

<<投资与理财>>

图书基本信息

书名：<<投资与理财>>

13位ISBN编号：9787564207021

10位ISBN编号：7564207027

出版时间：1970-1

出版时间：上海财经大学出版社有限公司

作者：张炳达，黄侃梅 著

页数：364

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>

## <<投资与理财>>

### 前言

21世纪,健康与财富是幸福的基本内涵,也是人类的永恒追求。

同样,投资与理财的热潮有其必然性。

投资是指作为经济行为主体的法人或自然人经过投资决策,通过投入一定的资金和资源以获取未来投资收益的经济行为。

按照不同的标准,投资可分为直接投资和间接投资,也可分为实业投资和金融投资。

总的来说,投资是资本的形成过程和动态化。

理财是指资金的筹措和使用,是一种财务管理技巧,同时又是使投资收益达到最大化所采取的方法和手段,是一种生财之道。

根据理财对象的不同,可分为国家理财、企业理财、家庭(个人)理财。

国家理财是宏观理财,指财政运作方法和预算管理技巧;企业理财是中观理财,指企业投资融资技术和财务管理技巧;家庭(个人)理财是微观理财,指家庭(个人)的财产管理技巧和投资融资技术。

投资与理财以资本运营中两个不可分割的组成部分——投资和理财——及与之相关的问题为研究对象,主要研究投资与理财的基本含义、基本理论、环境、实业投资和金融投资等业务种类、业务操作技巧、法律规范等,是一门理论性和实践性都较强的金融专业和财会专业的基础课程,也是为了使高职高专财会专业适应社会主义现代化建设需要、适应在投资与理财的基本知识和操作技能方面的需要而出现的一门课程。

《投资与理财》内容涉及经济学、管理学(财务管理、会计学)、金融学和税务学等多个学科,所涉及的金融理财工具涵盖股票、债券、基金、期货、黄金、外汇等十几种,每种理财方式自成一章,集知识性、趣味性、技术性、操作性于一体。

## <<投资与理财>>

### 内容概要

《投资与理财》内容涉及经济学、管理学（财务管理、会计学）、金融学和税务学等多个学科，所涉及的金融理财工具涵盖股票、债券、基金、期货、黄金、外汇等十几种，每种理财方式自成一章，集知识性、趣味性、技术性、操作性于一体。

《投资与理财》是高职高专财会专业系列规划教材之一，既可作为高等院校有关专业的本科和专科教学参考书，同时也是会计、金融、财务管理工作者理想的自学读物。

## &lt;&lt;投资与理财&gt;&gt;

## 书籍目录

前言第一篇 理论篇第一章 投资与理财概述第一节 投资与理财的内涵第二节 投资理财业的历史发展第三节 投资理财的主要工具第四节 投资理财的人生规划课后阅读第二章 投资与理财的财务基础第一节 货币的时间价值第二节 风险的计量与管理课后阅读第二篇 理财实务篇第三章 自主创业与投资理财第一节 自主创业的内涵及意义第二节 自主创业操作流程第三节 创业计划书的制订与编写课后阅读第四章 投资基础与储蓄理财第一节 储蓄概述第二节 储蓄投资的操作程序第三节 储蓄理财的策略与技巧课后阅读第五章 股市导航与股票投资第一节 股票概述第二节 股票投资分析第三节 股票投资的操作程序第四节 股票投资的策略与技巧课后阅读第六章 债市搏击与债券投资第一节 债券概述第二节 债券投资的风险管理第三节 债券投资的操作程序第四节 债券投资的策略与技巧课后阅读第七章 委托代理与基金投资第一节 基金投资概述第二节 证券投资基金的设立、发行和交易第三节 证券投资基金的操作程序第四节 基金投资的策略与技巧课后阅读第八章 风险控制与保险理财第一节 风险控制与保险概述第二节 保险的分类与主要保险品种第三节 保险理财的操作流程第四节 保险理财计划的制订与技巧课后阅读第九章 汇市博弈与外汇投资第一节 外汇投资概述第二节 外汇交易的分析方法第三节 外汇交易操作方法第四节 外汇交易策略与实战技巧课后阅读第十章 期市淘金与期货投资第一节 期货交易概述第二节 期货投资理财操作流程第三节 期货投资理财的策略与技巧课后阅读第十一章 财产管理与信托投资第一节 信托投资概述第二节 个人信托投资业务的种类第三节 信托投资理财的操作与技巧课后阅读第十二章 保值增值与黄金投资第一节 黄金与黄金投资概述第二节 黄金价格波动分析第三节 我国商业银行个人黄金零售业务品种第四节 黄金投资理财操作方式与技巧课后阅读第十三章 炒房获利与房产投资第一节 房地产投资概述第二节 房地产理财计划的制订与技巧课后阅读第十四章 依法减支与税务筹划第一节 税务筹划概述第二节 税务筹划策略与技巧课后阅读第十五章 退休计划与遗产规划第一节 退休计划第二节 遗产规划课后阅读第三篇 综合理财规划篇第十六章 投资与理财的设计与规划参考文献后记

## <<投资与理财>>

### 章节摘录

目前，投资理财所需要的基本知识主要包括财务会计知识、金融知识、税收知识、管理学知识和某些专门知识，如房地产、彩票、古玩字画等知识。

此外，国际与国内的相关经济政策与宏观经济趋势的知识也必不可少。

（三）心理的准备 投资理财的心理准备主要是了解一个人的风险承受能力和理财产品取向，以便选择合适的投资理财工具。

这些可以借助于心理测试。

一般来说，按照对风险的承受能力不同，可以把人的个性分为保守型、谨慎型、平衡型、进取型和投机型，每一种类型的投资理财方式有所区别。

（四）操作的准备 进入投资理财的实战阶段之前，还要做好操作前的具体准备工作。

第一，要摸清“家底”，在保证个人和家庭正常开支、安全运转的前提下，确定可用于投资理财的额度。

第二，确定投资理财目标，结合自己的个性类型，选择合适的投资理财工具以及具体的投资理财产品。

第三，审时度势，结合自己的经济分析，确定最佳的投资理财时机。

第四，所有的准备工作还离不开具体的金融或非金融机构，因此，投资者必须对各类著名的证券、期货、银行以及相关专业理财机构有所了解。

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>