

<<金融理财>>

图书基本信息

书名：<<金融理财>>

13位ISBN编号：9787302169284

10位ISBN编号：7302169284

出版时间：2008-3

出版时间：清华大学出版社

作者：李淑娟 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>

## <<金融理财>>

### 内容概要

金融理财是一门迅速发展的新学科，既可以帮助个人致富，又可以弥补因为家庭风险带来的损失，在促进国家经济发展、社会稳定，构建和谐社会中具有积极作用。

本书主要介绍金融理财的概念及理论，银行产品、证券产品、证券投资基金、金融衍生产品、保险产品、信托产品和其他产品等，以及这些产品的综合分析。

本书既可作为职业院校金融理财、银行柜台业务及金融服务专业的教材，也可作为商业银行与金融服务公司从业人员的在岗培训教材和广大社会自学者的参考教材。

## 书籍目录

第一章 金融理财概述 第一节 金融理财的含义 一、金融理财的内涵 二、金融理财的作用  
 第二节 金融理财的起源和发展 一、金融理财的发展 二、我国金融理财的现状与前景 第三节  
 金融理财与社会经济环境 一、社会环境对个人理财的影响 二、经济环境对个人理财的影响  
 三、金融环境对个人理财的影响 四、突发事件对金融理财的影响第二章 金融理财基本知识 第  
 一节 理财生命周期 一、个人生命周期 二、生命周期的理财特征 三、生命周期的理财策略  
 四、生命周期理财规划的顺序 第二节 货币时间价值 一、货币时间价值的概念及其产生  
 二、货币时间价值的计算 第三节 金融理财产品 一、金融市场 二、金融市场的分类 三、  
 金融产品 第三章 银行产品 第一节 存款理财 一、储蓄存款的种类 二、储蓄投资理财应注  
 意的问题 第二节 贷款理财 一、贷款的种类 二、贷款理财应注意的问题 第三节 信用卡理  
 财 一、信用卡的分类和特点 二、信用卡理财技巧 第四节 银行理财产品 一、人民币理财  
 产品 二、外币理财产品 第四章 证券产品 第一节 股票概述 一、什么是股票 二、股票  
 的种类 三、股票的价值和价格 四、股票市场的功能 第二节 股票投资技巧 一、如何进行股  
 票交易 二、股票投资技巧 三、巴菲特的投资理念 第三节 债券概述 一、债券的概念  
 二、债券的分类 三、债券市场的分类 第四节 债券投资风险与投资策略 一、债券的信用评级  
 二、债券的风险与规避的方法 三、债券投资的策略分析第五章 证券投资基金理财 第一节  
 证券投资基金概述 一、什么是证券投资基金 二、证券投资基金的分类 三、证券投资基金  
 与其他金融理财产品的区别 四、基金发展历史 第二节 投资基金理财技巧 一、投资基金注意  
 事项 二、投资方法介绍 第六章 金融衍生产品 第一节 金融衍生产品概述 一、金融衍生产  
 品的含义 二、金融衍生产品的种类 第二节 远期合约和期货合约 一、远期合约 二、期货  
 合约 第三节 期权合约和互换合约 一、期权合约 二、互换合约 第七章 保险产品 第一节  
 保险产品的概念和种类 一、保险理财产品 二、保险理财规划基本技能 第二节 保险理财方案  
 规划 一、保险理财方案规划步骤 二、保险理财方案规划案例 第三节 保险理财注意事项及决  
 策技巧 一、保险理财注意事项 二、保险理财决策技巧 第八章 信托产品 第一节 信托产品  
 的概念和分类 一、信托的概念与特点 二、信托产品 第二节 信托业理财的技巧 一、购买  
 信托产品的缴税处理 二、利用信托的特点实现财富的合法转移 三、理解信托财产承担经营风  
 险的原则 四、信托理财产品的购买与出让 五、信托公司倒闭情况的产品处理 六、现行部  
 分信托产品介绍 第三节 购买信托理财产品需要重点关注的因素 一、信托理财产品的风险分析  
 二、信托理财的法律保障 三、如何规避信托理财风险 第九章 其他产品 第一节 黄金产品  
 一、黄金市场交易活跃 二、我国的黄金市场 三、目前我国个人黄金投资的方式 四、黄  
 金投资的信息获取 第二节 房地产投资 一、投资购房 二、投资租房 三、贷款购房 第三  
 节 收藏品投资 一、收藏品投资的基本知识 二、集邮 三、钱币的收藏 四、收藏品的价  
 值 第十章 投资组合分析 第一节 投资组合的概念 一、投资的定义 二、投资的分类 三  
 、投资组合 第二节 投资组合工具 一、投资工具类型 二、投资组合工具的作用 三、投资  
 组合产品的运用 第三节 构建投资组合的依据及考虑的相关因素 一、构建投资组合的依据 二  
 、构建投资组合的主要因素 第四节 投资组合的构建 一、与投资者沟通并分析客户的状况 二  
 、测算投资组合所需的必要收益率 三、挑选投资工具进行组合资产配置 四、投资组合案例选  
 编附录一 中华人民共和国信托法附录二 关于发布《货币市场基金管理暂行规定》的通知附录三 中  
 华人民共和国证券投资基金法参考文献

## &lt;&lt;金融理财&gt;&gt;

## 章节摘录

第一章 金融理财概述 【学习目标】 1.了解金融理财的起源以及我国金融理财的现状和前景 2.理解金融理财的内涵和作用、理解社会经济环境对金融理财的影响 3.掌握金融理财的主要流程 【技能要求】 1.能对金融理财的内涵及重要作用有正确认识 2.能深刻理解社会经济环境对金融理财的影响 3.能熟练掌握并运用金融理财规划的标准流程从小养成理财习惯 家庭理财与生活有着重要的意义。

它除了承担和满足孩子合理的经济需求外，还可以培养孩子的责任感和做出决定的能力，帮助孩子从小培养成理财习惯。

有位做教师的妈妈，撰文介绍了她怎样让自己的孩子懂得正确花钱的经验。她说：“每逢节假日，我总爱带上刚读小学二年级的儿子，到农贸市场去买菜。出发前，我先告诉他，今天准备买哪些菜，限在几块钱内，让他当我的参谋，到了市场我们先了解蔬菜、副食品（儿童食品）的价格，然后听取他的意见，决定应该买什么，不应该买什么。买菜归来的路上，我再帮助他分析买的菜是便宜了，还是贵了。哪些钱花得恰到好处。

” 这位母亲总结经验时谈道：“通过买菜的实践和平时的教育指导，使儿子对钱的价值有了较具体的认识，逐步懂得了应该怎样花钱，怎样算账，渐渐养成了注意节约的好习惯。

过去，他吃菜专挑好的吃，有时嫌菜不好吃，赌气不吃饭，甚至随意将不爱吃的菜扔掉。

如今，他不仅懂得饭菜的价值，明白了粮食和蔬菜是农民们辛勤劳动种出来的，父母花钱买回来，又辛苦制作出来的。

因而吃饭时就不再浪费了，还常常主动将好吃的菜让父母先尝。

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>