

## 一、私人理財與稅務結合：

- (一) 個人理財規劃(Personal Financial Planning)：授課方向為教授學生於個人或家庭中根據客觀情況和財務資源制定決策，旨在實現人生各階段目標的，一系列互相協調的計劃，諸如職業規劃、房產規劃、子女教育規劃、退休規劃等。
- (二) 對個人或家庭而言，理財規劃也可視做一項綜合性金融服務，由專業理財課程教導學生通過明確個人客戶端理財目標，分析客戶生活、財務現狀，從而幫助客戶制定出可行的理財方案的一種。
- (三) 整體財務規劃課程內容需涉及全方位式、多面向、多層次性的金融產品服務，針對市場客戶不同階段各種理財目標進行的客製化金融創新服務。
- (四) 稅務與個人理財規劃的具體內容表現在包括現金規劃、消費支出規劃、教育規劃、風險管理與保險規劃、投資規劃、退休養老規劃、財產分配與傳承規劃等。

## 二、公司理財與稅務結合：

- (一) 公司理財規劃(Enterprise Financial Planning)：

企業為了達到既定的戰略目標而制定的一系列相互協調的計劃和決策方案。

(二) 包括投資決策、融資決策、成本管理、現金流管理。