

金融理财师认证考试参考用书



金融理财原理

下

现代国际金融理财标准（上海）有限公司 / 指导
北京当代金融培训有限公司 / 组织编写

Fundamentals
of
Financial
Planning

金融理财师认证考试参考用书



金融理财原理

下

现代国际金融理财标准（上海）有限公司 / 指导
北京当代金融培训有限公司 / 组织编写

Fundamentals
of
Financial
Planning

常州大学图书馆
藏书章

RFID

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

金融理财原理·下/北京当代金融培训有限公司组织编写. —北京: 中国人民大学出版社, 2019. 5
ISBN 978-7-300-26847-7

I. ①金… II. ①北… III. ①金融投资-资格考试-自学参考资料 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 055216 号

金融理财原理 (下)

现代国际金融理财标准 (上海) 有限公司 指导
北京当代金融培训有限公司 组织编写
Jinrong Licai Yuanli (Xia)

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511770 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

经 销 新华书店

印 刷 涿州市星河印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2019 年 5 月第 1 版

印 张 34.5 插页 1

印 次 2019 年 7 月第 2 次印刷

字 数 758 000

定 价 98.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

Fundamentals of Financial Planning

《金融理财原理》是AFP（金融理财师）认证培训和考试参考教材。本书是在现代国际金融理财标准（上海）有限公司指导下，由北京当代金融培训有限公司组织编写和修订。

《金融理财原理》分为上下两册，共包括6篇：金融理财基础知识与技能、风险管理与保险规划、投资规划、员工福利与退休规划、个人所得税及其税务优化、综合理财规划。第1、2篇的内容为上册，第3、4、5、6篇的内容为下册。

本书适合参加AFP（金融理财师）认证培训和考试的学员、财经专业研究生和高年级本科生，以及对金融理财感兴趣的读者。



北京当代金融培训有限公司提供金融领域多项国际认证培训，是颇具市场影响力和学术水准的金融培训机构。自创立以来，始终坚持全球视野和本土智慧相结合，聚集海内外金融界与学术界的权威专家，秉承注重专业、强调质量、打造品牌、侧重实务的原则，坚持与时俱进，为中国金融财富管理专业人才培养提供服务，赢得了海内外业界人士广泛的认可、信任和赞誉。

CFP系列认证项目：

- AFP（金融理财师）
- CFP（国际金融理财师）
- EFP（金融理财管理师）
- CPB（认证私人银行家）

策划编辑 韩兆丹 崔惠玲

责任编辑 秦丹萍

装帧设计 

丛书序

自 2004 年被引进到中国以来，CFP 系列认证经过 10 多年的发展，已经成为金融机构和理财专业人士广泛认可的专业资质，并逐步为社会大众所认知。CFP 的英文全称是 Certified Financial Planner（中文译为国际金融理财师），它是一个全球性的金融理财师专业认证，至今已有近 50 年的历史。它以公众利益为核心，以理财相关各方（理财专业人士、金融机构、监管机构、消费者、教育机构、政府代表等）的经验为基础，恪守“客户至上”的理念，遵循严格的“4E”标准 [即教育（培训）以及继续教育标准（Education & Continuing Education）、考试标准（Examination）、从业经验标准（Experience）和职业道德标准（Ethics）]，推行严格的金融理财执业标准，赢得了全球金融机构、理财专业人士和社会大众的广泛认可与尊重。

一、关于国际金融理财标准委员会和国际标准

国际金融理财标准委员会（Financial Planning Standards Board，简称 FPSB）是一个非营利组织，它为各类金融理财机构开发、管理和运作认证、教育和其他相关项目，通过在金融理财领域建立、维护和推广全球职业标准，使社会各方受益。FPSB 的总部在美国丹佛，现有 26 个成员组织，覆盖了全球主要的国家和地区。截至 2017 年年底，全球 CFP 持证人数达到 175 573 人。此外，还有亚洲、欧洲和南美洲的 10 多个金融理财组织正在积极地申请加入国际金融理财标准委员会。

CFP 认证的历史可以追溯到 20 世纪 60 年代末。1969 年，美国金融咨询业的一些专业人员创立了首家金融理财的专业协会——国际金融理财协会（International Association for Financial Planning，简称 IAFP）。3 年后，IAFP 创立了自己下属的专门的教育、培训机构——美国金融理财学院（College for Financial Planning）。此后，该学院毕业生发起设立了国际金融理财师协会（Institute of Certified Financial Planners，简称 ICFP）。经过 10 余年的努力，美国金融理财学院和国际金融理财师协会在 1985 年共同设立了国际金融理财师标准和实践委员会（International Board of Standards and Practices for Certified Financial Planners，简称 IBCFP）。1994 年，IBCFP 改名为美国金融理财标准委员会（CFP Board of Standards）。

CFP 认证制度的国际化始于 1990 年。澳大利亚是第一个与 IBCFP 签署联署协议获得 CFP 商标国际许可证的国家。两年之后，在 1992 年，IBCFP 与日本签署了协议。随后，

英国、加拿大、新西兰、法国、德国等陆续加入。为了管理这些国际成员组织，IBCFP 于 1994 年成立了国际金融理财理事会（International CFP Council）。国际金融理财理事会于 2004 年发展成为国际金融理财标准委员会。

CFP 认证制度至今已有近 50 年的历史，中间历经多个经济周期，为什么依然保持着强大的生命力，而且越来越受到社会的认可和尊重？这个问题的答案可以从 FPSB 的使命中找到。FPSB 的使命是“在金融理财领域通过建立、维护和推广全球性的职业标准来造福社会”。为此，FPSB 针对金融理财建立了一系列标准，并在全球范围内推广。这些标准主要包括：

1. 《金融理财师竞争力标准》

《金融理财师竞争力标准》规定了金融理财专业人士与客户共同制定金融理财规划时所需要的知识、技能、能力、态度和判断力。它是高质量职业认证的基石。

2. 《金融理财执业标准》

《金融理财执业标准》规定了金融理财师无论在何时何地、何种背景、何种报酬方式下提供金融理财服务都应该达到的执业标准。

3. 《金融理财师道德准则和专业责任》

在《金融理财师道德准则和专业责任》中，FPSB 规定并界定了金融理财专业人士在日常的金融理财活动中应遵守的 8 大道德准则：客户至上、正直诚信、客观公正、公平合理、专业精神、专业胜任、保守秘密和恪尽职守。

4. 《金融理财师行为准则》

《金融理财师行为准则》是《金融理财师道德准则和专业责任》及《金融理财执业标准》的补充强化机制。《金融理财师行为准则》中规定了金融理财专业人士应当遵守的 37 条行为准则，对使用 FPSB 商标系列的个人和单位均具有约束力。

5. 《金融理财教育体系》

《金融理财教育体系》用来指导成员组织的金融理财教育，尤其是用来反映 CFP 专业人士所需要的认知水平和学习成果。它为构建理财规划培训模块和课程提供了指导框架，提高了全球各地区课程教学要求和标准的一致性。

上述一系列标准为金融理财师从培训、认证到执业提出了全面的规范要求，从而使获得 CFP 系列认证的从业人员具备良好的职业道德、素养和技能，能够更好地服务社会大众，也因此得到社会的广泛认可与尊重。

二、关于 FPSB China 和 CFP 系列认证

2002 年 11 月，中美金融策划论坛在北京举行，拉开了 CFP 认证进入中国的序幕。经过数年的沟通和准备，在 2005 年，中国以准会员身份加入 FPSB，并在 2006 年成为 FPSB 第 19 个正式会员。FPSB China 是唯一取得 FPSB 授权在中国进行 CFP 认证和 CFP 商标管理的机构。FPSB China 由两部分组成，即金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Panel）和现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China Ltd.）。

金融理财标准指导委员会由业界和学术界有丰富从业经验和学术地位、有社会责任感

和热心金融理财事业的人士组成，指导 CFP 系列认证在中国的组织和实施。作为 FPSB 的会员单位，现代国际金融理财标准（上海）有限公司负责 CFP 认证项目的全面管理和运营。

在过去的 10 多年里，FPSB China 与授权培训机构一起付出了巨大的心血，建立了一套包括培训、考试、认证、继续教育、再认证的完整体系。从这个意义上讲，CFP 认证在中国不仅仅是一个证书，更像理财专业人士的职业生涯导师和伙伴。

CFP 认证体系的一个很大的特点就是将国际标准和本土实践相结合。在 FPSB 全球统一标准的指导和要求下，各成员组织要根据本国或本地区的实际情况来制定适宜的标准用以指导该国或该地区持证人的学习和实践。中国的 CFP 系列认证包括 CFP（国际金融理财师）、AFP（金融理财师）、EFP（金融理财管理师）、CPB（认证私人银行家）认证。其中，AFP 是 CFP 的初级阶段；EFP 主要面向金融理财管理人员；CPB 面向服务于高端财富人士的专业人员。所有的标准均由 FPSB 制定或认定，委托 FPSB China 在中国执行，并由 FPSB 统一颁发证书。这种“接地气”的制度安排，使得 CFP 系列认证在全球和中国都取得了长足的发展。

2004 年 11—12 月，在北京举行了首期 240 学时的 CFP 认证培训班。2005 年 6 月，经 FPSB 认可，CFP 认证在中国实施两级认证制度，即 AFP 认证和 CFP 认证，培训也相应地分为两个部分，即 AFP 培训（108 学时）和 CFP 培训（132 学时）。2006 年 9 月，首届 EFP 培训班开班。2008 年年初，首届 CPB 培训班开班。之后，CFP 事业蒸蒸日上，参与学习和认证的专业人士越来越多。截至 2018 年 6 月 30 日，由 FPSB 认证的中国 CFP 系列持证人总数为 220 618 人，其中 AFP 持证人 185 899 人，CFP 持证人 28 504 人，EFP 持证人 3 853 人，CPB 持证人 2 362 人。他们为成千上万的客户提供优质的理财服务，是中国金融理财行业的中坚力量。

随着持证人队伍的不断壮大，不仅社会对 CFP 认证的认可度越来越高，一些地方政府也纷纷将 CFP 持证人作为高端金融人才特别予以优待。例如，上海、深圳、杭州、成都等地的政府将 CFP 认证列入当地金融业发展的“十三五”规划，广州将 CFP 持证人列为金融高级专业人才，等等。我们坚信，在未来，随着金融理财师队伍的不断壮大，CFP 认证一定会越来越受到社会的认可，越来越具有特殊的品牌价值。同时，中国大众也能享受到更多专业的、符合国际标准的、有职业道德的金融理财服务。

FPSB China

现代国际金融理财标准（上海）有限公司

2018 年 10 月

2019 年版前言

CFP®系列认证来到中国，已经走过了 15 个年头。

CFP 的英文全称是 Certified Financial Planner®（中文译为国际金融理财师），是全球性的金融理财师专业认证，至今已有近 50 年的历史。管理运作 CFP 认证项目的国际金融理财标准委员会（Financial Planning Standards Board，简称 FPSB）是一个非营利组织，总部设在美国丹佛，现有 26 个成员组织，覆盖了全球主要的国家和地区，通过在金融理财领域建立、维护和推广全球职业标准，使社会各方受益。

早在 2000 年，CFP 认证制度就进入了中国金融界有识之士的视野，引进 CFP 认证制度逐渐成为共识。经过不懈努力，在 2005 年中国以准会员身份加入 FPSB，并在 2006 年成为 FPSB 第 19 个正式会员。

与国外发达国家的理财业相比，我国的个人金融理财业起步较晚，但发展前景十分广阔。多家研究机构发布的中国财富管理市场报告均指出，中国已经成为世界财富管理业务增长速度最快、发展潜力最大的理财市场。随着中国改革开放的不断深入，社会经济结构转型加快，经济金融领域发生了一系列重大变革，尤其在个人理财领域，其市场规模不断扩大已成为不争的事实。

金融理财业务是理财专业人士以他们的服务对象的个人或家庭资产和收入为基础数据，帮助客户梳理自己的人生财务目标，制定科学的、可操作的、同时可实现的规划方案，以期实现财务资源与人生目标的完美契合。事实上，理财不是单纯地为了保值增值，理财规划还应该是一个标准化的程序，从建立客户关系到提出理财方案，并监督这个方案的执行，整个工作流程都要按照标准运行，这就要求从事个人金融理财工作的从业人员接受严格的培训，具备良好的专业水平和较高的道德水平。

引进 CFP 系列认证，借鉴国外个人理财业的制度经验，是提升我国金融理财业从业人员整体素质水平和专业技能所做的有益探索。CFP 制度的核心，体现于 FPSB 所奉行的“在金融理财领域通过建立、维护和推广全球性的职业标准来造福社会”的使命，以及其倡导的核心理念与价值观。在 40 余年的不断摸索和实践过程中，FPSB 建立、完善了金融理财师职业认证的“4E”标准，从培训、认证、执业操作、道德准则到行为规范等方面对金融理财师提出了全面要求。

作为 FPSB 系列标准之一的金融理财教育体系，用以指导成员组织的金融理财教育，尤其反映了 CFP 专业人士所需要的认知水平和学习成果。在 FPSB 构建的理财规划培训模块和课程框架指导下，中国首套 CFP 系列教材共 5 本于 2004 年 11 月出版。随着 CFP 认证

在中国实施两级认证制度，即 AFP 认证和 CFP 认证，专门为 AFP 认证组织编写的《金融理财原理》教材上、下两册于 2007 年 2 月出版。此后，在现代国际金融理财标准（上海）有限公司的指导下，北京当代金融培训有限公司先后参与修订、编写了《金融理财原理》2009 年修订版、2010 年第二版，以及 CFP 系列（含 AFP 认证教材）2011 年版和 2014 年版全套 7 本教材，及与之相关的教辅图书。自 2004 年来，该系列教材发行量已累计近百万册。

北京当代金融培训有限公司获得现代国际金融理财标准（上海）有限公司的授权，多年来通过提供专业的金融理财培训教材和课程体系，帮助数以万计的金融机构从业人员学习认证课程，取得 CFP 系列认证，使他们在金融服务过程中能够更加专业化、规范化和标准化。

2019 年，我们将迎来 CFP 系列认证进入中国 15 周年。CFP 系列认证教材 2019 年版将同读者见面。修订出版 2019 年版系列教材是北京当代金融培训有限公司最近 5 年内所从事的较为庞大的一项工程。在修订过程中，我们对所有的知识模块都重新做了梳理，将当前全球最前沿的业界发展动态、经济政策变化，及大众最关心的热点问题领域与理论知识进行了关联整合。教材出版前经过了一线专家、学者及金融界知名实务工作者们的认真审读及校对，我们希望呈现给大家的不仅仅是一套教材，更是一部精致的作品。

作为 AFP 认证教材，2019 年版《金融理财原理》的更新主要有以下几方面。

第一，家庭财务部分进一步梳理了公司财务与家庭财务的关系，新增了财务自由度专题研究；法律部分依照《民法总则》的体例与规定，着重对民事法律部分进行了修正；税务部分是这版教材变动较大的模块，在介绍当前我国个人所得税相关新法规的基础上，结合实务操作性，对税务优化策略进行了重新设计，此外新增了境外 6 个国家和地区个人所得税扣除项目的内容介绍，为相关知识延展和后面的 CFP 税务部分做了铺垫；投资部分进一步说明了投资理论章节中的效用曲线与最优配置部分的关系，根据资管新规调整了理财产品部分的内容；保险部分重新阐述了保险利益和最大诚信原则，对遗属需求法和生命价值法计算保额的核心区别和适用对象进行了深入讨论，帮助学员理解相关概念背后的理论基础；居住规划部分将购房能力测算和人生不同阶段的购房和换房重点进行了调整；教育金规划中将子女教育金规划工具的相关内容删除，重新调整了教育投资收益率部分的内容；信用与债务部分简化了存单质押、信用卡利息的计算。

第二，将原知识体系中已经不符合当前环境和条件的知识点和数据进行了更新，力求使文字表达更为简洁、精练。对于多个章节同时提及的知识点进行了集中阐述，提升了教材的完整性和及时性。

第三，对教材中的例题、案例和软件运用进行了大幅度的更换，从贴近现实、解决实际问题的角度出发，对数据假设、问题提出和软件升级等方面重新设计，提高学员的实践能力。

2019 年版教材修订工作由阚小兰、张珊珊负责统稿；参与新编工作的老师包括：刘东华（金融理财法律）、宋健（财务自由度）、石光（财务自由度）、屠卫（理财产品投资）、闫淑青（个人所得税及其税务优化）、林鸿钧（综合理财规划）。参与更新工作的老师包括：张珊珊、刘雪莹、王雅楠、娄慧涵、王爱云、石光、田伟星、屠卫、李奕霖、霍丽芳、邴文超、曹渊、陶芳、李经纬、李向燕等。参与终审的老师包括：宋健、林鸿钧、陶芳、刘伟、张庆元、翟继光、魏绍玲、纪崴、李秀芳、范娟娟、黎强、邢恩泉、黄桦、胡乃军。

自 2004 年 11 月国内首套 CFP 系列教材出版至今，众多专家、学者、授课教师和相关工作人员参与了教材的编订工作，在各版教材前言中已有列示。本次教材更新工作得到了以往各版教材编写人员的大力支持，许多参与 CFP 认证培训教学的教师也提出了宝贵意见，中国人民大学出版社相关编辑为 2019 年版教材的出版提供了大量帮助，在此一并致谢。

当然，我们没有理由相信，前面提到的各位专家会完全认同我们在教材中的全部观点，但是，他们的观点对于本教材的付梓提供了非常有建设性的帮助。

最后，仅以此教材向默默为中国金融理财行业的发展不断付出努力的各位同仁致敬，“心诚求之，虽不中，不远矣”，让我们以此共勉。

北京当代金融培训有限公司教材编写组
2018 年 10 月于北京

目 录

第 3 篇 投资规划

| | | |
|-------------|------------------------|-----|
| 第十四章 | 投资基础 | 3 |
| 第一节 | 投资规划基础知识 | 4 |
| 第二节 | 金融市场概述 | 10 |
| 第三节 | 金融机构概述 | 26 |
| 第四节 | 投资收益与投资风险 | 34 |
| 第十五章 | 现金及其等价物 | 44 |
| 第一节 | 现金等价物的概念 | 44 |
| 第二节 | 现金等价物的种类 | 45 |
| 第十六章 | 债券市场与债券投资 | 50 |
| 第一节 | 债券概述 | 51 |
| 第二节 | 债券市场 | 59 |
| 第三节 | 债券投资的收益与风险 | 64 |
| 第四节 | 债券价格与收益率 | 67 |
| 第五节 | 利率风险结构 | 77 |
| 第六节 | 债券信用评级 | 77 |
| 第七节 | 债券投资策略 | 79 |
| 第十七章 | 股票市场与股票投资 | 81 |
| 第一节 | 股份公司与股票 | 81 |
| 第二节 | 股票估值 | 105 |
| 第三节 | 股票分析方法 | 115 |
| 第十八章 | 期权基础知识 | 120 |
| 第一节 | 期权的含义与分类 | 120 |
| 第二节 | 期权的到期价值 | 123 |
| 第三节 | 期权的到期利润 | 124 |
| 第四节 | 股票期权的报价 | 128 |

| | |
|------------------------------|-----|
| 第十九章 外汇与汇率 | 130 |
| 第一节 外汇及汇率概述 | 130 |
| 第二节 汇率决定的理论 | 136 |
| 第三节 我国的个人外汇投资 | 139 |
| 第二十章 贵金属投资基础 | 141 |
| 第一节 黄金基础知识与投资方式分析 | 141 |
| 第二节 其他贵金属基础知识 | 156 |
| 第二十一章 基金投资 | 161 |
| 第一节 基金概述 | 162 |
| 第二节 基金交易 | 167 |
| 第三节 基金投资 | 171 |
| 第四节 基金投资的风险 | 175 |
| 第五节 基金业绩评价 | 176 |
| 第六节 主要基金产品介绍 | 177 |
| 第二十二章 理财产品投资 | 195 |
| 第一节 理财产品的概念及其发展 | 195 |
| 第二节 理财产品的构成要素 | 197 |
| 第三节 理财产品的投资运作模式 | 207 |
| 第四节 理财产品的分类 | 209 |
| 第五节 理财产品的特征及配置要点 | 221 |
| 第二十三章 投资组合理论 | 223 |
| 第一节 单一资产的收益与风险 | 224 |
| 第二节 资产组合的收益与风险 | 226 |
| 第三节 有效集与投资者的选择 | 232 |
| 第四节 风险资产与无风险资产的配置 | 236 |
| 第二十四章 投资者特征分析 | 242 |
| 第一节 投资者的目标与财务生命周期 | 242 |
| 第二节 投资者风险偏好与承受能力分析 | 244 |
| 第二十五章 资产配置与绩效评估 | 256 |
| 第一节 资产配置 | 256 |
| 第二节 投资规划实务 | 261 |
| 第三节 绩效评估 | 267 |

第 4 篇 员工福利与退休规划

| | |
|---------------------------|-----|
| 第二十六章 员工福利概述 | 285 |
| 第一节 薪酬体系 | 285 |
| 第二节 员工福利 | 289 |

| | |
|---------------------------|-----|
| 第二十七章 法定福利 | 300 |
| 第一节 基本养老保险制度 | 300 |
| 第二节 基本医疗保险制度 | 312 |
| 第三节 失业保险制度 | 318 |
| 第四节 工伤保险制度 | 323 |
| 第五节 生育保险制度 | 328 |
| 第六节 住房公积金制度 | 334 |
| 第七节 其他法定职工福利 | 337 |
| 第八节 薪酬的测算 | 340 |
| 第二十八章 退休规划 | 342 |
| 第一节 退休规划概述 | 343 |
| 第二节 退休规划的要素与方法 | 347 |
| 第三节 退休规划的流程 | 352 |
| 第四节 理财资讯平台在退休规划中的运用 | 360 |

第 5 篇 个人所得税及其税务优化

| | |
|-----------------------------|-----|
| 第二十九章 个人所得税制度 | 367 |
| 第一节 税收基础知识 | 367 |
| 第二节 中国个人所得税制度 | 382 |
| 第三十章 个人所得税优化要点 | 409 |
| 第一节 征税范围的考虑 | 409 |
| 第二节 计税依据的优化 | 411 |
| 第三节 税率的选择与优化 | 421 |
| 第四节 税收优惠的利用 | 424 |

第 6 篇 综合理财规划

| | |
|-------------------------------|-----|
| 第三十一章 综合理财规划原理 | 447 |
| 第一节 综合理财规划的流程 | 447 |
| 第二节 综合理财目标规划 | 470 |
| 第三十二章 综合理财规划案例示范 | 478 |
| 第一节 新婚夫妻规划案例 | 479 |
| 第二节 中年企业主规划案例 | 512 |
| 第三节 退休夫妻规划案例 | 519 |
| 第四节 单亲妈妈规划案例 | 524 |
| 第五节 年轻夫妻创业规划案例 | 529 |
| 参考文献 | 534 |

第 3 篇

投资规划

- ④ 第十四章 投资基础
- ④ 第十五章 现金及其等价物
- ④ 第十六章 债券市场与债券投资
- ④ 第十七章 股票市场与股票投资
- ④ 第十八章 期权基础知识
- ④ 第十九章 外汇与汇率
- ④ 第二十章 贵金属投资基础
- ④ 第二十一章 基金投资
- ④ 第二十二章 理财产品投资
- ④ 第二十三章 投资组合理论
- ④ 第二十四章 投资者特征分析
- ④ 第二十五章 资产配置与绩效评估

投资基础

本章提要

本章分为4部分，包括投资规划基础知识、金融市场概述、金融机构概述以及投资收益与投资风险。首先，我们介绍投资者为什么要投资、投资的类别以及投资的过程，讲解家庭投资规划的概念、影响家庭投资选择的因素以及投资规划制定的流程；其次，介绍金融市场的概念、市场中主要的金融工具和融资模式、金融市场的分类以及金融监管的内容；再次，介绍市场上的主要金融机构及其基本特点；最后，讲解单一资产的收益和 risk 的概念及衡量指标。

本章内容包括：

- ☑ 投资规划基础知识；
- ☑ 金融市场概述；
- ☑ 金融机构概述；
- ☑ 投资收益与投资风险。

通过本章学习，读者应该能够：

- ☑ 理解投资的概念、投资目标的设立和投资规划的方法；
- ☑ 理解国际和国内投资工具的种类和特点；
- ☑ 掌握金融市场和金融机构运行的基本特点和规律；
- ☑ 掌握投资收益和投资风险的基本概念及计算方法。