

用于国家职业技能鉴定

国家职业资格培训教程

理财规划师

工作要求

Financial Planning Process

中国就业培训技术指导中心 组织编写

Certified

Financial Planner

中国财政经济出版社

0.59
7.1/2

F830.59
Z567.1/2

家职业技能鉴定

国家职业资格培训教程

理财规划师工作要求

中国就业培训技术指导中心 组织编写

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

理财规划师工作要求/中国就业培训技术指导中心组织编写. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.11

国家职业资格培训教程

ISBN 7-5005-7654-4

I. 理… II. 劳… III. 投资-工作程序-技术培训-教材 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 111194 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号, 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 11 印张 174 000 字

2004 年 12 月第 1 版 2006 年 3 月北京第 3 次印刷

印数: 7 001—10 000 定价: 30.00 元

ISBN 7-5005-7654-4/F·6708

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

国家职业资格培训教程

理财规划师教材编委会

顾 问：

王传纶 中国人民大学财政金融学院教授、博士生导师、著名经济学家
萧灼基 北京大学经济学院教授、博士生导师、著名经济学家

主 任：

陈 宇 劳动和社会保障部职业技能鉴定中心主任
陈雨露 中国人民大学财政金融学院院长、教授、博士生导师、国家职业技能鉴定专家委员会理财规划师专业委员会主任

副主任：

张燕玲 中国银行副行长、国际商会银行委员会副主席、中国人民大学兼职教授
陈小宪 中国中信集团公司常务董事、副总经理、中信实业银行行长、中国人民大学兼职教授
张永麟 劳动和社会保障部职业技能鉴定中心副主任

委 员（按姓氏拼音为序）：

曹 彤 中信实业银行行长助理
曹 军 国家职业技能鉴定专家委员会理财规划师专业委员会委员
陈 蕾 劳动和社会保障部职业技能鉴定中心标准教材开发处处长
戴 兵 招商银行股份有限公司个人银行部副总经理
董建岳 中国银行辽宁省分行行长
郭庆旺 中国人民大学财政金融学院副院长、教授、博士生导师、中国财政金融政策研究中心主任

- 洪 崎 中国民生银行股份有限公司副行长、博士
- 李 峻 新华投资管理有限公司总经理
- 刘曼红 中国人民大学风险投资发展研究中心主任、教授、博士生导师
- 刘彦斌 国家职业技能鉴定专家委员会理财规划师专业委员会委员、秘书长
- 潘 凯 中国平安人寿保险股份有限公司银行保险合作总监
- 庞 红 中国人民大学财政金融学院院长助理、副教授
- 任淮秀 中国人民大学财政金融学院副院长、教授、博士生导师
- 谭荣华 中国人民大学财政金融学院教授、博士生导师
- 唐志宏 招商银行股份有限公司行长助理
- 王化成 中国人民大学商学院副院长、教授、博士生导师
- 王小兵 中国平安财产保险股份有限公司北京分公司副总经理
- 许 彬 中国保险业协会秘书长
- 姚庆海 中国保险监督管理委员会中介机构监管部处长
- 于小东 北京大学经济学院副教授
- 张洪涛 中国人民大学保险系主任、教授、博士生导师
- 张佑君 中信证券股份有限公司总经理
- 张 杰 中国人民大学财政金融学院教授、博士生导师、中国财政金融政策研究中心副主任
- 张立中 国家职业技能鉴定专家委员会理财规划师专业委员会副秘书长
- 赵锡军 中国人民大学金融与证券研究所副所长、教授、博士生导师
- 朱 青 中国人民大学财政系主任、教授、博士生导师
- 庄毓敏 中国人民大学货币金融系主任、教授、博士生导师

国家职业资格培训教程

理财规划师教材编撰人员

主 编：陈雨露

编 者：张洪涛 朱 青 庞 红 李云波 李青云
类承曜 宋 玮 周 炜 陈忠阳 许 荣

审 定：庄毓敏 张 杰 洪 崎 张佑君

序

2004年岁末的一天，开会回来，发现案头摆放着一封由萧灼基、陈雨露二位教授联名的来函，代表“国家职业技能鉴定专家委员会”，“诚恳邀请”我为理财规划师培训教材——《理财规划师基础知识》和《理财规划师工作要求》“撰写序言”，并先“表示诚挚的感谢”。阅毕来信，顿有一种受宠若惊、诚惶诚恐之感。二位的来信，岂是我等受用得了的？萧灼基教授已然七十有二，是德高望重的学术界泰斗；陈雨露教授，虽尚未达不惑之年，却亦非等闲之辈，在学术界颇有盛名。还有两事不得不先提及，一是20世纪80年代中期，我在沈阳建行任副行长。记得那时我大学刚刚毕业不久，沈阳市金融学会邀请萧灼基老做了一场学术报告，我参与了部分接待工作。由于在读书期间久仰萧老大名，那次能近距离接触萧老并“平等”地交谈几句，顿感不胜荣幸之至——毕竟是小地方长大，没见过这样的世面。这些，可能萧老至今全然不知。还有一事是1978年恢复高考，我第一志愿报考的是刚刚恢复的中国人民大学。据后来所知，我当时的考分是完全可以迈进这所学校的门槛的，但这所大学却偏偏没有录取我。对此，我一直“耿耿于怀”。今天，身为中国人民大学财政金融学院院长的陈雨露教授礼贤下士，拉着大名鼎鼎的萧灼基教授，共同邀我作序，尽管我连自己这点儿薪水“财”都理不好，我还是不揣浅陋，慨然应允。

理财规划师，按中华人民共和国劳动和社会保障部制定的国家职业标准，其定义为：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。我翻阅资料，现编现卖，发现现代意义上的理财规划于20世纪70年代首先出现在美国，当时主要侧重于财务顾问业务。后来，随着世界经济的发展和人们物质生活水

2 理财规划师工作要求

平的提高，为个人、家庭及中小企业、机构提供理财服务已然成为一种职业；接下来，人们对理财的原理、技术和方法不断总结，理财的水平也不断提高，“理财规划”也就成了一个“行业”；再接下来，伴随着经济全球化和金融国际化，理财规划业务又跨越国界，还于1990年专门成立了国际理财规划师理事会。目前，全球已有19个国家有了“理财规划师”这种职业。可以预见，理财规划师将是继律师、会计师等职业之后的又一个新兴的热门职业。

在我国，过去，人们温饱问题尚不能解决，更谈不上“为他人做嫁衣裳”，替别人“规划理财”了。改革开放以来，随着经济的发展和人们生活水平的提高，以及个人收入的增加，理财问题开始提上了个人和家庭的“议事日程”，“理财规划”也就渐入佳境。目前，我国城乡居民储蓄存款已超过11万亿元人民币。据国家统计局的有关调查，到2002年6月在我国城市居民拥有的财产中，投资国债和股票的比例差不多占到13.8%和9.74%左右。与此同时，据我初步了解，近年我国商业银行的人民币理财业务也快速发展，先是光大银行推出了“阳光理财计划”，接着，民生银行、中信实业银行、招商银行、兴业银行和华夏银行等也纷纷推出了人民币理财产品；在商业银行理财业务快速发展的同时，对其监管也摆上了监管部门的“桌面”。

从理财的人才建设方面讲，2003年，国家劳动和社会保障部正式设立理财规划师职业，颁布了《理财规划师国家职业标准》，并于2004年5月成立了国家职业技能鉴定专家委员会理财规划师专业委员会。委员会由萧灼基教授担任名誉主任，陈雨露教授担任主任，委员由来自学术界、商业银行、证券公司和保险公司的专家和专业人士组成。两年来，专家委员会潜心研究理财规划的国际惯例，并与中国实际相结合，立足中国的金融、税收、法律、社会保障体系和投资环境，大力推动理财规划师的本土化，确定了理财规划师培训和认证的指导原则和具体内容。为了更多更好地培养理财规划人才，专家委员会还牵头编写了理财规划师国家职业资格培训教材，并对招商银行个人银行业务部的业务骨干进行了试用性培训，得到较好的评价。

理财规划师作为一个具有广阔发展前景的新兴职业，对从业人员有着很高的要求，而目前我国市场上这方面成熟的教材和培训却不尽如人意。在这种情况下，由萧灼基和陈雨露教授共同主持编写的这套教材，坚持国际化与本土化并重的原则，从理论到实践，全面阐述了理财规划的内涵与外延，详

细描述了理财规划的技术和方法，不啻于为既有广阔发展前景又嗷嗷待哺的理财规划行业雪中送炭。我相信，由我们的专家和学者投入了大量的精力和心血编写的这套教材，会对有志于投身理财规划的人们产生相当大的吸引力。能否洛阳纸贵，我将拭目以待。

“千金散尽还复来。”最后，我谨祝“理财规划”事业在我国健康发展，祝投身到理财规划师行列的人才越来越多。

是为序。



2004年12月25日

序 二

改革开放以来，随着国民收入的增加，人民生活水平的提高，逐渐富裕起来的中国人更加重视人身、资产、财富的安全和保障，保险业的发展空间越来越大。目前，我国保险业蓬勃发展，保险公司总资产已经突破1万亿元，保费收入平均每年增长34%，是国民经济中发展最快的行业之一，在“促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民”等方面发挥着日益重要的作用。十六大提出，全面建设小康社会，不断完善社会主义市场经济体制，这一宏伟目标对保险业的发展提出了更高的要求，同时也带来了我国保险业的发展良机。随着经济发展和社会进步，中国人的思想观念、生产形式和生活方式都发生了深刻的变化，人们更加追求经济的高效益、工作的快节奏和生活的高质量，因此也更加需要保险业提供全方位、多层次的风险保障和理财服务。顺应这种要求，保险业必须跟上实践的发展，提高保险从业人员的素质，为个人、家庭和企业提供有针对性的专业服务。

保险业作为现代金融业的三个支柱之一，与银行业一样，负债经营是基本特征，保险作为一种服务商品，其有形载体仅是一份保险合同，相对于一般商品而言，具有无形性、复杂性、长期性等特点，从某种意义上说，保险公司经营的产品实际上是一种以信用为基础、以法律为保障的承诺。从目前市场的情况来看，保险公司在大力普及“保障型”产品的同时，推出“投资型”产品，并且受到市场的追捧。由于保险产品纷繁复杂，对于个体家庭而言，无论是“保障型”产品还是“投资型”产品，都需要根据自身的实际情况，进行合理的统筹安排，这就需要专业的理财规划师出现。

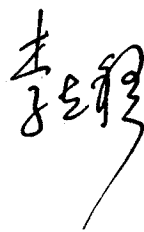
长期以来，在我国保险市场上，推销保险产品，特别是寿险产品主要依靠以佣金为收入来源的寿险代理人。一些专业知识欠缺的寿险代理人误导客

2 理财规划师工作要求

户则是保险市场存在的主要问题之一。目前，很多保险公司都表现出了对个人理财规划的关注，提出从业人员的身份转变，即以销售保险产品为中心的保险代理人向以客户需求为中心的理财顾问转变。新的个人理财顾问营销方式，通过个人理财建议书等理财工具，从合理分配资产、防范风险、合理避税等方面为保险客户提供全面的财务分析和理财建议。理财规划师职业的推出，对于提高我国保险业的密度和深度，促进保险产品的销售，提升保险服务水平，都是有所助益的。

需要引起注意的是，理财规划师不是公司自封的，需要通过专业机构的认证，达到标准后才能为客户提供服务。一个合格的理财规划师，需要有全方位的系统的金融知识，包括经济学、货币银行学、投资学、保险学和会计学等方面；需要有相当的法律基础，对民法、合同法、民事诉讼法要有一定了解；此外还要掌握国家的各项政策，特别是税收政策和遗产政策等关系客户财产额度变化的政策。保险业的特点要求保险业必须兼顾更多的社会责任，因此理财规划师在进行保险方面的理财规划时必须具有相应的专业知识，并应通过国家职业资格认证，只有经过规范专业的培训才能使大批的保险从业人员符合这些要求。

理财职业规划师职业资格培训教材的诞生，为打造中国保险业理财服务的精英奠定了基础。相信该套教材的出版，对中国保险业人才的专业素质和理财服务将有极大的推动作用。



2004年10月25日

前 言

随着世界经济和金融的迅猛发展,居民财富不断增加,金融投资工具大量涌现,仅仅依靠个人知识的传统手段已经不足以确保财产的保值增值。人们理财的需求在范围上不断扩展,在时间跨度上不断延伸,提供专业、全面理财服务的理财规划师便应运而生,在经济和社会发展中日益彰显其重要作用。

理财规划师,顾名思义,就是运用科学的方法和一定的程序为个人或家庭制订出切合实际的、具有高度可操作性的投资组合方案,以达到个人或企业资产的保值与增值。2003年初,国家劳动和社会保障部颁布了《理财规划师国家职业标准》,将理财规划师职业作为中国的一门正式职业,并为此成立了国家职业技能鉴定专家委员会理财规划师专业委员会(以下简称“专家委员会”)。专家委员会由著名经济学家萧灼基教授担任名誉主任,中国人民大学财政金融学院陈雨露教授担任主任,委员均为来自国内著名高等院校和金融机构的杰出学者和专家。

专家委员会在筹备成立之初即着手理财规划师职业资格认证培训教程的编撰工作,历经两年多的潜心钻研,完成了《基础知识》和《工作要求》两本职业资格认证培训教材。

考虑到各国在税收制度、投资和融资制度、不动产及不动产融资制度和遗产继承制度上存在较大的差异,加之不同国家居民生活水平、生活习惯、消费观念和对后代的关注方式的不同,理财规划师职业必须立足于本土化。因此,中国理财规划师职业资格认证必须立足于中国的现实国情和现行的法律制度,不能直接照搬其他国家或地区已有的模式和内容,更不能将别国的专业知识和操作规程直接拿来使用,否则培训出的理财规划师难以为中国的个人及家庭提供服务,提出的理财方案也无法适应中国客户的具体情况。因

2 理财规划师工作要求

此,在理财规划师职业资格认证的问题上,在规格上参考国际通行做法的同时,更重要的是脚踏实地办好中国人自己的事,首先在中国具有广泛的基础,才有可能取得国际理财规划师理事会的认可,也才能树立中国理财规划师及理财规划师行业自律机构的地位。

有鉴于此,专家委员会在编撰这套教程时,严格坚持“国际化规格与本土化内容相结合”的原则,力求知识体系的完整性和实用性,并使之具有前瞻性。

本套教材的内容涵盖从事理财规划师职业所需掌握的专业基础知识和工作要求两个方面。专业基础知识的内容涵盖职业道德、经济学与货币金融原理、金融投资规划、保险规划、税务筹划、会计报表与财务分析和相关法律等内容。工作要求主要是理财业务的操作程序,包括建立客户关系、收集客户信息、分析客户财务状况、制订理财方案和执行理财方案五个步骤。对于高级理财规划师而言,工作要求主要侧重于宣传、指导、培训和创新四个方面。

本套教材每一部分均立足于中国的现实国情和法律制度,兼顾理论性和操作性,适用于所有参加理财规划师职业资格认证考试并立志从事理财规划师职业的人,是目前国家理财规划师职业资格培训和鉴定用书,也可以作为高等院校财经类专业“个人理财”课程的教学用书。

本套教材由中国人民大学财政金融学院院长、博士生导师、国家职业技能鉴定专家委员会理财规划师专业委员会主任陈雨露教授担任主编,张洪涛教授、朱青教授、庞红副教授等参与编写各章,最后由中国人民大学财政金融学院庄毓敏教授、教育部重点研究基地中国财政金融政策研究中心副主任张杰教授、中国民生银行副行长洪崎博士、中信证券股份有限公司张佑君总经理审定。

在本套教材编写过程中,得到了王传纶教授、萧灼基教授等老一辈著名经济学家的悉心指教,得到了招商银行马蔚华行长的鼎力支持。

作为中国理财规划事业的倡导者,老一辈金融学家刘鸿儒先生提出了许多创见,他的许多重要思想在本书撰写中也努力得以体现。

书稿完成之后,中国银行业监督管理委员会副主席唐双宁先生、中国保险监督管理委员会副主席李克穆先生欣然赐序。

在此,对上述领导和专家的关心和支持,深致谢忱!

理财规划师职业资格培训教程编写组

2004年10月15日

2 理财规划师工作要求

第三章 财务分析和评价	(58)
第一节 编制客户财务报表	(58)
第二节 分析客户财务状况	(63)
第一单元 资产负债分析	(63)
第二单元 客户财务状况的比率分析	(67)
第三节 宏观经济分析与客户财务状况预测	(72)
第一单元 宏观经济形势分析与预测	(72)
第二单元 预测客户财务发展趋势	(78)
第四章 制订理财方案	(81)
第一节 确定客户理财目标	(81)
第一单元 理财目标的内容和分类	(81)
第二单元 理财目标的确定	(86)
第二节 理财方案的形成	(88)
第一单元 理财方案的制订原则和主要内容	(88)
第二单元 理财方案的基本构成	(93)
第三节 理财方案的确定	(98)
第五章 实施理财方案	(102)
第一节 理财方案实施前的准备	(102)
第二节 理财方案实施过程	(106)
第三节 理财方案实施中的争端处理	(111)
第六章 高级理财规划师的特别要求	(114)
第一节 宣传	(114)
第一单元 理财服务宣传、推广的方式	(114)
第二单元 推介理财服务时应注意的问题	(120)
第二节 指导	(123)
第一单元 指导理财方案的制订	(123)
第二单元 指导理财方案的执行	(126)

第三节 培训	(128)
第一单元 培训理财规划师	(128)
第二单元 对客户进行培训	(133)
第四节 理财创新	(137)
第一单元 理财创新概要	(137)
第二单元 理财业务与规范创新	(141)
附录	(145)
<hr/>	
主要参考书目	(153)
<hr/>	

第一章

建立客户关系

第一节

与客户会谈和沟通

第一单元 会谈前的准备

学习目标

通过本单元的学习，掌握与客户会谈前应该进行的准备工作。

工作程序和方法

理财规划师在与客户进行会谈之前，首先要明确会谈的目的，准备好所需的背景资料，明确会谈的时间和地点；然后，要对会谈的具体细节进行详细的考虑；最后，安排好其他的事务，通知客户进行会谈。