

<<个人投资理财>>

图书基本信息

书名：<<个人投资理财>>

13位ISBN编号：9787542924575

10位ISBN编号：7542924575

出版时间：2010-2

出版时间：立信会计

作者：经严丽 编

页数：139

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

目前,我国已进入个人理财时代,金融理财热潮日益高涨。我国居民收入的提高为理财业务提供了较为雄厚的物质基础和内在动力。金融改革为理财市场的发展创造了更好的外部环境,增添了新的活力。最近几年,特别是2006年下半年以来,我国掀起了一股前所未有的个人投资理财热。不仅入市十几年的老股民意气风发地在股市淘金,就连不懂股票、基金等为何物的人也挤进炒股、购基金的行列。证券交易所人头攒动,银行柜台前购买基金者排成长龙,其火爆程度让人叹为观止。据有关资料统计,截至2009年7月,我国沪、深股民账户总数达1.33亿户;截至2009年7月24日,基民账户总数超过1.78亿户,基民、股民合计已超过3亿户,约占我国总人口的23%。这股个人投资理财热的产生并非偶然,其形成有深刻的宏观、微观社会经济环境原因。从宏观社会经济环境来看,我国的国民经济仍然保持着多年持续稳定增长的势头;国家一系列经济政策的制定和实施,为百姓的投资市场开辟了更为广阔的空间;在金融市场上已经有较多的投资工具可供使用。从微观社会经济环境来看,货币持有人要求保值增值的意识在增强,加之一些股民、基民一夜暴富的强烈欲望和有关人员口若悬河的说教,激活了理性经济人的投机心理。当然,最根本的是我国从1978年改革开放以来,国民经济持续快速增长了30多年,GDP、人均收入、存款金额大幅增长,人们富裕了、腰包鼓了,有条件思考自己的剩余资金如何去投资。

## <<个人投资理财>>

### 内容概要

金融改革为理财市场的发展创造了更好的外部环境，增添了新的活力。最近几年，特别是2006年下半年以来，我国掀起了一股前所未有的个人投资理财热。不仅入市十几年的老股民意气风发地在股市淘金，就连不懂股票、基金等为何物的人也挤进炒股、购基金的行列。证券交易所人头攒动，银行柜台前购买基金者排成长龙，其火爆程度让人叹为观止。

<<个人投资理财>>

书籍目录

第一章 个人投资理财概述 第一节 个人投资理财的基础知识 第二节 个人投资理财的风险 复习思考题第二章 银行理财 第一节 银行理财的基础知识 第二节 银行理财实务 第三节 银行代理理财产品 第四节 银行理财的风险与防范 复习思考题第三章 股票投资理财 第一节 股票的基础知识；第二节 股票投资理财实务 第三节 股票投资的风险与防范 复习思考题第四章 基金投资理财 第一节 基金的基础知识 第二节 基金投资理财实务 第三节 基金投资的风险与防范 复习思考题第五章 债券投资理财 第一节 债券的基础知识 第二节 债券投资理财概述 第三节 债券投资理财的风险与防范 复习思考题第六章 保险投资理财 第一节 保险的基础知识 第二节 保险投资理财实务 第三节 保险投资理财的风险与防范 复习思考题第七章 外汇投资理财 第一节 外汇的基础知识 第二节 外汇投资理财实务 第三节 外汇投资理财的风险与防范 复习思考题第八章 房地产投资理财 第一节 房地产投资的基础知识 第二节 房地产投资理财实务 第三节 房地产投资的风险与防范 复习思考题综合测试题复习思考题答案综合测试题答案主要参考书目

## 章节摘录

(一) 投资总额量入为出 人们在社会上生存和发展, 必须坚持可持续发展的基本原则。在投资方面, 投资的资金数目应在经济承受能力的范围内, 在保证生活不受任何影响的前提下, 将剩余的资金量人为地进行投资。

在进行投资时, 投入自己的资本金, 并且深知这些钱来之不易, 就会仔细地分析投资机会, 而不受任何投资环境风险的影响。

因为投资是在满足了自己生活的前提下进行的, 投资的项目即使出现差错, 也不至于惊慌失措。

同时, 风险越高的投资, 收益可能会越大。

以最少的代价, 获取最大的收益, 是经济学的基本精神。

但资源是有限的, 稀少的资源迫使投资者必须作出选择, 而理财行为就是聪明的选择, 找出代价最少、收益最大的一条路, 让有限的资金得以发挥最大的功能。

(二) 投资品种多样化 在投资理财中, 理智的做法是投资组合多样化。

进行多样化的投资组合就是为了分散投资风险, 防止孤注一掷。

一个慎重的、善于理财的投资家, 会把全部财力分散于储蓄存款、信用可靠的债券、股票及其他投资工具之间。

“不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里”, 这句话是对投资组合多样化最浅显的描述。

这样, 即使一些投资受了损失, 也不至于满盘皆输。

投资理财是一项复杂的系统工程, 在选择投资品种时, 需要先掌握投资组合的方法与技巧, 合理地利用资金, 提高资金的使用效率。

(三) 投资预期注意整体绩效 理财的关键是取得投资组合的税后整体收益, 也就是说, 投资绩效关键要看拿到手的股息、利息和价格增值之和(即扣除税收和投资成本后的收益)。

投资理财看重的是收益率, 但如果单一的收益率增长是以投资组合总体价值的缩水为代价, 那么就可能引起危险的后果。

资金管理既要算大账, 又要算细账。

加强资金的动态管理, 既要保证全盘的整体收益, 又要从细微处着手。

同时, 在评价整体收益的时候, 应充分重视货币的时间价值, 因为1年后得到的1元钱与今天的1元钱是不一样的, 这种不一样表现在购买力、机会成本等多方面。

(四) 避免成本过高 理财之初, 应该为理财行为营造一个比较稳妥的“保护地带”, 找出代价最少、收益最大的一条路, 让有限的资源得以发挥最大的功能。

每个人进行投资时, 都不敢保证自己是赢家。

因此, 必须思考每笔投资的利益得失, 但是如果承担较大的投资成本, 那肯定会降低投资收益。

(五) 保持一定的易变现资产 投资理财的一个重要因素是有随时可以变现的资产。

一个家庭或个人在银行里存一笔钱, 不但可以用来支付家庭所需的小额预算外开支, 还可以用来应付突如其来的大笔费用需要。

应该注意的是, 最重要的不是现金本身, 而是该资产要有能及时变现的途径, 包括股票等有价值证券, 建立保证金账户等。

只有持有较佳的易变现的资产组合, 才能应付各种意外风险和取得较好的投资机会。

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>