

个人理财第一次作业

一、名词解释

1、个人理财：又称个人理财规划、个人理财筹划、个人财务规划及个人理财术等。根据美国理财师资格鉴定委员会的定义，个人理财是指怎样制定合理运用财务资源、实现客户个人人生目的的程序。

2、个人理财规划：是通过制定财务计划，对个人（或家庭）财务资源进行合适管理而实现生活目的的一种过程。

3、生命周期理论：是指个人在相称长的时间内计划他的消费和储蓄行为的，以在他的整个生命周期内实现消费的最佳配置。

4、客户市场划分：是按照客户的需求或特性将客户市场提成若干个子市场，并针对不一样的子市场设计个性化销售组合的过程

5、个人财务规划原则流程 p17：既个人理财基本程序，包括如下六个环节：建立客户关系、搜集客户基本信息、分析客户财务状况、整合个人理财方略并提出财务筹划计划、执行和监控财务筹划计划

6、资产分派方略 P36：是指财务筹划师根据客户的目的和风险偏好，确定客户总资产在各类投资产品之间的合理分派比例

二、填空题

1、个人理财的关键是根据理财者的-----资产状况-----与-----风险偏好-----来实现需求与目的。

2、财务筹划宣传常见的可使用的媒体有-----广播与电视-----、--出版物-----、-----

信件-----、-----互联网-----。

3、个人理财追求的目的是使客户在整个人生过程中-----合理分派财务-----，到达一人
生效用最大化 -----。

4 初次面谈，个人财务规划师应尽量理解和判断-----财务目的-----、-----投资偏好
-----、-----风险态度-----和-----承受能力-----，甚至更多的信息。

5、影响客户财务状况的宏观经济原因重要有两类：-----市场参与者-----和-----
影响客户财务状况的经济原因-----。

三、选择题

1、（ A ）是指客户通过理财规划所要实现的目的或满足的期望。

A、理财目的 B、投资目的 C、理财目的 D、投资目的

2、保险筹划的目的即在于通过对客户经济状况和保险需求的深入分析，协助客户选择
合适（ B ），并确定期限和金额。

A、保险企业 B、保险产品 C、受益人 D、保险代理人

3、（ D ）是指个人理财者购置理财产品时使用货币为人民币，到其所获收益为外币。

A、卡类理财产品 B、外汇理财产品
C、人民币投资人民币收益理财产品 D、人民币投资外币收益理财产品

4、客户的收入水平与支出状况是理财时需要理解的重要财务数据，也是编制客户现金流量
表的基础，更是理财规划师分析客户财务状况的（ A ）。

A、根据 B、签证 C、证据 D、信息

5、财务信息是指客户目前的（ B ），资产负债状况和其他财务安排以及这些信息的未来

变化状况。

A、收入总额 B、收支状况 C、支出状况 D、收支平衡

6、客户提出理财的规定，不仅但愿增长收益改善财务状况，并且要保证财务状况的（ A ）。

A、安全 B、增长 C、稳定 D、增值

7、现金流量表全面反应客户一定期期的收入于支出状况，客户资产负债状况的变化首先表目前（ B ）的变化上。

A、收入 B、现金流量 C、支出 D、结余

8、理财目的是制定理财方案所要实现的愿望。理财目的是制定理财方案的基础，因此客户的理财目的必须具有（ C ）。

A、真实性 B、精确性 C、现实性 D、可行性

9 人的理财目的无论做何种分类，无非是集中在哪几种方面：（ ABCD ）。

A、消费支出的合理 B、个人财富的增长 C、生活期望的满足
D、个人财务的安全 E、退休和身后财产的积累

10 如下国内机构中无法提供理财服务的是（ D ）。

A、基金企业 B、保险企业 C、信托企业 D、律师事务所

11、制定个人理财目的的基本原则之一是，将（ C ）作为必须实现的理财目的。

A、个人风险管理 B、长期投资目的 C、预留现金储备 D、短期投资目的

四、判断改错题（蓝色对的红色错误的自己在原题上修改）

1、总的来说，人在其毕生中收入的获取是非常不平均的。（ 错 ）

2、个人理财的理论基础来自于现代投资理财学。（ 错 ）

- 3、研究表明，较低的“托宾 Q”系数是一种企业管理不完善或被高下估的标志，托宾 Q”系数越低于 1，他越不具有并购价值。（ 错 ）
- 4、一般状况下，个人财务规划师很轻易难通过一次面谈就能与客户建立服务关系。（ 错 ）
- 5、以书面的形式向客户呈递财务筹划方案是非常重要的。（ 对 ）
- 6、个人理财重要考虑的是资产的增值，因此，个人理财就是怎样进行投资。（ 对 ）
- 7、理财规划是技术含量很高的行业，服务态度（并不）会直接影响理财服务水平。（ 错 ）

五、简述题

1 人的生命周期和个人特性对个人理财有何影响？

个人是在相称长的时间内计划它的消费和储蓄行为的，以在他的整个生命周期内实现消费的最佳配置，也就是说，一种人将综合考虑他目前的收入、未来的收入、以及可以预期的开支，工作时间、退休时间等诸原因来决定他的目前消费水平和储蓄，以使他的消费水平在毕生内保持在一种平稳的水平上，而不出现消费水平的大幅震荡。

2、初次与未来客户面谈，应当进行哪些方面地准备？

1，明确与客户面谈的目的，确定谈话的重要内容 2，准备好所有的背景资料 3，为面谈选择合适的时间和地点 4，确认客户与是否有财务决定权，与否清晰自身的财务状况 5，告知客户需要携带的个人材料

3、财务筹划师在财务筹划计划的评估过程时，应遵照哪些方面的环节？

1，回忆客户的目的与需求 2，评估财务与投资方略 3，评估目前的投资组合的资产价值和业绩 4，评判目前的投资组合优劣 5，调整投资组合 6，及时沟通客户 7，检查方略与否被遵照

4、怎样协助客户制定合理的可实现的、互相协调的财务目的体系？

答案一

建立客户关系，更多的理解客户信息，掌握客户资料，理解客户的风险偏好、风险态度、承受能力

分析客户的财务状况和宏观经济背景

形成财务筹划，保证已掌握的有关信息，保护客户目前的财产安全，确定客户的目的与规定，运用财务筹划提议到达客户未来的财务目的。

投资决策：确定投资各类资产的合理比例

选择投资类型

选择投资产品给客户

向客户提交书面方案

应对客户的修改规定

答案二

整合个人理财方略只有通过投资决策并形成详细的投资项目才能协助客户实现其未来的财务目的，包括三个环节：第一步，确定投资于多种资产类别的合理比例；第二步，在个资产类别中选择投资类型；第三步，选择详细的投资品种并推荐给客户。

六、案例分析

1、黄先生今年 35 岁，未婚。供职于某企业财务经理，每月薪金 5000 元，月开支为 2023 元，目前有金融资产共 80 万元，其中银行存款 30 万元，股票投资 50 万元。今年，他计划组建一种幸福家庭，此外，他亦但愿拥有惬意的退休生活。

请针对张先生状况进行分析并制定一份个人理财计划。

每月除去 2023 元的开支剩余的 3000 元，一部分存银行以备不时之需，一部分买保险，另一部分买短期安全的银行产品。30 万元取一部分付首付。

2、杨女士和先生都是某国有企业的协议工，已育有一岁的小孩，目前仍与其先生的父母同住，住在两室一厅的家里。

杨女士夫妇两人每月收入合计约 5000 元，两人所在单位已按最低原则为他们购置了社保、医保。夫妻俩既有银行存款 75000 元，去年购置了各类基金合计 25000 元。此外，夫妻俩还购置了重大疾病保险，每年缴交保费合计约 2500 元，还为女儿购置了人身意外伤害险，每年缴交保费 150 元。家庭平常生活开支平均为 2500 元/月。

由于目前的居住环境过于拥挤，计划在 5 年内购入一套面积 60 平方米左右的两室一厅的二手楼，最佳可以在两年内购置住房以处理过于紧张的居住空间，此外也想为孩子购置某些诸如教育保险之类的产品，但总觉得现阶段的经济基础并不那么好，不懂得该怎样理财方能实现居家梦想，也不懂得与否该调整一下银行存款和投资基金的比例以及与否需要追加某些其他方面的保险。

请遵照一定的业务流程协助杨女士及其家庭制定一份理财方案。

理财顺位分析：

调整投资构造，合适增长收入来源、提高收入水平； 精确制定买房计划，在减轻支付压力和实现安居理想之间保持合适平衡； 完善家庭组员保险构造，在得到有效和足够保障的同时保证后续支付能力。) H4 F: x: i+ Z" G# y, Y

1、优化投资构造

鉴于目前股市系统性风险的特定时期，加之其资金基础和抗风险能力，不合适涉足高风险投资，但投资构造过于简朴，可进行合适调整；Y 保留 50000 元左右的银行存款作为基本储备；其他资金可购置银行理财产品、转存短期告知存款、投入国债回购业务等中等风险和收入的投资领域；既有 25000 元基金继续予以保持，假如属于回报很好的品种和有前景的投资组合，可考虑合适追加。

2、调整买房计划

按既有收入水平，3 年内的家庭资金总额应可到达 25 万元左右，足以购置一套面积 60 平方米的两居室二手住房，因此可以考虑 2 年内提前买房，提议运用双方的公积金，组合贷款 15 万元，期限 23 年，供款额约 1000 元/月，并将其出租，这样房租加月收入扣除必要消费的剩余资金基本上可以比较轻松地支付按揭还款。其家庭平常支出将增长至（3700 元-房租）/月，占月收入的 60%左右，将有较大的支付压力但仍属于可以承受的负债水平。

3、合理化保险构造。既有保险功能过于集中在人身意外的赔偿方面，缺乏一般状况下的重大疾病等方面的补助。提议增长夫妻双方和小孩的医疗、手术和住院费等补助险种，再各附加合适额度的定期寿险保障，夫妻两人保费合计 1000 元/年左右为宜、小孩保费 900 元/年即可。至于小孩教育险，虽然越早购置保费越低，但该类险种的保费相对较高，按目前的经济基础不适宜购置，提议等待收入水平提高或支付压力减少之后再行考虑。

个人理财第二次作业

一、名词解释

1、个人银行理财产品

答：人民币理财、外汇理财产品、卡类理财产品三类

2、个人证券理财

答：个人证券理财指的是个人买卖基金、股票、债券等证券类理财产品，以期规避风险、获取收益，使个人货币资产保值和增值的行为

3、个人保险理财

答：就是针对人生活中各个阶段所面临的风险，定量分析财务保障需求额度，并运用保险方式作出合适的财务安排，以防止风险发生时给生活带来的冲击，从而拥有高品质生活的一种财务筹划活动。

4、年金保险

答：年金保险是指，在被保险人生存期间，保险人按照协议约定的金额、方式，在约定的期限内，有规则的、定期的向被保险人给付保险金的保险。年金保险，同样是由被保险人的生存为给付条件的人寿保险，但生存保险金的给付，一般采用的是按年度周期给付一定金额的方式，因此称为年金保险。

5、创新性非寿险保险理财产品

答：是指有财产保险（非寿险）企业面向个人消费者开发和经营的、具有保险保障和投资储蓄功能的新型非寿险保险产品，是产险企业为适应新的市场需求、增长产品竞争力而面向个人客户开发的一系列新型保险产品，具有保险保障和投资价值或储蓄功能。

6、外汇结构性存款

答：是指在一般外汇存款的基础上嵌入某种金融衍生工具。通过与利率、汇率指数等的波动挂钩或与偶尸体的信用状况挂钩，从而使存款人在承受一定风险的基础上火的较高收益的外汇储蓄存款产品。

7、个人外汇交易

答：个人外汇交易是一种积极性的，以赚取外汇买卖差额为重要目的的理财工具。

8、信托

答：信托是委托人将其财产（包括资金、动产、不动产以及股权、知识产权等）委托给人，有其按照委托人的意愿并以受托人的名义，为受益人的利益或的特定目的，进行管理、运用或者处分的行为。

9、个人信托

答：所谓个人信托，是指委托人（指自然人）基于财产规划的目的，将其财产权移转予受托人（一般为金融信托企业），使受托人依信托契约的本旨为受益人的利益或特定目的，管理或处分信托财产的行为。

二、填空题

1、个人银行理财实质上是个人运用银行提供的全方位、综合性-金融产品或服务-----，来管理自己的财富，进而提高财富效能的活动。

2、个人银行理财产品具有---收益稳定-----、----同质性---、--目前我国保险市场常见的个人保险理财产品重要有--等方面的特点。

3、境内外资银行在中国的理财产品重要有---不保本的双货币存款--和---保本的市场挂钩产品---两类。

4、个人证券理财的作用概括为八个字：-规避风险，获取收益--。

5、个人证券理财产品的收益重要有----差价收益----和----利息收益-----。

6、证券组合一般可以分为收入型证券组合、-----增长型证券组合、和混合型证券组合

7、目前我国保险市场常见的个人保险理财产品主要有（分红保险）、投资连接保险、万能保险、投资型（家庭财产保险）等。

8、保险费的“三差益”是指（死差益）、利差益和（费差益）。

9、在购置保险理财产品时，要坚持（风险转移）的原则和（投资偏好）的原则。

10、分红保险来源于（18世纪英国），当时是为了抵御（通货膨胀）和（利率波动风险）风险而设计推出的。

11、目前，我国的个人外汇理财手段主要有：（银行个人外汇理财产品）、个人外汇交易、B股、（外汇信托产品）等。

12、进行外汇理财规划的基本目的，就是要把外汇投资者合理的（外汇理财愿望）转化为详细的一外汇理财目的。

13、国内提供开办个人实盘外汇交易的银行重要的交易方式有：（柜台交易）、交易、自助交易、9网上交易)等形式。

14、个人外汇期权分为(买入期权)和(卖出期权)，其代表产品是(两得宝)和(期权宝)。

15、信托目的有三大类：(私益目的)、公益目的、非以人类为受益对象的特殊目的

16、个人信托产品重要包括四种，即(财产处理信托产品)、财产监护信托产品、(人寿保险信托产品)和(特定赠与信托产品)。

17 信托的基本职能包括：(财产管理职能)、资金融通智能、(投资职能)、和(公益服务职能)。

三、选择题

1、储蓄计划的制定包括（A、B、C、D）。

A、确定储蓄额度 B、选择储蓄网点 C、选择储蓄理财方式 D、选择储蓄存期

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/447034043026006041>