

<<金融理财学>>

图书基本信息

书名：<<金融理财学>>

13位ISBN编号：9787309070804

10位ISBN编号：7309070801

出版时间：2010-3

出版时间：复旦大学出版社

作者：艾正家 编

页数：380

字数：538000

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

随着我国经济的快速发展,居民个人财富日益增长,中等收入的居民和家庭数量不断增加。在满足基本生活之后,如何安排子女教育、住房、社会医疗和退休保障,加强家庭风险管理等,是摆在人们面前的一系列现实问题。

近几年,金融市场的迅猛发展,呈现出金融产品多样化、投资决策复杂化、家庭理财综合化的特点。人们的理财意识不断增强,依靠专业人士对家庭进行综合理财筹划的需求也日益高涨。

2004年9月,中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会成立,并加入国际金融理财标准委员会(FPSB),获得授权在大陆独家开展国际金融理财的黄金标准——CFP(是Certified Financial Planner的首字母缩写,意为国际金融理财师)资格认证工作,积极推广CFP资格认证培训。

CFP资格认证培训结合中国本土特点,秉承注重专业、侧重实务的原则,专注于为国内私人银行、财富管理、金融理财、零售银行等的专业人士进行金融培训,赢得了国内主流金融机构的高度认可及海内外业界人士的广泛赞誉。

国内各大银行、保险公司、证券公司、基金公司等机构积极开展CFP资格认证培训,加大理财师队伍培养和建设。

国外金融理财业的迅速发展引起了教育界的关注,金融理财已经成为一门新兴的学科。在美国,多所高等教育机构培养了金融理财研究生,又有几所大学设立了金融理财博士学位。但在国内高校金融学科教学科研中,对金融理财方面的研究还不够。

2006年,上海金融学院获中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会授权,开始进行金融理财师的培训。

该院依托学校金融学科的综合优势,在金融理财方面的教学实践过程中,已经初步形成以培养应用型人才为目标的金融理财教学特色,为金融理财学科建设奠定了基础。

上海金融学院在上海市教委的大力支持下,获得了市教委高水平特色项目——金融理财中心。

该项目建设任务之一是,要在金融学专业下新设金融理财方向。

<<金融理财学>>

内容概要

《金融理财学》在体系上设置了三大板块：一是介绍金融理财工具与产品，二是阐述金融理财技术理论，三是讨论金融理财策略。

《金融理财学》主要有以下特点：第一，在知识内容与体系上做到更大的包容和达到更宽的覆盖效果，拓展和延伸金融理财学科基础理论知识边界。

使读者既能了解各个金融理财市场的主要理财工具与产品的特性和价值评价方法，又能针对风险收益偏好不同的客户，提供风险收益特征不同的金融理财产品与资产配置组合。

第二，在章节关系上注重从简单的金融理财工具与产品逐步过渡到较复杂的工具与产品，先介绍各类金融理财市场的理财工具与产品特性再深入到金融理财工具与产品的价值评价，先认识各类金融理财市场的理财工具与产品再介绍个人与家庭理财内容。

第三，跟踪金融理财市场的最新发展状况，一方面系统介绍金融理财市场现有主要金融工具与产品，另一方面完整反映金融理财市场以及相关金融理财工具与产品创新的最新发展动态，以增强知识的前瞻性和前沿性。

第四，力图在宏观上把握金融理财学基础知识结构，为读者进一步深入和系统学习金融理财专业知识体系的金融理财规划、金融理财分析技术与技巧、金融理财投资实务等后期课程与知识奠定良好基础。

《金融理财学》可以作为高等院校金融学(金融理财方向)专业本科学生的教材，也可作为从事金融理财规划职业的从业人员、干部培训、金融理财爱好者自学的学习参考读物。

<<金融理财学>>

书籍目录

第一章 绪论 第一节 金融理财的含义 第二节 金融理财的内容 第三节 金融理财的作用 第四节 金融理财的一般过程 第五节 树立科学、理性的金融理财理念 复习思考题第二章 资金时间价值 第一节 资金时间价值的含义 第二节 资金时间价值的衡量 复习思考题第三章 货币市场理财工具与产品 第一节 储蓄 第二节 人民币集合理财 第三节 信用卡理财 第四节 外汇理财 第五节 货币市场基金 复习思考题第四章 资本市场理财工具与产品 第一节 股票 第二节 债券 第三节 证券投资基金 第四节 权证 复习思考题第五章 金融衍生品市场理财工具与产品 第一节 金融期货 第二节 金融期权 第三节 信用交易 第四节 可转换公司债券 复习思考题第六章 个人与家庭理财工具与产品 第一节 房地产投资与居住规划 第二节 教育与培训规划 第三节 保险理财 第四节 个人税收筹划 第五节 退休规划 复习思考题第七章 其他理财市场理财工具与产品 第一节 黄金 第二节 艺术品 第三节 邮币卡 复习思考题第八章 金融理财主要工具与产品价值评价 第一节 金融理财工具与产品价值评价的特性 第二节 货币市场理财工具与产品的价值评价 第三节 资本市场理财工具与产品的价值评价 第四节 金融衍生品市场理财工具与产品的价值评价 复习思考题第九章 现代金融理财技术理论 第一节 投资组合理论 第二节 资本资产定价模型 第三节 套利定价理论 第四节 指数模型 复习思考题第十章 金融理财策略 第一节 货币市场理财策略 第二节 资本市场理财策略 第三节 金融衍生品市场理财策略 第四节 其他理财市场理财策略 第五节 个人与家庭理财策略 复习思考题参考文献

章节摘录

1.2 中的安全边际就是确保“;”的存在并尽可能大于等于“;”，同时成长与安全边际共同作用使回报率增大，剩下的就是耐心等待时间来兑现价值投资的收益与红利。

安全边际、成长和时间构成了价值投资的核心三要素，或者说，价值投资是安全边际、成长和时间的函数。

可以说，所有价值投资分析的终极目标都是围绕着这三个核心要素展开的。

价值投资就是在正确的时间买入正确的理财工具与产品并耐心持有，依靠复利致富。

正确的时间是指当市场价格存在明确的安全边际时；正确的理财工具与产品是指具有持续稳定成长的基本面支持的品质优秀的资产；成长是指金融理财工具与产品所依托的微观经济体内在价值的稳定增长，它既包括非周期性微观经济体的成长，也包括周期性微观经济体的复苏性成长。

成长从来就是价值的一部分，而不是与价值相互排斥和独立的。

全面理解价值投资的内涵还必须认识到以下五个方面。

第一，价值投资是质优价廉的投资。

巴菲特投资策略的基本原则包括企业原则、管理原则、财务原则和市场原则。

其中，前三个原则都属于理财工具与产品的质量分析原则，本质在于分析理财工具与产品所依托的微观经济体是否具有持续核心竞争优势和是否能够稳定增长；市场原则属于价格原则，即市场价格与内在价值相比是否足够便宜。

理财工具与产品的品质好不好，要看未来、看理财工具与产品所依托的微观经济体是否有持续稳定增长的能力；市场价格贵不贵，要看估值，看是否存在明显的安全边际。

第二，价值投资是攻守平衡的投资。

如果把成长比作进攻的话，那么安全边际就是防守。

向前，成长可积极促使微观经济体内在价值增长，市场价格上升；向后，安全边际可有效防范风险，防止本金亏损，起到保值增值的作用。

价值投资的盈利主要来自于微观经济体内在价值的增长以及价值发现后市场对价格的修正。

第三，价值投资是低风险高回报的投资。

安全边际的存在降低了投资的风险，成长的明确提高了回报，时间的效用指数化放大了收益，因此价值投资具有较低的风险收益比（每笔投资可能承担的风险与预期收益的比值），是低风险高回报的投资。

第四，价值投资是与时间为友的投资。

在金融理财中，除了安全边际与成长，还有一项很重要的决胜因素，这就是时间。

时间会赋予复利强大的力量。

因此，时间是杰出的理财者的朋友，却是平庸理财者的敌人。

与时间为友，理财就变得简单和快乐，时间定会回馈给你财富。

第五，价值投资是可持续发展的投资。

安全边际与成长构成了价值投资的双保险，大大增强了收益的确定性。

价值投资的确定性来自于长期理财工具与产品的市场价格回归内在价值中枢的向心力。

只要有足够的耐心，投资就能够持续成功，巴菲特几十年的伟大成就已经证明了这一点。

⋮

编辑推荐

金融理财师（AFP）资格认证培训结合中国本土特点，秉承注重专业、侧重实务的原则，专注于为国内私人银行、财富管理、金融理财、零售银行等专业人士进行金融培训。与此同时，以培养应用型人才为目标的金融理财专业正迅速成为国内高校金融学科教学科研的焦点之一。

《普通院校金融理财系列教材·金融理财师（AFP）资格认证培训教材》系列教材作为金融理财专业建设的标志性成果，具有鲜明特点。

第一，超前性。

吸收了西方发达国家金融理财的理论和方法，对我国的理财实践具有一定的借鉴意义。

第二，创新性。

教材的理论结构和内容体系思路新颖、体例独特。

第三，应用性。

充分体现了应用型本科教学和金融理财专业特色，将基础知识、专业理论和理财实践融为一体。

<<金融理财学>>

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>