

金融新贵“钱景”广阔 PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/229/2021_2022__E9_87_91_E8_9E_8D_E6_96_B0_E8_c108_229347.htm 去年，我国居民储蓄总额突破了10万亿元大关，面对越来越殷实的家庭，人们已不再满足把资金存在银行里吃利息。目前，个人理财服务已成为中外金融机构拓展中国市场的重点，个人财务策划将成为“钱景”无限的“黄金行业”。钱生钱的“金”的设计师20世纪70年代，财务策划首先出现在美国，继而在国际盛行，而今在发达国家几乎已深入到每个家庭和个人。财务策划是评估个人财务状况和风险承受能力以达到人生不同阶段的财务目标的综合过程，其范围包括储蓄计划、投资计划、保险计划、税务计划、退休计划及遗产管理等诸多方面，以确保资产的保值与增值。财务策划师犹如客户与复杂的金融产品之间的中介，他们运用专业知识帮助客户在其可接受的风险范围内进行有效、合理的规划，设计出优化组合的资金管理方案，从而使客户获得理想的回报，因此注册财务策划师被称为钱生钱的“金”的设计师。转贴于学生大求职站

<http://job.studa.com> 薪情灿烂通行职场 在欧美，个人理财服务市场已相当成熟，财务策划师已成为含金量较高的职业。《美国职业评级年鉴》近年一直把财务策划师评为美国最佳职业之前列，与生物学家及精算师等量齐观，2001年更是荣登榜首，2004年亦位居第三。此项评级是根据美国250种职业的工作环境、收入、就业前景、体力需求、工作保障及压力这六大项准则所计算出的结果。在美国，财务策划师(RFP)的年均收入是18万美元，超过了哈佛MBA的薪酬水平。据香港高

级财务策划师郑建基先生介绍，香港财务策划师去年的最高收入达到了200多万港元。目前国内，财务策划这一行业正处于起步阶段，财务策划师的“缺口”至少有10万人。专家预计，未来3到10年，财务策划公司将会在大陆红火地开展，财务策划师将成为国内最具有吸引力的职业。中国呼唤财务策划师 目前中国国民正开始面临着未来退休保障压力加大，子女教育投入增加，投资市场风险的不确定性和通货膨胀等一系列问题，所以随着金融产品的不断丰富以及税收制度的日益完善，人们越来越需要专业理财人士的帮助，而缺少专业的、国际化的复合型财务策划师已经成为制约国内理财发展的瓶颈。为此，上海紧缺人才培训工程联席会议办公室将上海交通大学海外教育学院与香港注册财务策划师协会合作的“注册财务策划师”培训项目，列入上海紧缺人才高级岗位工程项目。日前，国内首批386名获得国际专业资格的“注册财务策划师”(RFP-HK)已从交大毕业，另有277名学员还在读。成为香港注册财务策划师协会的会员后，加试二门课程，还可申报英国财务会计师公会(IFA)会员资格。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

www.100test.com