

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787030227652

10位ISBN编号：7030227654

出版时间：2008-8

出版时间：科学出版社

作者：王静 编

页数：346

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>

## 前言

改革开放以来,我国经济快速发展,经济总量不断增加,对从事经济活动的相关人才的需求空前高涨。

社会对经济管理类人才的需求大体上可以划分为两大类。

一类是从事理论研究,从宏观和微观角度研究社会经济发展和运行的总体规律,研究社会资源的最优配置及个人满足最大化等问题的学者。

另一类是在各种经济领域中从事具体经济活动的职业人,是整个经济活动得以有效运行的基本元素,是在各自不同的领域发挥着使经济和各项业务活动稳定有序运行、规避风险,实现价值最大化的社会群体。

从社会经济发展的实际情况来看,后一类人群应该是社会发展中需求数量最大的经济管理类人才。

在上述两类人才的培养上,前者主要由普通本科以上的高等院校进行培养,后一类人才的培养工作从我国高等教育的现状来看,培养的主体主要为高等职业教育。

高等职业教育经过近年来的迅猛发展,已经占据了我国高等教育的半壁江山。

特别是自2006年教育部、财政部启动的国家示范性高等职业院校建设和教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号)文件的颁布以来,我国的高等职业教育迸发出前所未有的激情和能量,开放式办学、校企合作、工学结合、生产性实训、顶岗实习等各项改革措施深入开展,人才培养模式改革、课程改革、教材改革、双师结构教学团队的组建、模拟仿真的实验实训环境的进入课堂等项教育教学改革不断推进,使我国高等职业教育得到了长足的发展,取得了令人瞩目的成绩,充分显示出高等职业教育在我国经济发展中的举足轻重的作用和不可替代的地位。

我们依托上述大背景,同时根据技术领域和职业岗位的任职要求,以学生的职业能力培养为核心,组织了全国在相关领域资深的专家和一线的教育工作者,并与行业企业联手,共同开发了这套《高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材》。

这套丛书覆盖了经管类的核心课程,以职业能力为根本,以工作过程为主线,以工作项目为载体进行了教材整体设计,突出学生学习的主体地位是本系列教材的突出特点。

当然,我们也应该看到,高等职业教育的改革有一个过程,今天我们所组织出版的这套教材,仅仅是这一过程中阶段性成果的总结和推广。

我们坚信。

随着课程改革的不断深入,我们的这套教材也将以此为台阶,不断提升和改进,我们衷心地希望通过高质量教材的及时出版来推动教学。

## <<个人理财>>

### 内容概要

《个人理财》共分13章，重点介绍各类理财产品、业务、服务与技巧，包括个人理财基础知识、银行理财、外汇理财、信用卡理财、股票理财、债券理财、基金理财、期货理财、保险理财、信托与租赁理财、黄金理财、房地产理财、家庭理财。

《个人理财》主要适用于金融理财类专业的个人理财课程与经济管理类专业的理财普及课程。

《个人理财》的实用性、案例化、可操作性，有助于高校师生、金融从业人员、社会大众深入了解各类理财业务知识。

对个人理财及其家庭理财规划感兴趣的广大读者，《个人理财》还具有现实意义和参考价值。

## 作者简介

王静，女，浙江金融职业学院教授，金融系主任，博士，《浙江金融》杂志副总编，浙商理财学院常务副院长。

主要从事经济学、金融学、投资银行、个人理财等课程的教学与相关领域研究。

近年来主持完成中国金融教育发展基金会、浙江省哲学社会科学、省教育科学规划等各类课题十余个，在《金融研究》、《金融与保险》、《浙江社会科学》等核心期刊发表专业论文20余篇，主持国家级精品课程“证券投资实务”。

2005年入选浙江省新世纪151人才，2007年入选浙江省高职（高专）专业带头人。

持澳大利亚TAA四级证书。

## 书籍目录

序前言第一章 个人理财基础知识第一节 个人理财概述一、什么是个人理财二、中国个人理财市场的现状与发展三、影响个人理财的几个重要经济指标第二节 个人理财的基础理论一、生命周期理论二、持久收入消费理论三、货币时间价值小结思考与练习参考文献第二章 银行理财第一节 储蓄一、人民币储蓄业务的种类二、计算利息的一般规定三、计算利息的基本方法四、巧用储蓄品种理财第二节 个人贷款理财一、个人贷款业务的种类二、巧选贷款还款方式理财三、商业银行创新型个人贷款业务第三节 人民币理财一、从投资方向的角度分类二、从产品的风险等级分类三、人民币理财业务存在的主要问题第四节 银行理财交叉产品一、银证交叉：第三方存管业务二、银行代理保险业务三、银行代理基金业务四、银行代理信托业务第五节 私人银行一、关于私人银行二、私人银行的发展三、我国商业银行私人银行业务的发展第六节 电子银行一、功能介绍二、加快电子银行业务的发展小结思考与练习参考文献第三章 外汇理财第一节 外汇理财基础一、外汇的概念二、外汇的标准代码与分类三、汇率四、汇率的种类与报价方法五、影响汇率的因素第二节 外汇理财方式一、外币存款二、外汇买卖三、B股投资四、外汇结构性存款第三节 外汇交易与技术分析一、外汇交易业务二、外汇交易分析软件三、外汇投资收益计算小结思考与练习参考文献第四章 信用卡理财第一节 信用卡基础知识一、什么是信用卡二、信用卡的产生与发展三、信用卡在中国的发展四、信用卡的种类五、信用卡的功能第二节 信用卡理财方式一、信用卡生活理财二、信用卡投资理财三、大学生信用卡理财小结思考与练习参考文献第五章 股票理财第一节 股票的概念和种类一、股票的概念二、股票的种类第二节 股票投资分析一、基本面分析二、技术分析第三节 股票行情分析软件的使用一、行情查看与分析二、股价指数及走势分析三、个股操作与分析四、行情排名分析第四节 股票投资风险与收益一、股票投资收益二、证券投资风险三、收益与风险的关系小结思考与练习参考文献第六章 债券理财第一节 债券的概念及种类一、债券的概念和特征二、债券的种类第二节 债券理财收益分析一、影响债券价值的因素二、债券收益的估算第三节 债券投资的风险、策略与技巧一、债券投资的风险二、债券投资的策略与技巧小结思考与练习参考文献第七章 基金理财第一节 基金的基础知识一、基金的概念二、基金的特点三、基金的类型四、基金的发行第二节 基金的价格确定一、开放式基金的价格确定二、封闭式基金的价格确定第三节 基金的收益和费用一、基金的收益二、基金收益的分配三、开放式基金的费用第四节 基金理财的技巧与绩效评估一、开放式基金的购买技巧二、评估基金公司和基金产品三、构建适合自己的基金组合小结思考与练习参考文献第八章 期货理财第一节 期货理财基础一、期货基础知识二、期货理财方式第二节 影响期货理财的因素一、期货价格形成二、期货理财影响因素分析.....第九章 保险理财第十章 信托与租赁理财第十一章 黄金理财第十二章 房地产理财第十三章 理财家庭规划

## 章节摘录

一般来说,某期货品种在各交易所间的价格会有一个稳定的差额,而一旦这一差额发生短期变化,交易者就可以在这两个市场之间进行套利,并在差额回归正常后同时平仓获利。可以说,跨市套利的前提条件是异常价差会回归正常,现货贸易(尤其是进出口贸易)则是促使异常价差回归正常的主要力量。

**3.跨商品套利策略** 所谓跨商品套利,是指利用两种不同的、但是相互关联的商品之间的期货价格的差异进行套利,即买进(卖出)某一交割月份某一商品的期货合约,而同时卖出(买入)另一种相同交割月份、另一关联商品的期货合约,以期在有利时机同时对冲手中的合约获利。

跨商品套利必须具备以下条件:一是两种商品之间应具有关联性与相互替代性;二是交易价格受相同的一些因素制约;三是买进或卖出的期货合约通常应在相同的交割月份。

根据商品之间关系的不同,可以将跨商品套利分为相关商品间的套利和原料与成品间套利两类。

(1) 相关商品间的套利就是利用两种不同品种,但价格又相互关联的期货之间的价差变动进行套利。例如燃料油、取暖油、天然气等可替代商品之间,存在一定的合理价差,当价差脱离了它们之间的合理价差时,就出现了套利空间。

如果现行价差偏大,预期会缩小,则可买入低价合约、卖出高价合约进行套利。

另外,谷物中的大豆和玉米,金属中的铜和铝,它们之间都存在可替代性和套利关系。

由于跨商品套利不仅仅是一种商品的操作,而是两种或两种以上的商品的套利,对于投资商品的相关性验证是实施具体操作前必不可少的步骤,同时随着价格影响因素的增多,一定程度上也增大了操作的风险性和收益率,可以说它是较复杂的套利类型。

(2) 原料与成品间套利 原油与成品油之间可以进行这种形式的套利。

正常情况下,作为原料的原油和其炼制品成品油之间存在一定的价格差异。

当这种价格差异偏离了正常范围时,就可以进行原油与成品油之间的套利。

即如果预期价差会缩小,则买入低价合约、卖出高价合约进行套利。

编辑推荐

《个人理财》案例导入与实训练习相结合；教学资源多无化与学习内容综合化相结合；集教学过程的实践性，开放性和职业性为一体的教改示范教材。

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>