

国家职业资格培训教程：理财规划师专业能力（国家职业资格2级）（第5版）



[国家职业资格培训教程：理财规划师专业能力（国家职业资格2级）（第5版）_下载链接1](#)

著者:中国就业培训技术指导中心 编

[国家职业资格培训教程：理财规划师专业能力（国家职业资格2级）（第5版）_下载链接1](#)

标签

评论

收到了。还没有看呢，好好学习吧！

次日达，物流一直很给力！书本也不错！

好，速度快，看书过年。

好好看看，书的纸张质量不错，印刷精美。通向财务自由之路！

此用户未填写评价内容

考试用书，认真学习，希望收获多多

很好很好很好很好很好很好

东西非常非常满意，快递小哥服务态度非常不错！

看着很不错，但是看印刷信息是13年，担心内容会稍微有些更新不及时，慢慢看吧，最起码内容挺丰富

东西不错，一直都用，考试必备

多买书，买好书，学知识，为自己

方便快捷，能在京东买的都首选京东商城了

厚厚一大本，考试就全靠它啦

信赖京东，现在购物基本京东

买了很多次了，百分百正版书，

这是一本很不错的书，从理财规划的角度卖财险是个很不错的思路

好好好好好好好好好好好好哈哈好

因为用卷，所以说，买了之后很划算

物流很快，有一本弄皱了点，快递员说给我免费给我换，第二天就送到，我说不用了，给个赞，书很好，很权威，考试必备

什么质量 擦 还掉渣 盗版坑人

哈哈哈哈哈

不错。整正是我所需要的。

看着不错，还没有看完！

非常好的一本书，618搞活买的，很值。

很好，很喜欢，对我帮助很大

内容详细易懂，内容好

好用好用好用好用

快递还是很给力的，书正版，不错！

这本书很棒，让组员都买了，天天早会阅读。

内容字体清晰，排版不错。

物超所值！很好的一次购物！

店主就仿佛习惯席卷天下归根结底郭家沟村殃及池鱼

书的质量好，快递也很给力

人社部的职业鉴定教材

还行，物流速度快，

很好，在京东买东西方便快捷

好好学习天天向上！！！！！！

不错哟我没有什么

京东购物方便快捷经济实惠值得信赖

收到还没怎么看 应该是正版吧

应该是正品，还不错！

还行还行还行

又快又好啊，越来越喜欢京东了

权威专家编写，内容贴合历年考试范围，请认准出版社！

挺好的书，就是有点贵啊。

才拿到书，还没看，外观完整。

绝对正版，对比过了，考理财规划师，此书必买，开始赶紧看书去

还是可以的，不错

挺好的，挺有用的

不错不错不错不错

价格比较实惠，而且买的放心！送货速度有点慢。

好用。好用，好用

是正版，便宜

物美价廉物超所值

质量好，物流快！

6.18都是很快送过来。JD的物流一直很牛逼

精挑细选的，满意自己的选择

考试用书，比培训机构便宜，挺好。

价格便宜，印刷清晰，好

内容比较全面，还有一些法律常识，很好！

有点后悔 看过后，买的晚了

教材类的书籍，这个肯定没问题。

出差了，先给物流个好评

还好，一定发愤图强认真看看。

专业知识努努力学学

正版！不错！

要了全套.正版纸张好.字迹清晰

学习下 规划自己

快递速度快，质量也好，不错

不错哦哦噢噢噢噢噢哦哦噢噢噢噢

不错不错不错

满意

好

及时是正品。

快递很快，没两天就拿到书了，质量非常不错！希望大家以及我都能得到学习提升，顺利通过考试！

有用。。。。。。。

专业教材，内容丰富，非常不错

还不错,看了很有收获呢

习惯在京东买书，送货快，价格实惠

给公司买培训用的，以后还会在这买的。

这本书简直超值了，怎么会这么便宜的，拿到书以后那个厚度吓我一跳。

纸张质量很好，是正版的，价格公道物流快。

挺好的，正版

正版，学完考试去去去去去去去

是正品，质量很好，价格也比书店便宜

还没来得及学 简单看 内容比较简单 比较浅

很好，经典很好，经典

多学点没坏处，准备考这个了

目前还没有发现什么缺点

是正版，考试用书，书店不好买到，可能考这个的人不错吧

专业技能图书，便于学习

理财规划师专业能力（国家职业资格2级）（第5版）

商品很好，物有所值，给个好评！

很不错 对京东本部送的东东 很是满意

速度非常快，两天内到达，质量还不错

正品，性价比高，比书店便宜不少！

经济实惠，送货快，下次还买

非常实用，推荐学理财的必备工具书

考试用书 买来了解一下

书刚收到手里，还没有看，慢慢努力

不错的考试用书，就是太贵了

挺好哒挺好哒挺好哒挺好哒

hao

发货速度有点慢

书应该是正版的，装帧精美，字迹清晰，和在书店看到的一样，但是价格却比书店便宜不少。这个是理财规划师必读的，推荐广大志同道合的朋友购买。

学习学习学习，努力努力努力，提高提高提高！

考级用的，书拿到手上，都有些折角。排版也有点不舒服。

正版，发货速度快。好评

新版本，正版，质量好

挺好的一本书

非常实用。。。。。。。。

正版，很喜欢

书不错，很新

书有点贵，这个考试的书怎么这么贵呢

还不错，蛮好

书是正品，满意！

加油 考证用

质量不错

给老婆买的

非常不错，非常不错。。

为了明年考试买的。

快递给力

收到，还没看呢。。。。。。。。。。

他吞吞吐吐吞吞吐吐吞吞吐吐吞吞吐吐吞吞吐吐吞吞吐吐

不错¥¥¥¥¥¥¥¥拉拉

书的纸板不是很好，还有错别字。

喔喔喔喔喔喔喔喔喔喔我

专业考试用，不错的参考书哦

okokookokokok

真心的贵啊，买来慢慢看吧

不错

很好

正品

盗版货！纸质很烂，印刷业很烂！

不错，相当不错的一本书。值得拥有闷，想入手的抓紧咯。

理财规划 概念 理财规划(Financial Planning)是指运用科学的方法和特定的程序为客户制定切合实际的、具有可操作性的某方面或综合性的财务方案，它主要包括现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、税收筹划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划。目的 理财规划的目的在于能够使客户不断提高生活品质，即使到年老体弱或收入锐减的时候，也能保持自己所设定的生活水平。理财规划的目标有两个层次：财务安全和财务自由。理财规划是一个评估个人或家庭各方面财务需求的综合过程，它是由专业理财人员通过明确客户理财目标，分析客户的生活、财务现状，从而帮助客户制定出可行的理财方案的一种综合性金融服务。 编辑本段 职业介绍 理财规划师(Financial Planner)是为客户提供全面理财规划的专业人士。按照中华人民共和国劳动和社会保障部制定的《理财规划师国家职业标准》，理财规划师是指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。理财规划要求提供全方位的服务，因此要求理财规划师要全面掌握各种金融工具及相关法律法规，为客户提供量身订制的、切实可行的理财方案，同时在对方案的不断修正中，满足客户长期的、不断变化的财务需求。 编辑本段 工作内容 在理财规划实际工作中，财务安全和财务自由目标在现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、税收筹划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划八个具体规划当中体现，集中表现为以下八个方面：
01.必要的资产流动性。个人持有现金主要是为了满足日常开支需要、预防突发事件需要、投机性需要。个人要保证有足够的资金来支付计划中和计划外的费用，所以理财规划师在现金规划中既要保证客户资金的流动性，又要考虑现金的持有成本，通过现金规划使短期需求可用手头现金来满足，预期的现金支出通过各种储蓄活短期投资工具来满

足。

02.合理的消费支出。个人理财目标的首要目的并非个人价值最大化，而是使个人财务状况稳健合理。在实际生活中，减少个人开支有时比寻求高投资收益更容易达到理财目标。通过消费支出规划，使个人消费支出合理,使家庭收支结构大体平衡。

03.实现教育期望。教育为人生之本，时代变迁，人们对受教育程度要求越来越高。再加上教育费用持续上升，教育开支的比重变得越来越大。客户需要及早对教育费用进行规划，通过合理的财务计划，确保将来有能力合理支付自身及其子女的教育费用，充分达到个人（家庭）的教育期望。

04.完备的风险保障。在人的一生中，风险无处不在，理财规划师通过风险管理与保险规划做到适当的财务安排，将意外事件带来的损失降到最低限度，使客户更好地规避风险，保障生活。

05.合理的纳税安排。纳税是每一个人的法定义务，但纳税人往往希望将自己的税负减到最小。为达到这一目标，理财规划师通过对纳税主体的经营、投资、理财等经济活动的事先筹划和安排，充分利用税法提供的优惠和差别待遇，适当减少或延缓税负支出。

06.积累财富。个人财富的增加可以通过减少支出相对实现，但个人财富的绝对增加最终要通过增加收入来实现。薪金类收入有限，投资则完全具有主动争取更高收益的特质，个人财富的快速积累更主要靠投资实现。根据理财目标、个人可投资额以及风险承受能力，理财规划师可以确定有效的投资方案，使投资带给个人或家庭的收入越来越多，并逐步成为个人或家庭收入的主要来源，最终达到财务自由的层次。

07.安享晚年。人到老年，其获得收入的能力必然有所下降，所以有必要在青壮年时期进行财务规划，达到晚年有一个“老有所养，老有所终，老有所乐”的尊严、自立的老年生活的目标。

08.财产分配与传承。财产分配与传承是个人理财规划中不可避免的部分，理财规划师要尽量减少财产分配与传承过程中发生的支出，协助客户对财产进行合理分配，以满足家庭成员在家庭发展的不同阶段产生的各种需要；要选择遗产管理工具和制定遗产分配方案，确保在客户去世或丧失行为能力时能够实现家庭财产的代际相传。编辑本段

服务领域

理财规划师既可以服务于金融机构，如商业银行、保险公司等，也可以独立执业，以第三方的身份为客户提供理财服务。1997年，美国理财师年薪的平均数是11万美元，相当于大公司的中层经理。不同的是，他们中的很多人每年仅工作600小时。2001年，美国在包括总统等职位在内的“工作职位评鉴”排名中，理财师位列第一。

那么这一新兴职业的薪水如何呢？据了解，美国理财规划师的平均年收入是11万美元，香港理财规划师去年最高收入达200多万港元，国家理财规划专家委员会秘书长刘彦斌认为，国内理财规划师的年薪“应该在10万到100万元人民币之间”。参考我国的宏观经济形势，不难预见理财规划师将成为继律师、注册会计师后，国内又一个具有广阔发展前景的金领职业。书比以前薄了点。

用于国家职业技能鉴定国家职业资格培训教程：基础知识

帮朋友买的，专业的东西我不懂，书买了不看是摆设，5星。理财师规划专业能力。帮朋友买的，专业的东西我不懂，书买了不看是摆设，5星。理财师规划专业能力帮朋友买的，专业的东西我不懂，书买了不看是摆设，5星。理财师规划专业能力帮朋友买的，专业的东西我不懂，书买了不看是摆设，5星。理财师规划专业能力

不错不错不错不错不错

书是很好，考试用书。

○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○

送货很快，很新的书哦。

书的质量还不错，内容也很好

时光倒流至1960年5月8日，意大利一个名叫特拉瓦利亚托的北方小镇，有一个农民家庭增添了一个小男孩。时光如穿梭一般，10年后。这位男孩在当地俱乐部开始了他的足球生涯。足球场上他的性格有些害羞甚至胆怯，但球技娴熟，视野开阔。14岁时经过朋友推荐来到米兰连续参加了两次测试，第一次踢后卫，第二次作自由人，得到了包括特拉帕托尼、维塔利、里维拉等的一致赞赏，从此与红黑军团结下不解之缘。当时的主教练利德霍尔姆一眼就认定他是匹千里马，年方不足18岁，就委以重任，请走了后防大将图罗内为他让出位置，充当了自由人1978年4月23日开始了自己在意甲的处子演出，2比1战胜维罗纳，他就是世界上最伟大的钢铁后卫、正直的化身、忠诚的象征——弗朗哥·巴雷西。

然而造化弄人，里维拉年事已高急流勇退，足协再次限制了外籍球员，1980年球队获得了季军，但赛季后爆出米兰老板涉嫌参与足彩舞弊、球员涉嫌赌博和拉齐奥打假球的丑闻，被足协强行勒令降为乙级。

降级之后，球队大多数球员纷纷另攀高枝，远走高飞，但是巴雷西留了下来，因为他坚奉了一句人生格言--好男不事二主。1980—81赛季在乙级联赛中米兰勇夺冠军，重新回到甲级行列，但由于实力不济，1981—82赛季仅名列第14，再次跌入乙级泥潭。然而这一次巴雷西再次选择了忠诚他说了句非常朴素而又十分感人的话：“我是AC米兰队员，我决心留下来！”经过一个赛季的努力，米兰再次以乙级联赛冠军的身份回归甲级联赛，从此米兰开始走上重新振兴的道路，彻底摆脱不堪回首的梦魇。

他的人品和球技深深打动了当时意大利国家队主教练恩佐·贝阿尔佐特，最终意大利获得了第3座世界杯，1982年的西班牙世界杯意大利获得冠军，有两件事令人瞠目结舌，第一是罗西刚刚坐完两年球禁就入选国家队，独进6球获得最佳射手和最佳球员称号；另一件是乙级联赛的球员巴雷西入选国家队，意大利队成为继巴西之后，第二支获得三次世界冠军的球队。[2]

正版，是我去哪里想要买的书，还没来得及看，先买一套先看着，如果兴趣上来了，明年去考个证去，呵呵，物流速度很给力，晚上十点多下的单，第二天上午就送来了，给力！

fghdfjghjghjhggggggggggggggjdghrthrthth

后来降价了额，唉，，，

书是正版的书，总的来说，这本书很实用。搞活动买的，除了打折，还送其它的图书，很实惠。书是正版的图书，平时空闲时间比较多，所以买来充充电，准备考个证。在拍下图书后，发生了一些小问题，后来经过客服人员的及时沟通，把问题解决啦~！书很实用、无论是你考不考证，买一本回来看，都是很不错的，日常用的上。
当然，对于单个人而言，可能因为中大奖而获得较高的回报率，但是，这种概率极低，投资者切不可因为某个中奖者的高额回报而忽略了购买者整体的回报率问题。
经济学对投资的定义是：牺牲或放弃现在可用于消费的价值以获取未来更大价值的一种经济活动。消费与投资是一个相对的概念。消费是现存享受，放弃未来的收益；投资是放弃现在的享受，获得未来更大的收益。例如：假设你现有1000元现金可以自南支配，你可在周末带全家出游之后土酒店享用一顿美食，大家过个愉快的周末；你也可存入银行，比如存5年期定期存款，5年后叮获得利息；或者买入股票或基金，等待分红或价格上涨；或者从古玩市场买入字画，等待增值；或者参股朋友所开的小店，分得利润。前面一种情况就是花掉金钱，获得消费与全家的享受。后面几种情况就是推迟现在的消费，以获得以后更多金钱，这就是投资。因此，简单来讲，本金在未来能增值或获得收益的所有活动都可称为投资。
至于投资的资本来源，它既可以通过节俭的手段增加，如每个月工资收入中除去日常消费等支出后的节余，也可以是通过负债的方式获得，如借入贷款等方式，还可以采用保证金交易的方式以小搏大，放大自己的投资额度。
2.投资的分类。按照投资投入行为的直接程度，投资可分为直接投资和间接投资。直接投资是指投资者将货币资金直接投入投资项目，形成实物资产或者购买现有企业的投资，通过直接投资，投资者便可以拥有全部或一定数量的企业资产及经营的所有权，直接进行或参与投资的经营管理。……

拿到书后！书已经不完整！严重破损！在京东买了几次书都是这样！拿到的书都已经不完整！折皱.破损现象都有发生！打电话给京东客服！他说书不影响阅读！没有缺张！少页！都不予属于质量问题！对我产生的影响！感到十分抱歉！如果要求退换货！我们会请工作人员！进行审核！如果有质量问题我们尽快给予退换货！但他说的质量问题！不包括折皱.破损现象！哎！只能吃哑巴亏了！

先买回书，学习学习，再考试

[国家职业资格培训教程：理财规划师专业能力（国家职业资格2级）（第5版）_下载链接1](#)

书评

[国家职业资格培训教程：理财规划师专业能力（国家职业资格2级）（第5版）_下载链接1](#)