

项目三 现金规划

2011.12



工作任务：

- 任务一：收集客户关于现金规划相关的材料
- 任务二：分析客户的现金需求
- 任务三：制定现金规划方案



现金规划的基本流程：

向客户说明什么是现金规划，现金规划的需求因素及现金规划的内容

收集与客户现金规划相关的信息

引导客户编制月（年）度收入支出表

确定现金及现金等价物的额度

编制现金规划方案



现金规划的几个问题

- 什么是现金规划？
- 为什么要进行现金规划？
- “现金”的额度是多少？
- “现金”都有哪些形式？
- “现金”不够了怎么办？



教学内容：

任务一：收集与现金规划相关的信息

- 1、客户的职业
- 2、家庭情况（人口结构、资产情况、负债情况等）
- 3、收入情况
- 4、支出情况
- 5、其他



教学内容：

任务二：分析客户的现金需求

关于现金流量表

- 现金流量表
- 现金流量表是反映一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出信息的会计报表，它是一张动态报表。
- 收入、支出和结余三栏
- 编制周期



教学内容:

任务三：制定现金规划方案

现金或现金等价物的额度——量的问题

- 流动性比率
 - 流动性比率是流动资产与月支出的比值，它反映客户支出能力的强弱。
 - 流动性比率 = 流动性资产 / 每月支出
- 通常情况下，流动性比率应保持在**3**左右

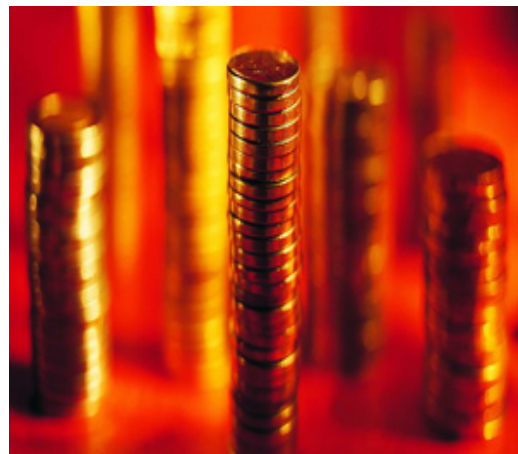


教学内容：

任务三：制定现金规划方案

现金规划的工具——现金

- 现金在所有的现金规划工具中流动性最强
- 持有现金的收益率低



教学内容:

任务三：制定现金规划方案

现金规划的工具——相关储蓄品种

- 活期储蓄
- 定活两便储蓄
- 整存整取定期储蓄
- 零存整取定期储蓄
- 整存零取储蓄
- 存本取息储蓄
- 个人通知存款
- 定额定期储蓄



教学内容：

任务三：制定现金规划方案

现金规划的工具——货币市场基金

- 货币市场基金是指仅投资于货币市场工具的基金，功能类似于银行活期存款，而收益却高于银行存款的低风险投资产品。
- 特点：流动性强，安全性高
- 基金收益计量： $\left\{ \begin{array}{l} \text{每万份基金净收益} \\ \text{7日年化收益率} \end{array} \right.$



教学内容：

现金规划的工具——货币市场基金

货币市场基金应当投资于以下金融工具：

- （一）现金；
- （二）一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单
- （三）剩余期限在三百九十七天以内（含三百九十七天）的债券；
- （四）期限在一年以内（含一年）的债券回购；
- （五）期限在一年以内（含一年）的中央银行票据；
- （六）中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。



教学内容:

钱都快花完了，
下月才发工资，
股票还被套着，
怎么办呢？



教学内容:

现金规划的融资工具

信用卡融资

存单质押贷款

凭证式国债质押贷款

保单质押融资

典当融资



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/896114142243010132>