

<<理财规划师>>

图书基本信息

书名：<<理财规划师>>

13位ISBN编号：9787504587305

10位ISBN编号：7504587303

出版时间：2010-12

出版时间：中国劳动社会保障出版社

作者：人力资源和社会保障部教材办公室 编

页数：318

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>

## <<理财规划师>>

### 内容概要

本教材由人力资源和社会保障部教材办公室组织编写。

教材以《国家职业标准·理财规划师》为依据，紧紧围绕“以企业需求为导向，以职业能力为核心”的编写理念，力求突出职业培训特色，满足职业技能培训与鉴定考核的需要。

本书详细介绍了理财规划师要求掌握的最新实用知识和技术。

全书主要内容包括理财规划概论、会计基础、财务基础、宏观经济分析、金融基础、税收基础、法律基础、理财计算基础、理财规划工作流程等。

每一单元后附有单元测试题及答案，供读者巩固、检验学习效果时参考使用。

本书是各级别理财规划师职业技能培训与鉴定考核用书，也可供相关从业人员参加在职培训、岗位培训使用。

<<理财规划师>>

书籍目录

第1单元 理财规划概论

第一节 理财规划原理

第二节 理财规划的工作内容

第三节 理财规划师职业道德规范

第四节 国外理财规划师职业认证

单元测试题

单元测试题答案

第2单元 会计基础

第一节 会计概述

第二节 会计对象与会计要素

第三节 会计核算方法与会计循环

第四节 财务报表

单元测试题

单元测试题答案

第3单元 财务基础

第一节 财务分析

第二节 货币的时间价值

第三节 资金成本

第四节 资本预算

第五节 本量利分析

单元测试题

单元测试题答案

第4单元 宏观经济分析

第一节 宏观经济分析的意义和内容

第二节 总需求和总供给

第三节 经济周期理论

第四节 财政政策和货币政策

第五节 产业政策和行业分析

单元测试题

单元测试题答案

第5单元 金融基础

第一节 货币与货币制度

第二节 金融市场和金融机构

第三节 金融工具

第四节 国际金融基础知识

单元测试题

单元测试题答案

第6单元 税收基础

第一节 税收的概念和特征

第二节 税收的分类

第三节 个人理财方面的相关税收制度

单元测试题

单元测试题答案

第7单元 法律基础

第一节 民事法律概述

<<理财规划师>>

第二节 商事法律-合同法基础

第三节 民事诉讼基础

单元测试题

单元测试题答案

第8单元 理财计算基础

第一节 概率和统计分析

第二节 风险和收益计算

第三节 基本的预测方法

单元测试题

单元测试题答案

第9单元 理财规划工作流程

第一节 建立客户关系

第二节 收集客户信息

第三节 分析客户财务状况

第四节 制定理财规划方案

第五节 实施理财规划方案

第六节 持续提供理财服务

单元测试题

单元测试题答案

## <<理财规划师>>

### 章节摘录

二、理财规划的主体 理财规划的主体就是进行理财规划的人，而理财规划的客体就是财产，包括各类实物财产和非实物类财产，其中最常见财产就是现金和金融资产。

1.财产占有者 财产占有者（即理财者）为理财规划的主体。

理财主体可以是个人、家庭、企业、组织或机构等。

2.理财规划师 理财规划师也是理财规划的主体。

理财规划师是专业的提供理财规划服务的职业人，他们指导和辅助理财者进行理财规划，与理财者共同形成了理财规划主体。

三、生命周期理论与家庭模型 1.弗兰克·莫迪利阿尼生命周期理论 弗兰克·莫迪利阿尼（Franco Modigliani）由于在家庭储蓄理论和公司财务理论方面作出的杰出贡献而被授予1985年诺贝尔经济学奖。

他在20世纪50年代初期与美国经济学家R.布伦伯格和A.安东共同提出了消费函数理论中的“生命周期假说”，为考察国民储蓄方式中的个人行为模式提供了一个微观经济基础。

### 编辑推荐

在内容安排上，增强教材的可读性。

为便于培训、鉴定部门在有限的时间内把最重要的知识和技能传授给培训对象，同时也便于培训对象迅速抓住重点，提高学习效率，在教材中精心设置了“培训目标”“特别提示”等栏目，以提示应该达到的目标，需要掌握的重点、难点、鉴定点和有关的扩展知识。

另外，每个学习单元后安排了单元测试题，方便培训对象及时巩固、检验学习效果，并对本职业鉴定考核形式有初步的了解。

#### 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>