

<<理财学>>

图书基本信息

书名：<<理财学>>

13位ISBN编号：9787504941619

10位ISBN编号：7504941611

出版时间：2006-8

出版时间：中国金融出版社

作者：边智群、朱澍清

页数：391

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

近年来,随着我国市场经济体制的逐步确立和完善,金融在经济生活中的地位日益突出。金融市场无论是在范围上、规模上,还是在市场深度上及市场主体的参与程度上,都发生了深刻的变化。

这种变化不仅改变了公司面临的理财环境、理财理念和理财方法,而且也改变了个体对经济金融的参与方式,消费信贷、股票、债券、外汇、黄金之类的金融理财工具已成为各种经济主体关注的热点话题。

这种转变也影响了金融机构的业务经营,理财服务正日渐成为其新的利润来源,职业理财师正成为金融机构的紧缺人才。

为了适应这种新的经济金融环境,原有的金融理论导向型的金融专业教学正在向金融实务方向转化,传统《理财学》内容体系也面临着革新和调整。

根据中国金融出版社“21世纪高职高专金融类教材委员会”的部署,我们编写了这本《理财学》。

本着务实、创新、借鉴的精神,本书编者紧密联系理财实践,在本书写作过程中,尽可能体现了以下特点:

1.反映当代经济金融活动的最新成就。  
一般意义上讲理财,人们主要是关注公司理财,但随着经济金融化的程度加深,老百姓的金融意识不断提高,个人理财也日益成为人们关注和研讨的一个重点。

因此,本教材在介绍公司理财的同时,也加进个人理财这一新的元素,以一种全新的方式去丰富学生的现代理财活动知识。

2.在教材内容体系有所创新。

从市面上已有的相关教材看,有的立足于公司理财,有的立足于个人理财,有的虽然内容涉及了公司理财和个人理财,但内容体系较散,逻辑不够严谨。

本教材编写在内容体系上共分为三大篇:上篇是理财基础篇,介绍公司理财和个人理财具有共性的知识;中篇介绍公司理财基本原理和基础知识;下篇介绍个人理财基本原理和基础知识。

本教材希望通过这种全新的内容体系的探索,让学生掌握系统的理财学知识,提高学生毕业后从事理财职业的执业能力和从事其他相关金融专业工作的职业素养。

## <<理财学>>

### 内容概要

本教材分别介绍了理财与现代经济生活、理财的基本原理、公司理财、公司筹资管理、公司投资管理、公司利润决策、公司营运资本管理、公司重组、个人理财基础理论、个人收入与所得税筹划、个人家庭理财活动等内容。

本教材采用案例教学法，遵循“基本知识-实务操作-具体案例”的编写思路，系统、完整地介绍了投资理财的基本原理、相关知识和技术方法。

本教材适合高职高专层次的金融、财务、会计、经济管理专业学生使用，也可供银行、证券、保险等金融从业人员和公司财务人员参考。

#### 作者简介

边智群，女，1967年生。

湖北经济学院副教授，金融学院金融理论教研室主任，校级学科带头人。

从事教学工作17年，主讲课程包括“财务管理”、“中国税制”、“财政与金融”、“货币金融学”等。

近年来主要的科研成果有：在《经济问题》、《统计与决策》、《武汉金融》等期刊上

## 书籍目录

上篇 理财基础 第一章 理财与现代经济生活 第一节 理财的含义 第二节 现代公司营运与公司理财  
第三节 现代经济生活与个人理财 第四节 金融机构与客户理财 第二章 理财的基本原理 第一节 理财环境的分析 第二节 货币的时间价值原理 第三节 风险原理  
中篇 公司理财 第三章 公司理财概述 第一节 现代企业制度与公司理财 第二节 公司理财的目标和方法 第三节 财务报表的阅读与分析 第四章 公司筹资管理 第一节 资金需要量预测 第二节 公司筹资方式 第三节 资本结构管理 第五章 公司投资管理 第一节 项目投资决策 第二节 证券投资管理 第三节 资本运营 第六章 公司利润决策 第一节 公司利润分配 第二节 股利政策概述 第三节 股利理论 第四节 股利分配政策 第七章 公司营运资本管理 第一节 现金管理 第二节 应收账款的管理 第三节 存货管理 第八章 公司重组 第一节 公司并购 第二节 公司剥离与分立 第三节 公司财务失败与重组  
下篇 个人理财 第九章 个人理财基础理论 第一节 马斯洛需求层次理论与个人理财 第二节 消费支出理论与个人理财 第三节 生命周期理财理念与个人理财 第四节 个人理财的几个基本问题 第十章 个人(家庭)财产的计量与管理 第一节 个人(家庭)财产的计量 第二节 家庭资产负债表和损益表的编制 第三节 个人(家庭)财产的管理 第十一章 个人收入与所得税筹划 第一节 个人所得税筹划概述 第二节 个人所得税基本知识 第三节 个人所得税筹划策略 第十二章 个人家庭理财活动 第一节 个人家庭投资理财 第二节 个人家庭融资管理 第三节 个人家庭风险管理附录 表一 复利终值系数表 表二 复利现值系数表 表三 年金终值系数表 表四 年金现值系数表参考文献

## 章节摘录

二、个人理财与家庭理财 个人理财，又称个人财务规划（Financial Planning），是为实现个人人生目标而制定、安排、实施和管理的一个各方面总体协调的财务计划的过程。

用通俗的话来讲，个人理财就是在了解个人的财务、生活状况以及风险偏好的基础上，明确个人特定的理财目标，运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、期货、收藏、住房投资等多种理财手段管理资产和负债，从而规避风险，以期达到个人收益的最大化的活动。

家庭理财就是以家庭为单位的财务规划，即按照家庭的实物性财产、现金收支流状况，围绕家庭的收入、消费、投资、风险承受能力、心理偏好等情况，形成一套以家庭财务自由化为目标的家庭财务安排。

对比单纯的个人理财概念，家庭理财更强调在实现家庭财富自由的同时，进一步关注家庭成员的“幸福体验”——如通过特有的家庭理财账户实现孝敬父母、教育子女等功能，实现人性化的家庭财产管理和增值。

事实上，“个人理财”与“家庭理财”这两个概念难以独立进行理解，如人们广为接受的个人理财的六个主要阶段，即单身期、家庭形成期、家庭成长期、子女教育期、家庭成熟期和退休期，实际上就是直接根据家庭状况来划分的。

而对于一个有家庭责任感并在家庭中寻求幸福的人来说，家庭理财才是个人理财的核心，家庭理财的成败决定了个人理财的成败。

因此，本书在其后的章节中不再刻意区别个人理财与家庭理财，而贯以统一的“个人理财”说法。

个人家庭理财学是解决个人日常生活中经济问题的一门实用科学，由经济学、会计学及财务学融合而成。

它以经济学追求利润最大化的精神为宗旨，以会计学客观忠实的记录为基础，再辅以财务学计划未来的收支、保持个人资产负债结构平衡。

掌握个人理财的要旨，能够较好地计划开支、策划投资、规避风险、减少损失，获得最佳投资组合收益。

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>