

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787300157368

10位ISBN编号：730015736X

出版时间：2012-6

出版时间：中国人民大学出版社

作者：肖斌，郭凤林 编

页数：200

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;个人理财&gt;&gt;

## 内容概要

《通用经济系列教材：个人理财》是为了培养学生掌握基本理财理论知识和应用能力而设立的一门课程。

通过本课程的学习，可以加深对理财知识的理解、掌握理财的基本方法，具备一定的个人（家庭）理财能力。

《通用经济系列教材：个人理财》适合一般本科开放教育、远程网络教育、高等职业教育、成人教育等相关院校的会计、工商管理、市场营销、金融、经济、行政管理、法学等专业的学生使用。

本教材内容分为六个主要的部分：第一部分包括第一章和第二章，是个人理财的基础知识。

第一章“个人理财概述”是对个人理财的意义、原则和内容进行总体介绍。

第二章“个人理财规划”是对个人理财的目的、目标和方案进行介绍。

第二部分包括第三章和第四章，是个人资金和银行理财。

第三章“个人资金理财”侧重于介绍个人储蓄和银行卡理财。

第四章“银行理财产品理财”主要介绍银行理财产品的组成，分析银行理财产品的主要特点，选择银行理财产品进行正确的理财。

第三部分是第五章“家庭保险理财”，主要介绍家庭保险理财产品，对各种家庭保险理财产品进行分析，然后在此基础上正确选择家庭保险理财产品。

第四部分包括第六章、第七章、第八章、第九章、第十章，主要介绍金融理财的专业知识。

第六章“债券理财”主要介绍债券的种类、债券理财分析和债券投资的选择。

第七章“基金理财”主要介绍基金的种类，并对基金投资进行分析和选择。

第八章“股票理财”主要介绍股票的种类，并对股票投资进行分析和选择。

第九章“外汇理财”主要介绍外汇的种类、影响汇率的因素和外汇的交易方式。

第十章“黄金产品理财”主要介绍黄金理财产品、影响黄金产品价格的因素以及如何选择黄金理财产品。

第五部分是第十一章“房地产理财”，主要介绍房地产的特点、影响房地产价格的因素以及如何对房地产投资进行选择。

第六部分是第十二章“个人理财风险管理及防范”，主要介绍如何识别、分析和防范个人理财风险。

本教材突出了开放教育的特色，充实了资格认证、案例教学和技能训练等方面的内容，可较好地满足开放教育和远程教育院校对实用教材的需求。

由于本教材的参编者多是开放教育院校的领导和业务骨干，其中包括国家级和省（市）级科研或教研项目的负责人和参与者，他们是既有丰富教学经验又有丰富实践经验的“双师型”教师，因此本教材具有以下特点：（1）适应开放教育发展的要求，突出开放教育应用性、针对性、岗位性、专业性、自学性的特点。

本教材在内容和课时两方面都力求适应教育部人才培养模式改革和开放教育试点的要求，理论以够用为度，同时加强实际操作训练，注重对学生个人理财能力的培养。

（2）兼顾学历课程内容与职业资格应试内容，提升了开放教育模式下学生的岗位竞争能力。

本教材结合了学历教育和理财规划师职业资格考试所要求的内容，力求适应实际岗位的变化和新的要求。

因此，本教材既可以作为开放学历教育的教材，也可以作为成人高校、自学考试以及职业资格培训的教学用书和自学用书。

（3）本教材配套的练习题答案和考核作业，为开放教育模式下师生的教与学提供了方便和帮助，有利于学生更好地理解教材内容，又可提高学生的学习兴趣。

（4）强调公认的、基本的概念、程序和方法，尽量减少不可靠、不成熟、不常用的内容。

（5）强调本教材内容的简洁和实用性，以适应不同层次学生的需求。

## 作者简介

肖斌，广州市广播电视大学财经学院院长，副教授。  
广东金融学会、价格学会会员。

2005-2011年共发表论文20余篇，主编教材和著作3部。

主要从事金融、证券专业的教学和理论研究。

主持的《证券投资分析》获中央广播电视大学教学创新奖；《金融市场学》被评为中央广播电视大学和广州市精品课程。

郭凤林，广州市广播电视大学财经学院副教授，硕士研究生，中山大学岭南学院MBA，高级国际财务管理师，国际财务管理协会中国地区专家委员会委员。

2005-2011年共发表论文30多篇，出版教材4部，主持多项科研项目，获得国家级、省级、市级奖励多项。

目前主要从事财务会计的教学与研究工作。

## &lt;&lt;个人理财&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 个人理财概论第一节 个人理财的概念及意义第二节 个人理财的原则第三节 个人理财的主要内容及工具第二章 个人理财规划第一节 个人理财规划的目的第二节 个人理财规划的目标第三章 个人资金理财第一节 个人资金理财概述第二节 储蓄存款理财第三节 银行卡理财第四章 银行理财产品理财第一节 银行理财产品第二节 银行投资理财产品分析第三节 银行理财产品的选择第五章 家庭保险理财第一节 保险基本原理第二节 主要保险产品第三节 制定保险计划第六章 债券理财第一节 债券理财产品的类别、特征与要素第二节 债券理财产品分析第三节 债券投资选择第七章 基金理财第一节 基金的种类第二节 基金分析第三节 基金投资的选择及误区防范第八章 股票理财第一节 股票的含义与种类第二节 股票投资分析第三节 股票投资的选择第九章 外汇理财第一节 外汇与汇率第二节 影响汇率变动的因素分析第三节 外汇交易第十章 黄金产品理财第一节 黄金理财产品第二节 影响黄金产品价格的因素分析第三节 黄金理财产品的选择第十一章 房地产理财第一节 房地产投资的基本知识第二节 房地产估价及影响因素第三节 个人支付能力评估及财务决策第十二章 个人理财风险管理与防范第一节 个人理财风险管理第二节 个人理财风险分析第三节 个人理财风险防范思考与练习参考答案参考文献

## 章节摘录

(一) 整体规划原则 整体规划原则既包括规划思想的整体性, 也包括理财方案的整体性。整体由部分组成, 影响个人(家庭)财务状况的各个方面密切相关, 一个方面出现了变化, 必然会对相关部分产生影响。

因此, 在进行个人理财规划时, 不仅要综合考虑个人(家庭)的财务状况, 而且要关注个人(家庭)的非财务状况及其变化, 进而提出符合个人(家庭)实际和目标预期的财务规划, 这是个人理财规划要遵循的基本原则之一。

个人理财的方案不是单一性的规划, 而是包括现金规划、投资规划、纳税筹划、退休规划、风险管理和保险规划以及遗产规划等单项规划在内的综合性规划。

每个单项规划可以针对某一方面的具体问题提供解决方案, 但仅仅依靠单项规划并不能全面实现个人(家庭)的理财目标, 因此, 个人理财必须是一个全面综合的整体性解决方案。

(二) 提早规划原则 货币经过一段时间的投资和再投资可以进一步增值, 即货币的复利现象。

由于货币具有这样的特性, 所以个人理财应尽早开始, 理财方案应尽早制定。

一方面, 提早规划可以尽量利用复利的“钱生钱”功效; 另一方面, 由于准备期长, 可以减轻各期的经济压力。

很多人认为消费支出规划、投资规划、退休养老规划等到中年再开始考虑, 或者认为这都是有钱人的事。

其实, 所有的规划越早进行就越能承担风险, 各期的经济压力也越小, 并可以经过漫长时间的复利作用来积累财富。

事实上, 能否通过个人理财达到预期的财务目标, 与金钱多少的关联度并没有人们想象的那么大, 却与时间长短有很直接的关系, 因此个人理财要及早进行。

(三) 现金保障优先原则、 根据专业理财规划的基本要求, 建立个人(家庭)在出现失业、大病、灾难等意外事件的情况下也能安然渡过危机的现金保障系统十分关键, 这也是个人(家庭)在进行理财规划前应首先考虑和重点安排的事情。

只有建立了完备的现金保障, 才能考虑将个人(家庭)的其他资产进行专项安排。

一般来说, 家庭建立的现金储备要包括日常生活消费储备和意外现金储备: (1) 日常生活消费储备。

对于多数家庭来说, 一旦主要经济收入创造者因为失业或其他原因失去劳动能力, 或者失去收入来源, 往往会对整个家庭的生活质量造成严重影响。

为了应对这一风险, 在进行个人理财时要建立日常生活消费储备, 以保障家庭的正常生活。

(2) 意外现金储备。

意外现金储备是个人(家庭)为了应对重大疾病、意外灾难、突发事件的计划外开支而做的准备, 用以预防可能发生的重大事故对家庭经济的短期冲击, 比如车祸或重大疾病的垫资。

受传统生活方式和价值观的影响, 家族观念对于中国人一直有着或多或少的影响, 在理财方面也不例外。

在某些情况下, 意外现金储备包含了家庭的亲友出现生产、生活、教育、疾病等重大事件需要紧急支援的准备。

.....

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>