

<<金融理财筹划>>

图书基本信息

书名：<<金融理财筹划>>

13位ISBN编号：9787208066113

10位ISBN编号：7208066116

出版时间：2006-11

出版时间：上海人民

作者：徐建明

页数：488

字数：533000

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>

<<金融理财筹划>>

内容概要

金融理财业务是一种以客户需求为基础、以金融产品创新为先导、以金融服务人才为支撑,综合运用银行、证券、保险、信托产品和其他金融服务手段,实现客户资产收益最大化的新型综合性金融服务业务。

近年来,随着我国居民收入水平的显著提高,民间金融资产迅速增加,对金融资产业进行有效管理和增值服务的需求也日趋增强。

积极发展金融理财业务,已经成为金融机构推进金融创新、深化金融服务功能、形成新的利润增长点、应对WTO过渡期结束后更为激烈的市场竞争的重要举措。

加快培养一批熟悉金融理财业务、具有高超服务技能的金融理财人才,是适应金融业发展的现实需要,是贯彻落实金融人才战略的具体措施。

为加快金融理财人才的培养,规范金融理财专业技术水平认证工作,上海国际金融中心研究会和上海市职业能力考试院合作推出这套“上海市金融理财师专业技术水平认证考试用书”。

该套书介绍了金融理财的基本理论、实务知识、操作技能和职业道德规范等,较为全面地反映了国内外金融理财业的现状和发展趋势,既可作为金融从业人员职业技术培训教材,也可作为普通市民学习理财知识的读本。

本书为其中的金融理财筹划读本。

书籍目录

第一章 个人财务管理基础 第一节 个人理财规划概述 一、个人理财规划的概念 二、个人理财规划意义和价值 三、理财规划蓝图 四、个人理财规划基本过程 五、实施和管理 第二节 货币的时间价值 一、货币与时间的关系 二、终值 三、现值 四、年金的概念及计算 第三节 个人财务报表分析 一、资产负债表分析 二、现金流量表分析 三、财务比例分析 第二章 投资规划 第一节 投资规划基础 一、投资规划的基本概念 二、风险与收益 三、定价模型 四、投资策略 第二节 各种投资渠道的综合分析与比较 一、金融投资 二、房地产投资 三、其他投资 四、投资渠道的综合分析 第三节 投资组合的设计与管理 一、投资组合设计的基本流程 二、投资策略的制定 三、投资组合产品的选择 四、投资组合的管理 第三章 个人财务风险管理与保险规划 第一节 风险管理概论 一、风险概论 二、风险管理 第二节 个人风险的识别、分析与评估 一、人身损失风险 二、财产损失风险 三、责任损失风险 第三节 保险的基本原则 一、保险利益原则 二、最大诚信原则 三、近因原则 四、损失赔偿原则 第四节 个人保险产品 一、人寿保险 二、健康保险 三、意外伤害保险 四、财产保险 五、责任保险 六、投资型保险 第五节 个人保险需求分析与保单规划 一、个人保险需求分析 二、人生不同阶段保险需求分析 三、保单规划 四、投资型保险规划应用 第六节 案例分析 一、单身青年的保险规划 二、成长期家庭的保险规划 三、成熟期家庭的保险规划 第四章 税收筹划 第一节 税法基础知识 一、税法概述 二、税制要素 三、税收分类 四、税收原则 五、我国现行的税收征管体制 第二节 个人纳税筹划基础知识 一、个人纳税筹划的含义与特点 二、个人纳税筹划的历史与动因 三、个人纳税筹划的目标与原则 四、纳税筹划的分类 五、纳税筹划与偷税、骗税、避税的区别 第三节 个人纳税筹划基本方法 一、个人所得税的税法规定 二、个人应税所得的纳税差异 三、个人纳税筹划基本方法 第四节 个人应税所得的纳税筹划 一、私营经济体的纳税筹划 二、其他个人应税所得的纳税筹划 第五章 退休养老规划 第一节 退休养老规划的基础 一、退休养老规划的基本概念 二、退休养老规划的重要性 三、人口结构的变化趋势 四、社会和文化观念的影响 五、退休养老规划的策略 第二节 社会基本养老保险体系 一、概述 二、我国社会养老保险的资金来源 三、社会养老保险的收益资格 四、基本养老金的计发 五、如何利用社会养老保险体系 六、社会基本医疗保险 第三节 员工福利 一、员工福利引述 二、企业年金 三、团体人寿保险 四、企业医疗福利 第四节 商业养老保险和其他养老金来源 一、年金保险 二、自己储蓄和管理的养老金计划 三、商业养老保险 第五节 退休养老规划的制定过程 一、退休养老规划制定的基本特点 二、养老规划的制定体系及具体步骤 三、案例分析：刘先生及配偶的退休养老 第六章 家庭财产安排 第一节 家庭财务资源的安排 一、家庭财务资源配置的基本原则 二、家庭财务资源配置要考虑的因素 三、投资资产的配置 第二节 婚姻家庭的财务安排 一、结婚——人生的新起点 二、婚前协议和财产公证 三、离婚 四、再婚 五、与父母的关系 六、子女生养 第三节 教育规划 一、教育规划概述 二、自己培训的财务规划 三、孩子教育的财务安排 四、子女教育规划的基本步骤 五、子女教育规划的基本原则 第四节 身后的财产安排 一、遗产规划概述 二、遗产管理的基本概念与工具 三、遗产管理步骤 四、遗产管理的风险及控制 五、遗产管理专题(选读) 第七章 个人财务规划综合案例剖析 案例一(来自建行上海分行) 案例二(来自建行上海分行) 案例三“新上海人”家庭添丁计划(来自交行上海分行) 案例四参考书目后记

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>