

<<个人理财规划>>

图书基本信息

书名：<<个人理财规划>>

13位ISBN编号：9787030334589

10位ISBN编号：7030334582

出版时间：2012-2

出版时间：科学出版社

作者：张旺军 编

页数：237

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>

## <<个人理财规划>>

### 内容概要

本书主要是为培养学生的个人理财方案设计实践技能而编写，辅之以必要的理论知识。

《高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材：个人理财规划》在体例上采用了项目教学法的思想，将教学内容分解成26个任务。

内容包括客户评价（项目1）、理财工具的应用（项目2、项目3）、目标规划（项目6）、专项理财方案（项目4、项目5、项目7、项目8）以及综合规划方案设计（项目9）。

教学编排顺序综合考量了教学内容前后的衔接。

本书适用于高职高专财政金融类专业课程教学，同时，也可以作为非财政金融类专业理财知识公共课教材。

## &lt;&lt;个人理财规划&gt;&gt;

## 书籍目录

## 前言

## 概论

- 0.1 课程对应岗位
- 0.2 理财规划师职业认知
  - 0.2.1 个人理财服务定义
  - 0.2.2 关于个人理财规划服务的特征
  - 0.2.3 个人理财规划的内容
  - 0.2.4 理财规划师的职业定位
- 0.3 我国目前理财规划师相关职业资格证书
- 0.4 本课程内容安排

## 项目1 客户评价

- 任务1.1 家庭生命周期与生涯规划评价
  - 1.1.1 家庭生命周期评价
  - 1.1.2 评价客户生涯规划
- 任务1.2 评价客户理财价值观与性格
  - 1.2.1 客户理财价值观
  - 1.2.2 评价客户的理财性格
- 任务1.3 评价客户风险属性
  - 1.3.1 风险评估的目的
  - 1.3.2 风险承受能力影响因素
  - 1.3.3 常见的风险评估方法

## 项目实训

## 项目2 excel应用与理财目标规划

- 任务2.1 excel理财应用
  - 2.1.1 excel函数应用
  - 2.1.2 excel理财电子表格制作
- 任务2.2 理财目标评价
  - 2.2.1 单一目标评价——目标基准点法
  - 2.2.2 多目标评价

## 项目实训

## 项目3 家庭财务报表的编制与分析

- 任务3.1 编制家庭财务报表
  - 3.1.1 家庭资产负债表的相关概念
  - 3.1.2 编制家庭资产负债表
  - 3.1.3 编制家庭收支储蓄表
  - 3.1.4 编制家庭现金流量表
  - 3.1.5 现金流量表、资产负债表和收支储蓄表勾稽关系
- 任务3.2 家庭财务分析
  - 3.2.1 家庭财务结构分析
  - 3.2.2 家庭财务比率分析
  - 3.2.3 情境分析

## 任务3.3 家庭预算编制与分析

- 3.3.1 编制财务预算
- 3.3.2 家庭财务预算控制

## 项目实训

## <<个人理财规划>>

### 项目4 员工薪酬与税务筹划

#### 任务4.1 员工薪酬与收入计算

##### 4.1.1 薪酬计算

##### 4.1.2 养老金待遇支付

##### 4.1.3 医疗保险待遇支付

#### 任务4.2 税务筹划

##### 4.2.1 个人所得税的计算与缴纳

##### 4.2.2 税务筹划

#### 项目实训

### 项目5 信用与债务管理

#### 任务5.1 债务管理

##### 5.1.1 个人贷款认知

##### 5.1.2 个人信用额度测定与控制评价

##### 5.1.3 置产贷款规划

##### 5.1.4 投资性贷款决策

#### 任务5.2 紧急备用金储备

##### 5.2.1 紧急备用金储备原因分析

##### 5.2.2 紧急备用金测算

##### 5.2.3 紧急备用金的储备形式

#### 任务5.3 信用卡使用

##### 5.3.1 信用卡认知

##### 5.3.2 信用卡免息期与循环利息计算

##### 5.3.3 掌握信用卡使用技能

##### 5.3.4 信用卡额度测定

##### 5.3.5 认识信用卡使用误区

#### 项目实训

### 项目6 个人生涯目标规划

#### 任务6.1 退休规划

##### 6.1.1 退休生活认知

##### 6.1.2 退休计划理财认知

##### 6.1.3 个人退休规划

##### 6.1.4 退休计划设计

#### 任务6.2 居住规划

##### 6.2.1 居住规划的必要性

##### 6.2.2 租房与购房决策

##### 6.2.3 购房规划

##### 6.2.4 换房规划

##### 6.2.5 住房公积金购房（租房）规划

#### 任务6.3 子女教育规划

##### 6.3.1 中国子女教育金需求计算

##### 6.3.2 子女教育投资决策

##### 6.3.3 子女教育规划工具的选择

#### 项目实训

### 项目7 保险与遗产规划

#### 任务7.1 寿险需求分析

##### 7.1.1 寿险需求分析原理

##### 7.1.2 寿险需求估算方法

## <<个人理财规划>>

7.1.3 寿险需求计算方法的选择

任务7.2 人身保险规划

7.2.1 客户情况分析

7.2.2 寻求保险的目的

7.2.3 保险规划中主要产品类型及基本性质

7.2.4 保险产品选择

任务7.3 遗产规划

7.3.1 遗产与遗产筹划认知

7.3.2 遗产转移方式与遗产规划工具

7.3.3 人寿保险在遗产规划中的运用——保全继承权利

项目实训

项目8 投资规划

任务8.1 投资目标与报酬率设定

8.1.1 投资组合目标设定影响因素分析

8.1.2 投资目标设定

8.1.3 预期投资报酬率设定

任务8.2 资产配置与调整

8.2.1 资产配置策略

8.2.2 资产配置与调整

项目实训

项目9 综合理财规划

任务9.1 建立和界定与客户关系

9.1.1 寻找目标客户群

9.1.2 理财服务推介

9.1.3 明确与客户的关系

任务9.2 收集客户信息

9.2.1 收集客户财务和非财务信息

9.2.2 对客户信息收集不足的处理

9.2.3 对客户信息收集结果的处理

任务9.3 分析和评价客户当前的财务状况

9.3.1 设定相关理财参数

9.3.2 检验目标达成可能性分析

9.3.3 供需缺口调整

任务9.4 制定并提交个人理财规划方案

9.4.1 个人理财方案设计内容分析

9.4.2 向客户展示理财规划方案

任务9.5 个人理财方案的执行与监控

9.5.1 执行个人理财规划方案

9.5.2 监控个人理财规划方案的执行

项目实训

参考文献

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>