

项目一

个人理财规划基础知识

课程目标 与 学习任务

一 课程学分目标

制定个人家庭理财计划书

1 价值计算工具

2 个人家庭财务分析

3 典型理财工具

4 生命周期与风险管理

二 人文学分目标

中国银行业专业人员职业资格

1 刷题、测试

生活成本

一、你在校1天饮食支出？ $15 \times 30 \times 12 = 5400$

二、你一年里购买的衣物价值？ 一年两套 $250 \times 2 = 500$

三、你每月的通讯费、交通费？ $(39 + 10) \times 12 = 588$

四、你每年的口红几支？香烟几条？ ? ? ?

五、你每月网络购物？ ? ? ?

六、你每月的应酬娱乐费用？ $100 \times 12 = 1200$

七、你所在城市住房40平米月租金？ $1000 \times 12 = 12000$

月约1640元 年19688元

钱几乎不够用

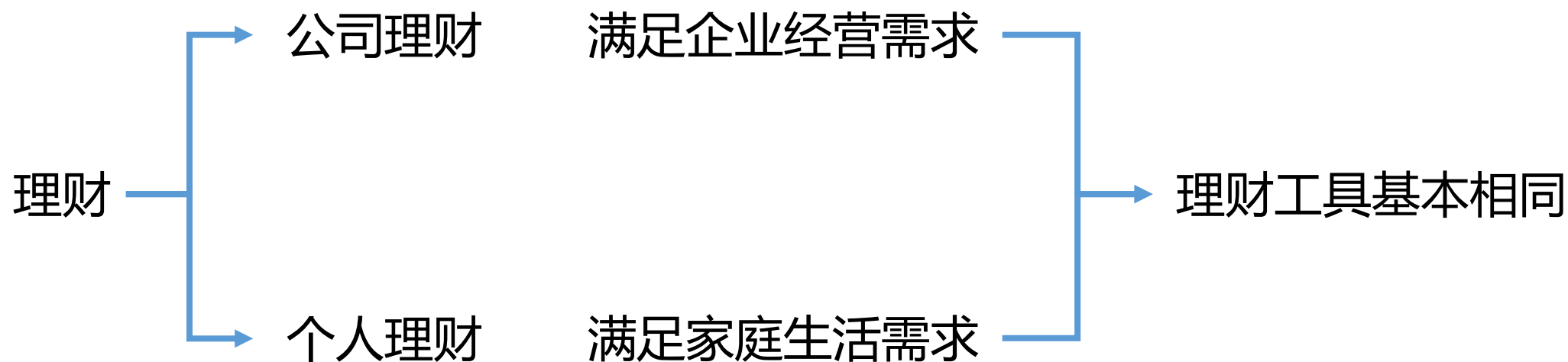
钱，够花吗？

目 录

任务一	个人理财规划基础知识.....	3
一、	什么是个人理财.....	3
二、	个人理财工具.....	6
三、	个人理财规划.....	8
四、	货币得时间价值.....	10
任务二	个人理财规划相关职业资格证书简介.....	13

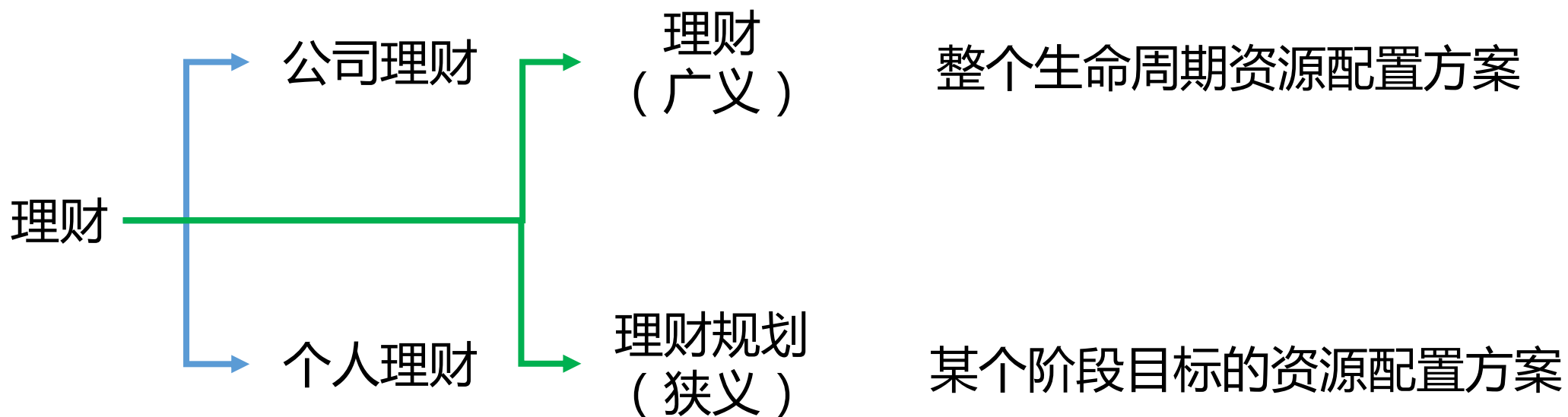
一 什么是个人理财

(一) 个人理财的定义



一 什么是个人理财

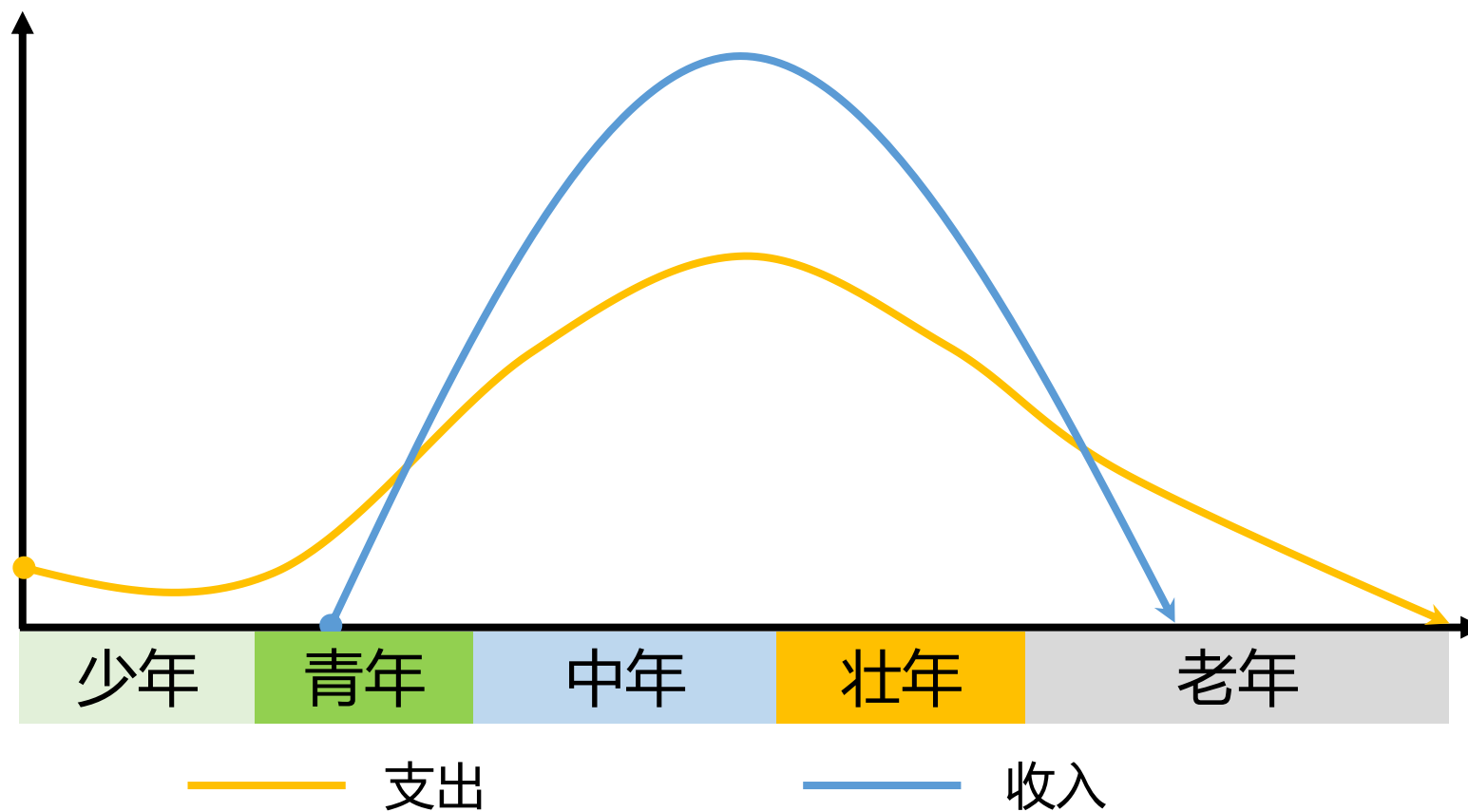
(一) 个人理财的定义



一 什么是个人理财

(一) 个人理财的定义

生命周期理论



— 什么是个人理财

(二) 个人理财的范围 (P003)

1. 个人投资理财——拓展收入，投资规划 (开源)

2. 个人生活理财——控制支出，消费规划 (节流)

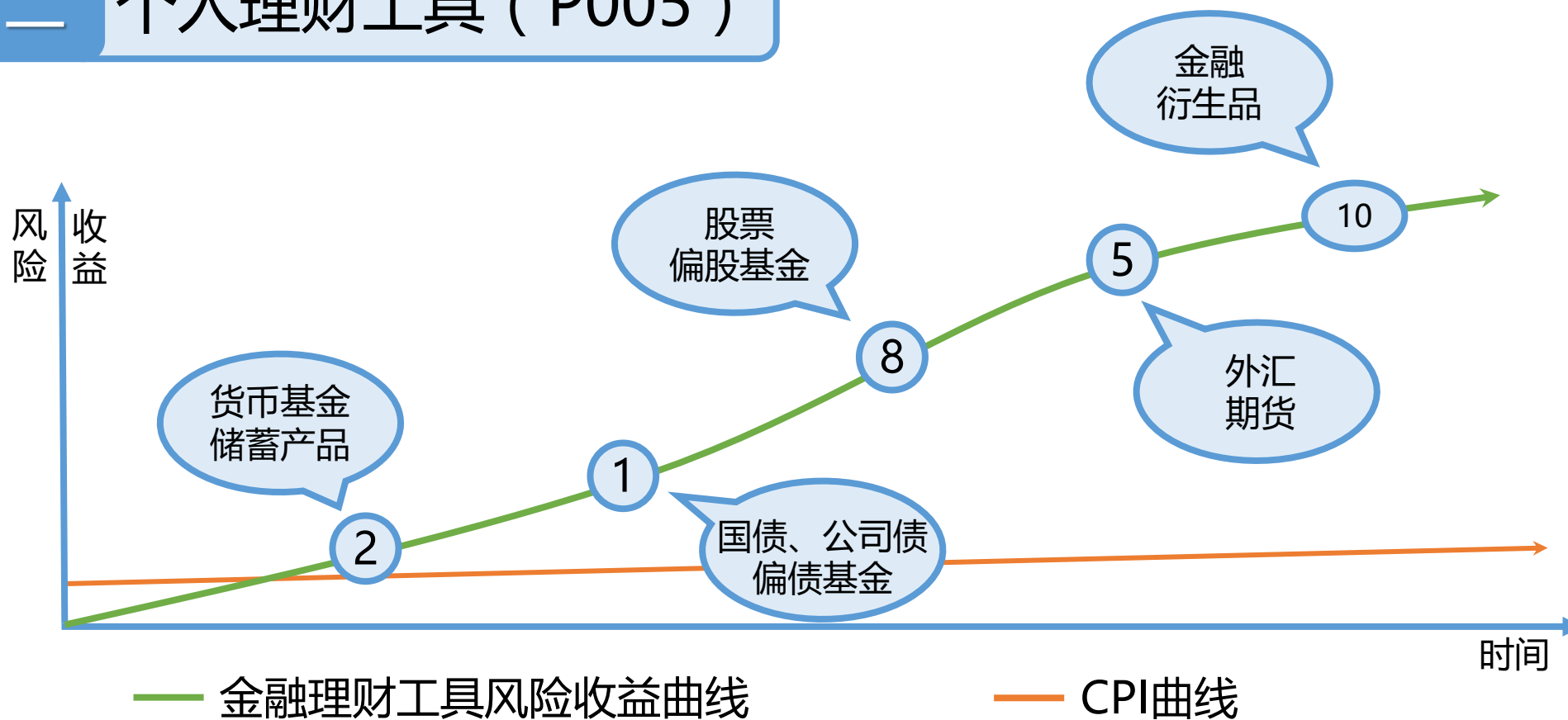
一 什么是个人理财

(二) 个人理财的范围 (P003)

3.个人理财具体范围

1	收入	工作收入、理财收入
2	支出	生活支出、理财支出
3	资产	紧急预备金、投资、置产
4	负债	消费负责、投资负债、自用资产负债
5	节税	税收筹划
6	保险、信托	人寿保险、财产保险、意外险，信托

二 个人理财工具 (P005)



二 个人理财工具（P005）

其他个人理财工具

1	银行理财产品	保本息、保本、浮动收益产品
2	保险产品	消费型、储蓄型、理财型保险产品
3	房地产	兼具使用性、投资性于一身
4	贵金属产品	纸黄金、实物黄金投资
5	收藏品	非典型理财产品
6	其他	

三

个人理财规划

(一) 个人理财规划的概念和作用 (P007)

财务安全

现有财务足以应对未来财务支付

财务自由

被动收入能满足财务支出

三 个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)

1 现金规划

2 保险规划

3 投资规划

4 税收规划

5 房产规划

6 教育规划

7 退休规划

8 财产分配与传承规划

三 个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)

1 现金规划

收入

- 分析收入结构

支出

- 分析支出结构

储蓄

- 合理提高资金积累

2 保险规划

3 投资规划

4 税收规划

5 房产规划

6 教育规划

7 退休规划

8 财产分配与传承规划

三 个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)

2 保险规划

通过

转移风险

自留风险

最经济方式减少未来不确定性对个人/家庭的影响

1 现金规划

3 投资规划

4 税收规划

5 房产规划

6 教育规划

7 退休规划

8 财产分配与传承规划

三 个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)

3 投资规划

金额 = 目标金额 - 现有自由资金

时间 = 目标达成时间 - 现在

风险 风险承担能力、风险偏好/恶

选定
理财
产品

1 现金规划

2 保险规划

4 税收规划

5 房产规划

6 教育规划

7 退休规划

8 财产分配与传承规划

三 个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)

4 税收规划

深入【中华人民共和国个人所得税法】学习的计征范围、税率、税收优惠和计税方式等；策略见【书本P010】

1 现金规划

2 保险规划

3 投资规划

5 房产规划

6 教育规划

7 退休规划

8 财产分配与传承规划

三 个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)

5 房产规划

房产投资目的

居住自用

对外出租

投机获利

减免税收

1 现金规划

2 保险规划

3 投资规划

4 税收规划

6 教育规划

7 退休规划

8 财产分配与传承规划

三 个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)

5 房产规划

房产投资目的

居住自用

对外出租

投机获利

减免税收

- 1.新个税六项抵扣房贷利息支出
- 2.税法的折旧年限比建筑物的经济寿命短得多，综合实际缴纳少

1 现金规划

2 保险规划

3 投资规划

4 税收规划

6 教育规划

7 退休规划

8 财产分配与传承规划

三 个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)

6 教育规划

核心：教育是对**未来**的投资

1.分析需求 (目标)

2.分析收入情况

3.制定理财方案

1 现金规划

2 保险规划

3 投资规划

4 税收规划

5 房产规划

7 退休规划

8 财产分配与传承规划

三

个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)

7 退休规划

特点 长期性

思维 兼顾眼前及未来生活品质

产品 稳健型

1 现金规划

2 保险规划

3 投资规划

4 税收规划

5 房产规划

6 教育规划

8 财产分配与传承规划

三

个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)

8

财产分配与传承规划

结合【保险规划】学习

1

现金规划

2

保险规划

3

投资规划

4

税收规划

5

房产规划

6

教育规划

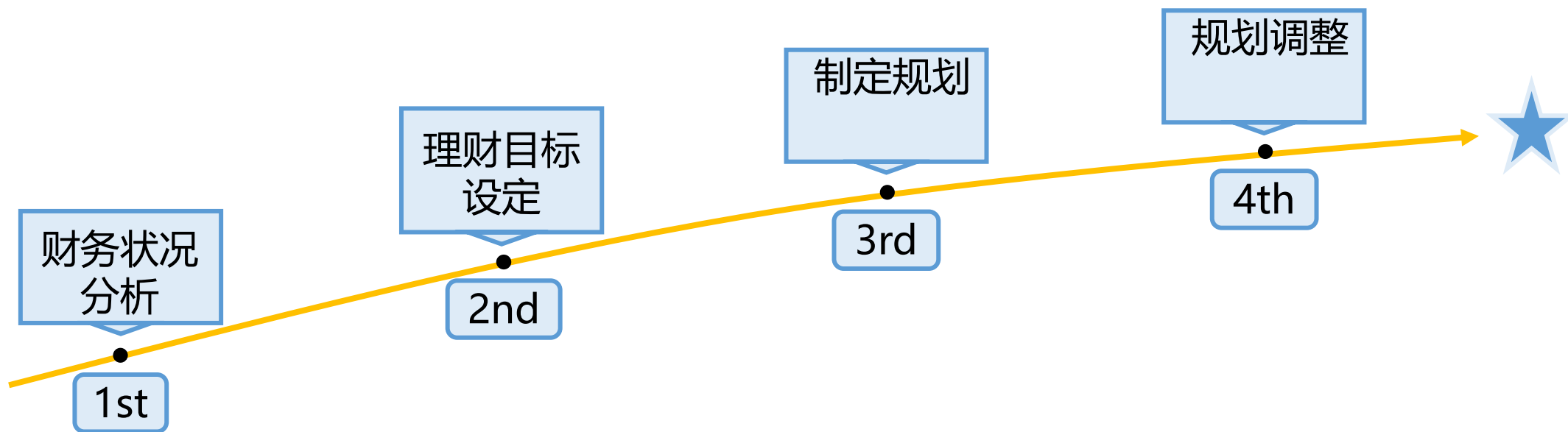
7

退休规划

三

个人理财规划

(二) 个人理财规划的内容 (P009)



四 货币的时间价值

(一) 单利与复利的计算 (P012)

1.单利的利息：以固定的本金计算新利息

2.复利的利息：本金累计此前利息计算新利息

四 货币的时间价值

(二) 终值与现值的计算 (P012)

1.终值：时间以现在起计算未来某一时间点上的资金额

计算分类

单利终值 和 复利终值

2.现值（本金）：现值指未来的货币收入在目前时点上的价值

计算分类

单利现值 和 复利现值

案例 利息计算

单利计算

单利：新利息，仅以本金计算的计息方式。

$$I_{1st} = P \times i = 10000 \text{元} \times 5\% = 500 \text{元}$$

$$I_{2nd} = P \times i = 10000 \text{元} \times 5\% = 500 \text{元}$$

$$I_{3rd} = P \times i = 10000 \text{元} \times 5\% = 500 \text{元}$$

$$I = I_{1st} + I_{2nd} + I_{3rd} = 500 + 500 + 500 = 500 \times 3 = 10000 \times 5\% \times 3$$

$$F = P + I = 10000 + 10000 \times 5\% \times 3 = 10000 \times (1 + 5\% \times 3) = 11500$$

$$F = P + I = P \times (1 + i \times n)$$

案例 利息计算

单利计算

复利计算

复利：新利息，以本金加已计利息为基数计算的方式。

$$I_{1st} = P \times i = 100 \text{元} \times 5\% = 5 \text{元}$$

$$I_{2nd} = (P + I_{1st}) \times i = (100 + 5) \times 5\% = 5.25 \text{元}$$

$$I_{3rd} = (P + I_{1st} + I_{2nd}) \times i = (100 + 5 + 5.25) \times 5\% = 5.5125 \text{元}$$

$$I = I_{1st} + I_{2nd} + I_{3rd} = 5 + 5.25 + 5.5125 = 15.7625$$

$$I = I_{1st} + I_{2nd} + I_{3rd} = 100 \times 5\% + (100 + 100 \times 5\%) \times 5\% \\ + (100 + 100 \times 5\% + (100 + 100 \times 5\%) \times 5\%) \times 5\%$$

$$I = 100 \times 5\% + 100 \times 5\% + 100 \times 5\% \times 5\% \\ + 100 \times 5\% + 100 \times 5\% \times 5\% + 100 \times 5\% \times 5\% \times 5\%$$

四 货币的时间价值

(二) 终值与现值的计算 (P012)

3.年金：等期、等额、连续多次的复利计算

计算分类

年金终值 和 年金现值 计算

年金终值和年金现值的逆运算

偿债基金 和 资本回收额 计算

国家理财规划师介绍 (详见二维码)



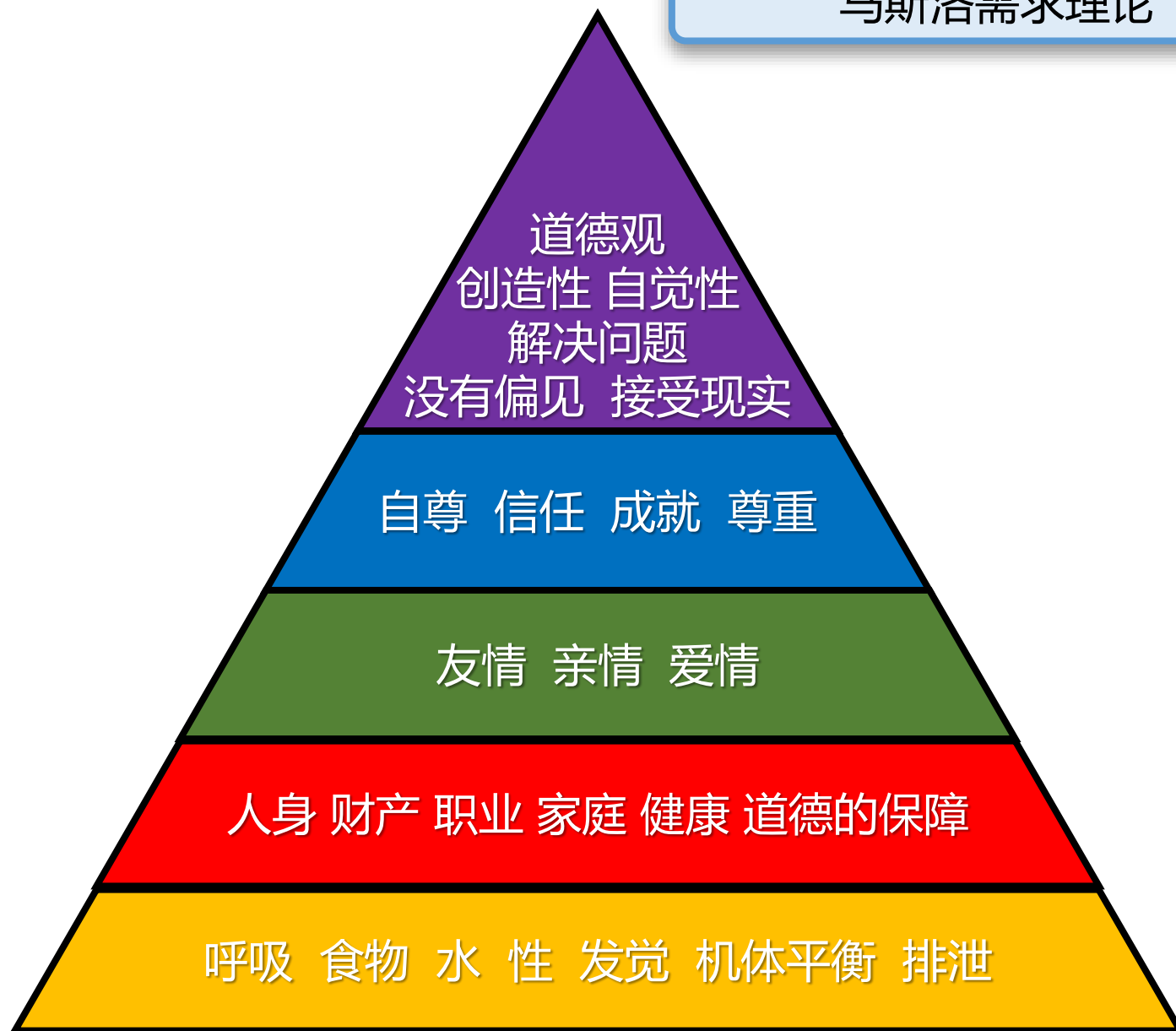
来源 : baike.baidu.com







马斯洛需求理论



自我实现

尊重

爱/归属

安全

生理

分享