把大火夷为平地。尽管她的母亲是一名全职法律秘书，可父亲的店并没有购买任何火灾赔偿险，所以他们从此断了收入来源。在一家人想尽办法保持收支平衡时，父亲借了点钱在芝加哥的市中心开了一间熟食店。苏茜记得虽然当时父亲肺气肿不断恶化，但他依然坚持每天工作。她暗下决心既然父亲在这种情况下都能有勇气继续与命运抗争，那么她也要活出自己的人生。

注册理财规划师道德规范及职业责任

原则一：公正

注册理财规划师应以公正的态度提供专业服务。

原则二：客观

注册理财规划师应为客户提供最客观的专业服务。

原则三：有能力

注册理财规划师应为客户提供优质服务，学习并补充必备的专业知识与技能，保证服务质量。

原则四：公平

注册理财规划师应该有足够的专业素养，在为客户、当事人、合作人、雇主提供服务的同时保证公平性，公开利益冲突。

原则五：保守机密

注册理财规划师在未经客户同意的情况下不得泄露客户的任何信息，除非是回应特定法律程序，为控告注册理财规划师有不法行为做辩护，或注册理财规划师与客户产生民事纠纷。

原则六：专业

在任何情况下，注册理财规划师都应展现出优秀的专业素养。



财务顾问可以帮助客户做出关乎人生和钱财的决定。



原则七：勤勉

注册理财规划师应在提供专业服务时表现出勤勉的工作精神。

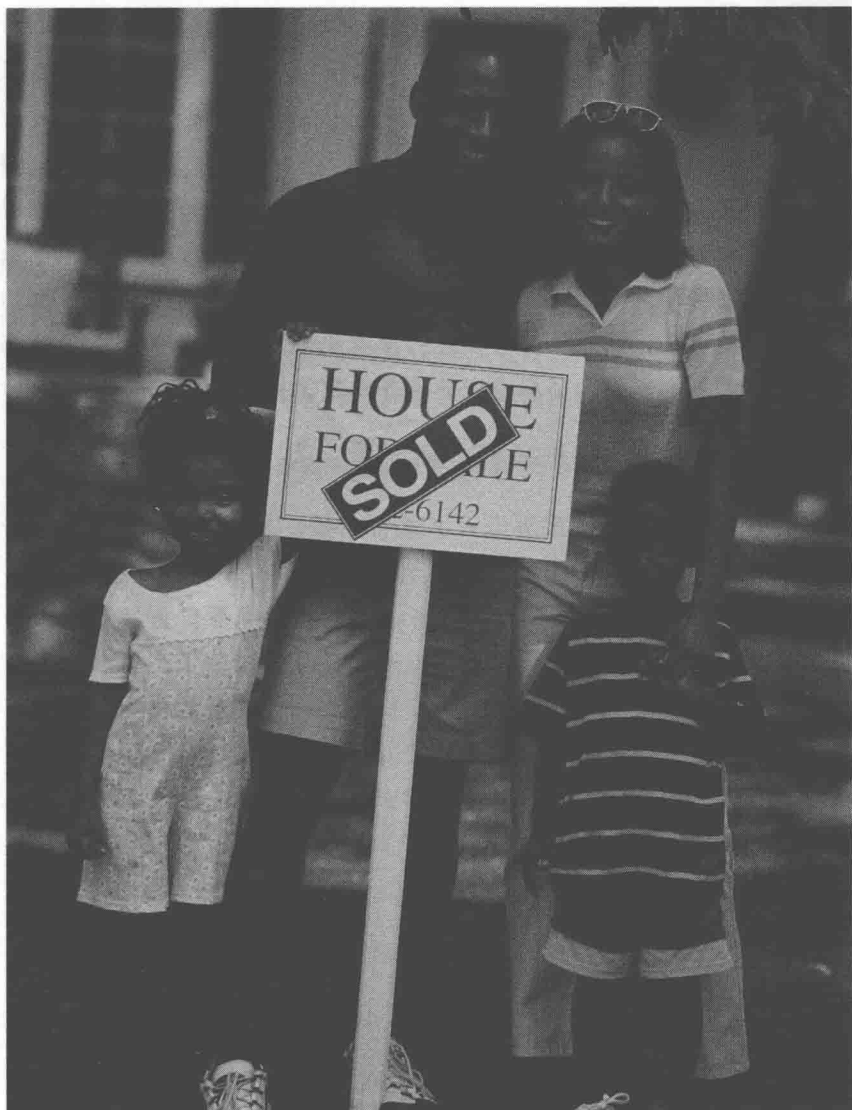
自己经历过一些财务困境后，苏茜意识到：每个人都需要理财，然而很多人从未想过理财是怎样与生活紧密地联系在一起的。基于自己的理财新理念、经营财务规划公司的经验，也出于对陷入财务困境的人们的同情，苏茜 1995 年完成了自己的第一本书《这是你应得的，别错过了》(You've Earned It, Don't Lose It)。

仅两年，她又写出了自己的第一本畅销书《走向财务自由的九步》(The 9 Steps to Financial Freedom)。苏茜对财务规划的建议一开始只要求大家做一些很简单的事，比如停止无意义消费，关注利率变化，诚实对待财务现状。她教育大家，勇于承认自己支付不起一些想要的东西是了解自己金钱观的一大步。太多人认为自己的消费水平和身价决定了自己的为人。在一期奥普拉脱口秀上，苏茜说：“在当今这个社会，每个人的价值绝不停留在资产净值这个层面上。”

苏茜也鼓励人们起草遗嘱或委托书，购买长期医疗保险，开始为孩子存储教育基金。工作的时候就应该开始为退休生活做准备，为生活中各种预料之中、预料之外的事情做准备，这些都是她最基本的理财建议。

指导个人做投资决策是财务顾问或理财规划师的主要职责之一。苏茜·奥曼的成功离不开对客户和读者的同情，理财规划师应该像她一样尽可能多地去了解客户。顾问在决定客户的目标时必须掌握客户的一些情况：人生阶段、对家属的责任，但是毕竟这些信息是有限的。客户的年龄、工作状态、婚姻状况及存款都有助于顾问更全面地了解客户的特定要求。

为了肩负起职业责任，财务顾问必须了解投资、税法、保险和房产相关知识。成为财务顾问至少得有金融、经济学、商业学、数学或法学本科学历。若要应聘理财规划师岗位，学习过投资学、税务及房



明智的理财方式可以帮助人们实现买房等理财目标。



产规划课程可以为应聘者带来竞聘优势。掌握计算机应用、分析和解决问题的能力也会有所帮助。

注册理财规划师

注册理财规划师标准委员会 (The Certified Financial Planner Board of Standards) 成立于 1985 年, 是一个非营利性职业监管机构, 它制定了个人金融理财职业标准。注册理财规划师是被人们普遍认可的理财规划资格认证, 获得该资格认证的理财规划师自愿遵守注册理财规划师标准委员会制定的高标准职业素养及道德规范。

美国财务顾问第一人

乔治·华盛顿评价亚历山大·汉密尔顿“是那种值得称道的人, 他提醒人们要把自己手上的工作做到最好。他有进取心, 理解机敏, 直觉判断十分准确”。13 岁时, 汉密尔顿就在圣克罗伊岛当地的一家公司做文员。因为他有责任心, 为人诚信, 最终接管了公司。一些有影响力的人发现了他的潜质, 为他提供了到北美发展的机会。他们资助他接受教育, 让他有机会成为后来影响这个新国家财政的人物。

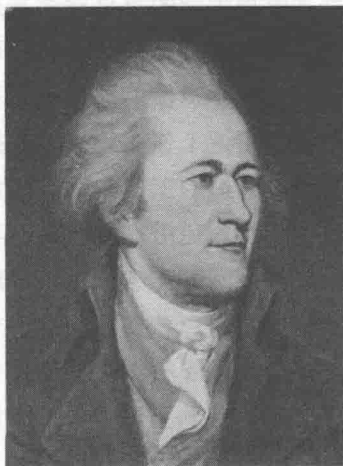
一来到美国, 汉密尔顿便投身到紧张的学习中, 除此之外他还经常参与公开辩论。19 岁时, 他取得了文学学士学位, 第一次发表了维护波士顿茶党的爱国演讲, 并撰写文章为殖民联盟和美国人争取权利, 成为爱国运动的主要倡导者之一。

战后, 汉密尔顿见证了各州间争吵不休, 缺乏统一货币, 缺乏与大陆会议财政合作的局面。1789 年他成为美国国债第一书记后, 准备着手解决这些问题。他制订了国债基金计划, 鼓励企业和制造业发展, 并成立了联邦银行。综合多方面考虑, 亚历山大·汉密尔顿都是当之无愧的美国财务顾问第一人。

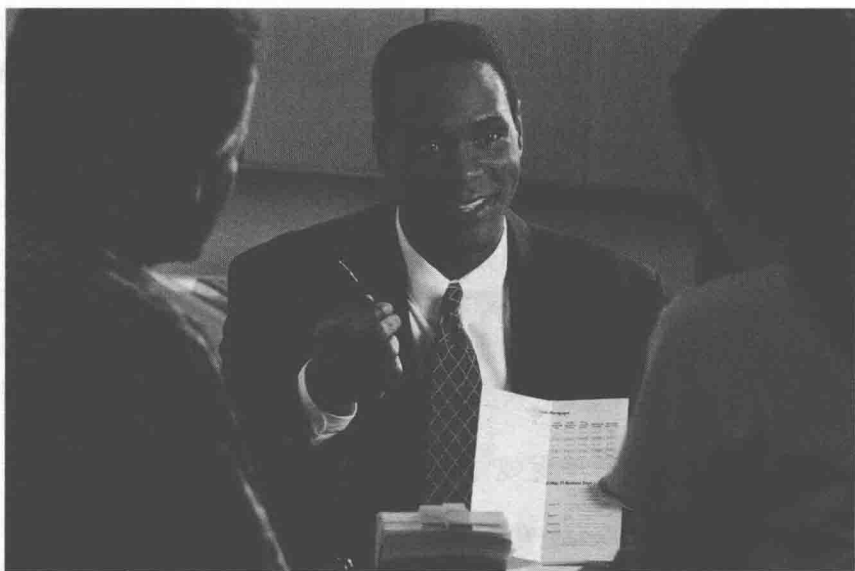
财务顾问可以自行选择是否取得证书,但是参与此项资格认证的培训有助于发掘潜在的雇主和客户。要想成为注册理财规划师,学员必须有相关工作经验,完成特定的教学要求,通过综合考试,遵守道德准则。想要从事股票交易、债券交易、共有基金交易、保险交易或者房地产交易的从业人员可能需要执照才能获得从业资格。如果提供法律咨询服务也是财务顾问工作的一部分,那么财务顾问需要获得本州法律从业资格的认证。然而,许多财务顾问选择为客户推荐其他法律领域专业人士为他们服务。教育对任何职业来说都很重要。同理,因为让客户理解复杂的理财概念非常重要,所以理财规划师也需要良好的沟通技巧。

注册理财规划师获得执照的要求

1. 完成两年制成人教育。
2. 严格遵守注册理财规划师标准委员会制定的道德规范中的职业行为标准。



美国第一任财务部部长亚历山大·汉密尔顿是最早的财务顾问之一。

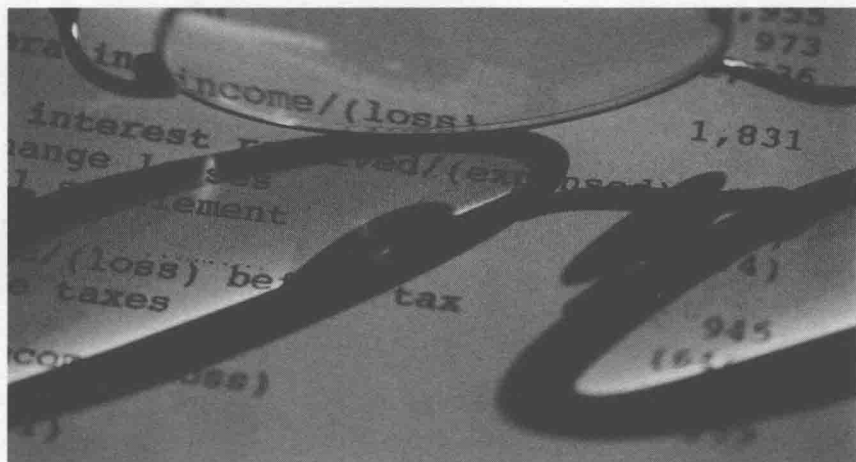


客户要尊重、信任他们的财务顾问。

现在很多人会根据理财规划师的意见对未来进行规划。帮年轻夫妇制订购房计划、投资股票和债券、预留子女教育基金都是理财规划师为客户提供帮助的方式。很多退休的人花光了积蓄后，即便工作能力已大不如从前，也不得不重返工作岗位，因此指导客户投资时适当分配资产可以保证他们过上舒适的退休生活。制定全面战略有助于发现问题，及时提出改进建议。避免潜在问题有时与帮助客户做出明智的投资决策同样重要。当资金问题无法避免时，理财规划师也会为客户提供建议。

加拿大理财规划学院开设了注册理财规划师课程，为财务管理领域培养专家。六门综合课程涵盖了理财产品、理财服务及理财策略相关知识。课程包括：

- 个人理财规划介绍。



时刻关注资金的变动会让许多人产生沮丧和无助的感觉。

财务顾问能帮助客户从这些数字中获取有用的信息。

- 维护财务安全。
- 金融财富获取与保值。
- 了解投资产品与投资策略。
- 个人理财管理中的保险与房产规划。
- 综合性金融实践与职业道德。

有研究显示,灾难来袭时,人们会重新审视自己的财务状况,他们会问类似以下的问题:

- 怎样才能让我的理财事务有条不紊? 遗嘱、保险单还是个人记录?
- 我该如何制定长期投资策略,以保证在经济低迷期获得足够的利息养活自己?
- 我马上面临退休吗? 或者在过去的 20 年里有任何变化吗?
- 个人所得税怎样? 需要预先规划吗?
- 如果遭遇了意外的财务危机,在不被罚款的情况下我可以不动