

<<投资理财>>

图书基本信息

书名：<<投资理财>>

13位ISBN编号：9787030224187

10位ISBN编号：7030224183

出版时间：2008-7

出版时间：科学出版社

作者：张旺军 编

页数：206

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>

## <<投资理财>>

### 内容概要

《投资理财-个人理财规划指南》全面阐述了个人理财规划基础理论和实践，内容包括个人理财规划基本理论、主要理财领域各理财产品的操作实务（包括银行、证券、保险和房地产理财领域）以及家庭理财规划实务。

《投资理财-个人理财规划指南》包括总论、银行产品理财、证券产品理财、保险产品理财、房地产投资、家庭理财规划，以及个人理财规划实训教程。

读者可根据个人需要选用实训教程，以便检验学习效果。

作为个人理财规划普及性教程，《投资理财-个人理财规划指南》适用于各高等院校为非投资理财专业学生开设个人理财公共课程和对个人理财有兴趣的读者。

## &lt;&lt;投资理财&gt;&gt;

## 书籍目录

序前言本书使用指南第一章 总论第一节 个人理财规划概述一、个人理财规划目标二、个人理财规划的特点及定义三、个人理财规划的内容四、个人理财规划的步骤第二节 货币时间价值一、货币时间价值的概念二、货币时间价值的计算第三节 个人主要理财产品分析一、理财产品介绍二、理财产品综合分析第四节 个人理财规划观念一、货币时间价值观念二、资金成本观念三、风险与收益配比观念第五节 个人理财规划环境一、社会环境对个人理财的影响二、宏观经济环境对个人理财规划的影响三、金融环境对个人理财规划的影响本章小结第二章 银行产品理财第一节 银行产品概述一、储蓄存款二、银行卡三、外汇产品四、纸黄金五、个人贷款业务第二节 银行产品投资效益分析一、利息计算的基本规定二、储蓄存款利息计算三、外汇投资产品的投资收益第三节 银行产品理财的动机与信用管理一、合理的动机二、个人信用管理本章小结第三章 证券产品理财第一节 证券产品一、证券概述二、股票三、债券四、证券投资基金第二节 证券交易一、证券交易概述二、证券交易程序三、证券交易费用四、证券交易收益及其计算第三节 证券投资基本分析一、宏观经济分析二、行业分析三、公司分析四、证券市场供求关系分析第四节 证券投资技术分析一、K线分析二、趋势分析三、均线分析本章小结第四章 保险产品理财第一节 保险理财概述一、风险与风险管理手段二、保险的基本分类第二节 我国目前的社会保障体系一、社会保险二、社会福利三、优抚安置四、社会救助五、住房保障第三节 商业保险投资品种一、人身保险二、财产保险第四节 投资型寿险分析一、分红险二、万能险三、投连险四、不同寿险产品比较分析第五节 商业保险实务操作一、常用人身保险实务操作二、常用财产保险实务操作本章小结第五章 房地产投资第一节 房地产投资概述一、房地产投资基本含义二、房地产的类型三、房地产投资的特征四、房地产投资的三要素五、房地产投资的优缺点第二节 房地产投资收益与风险分析一、房地产投资收益二、房地产投资风险第三节 房地产投资策略一、住宅投资二、商铺投资三、写字楼投资第四节 房地产投资操作实务一、房地产交易合同二、房地产投资操作流程三、房地产交易税费四、房地产融资本章小结第六章 家庭理财规划第一节 个人生命周期理财计划一、个人生命周期理财的理论基础二、制定个人生命周期理财计划的技术方法第二节 家庭财务分析一、家庭财务报表及其编制二、家庭财务比率分析第三节 编制家庭理财方案一、家庭理财方案概述二、编制家庭理财方案程序三、家庭理财方案实例本章小结参考文献

## 章节摘录

第一章 总论 第一节 个人理财规划概述 现在的社会分配已经不再是计划经济时代的政府全部包干的平均分配时代，必须通过理财增加自己的财富，满足自身不断增长的物质和文化需求，但在开始理财前，我们必须明确以下几个问题： 在一生中，我们如何分配自己的财富，才能保证生活永远富足，不会面临窘境？

我们应具备哪些素质和技能才能达到理财的需要？

个人理财需要考虑哪些内容？

我们应从哪些方面着手开始理财？

本节将为你解决上述个人理财开始时面临的疑惑，为你的理财活动热身。

一、个人理财规划目标 (一)个人理财规划目标的整体内容和特征 心理学家马斯洛的需求理论告诉我们，人类的需求是有层级之分的：在安全无虞的前提下，追求温饱；当基本的生活条件获得满足之后，则要求得到社会的尊重，并进一步追求人生的最终目标——自我实现。

这一理论提示人们，需求是不断增长的，而要依层级满足这些不断增长的需求，必然依赖于个人物质基础的不断提高，物质基础的不断提高需要通过理财规划来实现。

因此，理财规划就成为任何个人或家庭的基础经济活动。

理财规划的目标就是为个人或家庭创造物质条件，这一物质条件是满足个人一生中不断增长的需求（即生活质量的不断提高）而存在的，它随着需求的不断增长而不断改善。

个人理财规划目标的制定遵循个人需求，必然体现出人的生命周期要求。

在不同的生命阶段，必然体现不同的内容。

图1.1体现了个人理财规划目标的整体内容和特征。

## <<投资理财>>

### 编辑推荐

《投资理财-个人理财规划指南》涉及银行产品理财、证券产品理财、保险产品理财、房地产投资、家庭理财规划，以及个人理财规划实训教程等内容，适用于各高等院校为非投资理财专业学生开设个人理财公共课程和对个人理财有兴趣的读者。

读者可根据个人需一要选用实训教程，以便检验学习效果。

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>