

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787030334527

10位ISBN编号：7030334523

出版时间：2012-2

出版时间：科学出版社

作者：盛亦工 编

页数：231

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>

<<个人理财>>

内容概要

《个人理财规划》根据当代高职教育前沿课程理论和教育部基于：工作过程导向的课程开发指导方针，以培养个人理财的职业能力为核心，以任务为驱动，突出个人理财实务，强化技能训练，具有较强的可操作性。

本书按照理财工作过程选取、运用单一实例贯穿全书，包括个人理财前期准备、单项理财规划、综合理财规划三个模块，共十个项目，含若干个任务。

《个人理财规划》可以作为高职高专投资与理财专业核心课程“个人理财”的教材，也可以作为金融、财务管理、会计、营销等专业的选修课教材，还可以作为社会人士参加理财师资格考试的参考书使用。

<<个人理财>>

书籍目录

模块一 个人理财前期准备

项目一 初识个人理财

任务一 认识个人理财的含义

一、认识什么是个人理财

二、了解个人理财目标

任务二 了解个人理财的内容

一、专项理财

二、综合理财

任务三 了解理财师工作流程

一、搜集有关信息

二、财务分析和财务评价

三、制定理财方案

四、落实理财规划方案和提供后续服务

小结

思考与实训

项目二 搜集有关信息

任务一 与客户交谈和沟通的技巧

一、做好与客户初次沟通的前期准备

二、采取有效的沟通方式

三、了解客户的类型

任务二 信息搜集、整理的内容和方法

一、客户个人信息的内容

二、宏观经济环境信息的内容

三、信息的搜集、整理方法

四、搜集信息应注意的事项

任务三 了解客户期望的理财目标

一、财务目标的内容

二、理财目标的种类

三、不同生命周期阶段的理财目标

小结

思考与实训

项目三 个人和家庭财务分析和评价

任务一 编制个人及家庭资产负债表

一、个人及家庭财产的计量

二、个人及家庭资产负债表的编制

任务二 编制个人及家庭现金流量表

一、个人及家庭现金流量的计量

二、个人及家庭现金流量的编制

任务三 分析个人及家庭财务状况

一、个人及家庭财务状况分析方法

二、个人及家庭财务状况分析指标

小结

思考与实训

模块二 单项理财规划

项目四 编制现金规划

<<个人理财>>

任务一 了解现金规划在理财中的作用

- 一、现金及现金等价物
- 二、现金规划在理财中的作用

任务二 分析影响客户现金需求的因素

- 一、家庭生活费用
- 二、预防突发事件现金准备
- 三、持有现金的机会成本
- 四、客户其他方面的理财需求
- 五、宏观经济环境

任务三 评估家庭资产流动性水平和收支状况

- 一、家庭资产流动性水平的评估
- 二、家庭收支状况评估

任务四 明确现金理财目标

- 一、现金理财目标
- 二、现金理财目标确定的原则

任务五 提出现金管理建议

- 一、现金理财常用工具
- 二、家庭现金资产的配置
- 三、家庭收支的调整

小结

思考与实训

项目五 编制消费支出规划

任务一 了解消费支出规划在理财中的作用

- 一、消费支出规划的主要内容
- 二、消费支出规划在理财中的作用

任务二 编制住房消费方案

- 一、分析影响客户住房消费支出的因素
- 二、住房消费的目标
- 三、住房消费支出规划常用工具
- 四、提出住房消费建议

任务三 编制汽车消费方案

- 一、汽车消费的目标
- 二、租车与购车决策
- 三、自筹经费购车与贷款购车决策
- 四、汽车消费信贷

小结

思考与实训

项目六 编制教育规划

任务一 了解教育规划在理财中的作用

- 一、教育规划的主要内容
- 二、教育规划在理财中的作用
- 三、教育规划应遵循的原则

任务二 分析影响客户教育金需求的因素、明确客户教育目标

- 一、影响客户教育金需求的因素
- 二、客户教育金需求数额测算
- 三、明确客户教育目标

任务三 教育资金缺口分析

<<个人理财>>

- 一、教育资金缺口概述
- 二、教育金资产的计算
- 三、教育金缺口计算
- 任务四教育资金筹集方案
- 一、教育资金其他来源
- 二、确定资金筹集方案

小结

思考与实训

项目七 编制保险规划

任务一 了解保险规划在理财中的作用

- 一、家庭风险及保险
- 二、保险规划在理财中的作用

任务二 分析影响客户保险需求和投保能力的因素，评估家庭保障水平

- 二、客户承担的家庭责任大小
- 三、其他影响因素

任务三 确定家庭保障目标

- 一、明确客户保障目标
- 二、常用的人身价值评估方法

任务四提出家庭保障建议

- 一、需要选择的保险类型
- 二、其他保障建议

小结

思考与实训

项目八编制投资规划

任务一了解投资规划及其在理财中的作用

- 一、投资、投资风险与投资规划
- 二、投资规划在理财中的作用
- 三、投资基础知识

任务二 客户信息的收集、分析与其类型认定

- 一、客户信息的搜集与整理
- 二、客户信息分析

任务三明确投资目标，提出投资建议

- 一、投资目标的确定
- 二、客户资产配置和证券选择
- 三、主要投资理财工具介绍

小结

思考与实训

项目九 编制退休养老规划

任务一 了解退休养老规划在理财中的作用

- 一、退休养老规划的主要内容
- 二、退休养老规划在理财中的作用
- 三、退休养老规划的原则
- 四、退休养老规划的步骤

任务二 信息的收集与分析

- 一、家庭结构
- 二、预期寿命
- 三、退休年龄

<<个人理财>>

四、影响退休养老规划的其他因素

任务三 退休需求分析

一、退休生活需求的计算方法

二、确定退休生活目标：退休年龄、退休生活标准、退休生存时间

三、退休需求分析

任务四 提出退休养老建议

一、退休养老规划的工具

二、计算养老金缺口并提出弥补缺口的建议

小结

思考与实训

模块三 综合理财规划

项目十 综合理财规划

任务一 了解编制综合理财方案的流程

一、编制综合理财方案的流程

二、编制综合理财规划应遵循的基本原则

任务二 了解理财方案的格式和结构

一、封面

二、声明(或开头语)

三、目录或摘要

四、客户现状分析

五、客户需求分析和期望目标

六、方案设计参数及假设

七、理财建议

八、规划效果预测

九、结束语

十、附录和备查文件

任务三 客户现状分析的写作

一、客户现状分析的内容

二、财务诊断文字分析部分的写作

三、案例

任务四 理财规划建议的写作

任务五 规划效果预测的写作

一、规划效果预测部分主要包括的内容

二、运用excel表做规划效果预测的模板的方法

小结

思考与实训

主要参考文献

章节摘录

(三) 家庭成长期 家庭成长期指从小孩出生直到完成大学教育这段时期, 一般为18~22年。这一时期, 随着孩子的出生, 又要形成一次与孩子相关的家庭建设一次性支出高潮。不过, 这时主要家庭成员精力充沛, 又积累了一定的工作经验, 收入继续提高, 工作、家庭也更为稳定。

该段时期的特点是: 资产、收入、消费继续提高, 收入的提高使得财务状况有所改善, 子女教育问题上日程, 理财空间增大, 风险承受能力有所下降。

因此, 该段时期理财的重点是准备子女的教育费用, 考虑资产增值管理、家庭保障等, 后期还要考虑养老的问题。

因此这一时期首先要考虑的是子女教育规划, 其次是消费支出、投资、保险规划, 有条件的话, 还要考虑退休养老规划。

(四) 家庭成熟期 家庭成熟期指子女参加工作到家长退休为止这段时期, 一般为10~15年。这一时期, 子女已自立, 债务也逐渐减轻, 父母自身的工作能力、工作经验、经济状况都达到顶峰状态, 是家庭财富积累最快的时期。

该段时期的特点是, 家庭资产、收入继续提高, 消费支出减少, 结余增多, 理财空间大。

该段时期理财的重点是进一步扩大投资, 适时增加保障, 为日后的退休生活做好安排。

这一时期首先要考虑的是投资、退休养老和保险规划。

(五) 退休期 退休期指退休以后的时期。

这一时期由于已经退休, 收入一般较前期减少, 不过除医疗费外, 其他支出也有较大幅度的减少。

该段时期风险承受能力最低, 理财的主要内容是安度晚年, 其原则是身体、精神安全第一, 财富第二。

理财的重点是资产的保全、生活支出的安排以及财产的传承。

这段时期首先要考虑的是退休养老、遗产规划, 其次是投资规划、现金规划。

生命周期理论是个人理财的基础理论, 综合理财要以此为出发点, 个人和家庭处于不同的生命周期, 理财的重点不同, 所以在综合理财时, 首先要分析个人和家庭所处的生命周期阶段。

就是在专项理财中, 虽然要以个人及家庭的需求为出发点, 但个人和家庭处于不同的生命周期, 理财有不同特点, 故也需要结合生命周期考虑, 这样才能在保证财务安全的前提下实现个人和家庭理财的具体目标。

综合理财除了要以上述生命周期为出发点外, 还要考虑不同家庭的具体情况, 一般来说, 处于同一生命周期的家庭尽管有许多共性, 但由于其婚姻状况、家庭成员的数量和工作状况等的不同, 也有各自的特点, 在理财时也必须考虑, 具体可以参看搜集有关信息部分。

.....

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>