

<<理财规划师基础知识>>

图书基本信息

书名：<<理财规划师基础知识>>

13位ISBN编号：9787500589587

10位ISBN编号：7500589581

出版时间：2006-7

出版时间：中国财政经济出版社

作者：中国就业培训技术指导中心

页数：518

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>

<<理财规划师基础知识>>

内容概要

《理财规划师基础知识》是用于国家职业技能鉴定，国家职业“理财规划师”资格培训教程。立足本土对“理财规划师”职业标准忠实而深刻的理解、对理财规划师职业国际化和前瞻性的把握。通过教程案例，强调理财规划师需要具备全面综合的知识和技能。适用于所有参加理财规划师职业资格培训考试并立志从事理财规划师职业的人，是目前国家理财规划师职业资格培训和鉴定推荐教程，也可以作为高等院校财经类专业“理财规划”课程的教学用书。

<<理财规划师基础知识>>

书籍目录

第一章 理财规划基础第一节 理财规划概述第二节 理财规划的内容与流程第三节 理财规划与理财规划职业第一单元 理财规划职业发展概况第二单元 理财规划师国家职业资格简要介绍第四节 职业道德与操守第一单元 道德与职业道德第二单元 理财规划师职业道德准则第三单元 理财规划师执业纪律规范第四单元 违反职业道德规范的制裁措施第二章 财务和会计基础第一节 会计基础知识第一单元 会计的作用及目标第二单元 会计前提及原则第三单元 会计要素与会计等式第三单元 会计核算内容第四单元 财务会计报告第二节 财务管理基础知识第一单元 财务管理的目标及原则第二单元 货币时间价值第三单元 风险价值第四单元 资金成本第五单元 财务分析第三节 成本管理基础知识第一单元 成本的作用及分类第二单元 本一量一利分析第四节 个人会计及财务管理与企业会计及财务管理的区别第三章 宏观经济分析第一节 宏观经济分析的意义和内容第一单元 宏观经济分析的意义第二单元 宏观经济分析的内容第二节 总需求和总供给第一单元 总需求的一般说明第二单元 总供给的一般说明第三单元 凯恩斯主义对经济波动的解释第三节 宏观经济政策第一单元 宏观经济政策目标第二单元 财政政策第三单元 货币政策第四单元 财政政策与货币政策的配合使用第四节 经济周期理论第一单元 经济周期的基本知识第二单元 我国经济周期的基本情况第三单元 经济周期与行业投资策略第五节 产业政策和行业分析第一单元 产业政策第二单元 行业分析第四章 金融基础第一节 金融基础理论第一单元 货币与货币制度第二单元 利率第三单元 汇率第二节 金融市场与金融监管第一单元 金融机构第二单元 金融市场第三单元 金融工具初步第四单元 金融监管第三节 国际金融第一单元 国际收支第二单元 国际资本流动和国际金融机构第三单元 国际直接投资与跨国公司第五章 税务基础第一节 税收基础知识第一单元 税收基本概念第二单元 税种介绍第二节 个人理财常用税收政策第一单元 金融投资第二单元 住房投资第三单元 退休养老计划第四单元 其他相关税收政策第六章 理财规划法律基础第一节 民事基础知识第一单元 民事法律关系第二单元 民事权利、民事义务、民事责任第三单元 民事法律行为第四单元 代理第五单元 诉讼时效第六单元 婚姻继承第七单元 合同基础第八单元 信托关系第九单元 知识产权概述第二节 商事基础知识第一单元 个人独资企业第二单元 合伙企业第三单元 公司第三节 民事诉讼及公证基础知识第一单元 民事诉讼管辖第二单元 起诉与审理第三单元 民事诉讼证据第四单元 仲裁·第五单元 法院判决或仲裁裁决的执行第六单元 公证第七章 理财计算基础第一节 概率基础第一单元 概率理论的基本概念第二单元 概率分布第二节 统计基础第一单元 统计表和统计图第二单元 常用的统计量第三单元 线性回归模型第三节 收益与风险第一单元 收益率的计算第二单元 风险的度量第八章 理财规划师工作流程和工作要求第一节 建立客户关系第一单元 与客户交谈和沟通第二单元 确定客户关系第二节 收集客户信息第一单元 客户财务信息的收集和整理第二单元 客户非财务信息的收集和整理第三单元 了解客户的期望理财目标第三节 财务分析和财务评价第一单元 编制客户财务报表第二单元 分析客户的财务状况第四节 制定理财规划方案第一单元 确定客户理财目标第二单元 制定具体规划方案第三单元 交付理财规划方案第五节 实施理财规划方案第六节 持续提供理财服务附录 财务计算器操作指南参考文献

<<理财规划师基础知识>>

章节摘录

由于财务分析涉及债权人、股东、经营者和政府职能部门等不同的分析主体，各分析主体在利益上存在差异，关心的问题不同，对财务分析也就有着不同的目的。

1.债权人。

(1) 心态：关心贷款的安全性，不关心企业是否盈利。

只有与贷款安全性有关时，才关心企业是否盈利。

(2) 短期债权人关心当前财务状况，如资产的流动性和变现能力；长期债权人更关心资本结构和长期盈利能力。

(3) 报表分析是为了回答：企业为什么需要额外筹资？

企业还本付息所需资金的可能来源是什么？

企业对以前的短期及长期贷款是否按期归还？

企业将来在哪些方面还需要借款？

2.投资者。

(1) 心态：只要影响财富积累的都很关心，如偿债能力、盈利能力、风险控制等。

(2) 既关心公司的当前状况，也关心公司的未来发展。

(3) 报表分析是为了回答：企业当前和未来收益水平的高低及易受哪些重大变动因素的影响？

企业目前的财务状况及由资本结构决定的风险和收益如何？

与其他竞争者相比，企业处于何种地位？

3.企业管理层。

(1) 心态：由于委托代理形成的各种契约关系和解雇与收购的威胁，对契约约定事项十分关注。

(2) 关心企业的财务状况、盈利能力、发展潜力等重大方面，他们往往从外部使用人的角度对待和分析企业。

(3) 报表分析是为了回答：企业业绩如何？

与契约约定有哪些差异？

改善企业业绩可以采取哪些方法和手段从而使债权人和投资人满意？

4.政府监管部门及其他人士。

(1) 心态：企业在法律规定范围内以满足社会发展为目标从事生产经营活动。

(2) 关心企业的盈利和长远发展能力，履行监管职责。

(3) 报表分析是为了回答：企业是否在法律规定范围内从事生产经营活动？

企业盈利能力和长远发展能力可能会受到哪些损害以及原因？

可以采取哪些措施增强企业的盈利能力和长远发展能力？

综合起来看，财务分析主要包括如下内容：偿债能力评价、营运能力评价、盈利能力评价、财务状况综合评价。

(三) 财务分析的基本方法 财务分析的方法一般分为定量分析方法和定性分析方法两类。

定量分析方法是指分析者根据经济活动的内在联系，采用一定的数学方法对所收集的数据资料进行加工、计算，对企业的财务状况和经营成果进行的定量分析。

定性分析方法是指分析者运用所掌握的情况和资料，凭借其经验，对企业的财务状况和经营成果进行的定性分析。

财务分析的过程实际上是定量分析和定性分析相结合的过程。

财务分析的基本方法主要有以下几种： 1.比较分析法。

比较分析法是指将不同时间或不同空间的被评价指标进行比较，以确定差异的方法。

比较分析法往往采用不同的比较对象进行比较分析。主要有以下几种： (1) 本期实际与上期（或历史水平）实际比较； (2) 本期实际与本期计划（或目标）比较； (3) 本期实际与国内外同行业先进企业水平比较。

在比较中，往往可以采用以下两种比较形式： (1) 绝时数比较。

<<理财规划师基础知识>>

表示数额差异，借以了解被评价指标的金额变动情况。

(2) 相对数比较。

表示百分比差异，借以了解被评价指标的变动程度。

运用比较分析法必须注意被评价指标的可比性，只有排除一些不可比因素的影响，才能做出准确的财务分析。

.....

<<理财规划师基础知识>>

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>