

<<理财产品指南>>

图书基本信息

书名：<<理财产品指南>>

13位ISBN编号：9787504945440

10位ISBN编号：7504945447

出版时间：2008-1

出版时间：中国金融

作者：刘树军

页数：297

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>

## <<理财产品指南>>

### 内容概要

这是一本系统、详细、通俗、全面介绍理财产品的书，是指导国内外广大个人和机构投资者全面了解我国资本市场投资产品的指南，是广大理财客户经理指导客户的帮手，是广大投资者在资本市场全面组合投资的参谋，对资本市场广大研发、营销、管理、教学人士具有较好的参考价值。

## 作者简介

刘树军，中国农业银行托管业务部副总经理。

高级经济师，中国证监会任命的证券投资基金行业高级管理人员。

从事金融工作26年，其中从事资本市场业务工作8年，多年来一直致力于资本市场的研究与实践。

先后主持指导了中国农业银行托管的封闭式基金、开放式基金、OFII、QDII、信托计划、券商理财、资产证券化、保险等产品的市场开发、产品营销和托管工作。

对我国资本市场有较深的理论研究与实践经验，著有《证券投资基金与交易》、《开放式基金买卖》、《开放式基金与商业银行营销》、《QFII进入中国指导》、《金融改革的多维思考》等15部著作。

## &lt;&lt;理财产品指南&gt;&gt;

## 书籍目录

- 第一章 股票产品 一、股票产品简介 (一) 普通股 (二) 优先股 (三) A股 (四) B股 (五) H股 (六) 蓝筹股 (七) 绩优股 (八) 成长股 (九) ST股 二、股票买卖程序 (一) A股买卖程序 (二) B股买卖程序 (三) H股股票买卖程序 (四) 投资股票应该注意的风险 三、股票产品评析：炒股应具备“三闲” 第二章 债券产品 一、债券产品简介 (一) 无记名国债 (二) 凭证式国债 (三) 记账式国债 (四) 企业债券 (五) 金融债券 (六) 可转换债券 (七) 短期融资券 二、债券买卖程序 (一) 无记名式国债的买卖程序 (二) 凭证式国债的买卖程序 (三) 企业债券、可转换债券的买卖程序 (四) 金融债券、短期融资券的买卖程序 (五) 记账式国债的买卖程序 三、债券产品评析：债券投资的风险防范和保值增值 (一) 债券的风险及其防范 (二) 怎样做到债券保值增值 第三章 基金产品 一、基金产品简介 (一) 开放式基金 (二) 封闭式基金 (三) 股票型基金 (四) 债券型基金 (五) 货币市场基金 (六) 配置型基金 (七) 保本型基金 (八) 指数型基金 (九) 创新型封闭式基金 二、基金买卖程序 (一) 封闭式基金的买卖程序 (二) 开放式基金的买卖程序 (三) ETF基金的买卖程序 (四) 基金定期定额投资 (五) 基金投资的风险 三、基金产品评析：基金投资的“三大诀窍” (一) 必须选择好的基金公司和好的基金产品 (二) 必须确定优良的投资组合 (三) 必须对购买的基金进行监控 第四章 保险理财产品 一、保险理财产品简介 (一) 分红保险产品 (二) 万能保险产品 (四) 准基金型投资保险产品 二、保险产品的买卖程序 三、保险产品评析：保险理财确实保险 第五章 境外投资产品 (QDII) 一、QDII产品介绍 二、QDII产品的特点 三、QDII产品的风险 四、QDII产品投资的适用群体 五、QDII产品的买卖程序 六、QDII产品评析：QDII产品——居民投资的新宠 第六章 商业银行理财产品 一、商业银行理财产品简介 (一) 人民币理财产品 (二) 外币理财产品 (三) 人民币理财连接信托计划产品 二、商业银行理财产品的买卖程序 三、人民币理财产品评析：商业银行人民币理财产品前景广阔 (一) 我国商业银行人民币理财产品发展现状 (二) 我国商业银行人民币理财产品的弊端 (三) 我国商业银行人民币理财产品的发展前景 第七章 券商理财产品 一、券商理财产品简介 (一) 券商集合资产管理计划 (二) 券商专项资产管理计划 二、券商理财产品的投资程序 (一) 券商集合资产管理计划的投资程序 (二) 券商专项资产管理计划的投资程序 三、券商理财产品分析：券商理财——新的安全投资产品 第八章 信托理财产品 一、信托理财产品简介 (一) 证券投资类集合资金信托计划 (二) 非证券投资类集合资金信托计划 (三) 房地产信托投资基金 (四) 股权投资类信托计划 二、信托理财产品的买卖程序 三、信托理财产品评析：信托理财产品——值得托付 (一) 了解信托理财产品与其他投资产品的区别 (二) 了解信托理财产品的投资特点 (三) 了解怎样选择信托理财产品 第九章 产业投资基金 一、产业投资基金 二、产业投资基金的投资特点 三、产业投资基金的运作与风险 四、产业投资基金的适用群体 五、产业投资基金评析：我国产业投资基金发展空间巨大 (一) 发展产业投资基金的意义 (二) 我国产业投资基金发展中存在的主要问题 (三) 我国产业投资基金的发展思路和趋势 第十章 权证产品 一、权证产品介绍 (一) 认购权证 (二) 认沽权证 二、权证买卖程序 三、权证产品评析：远离权证风险 第十一章 商品期货产品 一、商品期货 二、商品期货的特点 (一) 以小博大 (二) 交易便利 (三) 信息公开，交易效率高 (四) 期货交易可以双向操作，简便、灵活，当行情处于有利价位时再以相反的方向平仓或补仓出场 (五) 实行实物交割制度 (六) 合约的履约有保证 三、商品期货的投资风险 四、商品期货投资的适用群体 (一) 套期保值 (hedge) (二) 投机 (speculate) (三) 套利 (spreads) 五、商品期货的投资程序 (一) 开立交易账户 (二) 下单 (三) 结算 (四) 交割 六、商品期货产品评析：大胆尝试商品期货投资 (一) 进入商品期货市场要做好思想准备 (二) 树立正确的商品期货投资理念 第十二章 股指期货产品 一、股指期货 二、股指期货的特点 三、股指期货的投资风险 四、股指期货的适用群体 五、股指期货的投资程序 (一) 开户 (二) 交易 (三) 结算与交割 六、股指期货产品评析：谈谈股指期货的发展及投资 (一) 美国股指期货的发展历程 (二) 股指期货的功能及在我国市场的定义

(三) 投资股指期货应注意把握的问题第十三章 合格境外机构投资者(QFII)产品 一、QFII制度介绍 二、QFII进入中国的条件和审批程序 (一) QFII制度总规则 (二) 资格条件和审批程序 (三) 托管、登记和结算 (四) 投资运作 (五) 资金管理 (六) 监督管理 三、QFII的特点 (一) QFII的主要构成结构 (二) QFII的投资风格 (三) QFII投资的新特点带来的启示 四、QFII, 中国资本市场的大赢家 (一) QFII在中国是如何成为大赢家的 (二) 对QFII进入中国市场的几点建议结束语: 中国资本市场的崛起后记

## 章节摘录

第一章 股票产品 一、股票产品简介 股票是股份公司发给股东作为已投资人股的证书与索取股息的凭证。

股票像一般的商品一样，有价格，能买卖，可以作抵押品。

股份公司借助发行股票来筹集资金，投资者通过购买股票获取一定的股息收入。

股票一般可以通过转让收回其投资，但不能要求公司返还其出资。

股东与公司之间的关系不是债权债务关系，股东是公司的所有者，以其出资份额为限对公司负有限责任，承担风险，分享收益。

股票一直是众多投资者青睐的投资对象，这是因为股票能给投资者带来可观的收益：投资者凭其持有的股票，有权从公司领取股息或红利，获取投资的收益。

股息或红利的大小，主要取决于公司的盈利水平和公司的盈利分配政策。

股票的收益性还表现在股票投资者可以获得价差收入或实现资产保值增值。

通过低价买入股票和高价卖出股票，投资者可以赚取价差利润。

以美国可口可乐公司股票为例，如果在1993年底投资1000美元买入该公司股票，到2004年7月便能以11554美元的市场价格卖出，赚取10倍多的利润。

在通货膨胀时，股票价格会随着公司原有资产重置价格上升而上涨，从而避免了资产贬值。

股票通常被视为在高通货膨胀期间可优先选择的投资对象。

股票的流通性也是吸引投资者的一个重要原因，股票的流通性是指股票在不同投资者之间的可交易性。

流通性通常以可流通的股票数量、股票成交量以及股价对交易量的敏感程度来衡量。

可流通股数越多，成交量越大，价格对成交量越不敏感（价格不会随着成交量一同变化），股票的流通性就越好，反之就越差。

股票的流通，使投资者可以在市场上卖出所持有的股票，取得现金。

通过股票的流通和股价的变动，可以看出人们对于相关行业和上市公司的发展前景和盈利潜力的判断。

那些在流通市场上吸引大量投资者、股价不断上涨的行业和公司，可以通过增发股票，不断吸收大量资本进入生产经营活动，从而起到了优化资源配置的效果。

除了收益性与流通性，股票投资者还可以参与公司的经营决策：股东有权出席股东大会，选举公司董事会，参与公司重大决策。

### 编辑推荐

本书构建在作者从事资本市场理财的长期实践基础之上，系统地介绍和评析了我国资本市场的各类理财产品，是一本详细、通俗、客观介绍理财产品的读物。

同时，此书提醒广大投资者要在科学掌握理财产品投资价值和可能风险的基础上，结合自己的实际来选择投资产品，使用投资组合来分散投资风险，学会树立成熟的投资理念来控制风险。

相信此书对于加强投资者风险意识教育、培育成熟的投资者队伍、提升金融市场的投资功能具有一定的积极作用。

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>