

<<投资理财>>

图书基本信息

书名：<<投资理财>>

13位ISBN编号：9787122148995

10位ISBN编号：7122148998

出版时间：2012-10

出版时间：化学工业出版社

作者：张琳 编

页数：252

字数：435000

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>

## <<投资理财>>

### 内容概要

本教程由浅入深地介绍了投资与理财的基本知识、投资与理财过程中需要分析的各种因素以及所用的分析方法和分析技巧。

另外，作者在编写过程中，将最新的投资理财工具内容充实于教程的各章节，并附有实训和部分案例，突出了简明性、实用性和模块性的特点。

本书可作为经济类和管理类专业学生的教学用书，也可作为经济管理工作者培训使用的教材，同时也可供有投资理财需求的社会各界人士阅读。

## &lt;&lt;投资理财&gt;&gt;

## 书籍目录

## 第一章 投资与理财概述

第一节 投资与理财的含义

第二节 投资理财业的发展

第三节 投资与理财的主要工具

本章小结

思考题

## 第二章 个人储蓄

第一节 储蓄概述

第二节 储蓄理财工具

第三节 储蓄理财的方法

本章小结

思考题

## 第三章 股票投资

第一节 股票概述

第二节 股票投资分析

第三节 股票投资的操作程序

第四节 股票投资的策略与技巧

本章小结

思考题

## 第四章 债券投资

第一节 债券的概述

第二节 债券投资的操作程序

第三节 债券投资分析及策略

本章小结思考题

## 第五章 基金投资

第一节 基金投资概述

第二节 证券投资基金的设立、发行和交易

第三节 证券投资基金的投资策略和操作技巧

本章小结

思考题

## 第六章 期货投资

第一节 期货交易概述

第二节 期货交易制度和期货交易操作流程

第三节 期货交易投资理财的策略与技巧

本章小结

思考题

## 第七章 保险理财

第一节 风险控制与保险概述

第二节 保险的分类与主要保险品种

第三节 保险理财的操作流程

第四节 保险理财计划的制订与技巧

本章小结

思考题

## 第八章 外汇投资

第一节 外汇投资概述

## <<投资理财>>

第二节 外汇交易的分析方法

第三节 外汇交易操作方法

第四节 外汇风险及其管理

本章小结

思考题

第九章 黄金投资

第一节 黄金投资概述

第二节 黄金价格波动分析

第三节 我国商业银行个人黄金零售业务品种

第四节 黄金投资理财操作方式与技巧

本章小结

思考题

第十章 房地产投资

第一节 房地产投资概述

第二节 房地产理财计划的制定与技巧

本章小结

思考题

第十一章 税收管理

第一节 我国个人所得税制度

第二节 纳税筹划策略与技巧

本章小结

思考题

第十二章 退休与遗产规划

第一节 退休规划概述

第二节 建立退休规划的步骤

第三节 遗产规划

本章小结

思考题

参考文献

## 章节摘录

四、债券投机的几种情况 债券与股票相比，虽然收益相对稳定，风险相对小，但要真正获得既稳定又较大的收益，需要认真钻研。

有人说，所有证券投资赚钱的多靠投机，即使不相信这个观点，也无法否认它有一定的合理性。究竟投资与投机有多大的区别，理论界至今也没有分出其界限，但可以肯定的是，投资是未来比较稳定的收入和相对安全的本金之间的媒介，含有已知的风险程度；投机却要承担较大的风险，确定性和安全性比较低。

债券投机一般有如下情形。

1.多头与空头 多头看涨是买方（先买后卖），空头看跌是卖方（先卖后买）。

但是，市场上影响债券价格的因素很多，无论是多头还是空头，未必能如愿以偿。

当多头买进债券后，期望它涨价了好卖出去获利，可是事与愿违，价格却跌了，卖出又无利可图，不如静观其变，这种情况即多头套牢；相反，空头卖出债券后，价格却不断上涨，买回无利可图，只有死等它跌价，这便形成了空头套牢。

多头与空头，并不是一成不变的，它们也会随市场的瞬息万变而变换角色。

比如，甲先用10000元买进某种债券后，却不断跌价，他认为价格上涨无望，压力很大，立即将这10000元买进的债券卖出，同时将老底也卖出，这样就由多头变成了空头。

这种多头、空头互换，正是债券市场活跃的标志之一。

2.买空和卖空 两种都是证券操作者利用债券价格的涨落变动的差价，在很短的时间内买卖同一种债券，从中赚取价差的行为。

比如，甲在某证券公司开设户头后，他预计行情可能会涨，于是在开盘后就买进某种债券；其后，该债券果然上涨，涨到一定的程度，他卖出同数量的债券，获得进出之间不同价格的差额，这就是买空和卖空。

又如乙认为行情会下跌，他就先卖出某种债券；其后，该债券价果然下跌，他又买回同量的该债券，这样进出之间，同样也得到了利润，这便是卖空和买空。

这两种情形，都因单位价差幅度小、变化速度快、风险较大，所以事前必须研究行情的起落，交易过程中要有灵通的信息并精通操作变化，行动也要迅速、准确。

五、债券投资的风险及其防范 任何投资都是有风险的，风险不仅存在于价格变化之中，也可能存在于信用之中。

尽管和股票相比，债券的利率一般是固定的，但人们进行债券投资和其他投资一样，仍然是有风险的。

因此正确评估债券投资风险，明确未来可能遭受的损失，是投资者在投资决策之前必需的工作。

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>