

ZHIYE PEIXUN JIHUA PEIXUN DAGANG

职业培训计划 培训大纲

理财规划师

中华人民共和国劳动和社会保障部培训就业司组织制定



中国劳动社会保障出版社

理财规划师

中华人民共和国劳动和社会保障部培训就业司组织制定

业培训机构的办学行为,提高职业培训质量。劳动保障部组织有关专家编制了《理财规划师职业培训计划 培训大纲》(以下简称《培训计划 培训大纲》)。

本《培训计划 培训大纲》从经济发展对从业人员的要出发,依据国家职业标准,结合职业培训特点,对职业培训目标、课时分配、教学内容等都作了明确规定。

本《培训计划 培训大纲》由人力资源和社会保障部组织编写,每个等级的《培训计划 培训大纲》包括培训目标和教学要求及教学安排,《培训计划 培训大纲》包括课程任务和说明、课时分配、理论知识和技能部分教学要求及内容。

本《培训计划 培训大纲》是在各有关专家和实践工作者的共同努力下完成的,人力资源和社会保障部组织编写,王铁柱

中国劳动社会保障出版社

本《培训计划 培训大纲》由人力资源和社会保障部组织编写,人力资源和社会保障部组织编写

图书在版编目(CIP)数据

理财规划师/中华人民共和国劳动和社会保障部培训就业司组织制定. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2006

职业培训计划 培训大纲

ISBN 978-7-5045-4882-5

I. 理… II. 中… III. 投资-技术培训-自学参考资料
IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 158954 号

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)

出版人: 张梦欣

*

北京外文印刷厂印刷装订 新华书店经销

850 毫米×1168 毫米 32 开本 1.25 印张 30 千字

2006 年 12 月第 1 版 2006 年 12 月第 1 次印刷

定价: 6.00 元

读者服务部电话: 010-64929211

发行部电话: 010-64927085

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64911344

说 明

为进一步贯彻《民办教育促进法》，更好地规范职业培训机构的办学行为，提高职业培训质量，劳动和社会保障部组织有关专家编制了《理财规划师职业培训计划 培训大纲》（以下简称《培训计划 培训大纲》）。

本《培训计划 培训大纲》从经济发展对从业人员的出发，依据国家职业标准，结合职业培训特点，对职业培训目标、课时分配、教学内容等都作了明确规定。

本《培训计划 培训大纲》是分等级进行编写的，每个等级的培训计划中包括培训目标、教学要求和教学计划安排，培训大纲中包括课程任务和说明、课时分配、理论知识部分教学要求及内容和专业能力部分教学要求及内容。

本《培训计划 培训大纲》是在各有关专家和实际工作者的共同努力下完成的，参加编审的主要人员为任强、王轶桢、王希坤。

本《培训计划 培训大纲》由中华人民共和国劳动和社会保障部培训就业司组织制定。

目 录

助理理财规划师培训计划	(1)
助理理财规划师培训大纲	(4)
理财规划师培训计划	(16)
理财规划师培训大纲	(18)
高级理财规划师培训计划	(27)
高级理财规划师培训大纲	(29)

理财规划师

1. 职业代码：X2-07-03-04。
2. 职业定义：运用理财规划的原理、方法和工具，为客户提供理财规划服务的专业人员。

助理理财规划师培训计划

1. 培训目标

1.1 总体目标

培训具备以下条件的人员：掌握理财规划的基本理论知识，能收集客户资料，分析客户信息，并能制定现金、消费支出及教育等专项规划方案。

1.2 理论知识培训目标

依据《理财规划师国家职业标准》中对助理理财规划师的理论知识要求，通过培训，使培训对象掌握与理财规划相关的

财务和会计、宏观经济分析、金融、税收、法律、理财计算、理财规划工作流程和工作要求等基本知识，掌握现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划等相关理论知识。

1.3 专业能力培训目标

依据《理财规划师国家职业标准》中对助理理财规划师的专业能力要求，通过培训，使培训对象掌握现金规划、消费支出规划、教育规划方案的制定，并能收集客户风险管理和保险、投资、退休养老、财产分配与传承规划的相关信息，为客户提供相应的咨询服务。

2. 教学要求

2.1 理论知识要求

- 2.1.1 职业道德
- 2.1.2 基础知识
- 2.1.3 现金规划
- 2.1.4 消费支出规划
- 2.1.5 教育规划
- 2.1.6 风险管理和保险规划
- 2.1.7 投资规划
- 2.1.8 退休养老规划
- 2.1.9 财产分配与传承规划

2.2 专业能力要求

- 2.2.1 现金规划
- 2.2.2 消费支出规划
- 2.2.3 教育规划
- 2.2.4 风险管理和保险规划
- 2.2.5 投资规划
- 2.2.6 退休养老规划
- 2.2.7 财产分配与传承规划

3. 教学计划安排

总课时数：120 课时。

理论知识授课：35 课时。

理论知识复习：13 课时。

专业能力授课：44 课时。

专业能力练习：16 课时。

机动课时：12 课时。

助理理财规划师培训大纲

1. 课程任务和说明

通过培训，使培训对象掌握助理理财规划师需要的理论知识和基本能力。培训完毕，培训对象应能够独立上岗，并且针对客户相关信息，制作基本的单项理财规划方案。

在教学过程中，应以理论教学为主，适当进行能力训练。使培训对象通过培训，掌握理财规划的基本原理和能力。

2. 课时分配

课时分配表

理论知识部分				专业能力部分			
内容	总课时	授课	复习	内容	总课时	授课	练习
职业道德	3	2	1	—	—	—	—
基础知识	23	19	4	—	—	—	—
现金规划	3	2	1	现金规划	3	2	1
消费支出规划	3	2	1	消费支出规划	3	2	1
教育规划	3	2	1	教育规划	3	2	1
风险管理和保险规划	3	2	1	风险管理和保险规划	16	12	4
投资规划	4	2	2	投资规划	16	12	4
退休养老规划	3	2	1	退休养老规划	3	2	1

续表

理论知识部分				专业能力部分			
内容	总课时	授课	复习	内容	总课时	授课	练习
财产分配与传承规划	3	2	1	财产分配与传承规划	16	12	4
机动	2	—	—	机动	10	—	—
总计	50	35	13	总计	70	44	16

总课时数：120 课时。

3. 理论知识部分教学要求及内容

3.1 职业道德

3.1.1 教学要求

通过培训，使培训对象掌握理财规划职业道德基础知识，树立正确的职业道德。

3.1.2 教学内容

- (1) 职业道德基本知识。
- (2) 职业守则。

3.1.3 教学建议

明确理财规划师职业道德的特殊性及重要意义。

3.2 基础知识

3.2.1 教学要求

通过培训，使培训对象掌握理财规划相关的财务和会计、宏观经济分析、金融、税收、法律、理财计算、理财规划工作流程和工作要求等基本知识，为进行具体理财规划的制定奠定扎实的理论基础。

3.2.2 教学内容

(1) 理财规划原理

- 1) 理财规划的目标与原则。
- 2) 生命周期理论与家庭模型。
- 3) 理财规划工作内容。

(2) 会计基础

- 1) 会计原理。
- 2) 个人和家庭财务报表。

(3) 财务基础

- 1) 货币的时间价值。
- 2) 财务分析。
- 3) 本—量—利分析。

(4) 宏观经济分析

- 1) 总需求和总供给。
- 2) 经济周期。
- 3) 财政政策和货币政策。
- 4) 产业政策和行业分析。

(5) 金融基础

- 1) 货币与货币制度。
- 2) 金融市场和金融机构。
- 3) 金融工具。
- 4) 国际金融。

(6) 税收基础

- 1) 税收基本概念。
- 2) 税收分类。

3) 相关税收制度。

(7) 法律基础

1) 民事法律。

2) 商事法律。

3) 民事诉讼及其他。

(8) 理财计算基础

1) 概率和统计分析。

2) 收益和风险计算。

3) 基本的预测方法。

(9) 理财规划工作流程

1) 建立客户关系。

2) 收集客户信息。

3) 分析客户财务状况。

4) 制定理财规划方案。

5) 实施理财规划方案。

6) 持续提供理财规划服务。

3.2.3 教学建议

基础知识部分包括的内容广、知识点多,因此,在教学过程中,应主要拓宽培训对象的知识面,在阐述所授知识点的同时,启发培训对象实际操作的兴趣。

3.3 现金规划

3.3.1 教学要求

通过培训,使培训对象了解现金规划的基本范畴,现金规划的具体内容以及编制个人和家庭的现金流量表的基本方法。

3.3.2 教学内容

- (1) 现金需求的决定因素。
- (2) 银行卡的基本知识。

3.3.3 教学建议

结合现实生活中个人和家庭现金流量的状况，通过绘制图表，使培训对象理解什么是现金规划，掌握制定现金规划的基本方法和工具。

3.4 消费支出规划

3.4.1 教学要求

通过培训，使培训对象掌握住房、汽车等大额消费支出项目的规划制定方法。

3.4.2 教学内容

- (1) 贷款方式基本知识。
- (2) 还款方式基本知识。
- (3) 住房消费相关税费及保险费。
- (4) 住房消费相关法律规定。
- (5) 汽车金融公司贷款基本知识。
- (6) 汽车消费相关税费。
- (7) 消费信贷的基本知识。

3.4.3 教学建议

消费支出规划中涉及的计算较多，影响规划的因素也很多，在教学过程中要列举生活中影响个人或者家庭消费支出的种种因素，加深培训对象对消费支出规划的理解。

3.5 教育规划

3.5.1 教学要求

通过培训,使培训对象了解国内外高等教育体系,掌握估算教育费用的方法,了解教育费用的准备方式和教育信托的基本知识。

3.5.2 教学内容

- (1) 国内高等教育体系和相关费用的知识。
- (2) 教育储蓄、教育贷款等教育费用准备方式。
- (3) 教育信托、教育保险的基本知识。

3.5.3 教学建议

教育规划部分的很多知识点都是可以记忆、了解的,但具体规划的制定却需要一定的判断和分析能力,因此,在教学过程中要注意培养培训对象的分析和判断能力。

3.6 风险管理和保险规划

3.6.1 教学要求

通过培训,使培训对象掌握风险和保险的基本知识与基本原理,以及保险合同的基本内容,并掌握人身保险和财产保险的主要险种、特点,以及保险双方当事人的权利和义务等知识。

3.6.2 教学内容

- (1) 个人和家庭面临的主要风险。
- (2) 保险基本原理。
- (3) 人身保险基本知识。
- (4) 财产保险基本知识。

(5) 责任保险基本知识。

(6) 保险合同基本知识。

3.6.3 教学建议

风险管理和保险规划需要理解的部分较多，容易混淆的知识点也很多。在教学过程中，要帮助培训对象正确界定和区别相关概念，加深对风险管理和保险规划知识的了解。

3.7 投资规划

3.7.1 教学要求

通过培训，使培训对象熟悉基本概念，特别是股票、债券、基金、信托、外汇投资和证券交易的基本知识。掌握股票和债券的估价方法以及收益率的计算，股票风险的衡量、投资，组合原理和套利套汇原理，以及投资基金与信托中各方当事人间的关系等。

3.7.2 教学内容

(1) 风险偏好基本知识。

(2) 股票基本知识。

(3) 债券基本知识。

(4) 基金基本知识。

(5) 资金信托基本知识。

(6) 外汇投资基本知识。

(7) 证券交易基本知识。

3.7.3 教学建议

投资规划的理论完整、丰富，内容庞杂，本部分内容介绍了股票、债券、基金和信托、外汇等主要投资工具的基本原理，

以及如何从理财规划的角度使用这些工具。在教学过程中,要引导培训对象将所学的理论知识与实务结合起来,加深对投资理论的理解和相关金融产品的了解。

3.8 退休养老规划

3.8.1 教学要求

通过培训,使培训对象了解退休养老规划的基本知识;了解养老保险的基本知识,尤其是了解我国的基本养老保险制度;掌握企业年金的基本概念,熟悉我国企业年金的现状和相关政策;了解商业养老保险的基本知识,以及人寿保险公司推出的年金保险产品及其选择方法;另外,结合一些具体的案例了解制定退休养老规划的基本过程。

3.8.2 教学内容

- (1) 社会保障基本知识。
- (2) 雇员福利与企业年金基本知识。
- (3) 商业养老保险基本知识。

3.8.3 教学建议

退休养老规划部分涉及制度性的规定较多,在教学过程中,应当将有关制度与实际联系,加深培训对象对制度性规定的理解和记忆。

3.9 财产分配与传承规划

3.9.1 教学要求

通过培训,使培训对象能够收集客户家庭构成信息,编制简单财产清单,识别客户的财产分配和传承意愿,向客户介绍

个人和家庭财产归属基本法律规定等。

3.9.2 教学内容

- (1) 家庭成员关系的相关法律规定。
- (2) 财产分类的基本知识。
- (3) 财产个人所有的相关法律规定。
- (4) 财产共有的相关法律规定。

3.9.3 教学建议

财产分配与传承规划主要涉及法律知识，教学过程中，应当阐明这些法律知识对财产分配与传承规划制定的重要意义，并且引导培训对象从理财规划的角度来理解这些法律知识。

4. 专业能力部分教学要求及内容

4.1 教学要求

通过培训，使培训对象明确各单项理财规划基本专业能力的操作内容、步骤、技巧，并通过一定的基本练习，熟练掌握工作内容，达到工作所需要的能力要求。

4.2 教学内容

4.2.1 现金规划

- (1) 分析客户现金需求
 - 1) 估算客户现金需求。
 - 2) 编制现金流量表。
- (2) 制定现金规划方案
 - 1) 选择现金管理工具。