

理财的论文开题报告(精选7篇)

“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。怎样写报告才更能起到其作用呢？报告应该怎么制定呢？下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

理财的论文开题报告篇一

关于大学生的理财问题一直是高校关注的焦点，很多高校就此也开设了相关的课程和讲座来思想上感知大学生的消费观，本篇论文我对大学生的个人理财问题从国内外分析、大学生理财的现状、造成现状的原因、大学生理财中存在的问题、大学生如何理财等几个方面来研究和讨论当代大学生的理财问题，也搜集了很多相关的资料和数据，从不同的角度来论述大学生个人理财问题。

大学生；理财；个人影响与社会影响

1、西方发达国家的大学生的理财模式。

1.1生活的高质量追求。欧美学生大多习惯提前消费，当经济萧条时来尝试改变原有的习惯和观念，在生活的点滴中积累一定的资金。美国大学生就理性消费和奢靡消费具有一定的认知，例如减少咖啡等适当高档品的消费量，用普通消费品来代替高档消费品并相应的增加消费量：降低打车频率，打车的档次，坚持以步行、公共交通代替无谓的打车消费。据了解可知日本大学生在现今消费时最注重资源的节约，他们擅用优惠券、关注促销商品、反季购买消费品以降低相对于正常经济市场时期的开支。

1.2 投资理财的合理规划。西方发达国家的资本和商品市场为大学生个人投资、自主创业提供了良好的社会环境。欧美大学生生活费用的主要来源是外出打工，成人之后没有向自己的父母索要费用。加拿大学生将自己闲置的资金存入金融机构，如：银行等，机构帮助他们在银行存款、基金、债券等理财产品中合理分配自己的资金：在投资理财方面，美国大学生大多选择购买共同基金来解决自己的资金来源，他们是靠经验管理机构来替自己理财来降低自己的投资风险。

2、国内大学生个人理财模式。目前我们中国人的理财习惯也在慢慢的发生着变化。以前理财习惯是：生活理财。父母教给我们一个基本的观念是勤俭持家，怎样省钱过日子。现代人的习惯：投资理财。钱可以变成资本，也成为了创造收入的手段。现代理财的一个很重要的变化就是从生活理财转变到投资理财，达到资产的增值。但由于我国大学生从小的生活观念，我们一直都在靠自己的父母来完成自己的理财计划，或是由于资金的来源单一，没有资金实力来做资金的投资理财，再加上没有投资观念和经验，迫使投资的失败，投资理财的最基本要求是：资产增值=投资理财+生活理财。

1、大学生个人理财研究现状。

1.1 经济来源具有单一性。资料调查结果显示，在我国当代大学生生活费来源方面。由家庭供给的占91.45%。由亲友无偿赞助、勤工俭学、借款、贷款提供部分经济来源的分别8.15%，10.05%，5.05%和4.40%。后四种方式都与家庭供给方式相同的性质。由此调查结果显示可见学生主要的资金来源主要依靠家庭的支持。很少考虑去尝试采用更多的融资渠道来增加自己的财务来源导致大学生自己独立生存能力差，也抑制了我国国内生产总值的上升，大学生在学习期间创造的价值极低，如果当代大学生的财务来源主要来自于自身的创造，那我国的国内生产总值有不可估量的变化。据查资料得知，大学生生活费的主要来源显示：家庭提供生活费的来源占大学生的88.82%自己赚钱作为生活费的的人很少占大学生的4.74%

除此之外都是用其他来增加收入的。

1.2消费结构的不合理及缺乏消费理性。大学生是具有独立的购买能力的个体据了解调查显示在消费心理和购买行为上有以下不良行为倾向：

1.2.1资金结构安排不合理一在人际交往、休闲娱乐、恋爱等方面消费较多而在学习上的消费较少。作为大学生我们的首要任务是学习，所以我们应将大部分的生活费安排运用到生活必须和学习中，精神追求固不可少，但我们要适量的在其投入资金来帮助我们的身心发展，认清作为大学生的首要任务。

1.2.2消费缺乏理性观念。片面追求时尚消费心理不成熟不根据自己资金来源和资金的实力有计划地消费，而盲目自费，自身消费意志力较差。容易在同学之间形成攀比、冲动消费的习惯，我们要更具自身的经济实力来策划和制定有效地消费计划，不要置前消费导致资金供不应求，因为很多事情是善变的，当遇到正真有利于自己发展的东西时无法支付而导致错失良机，不仅给自己带来心理上的影响，更会抑制自身的发展。

1.3存在很多理财误区。

1.3.1投资理念不成熟。大部分学生在学期开始时都要将钱全部以活期存款的形式存入银行一没有投资理财的想法：要么将钱投资于风险较高的金融行业中。比如炒股、炒汇等。由于我们并非是金融行业的投手，也没有相关的专业知识来做基础，更没有实践经验，更不了解其中的行情，不能很好地控制风险、行情不好带来巨大损失。

以后失去了生活费，不能够更好的投资于学习中，失去了更多的积极向上的机会，再次，如果有个小资本的投资就没有了考虑的机会，就而失去了更多，其实很多小资本投资也是

不容忽视的，既能为自己带来相关的经验，更能带来一点微小收入。

1.3.2没有处理好短期与长远利益之间的关系，勤工俭学成为大多数大学生赚钱的渠道但是不少学生没有认清学习和勤工助学的重要性，将大部分精力放在了勤工俭学上忽视学习而导致学习成绩的下降，最后没有自己合适的工作，导致长远的利益与短期利益的轻属关系发生了质的变化，最后导致失去更多创造财富的机会。

1.3.3部分学生金钱观发生扭曲。在盲目消费后为了充实自己的可用资金，不惜用违法手段来获取经济来源，来支持自己供不应求的货币资金。比如参与传销组织、聚众赌博等。很多学生甚至走上了的犯罪道路上。这样不仅扭曲了个人的行为观念还给家人带来很多的担忧和焦虑，也为自己以后的发展埋下了不可挥去的一幕。

2、造成大学生理财观现状的原因分析。

2.1社会环境的影响。高校的发展离不开社会环境。21世纪由于我国经济迅速的发展步入了经济建设的轨道，传统的消费观念与现今的'观念相互产生了矛盾消费方式同时有了很大的变化。大学生正处于学习世界观、人生观和价值观的重要阶段。很容易被社会上的不良风气影响和左右。社会上不正确的消费观。使大学生形成了盲目消费、奢侈的消费心理。我国大学生缺乏独立理财的校园与社会环境。

现实中大学生做兼职的学生比例相对很较少的在这种大环境下想让学生有很好的理财观念简直是痴心妄想的事情，再加上科技的进步与发展，现今很多大学生都用银行卡来方便自己的消费，消费卡的方便使得大学生没有了消费的理性。

2.2家庭因素：现今的大学生大部分都是独生子女在家中都是娇生惯养的，家长把孩子视为家庭的重点照顾对象一部分

的经济来支持自己的子女成长，对子女的消费基本上实行有求必应的政策把孩子上大学的费用视为必须的、责无旁贷的一项巨大支出家庭竭尽所能。

削减其他开支也要尽最大的责任，保证这一项支出。而家庭的经济来源从来不要求大学生担心。因而许多学生不知金钱来的之不易更不可能意识到理财对大学生发展的重要性。

2.3学校理财教育的缺位。在现今社会教育的形势下高校放松了对学生进行艰苦奋斗、勤俭节约等优良传统的思想教育。在日常管理方面一学校在一定程度上认为，学生花的是自己的钱对浪费等问题并没有太大的要求与管理，对大学课程设置考虑不周的原因教学脱离学生实际发展不能有针对性地结合大学生的实际理财情况进行思想教育。以致大学生得不到更好的教育与引导，使得当代大学生在步入社会中存在诸多的理财问题。

1、可以在适当时间参加一些勤工俭学的活动，以增加消费收入来源，减轻家里的经济负担。例如家教、实习等工作。也有些同学可能会做一些劳动力和技术型的工作以获取应有报酬，例如打工、写作等工作。有两点是需要说明：一是通过自己的辛勤劳动获取应有报酬是光荣的，没必要感到羞耻：。是这些事情不应当以影响学业为基础，毕竟学习才是学生的主要工作，因为赚钱而荒废了学习，一般来说是不值得的，也是非常愚蠢的。当然，如果你是比尔·盖茨那可另当别论。

2、学会利用社会中的金融工具增加自身的收益。有一部分同学手上还是有部分闲置的钱财，在这种情况下，你可以选择定利货币市场基金、用期存款或者其他金融工具来增加自己的财务收入，但具体的选择要看不同的情况而定。如果你还有半年甚至更多的时间才毕业，手上有一笔暂时用不上的资金，与其活期存款倒不如定期存款，毕竟利自、会多一点。当然也可以买一点风险较低的货币市场基金，流动性很高，预期收益率要高于银行定期存款，安全性也非常的不错。如

果你本身就是财经类专业，对股票或基金比较相对熟悉，风险承受的能力也比较强，或者你根本就是抱着交学费的态度，你也可以少投入一点在股票或者基金里。特别提示：投资股票基金前请慎重选择。

3、制定理性的消费计划。人的天性中就有强烈购物的欲望，很多人喜欢逛街，看见喜欢的东西就想买下来的欲望。可是超市中惹人喜欢的好东西实在太多了，你能每一件都买下来吗？再说了，喜欢的东西买回来后，有多少会是以后能够为自己用得着的？}又仅因为一时的喜欢，就掏空了自己原本就不饱满的钱包，值么？更重要的是，你失去不止是钱包里的这点钱，还有动摇了你的消费习惯，这会让你今后花掉更多的钱，永远也无法攒到你的第一笔用来投资挣钱的资本！

4、重视小钱的来之不易。泰山不让细土则能成其大，江河不择细流方能就其深！必须知到大钱来源于小钱的积累，当年李嘉诚先生也是少见的白手起家的成功人士，我想曾经他的工资也不是很高，工作也并非想象的心仪，我们怎能看不起小钱的作用呢，所以我们要对每一分钱更加的珍惜，懂得它的来之不易，才能够为自己创造更高的货币资金。

5、将有效的资金投入到有效地应用中读书人爱书固然是一件很好的事情，但是你买的书你都看了吗？我们总是雄心勃勃地要学习这个，要学习那个，学习是好事。于是，我们在书店会“以学习的名义，买下这本，买下那本”。我们绝对不反对买书，但是，同学，你买的书你看了几本？书的价格我不用说大家都知道，与其买了置之一旁，不如买一本就认真地学习消化一本。有时甚至不禁有‘书非借不能读也’的感慨，当然，借书也不失为学习的一种好办法，所以我们要达到一定的目的但不能因此而为借口来盲目的消费。

6、在校园内多开展关于丰富的理财活动，如模拟理财，大学生理财规划设计，为校园的环境逐渐形成良好的理财氛围，学校要注重大学生理财的思想建设问题，多在校园内广播、

电视宣传理财的相关内容，还可组织理财方面的讲座，或以讨论交流形势定期开座谈会，在交流中发现与总结最近大学生理财观念中存在的问题并为解决困难提出相关的建议。

大学生作为当代的消费主力军，在现代社会引领消费时尚、改善消费结构方面起着不可替代的作用。他们的消费现状、消费特点在一定程度上折射着当前大学生的生活状态和价值取向。面对未来复杂多变的社会，生活压力和工作压力不断增大的状况，我们更应该趁早建立理财观念、养成良好的理财习惯，做好长期的理财规划，能有效合理的利用金钱。

[1]王旭林，关于大学生个人理财若干问题的思考[j]□天水师范学院学报，2011.

[2]杨谦，大学生个人理财调查分析[j]□财金晚报，2011，（10）。

[3]刘位璐，融营销背景下银行个财务发展[j]□财税金融2012，（6）。

[4]朱清香、辛晓，个人理财投资组合策略实证分析[j]□资理财，2011（2）。

理财的论文开题报告篇二

决策和执行是两回事，中间隔着明确的界线。在做投资理财决策的时候需要夫妻二人共同参与，还可以和家中长辈商议，在执行的时候则各司其职，比如，有人处理投资，处理账单、报税，根据彼此的兴趣、擅长来分工。

二、让数字说话，不被情绪支配

在进行财务问题讨论的时候，用数字说话，不要被情绪支配。

当另一半的消费可能干预你们储存的紧急预备金或退休基金时，要讨论的是在这种状态下，目标还能如何达成，而不是集中火力忙着攻击另一半的不当消费。家人可以坐在一起，分别写下5~10个愿望清单，再放在一起比对，重叠的愿望就是可先摆放资源的重点。

三、允许部分金钱自主

双薪家庭，夫妻彼此允许对方薪资中一部分留作自己用。夫妻要有一个共同账户处理家庭必要支出，同时也要有个人“小金库”供自己运用，这个小金库不必太大，例如经常要参加应酬的丈夫可以自己支配一些烟酒钱社交费用。

四、定期开会总结

理财是一件需要长期持续的事，每隔一段时间夫妻二人都应该坐下来开个会，检视现阶段的财务状况，及时纠正理财误区，确立下一阶段的财务目标。

五、存款要货比三家

虽然一年期存款基准利率低于cpi涨幅，但执行利率可较基准利率大幅度上浮，如果选择银行得当，存款收益仍然可跑赢cpi□

不过，在家庭中也不可将资金都闲置在银行里，建议在留足生活应急资金后(3-6个月的家庭开支总额)，将剩余资金做适当理财。对于每月的家庭结余，则可作为养老资金、教育资金进行储备，可选择基金定投之类的投资方式。

六、关注银行理财产品、互联网理财产品

多数人士建议投资者，目前投资，应当拉长持有期限，提前锁定较高收益，最好尽量选择中长期的高收益产品，按照目

前的情况，可选择银行理财产品，同时，也可以适当关注各大银行发售的净值型开放式产品以及结构性理财产品，以博取相对较高的收益。

七、不要把鸡蛋放在一个篮子里

永远记住这句话：“把你的财产看成是一筐子鸡蛋，把它们放在不同的地方：万一你不小心碎掉其中一篮，你至少不会全部都损失。”

一定要把闲置资金多做几家的理财产品，靠谱的多投一些，不确定的少投一些，不靠谱的直接拉黑，注意防范风险。

理财的论文开题报告篇三

金融实训让我们更多地将课本与实践相联系，让我们更深入地了解了自己所学的东西到底可用来干什么，让我们更多地反思毕业后自己想干什么、想要什么样的生活。下面是带来的金融实训心得体会，希望可以帮到大家。

本次金融实训形式多样，内容丰富，让我感触颇丰。在每个环节的学习中都能让我有所收获。

在上机实际操作中切身体会到了股票和期货买卖的全过程，了解到了一些证券交易的规则，让我对金融市场有了进一步的认知。我在本次实训之前对股票交易也有所了解，也会一些基本的技术分析，但是，在之前的虚拟交易中我感受我所掌握的技术分析在实际运用中反而会让我陷入困境。本次实训我吸取教训，买经营业绩一直良好的股市蓝筹，而且不轻易卖出，减少交易手续费。如今我买的3支股中已有2只涨到理想的价位了，如若可以抄作，应该是时候卖出了。本次上机操作确实是我第一次接触期货，只能说选哪个期货完全是靠运气了，也曾听闻期货的技术分析远比股票复杂，股票我尚未消化，期货也就更难下咽了，也许这也决定了我将来不

会像接触股票那样接触太多的期货。

本次也不是我第一次去宏源证券，营业厅内没有什么大的变化，只是给我们讲解的姜经理的一些话和她的经历让我有所感触。她具体说了什么我描述不清楚了，但是我能记得她年轻的脸庞上写着的成熟气质以及当时我听她的讲解过后的深刻感受：人只要做事不功利，不浮躁，就能开开心心，就能有所作为。

听工商银行王经理的讲座让我也心生诸多感慨。她纯熟高超的ppt使用和制作技巧是我对她的最初印象也是她职场多年轻车熟路的见证。她给我们讲述的. 银行的信用系统让我印象非常深刻，我曾今因为师哥推荐的原因办过一张后来都没怎么用过的银行卡，一年后自觉卡不用可能会有麻烦便和同学一同去注销，但是中行的工作人员却告诉我们不用注销，不用就自动注销了。现在想想，银行的工作人员要是自己对整个工作领域不了解对广大消费者会是多大的损害，也许我和许多同学的信用积分已经被扣的不成样子了。这也给了我一个教训：对于自己没有用或者很少用的东西得到了反而是一个麻烦，自己不清楚的东西乱用了可能会出问题。王经理讲的理财规划也是我第一次真正意义上接触到这个概念，在我自己做自身的理财规划时，我才体会到了理财规划的重要性，想做好一个适合的理财规划也不是一件容易的事。

金石期货的唐总最让人敬佩的是他敬业的精神。已经坐上了总经理的高位，却丝毫没有流露出那种颐指气使的感觉，反而憨厚老实，平易近人。胖胖的身体在炎炎夏日的熏蒸之下汗水浸湿了整个后背。不但如此，他教给我的最宝贵的知识经验是让我们分析问题从所有有关的方面全面的了解，综合分析，才能得到更准确更可靠的结论。

至于农信社的行长给我们的讲座也让我这个对农信社一无所知的人了解了它的历史，了解了它的归宿，对之前意识中一些模糊的概念和名词有了一个系统和清晰的认识。

本次的小组保险规划给我的感受更为深刻。上过保险学的我们以为做这个应该只是小事一桩，却没想到远比我们想象中的难。现在回想起来，问题出在多方面：首先，我们的团队合作意识不强，没有彻底弄清楚队友的思路，导致分任务后的衔接不自然，需要重新整合思路，比较费时。然后，我们对保险学课上的内容只能给我们一个宏观的指引，微观层面上具体到哪家保险公司的哪个险种是适合出现在保险规划中还需要大量搜集资料，然后综合考虑，认真权衡，比较费时。再者，小组每位成员都没有做过类似规划，需要讨论出一个所有成员都认可的思路，分配给每个成员等量的任务，比较费时。在整个保险规划完成时，我们组的每位成员也都更加的了解如何更好的进行小组合作，如何更加有效果的进行小组讨论，而我也更加了解了一人之力有限，团队之力无穷的道理了。

总而言之，本次的金融实训对我的各个方面都有较大的受益，让我学到了课上学不到的理论知识和实践经验以及人生的哲理。

理财的论文开题报告篇四

银行理财产品是商业银行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。在理财产品这种投资方式中，银行只是接受客户的授权管理资金，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式双方承担。

银监会出台的《商业银行个人理财业务管理暂行办法》对于“个人理财业务”的界定是，“商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动”。商业银行个人理财业务按照管理运作方式的不同，分为理财顾问服务和综合理财服务。我们一般所说的“银行理财产品”，其实是指其中的综合理财服务。

理财的论文开题报告篇五

“教育好子女”就是家庭最大的财富。一个好的子女，不仅习惯好，学习好，财商也高，做父母的少操很多心，那父母们也有更多的时间去拼搏赚更多的钱；在孩子学习方面也会少花很多钱，比如不需要参加任何课程补习班，不需要为高考失利而再花钱复读等；孩子考上名牌大学，找到好工作，有自己的收入，家庭财富也只会增加不会减少。所以，小编认为当前“教育好子女”也是为家庭赢得更多财富，可能这一点被一些高净值家庭所忽视了。

1. 家庭理财应知的小知识
2. 家庭理财小知识
3. 家庭理财不容忽视的小事
4. 家庭理财指标
5. 家庭理财方法
6. 投资理财的小知识
7. 理财必知的小知识
8. 现代家庭理财选择
9. 家庭理财的7个技巧
10. 低收入家庭理财方式

理财的论文开题报告篇六

商业银行在个人理财业务中的每一个操作环节上都将会面临

操作性的风险。例如在服务之前，有可能会因为盈利压力或者是其他的原因，理财专员会有意或者无意的隐瞒将要从事的业务的所有风险信息，或者是说服客户去从事高风险的交易与投资，最后遭遇到法律上的惩罚，这样的风险就是人员风险；在进行交易的过程中，理财专员可能会因为使用了错误的模型采取错误的定价策略或者是对冲策略，让交易受到损失，这被称为模型风险。总之，操作风险是与个人理财业务操作的各个环节都相关的。

(一)对市场风险的防范对策对于在市场风险中的利率风险以及汇率风险，商业银行可以通过使用组合投资的策略来对风险进行减小。商业银行需要构建起完善的市场风险控制体系，并采取有效的措施，特别是必须要加强对市场风险限额的管理以及内部审核监督工作。对于市场风险主要可以采取下列的措施：培育出高度发达的资本市场。从发达国家的商业银行个人理财业务的风险防范经验中可以发现，良好的金融体系以及发达的‘资本市场，可以为个人理财业务的健康发展提供保证，并有助于建立风险防范体系。打造自己的特色品牌，对营销策略进行调整。当前商业银行不仅仅需要通过各种先进的手段将自己的产品推向客户，还必须要注重打造属于自己银行的特色品牌。可以是服务上的特色、也可以是品质上的特色等等。总之，需要根据自身的情况提供出一定的特色品牌。合理利用各种技术手段对风险进行规避。在对理财产品进行研发的过程中，需要从潜在的客户分布出发，合理的测算相关的理财产品的销售规模以及资金成本，并做好规划，预测市场变化的风险，通过合理的方法来计算投资组合的风险价值以及投资收益率。

(二)对信用风险的防范个人理财业务能不能够获得健康的发展和个人信用体系是否完善有着相当密切的关系的。伴随着我国金融市场的快速发展，各种信用问题的出现都对社会信用征信体系的建设提出了更高的要求。为此需要做好以下的几个方面的工作。快速推行个人信用制度的建设，加强征信业的发展力度。在征信体系中，个人信用制度是核心所在，

因此需要构建起一系列的拥有法律效率的文本资料以及行事准则。通常情况下个人信用制度包括有很多方面的内容，个人信用登记制度、个人信用评估制度、个人信用风险预警制度等等。完善的个人信用可以更好的确定消费者的信用状态，准确的确定客户的风险承受能力，规避风险。快速推进个人征信的立法。信用体系建设本身就是一项相当复杂的工程，不仅仅需要道德作为支撑，还需要产权、法律来提供保证。要快速的建立起现代信用体系就必须要有完善的法律作为基础。《中国人民银行个人信用信息基础数据库管理暂行办法》的出台在一定的程度上填补了这方面的空白。

(三)对法律风险的防范我国商业银行想要快速发展，就必须要对个人理财业务相关的政策法规进行完善，加速对各方面的法律空白进行填补。首先，需要将个人理财业务和投资基金、衍生金融品等各种金融产品区分开来，并让其法律地位得到承认，对其特点与性质进行明确。其次，当前国内商业银行的理财产品相当的丰富，并且其投资渠道也被广泛的开辟了来，面对这种情况金融法律也必须要建立起相对应的法律制度框架，为各项金融活动的健康顺利开展提供保证。只有在法律中涵盖了这些内容，才可以提供有效的保护，尽可能的降低各种风险。同时，还必须要注重对法律形式以及内容的更新，需要与金融行为的变化相同步，个人理财业务的一个相当主要的特点就在于“个人”。因此还必须要对物权法、信托法等多项法律体系中的相关内容进行完善与健全，以此来保护个人的权益。

(四)对操作风险的防范操作风险很多都是商业银行的内部原因导致的。特别是当前我国商业银行的内部制度上的不健全、从业人员素质不足等，使得个人理财业务中的操作风险发生的概率要高于西方的发达国家。为此商业银行需要做好以下的几个方面的工作来防范操作风险：建立起较为完善的个人理财业务风险管理体系。商业银行需要充分的考虑到个人理财业务所具有的特点，以此来构建起完善的个人理财业务风险管理体系，将多种风险因素都纳入到统一的体系中进行准

确的衡量，并进行良好的控制与管理。东京三菱银行的风险管理组织架构模式就是一个良好的例子。对国外的先进经验进行借鉴。想要改善个人理财业务的风险管理水平，就需要积极的借鉴国外的先进经验，少走弯路，提高商业银行自身的个人理财业务风险管理技术。为此需要成立起专门的风险管理信息系统，并要组建起相对应的风险管理小组。加强人才培养。要想有效的减少操作风险，还需要加强对理财人员的素质的改善。必须要求个人理财业务的从业人员需要获得相对应的资格认证，并且促进他们的实践经验与实践水平的改善，丰富他们的业务专业知识。例如汇丰银行要求其财务策划经理必须要具备cfp资格，渣打银行则要求每一位客户经理都必须要取得伦敦证券学院的专业资格。

随着经济的快速发展，商业银行的个人理财业务必然会获得相当快速的发展。在其发展的过程中各种风险的存在会阻碍其发展，面对这种情况就必须要能够清晰的认识到个人理财业务所面临的各种风险，并采取积极的措施预防这些风险，为商业银行自身的发展提供保证。

理财的论文开题报告篇七

在案例的选择上，选择公司常见的财务决策案例，给与一定的假设条件让学员分析，取消假设条件让学员再进行分析。这种将纯理想状态放松至实际条件的逻辑次序便于学生形成参照系，理解理论框架形成的逻辑，把握在现实中进行财务决策需考虑的各种复杂因素。

“公司理财”课程的教学要做到有教材、有讲义、有作业、有案例。教材体系的建设和完善也应该围绕这四个方面进行。考虑到教材的先进性、概念的严谨性、实证资料的丰富性以及高职学生英文水平和专业术语的限制，笔者认为选用权威译文版教材比较适当。但是选用时要注意译者的英文水平和专业背景，以保证所选教材有较高的翻译质量。根据调研及教学实践，建议选用罗斯等著的《公司理财》作为教材。除

了教材中的内容外，还需要在三个方面对讲义进行补充：一是国内外有关公司理财的前沿理论；二是国内公司理财的本土理论；三是国内外企业理财环境方面的差异。

3.1选择好的案例素材。案例教学效果如何，在很大程度上取决于教师能否选择恰当的案例。精选出的案例应当是典型、有代表性、最能揭示所学理论的案例。

3.2合理划分案例小组。案例准备通常以4~5人的小组为单位进行。小组的形成以分散化为目标，这种分散化体现在多个维度：年龄、经验、教育背景、职业背景，以期达到经验互补的效果。

3.3创造良好的案例教学环境。一个好的案例教学环境包括硬环境和软环境。硬环境主要指宽敞明亮的教室、配备现代化的案例讨论室等。软环境主要指一个轻松愉快的气氛，学生们踊跃发言的场面和教师循循善诱的启发与鼓励。相比之下，软环境比硬环境更重要。

3.4创新考核机制。虽然案例来自于现实，但毕竟不是参加讨论的学生所不得不面对的现实，所以学生们可能会产生偷懒心理，不认真研究案例，不积极思考，而是不负责任地陈述观点或做出决策，即产生了案例讨论中的所谓“道德风险”。对于这种情况，教师可以通过多种方式了解学生对案例的准备情况，尽量减少教师与学生之间的信息不对称。

综上所述，“公司理财”课程是个涉及知识面广、应用性强的综合经济类学科，要讲好这门课，就要在总结其普遍规律的基础上，在某个或某些环节中进行创新，形成自身课程建设的特色，树立课程的品牌，因材施教。只有这样才能教学相长，提升教学质量。