

<<投资理财规划>>

图书基本信息

书名：<<投资理财规划>>

13位ISBN编号：9787802345812

10位ISBN编号：7802345812

出版时间：2010-9

出版时间：中国发展出版社

作者：谢世清，郑惠文 著

页数：286

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>

## <<投资理财规划>>

### 前言

投资理财，是指投资者通过合理安排资金，运用诸如储蓄、银行理财产品、债券、基金、股票、期货、外汇、房地产、保险以及黄金等投资理财工具对个人和家庭资产进行管理，以达到保值增值的目的。

现代意义上的投资理财包括保值、增值和保障三个方面。

保值是指保证资产的原来价值不变，主要是规避通货膨胀的风险；增值是指在原来资产的基础上增加资产的总量；而保障则是指防范生命和财产在未来可能面临的各种不测风险。

长期以来，我国庞大的居民储蓄说明了投资者过去都是以重视投资理财的保值功能为主，而对于利用投资理财来增加财富和防范风险的意识却非常薄弱。

造成这种现象的原因有：一方面是过去我国居民的收入水平较低，每月的收入在扣除家庭开支以后基本已所剩无几，根本无财可理，索性就存在银行里赚取微薄的利息；另一方面是我国过去的金融市场十分落后，既缺乏成熟的投资理财工具，也没有有效的法律监管，导致投资的风险很高，居民都不愿意进行投资。

但是，这种情况正在发生迅速转变。

首先，随着我国经济实力的日益增强，居民收入大幅上升。

据中国统计年鉴，2008年我国城镇单位就业人员的年平均劳动报酬为29229元人民币，约是十年前的4倍。

收入的上升奠定了我国居民投资理财的雄厚基础。

其次，我国的投资理财市场也正在日趋成熟完善。

随着各种投资理财工具的创新，以及外资金融机构逐渐进入我国市场，可供我国居民选择的投资理财工具大大丰富了。

再次，各种相关政策法规的陆续出台也完善了投资理财的制度环境。

## <<投资理财规划>>

### 内容概要

投资理财，是指投资者通过合理安排资金，运用诸如储蓄、银行理财产品、债券、基金、股票、期货、外汇、房地产、保险以及黄金等投资理财工具对个人和家庭资产进行管理，以达到保值增值的目的。

现代意义上的投资理财包括保值、增值和保障三个方面。

保值是指保证资产的原来价值不变，主要是规避通货膨胀的风险；增值是指在原来资产的基础上增加资产的总量；而保障则是指防范生命和财产在未来可能面临的各种不测风险。

## &lt;&lt;投资理财规划&gt;&gt;

## 作者简介

郑惠文，中国注册理财规划师协会秘书长、《首席理财师》总编辑。起草了中国自主知识产权的《注册理财规划师行业标准》、《注册理财规划师人才培养体系》、《企业理财师评估体系》，创办中国注册理财规划师协会、香港注册财务策划师协会。主编了《金融理财》、《现代理财基础》、《投资理财》、《保险理财》、《人身理财规划》、《理财方案设计》、《职业理财手册》系列教程。在第三方理财、企业理财方面有着独到理念和成功实践，目前兼任北银信用、财富里昂、国嘉金控等多家机构董事。

谢世清。

北京大学经济学院金融系副教授，美国马里兰大学博士，中国注册理财规划师协会学术委员，金融风险分析师（FRM）。

1994年获北京大学法学硕士。

随后留学深造于美国马里兰大学，先后获该校经济学硕士、政治学硕士和国际政治经济学博士学位。

2004～2007年，在世界银行总部从事与中国经济发展相关的研究与贷款项目工作，曾主持和参与过世界银行的研究项目《世界银行在中国的能力建设经验》、《中国城市水业发展的战略方向》、《中国第十一个五年规划期间的政策》等。

已出版著作《东亚金融危机的根源与启示》、《个人贷款》、《世界银行报告（展望中国城市水业）》。

在《国际经济评论》、《财贸经济》等经济类核心期刊上发表学术论文三十余篇，其中多篇被《新华文摘》全文转载。

中国注册理财规划师协会，简称CICFP，是经中国政府部门批准成立的非营利社团法人组织。目前在中国大陆、中国香港、中国台湾地区以及新加坡等地共设有29家管理中心，为会员提供专业培训、专业认证、后续教育、专业讲座、理财执业等服务。

协会自成立以来得到各级领导和金融机构的支持，现有3万多名注册会员，分布在各商业银行、保险公司、基金公司、证券公司、理财事务所、财务公司、会计师事务所、大中型企业、政府部门等机构中，是目前国内会员最多、分布最广的理财行业组织。

协会与国际金融保险管理学会、国际注册财务顾问师协会、国际注册金融策划师协会、香港注册财务策划师协会、国际注册理财规划师理事会等国际组织签署了资格互认、课程互认协议，是得到国际认可的本土行业协会。

## &lt;&lt;投资理财规划&gt;&gt;

## 书籍目录

导论1. 投资理财的基础知识, 2. 实现个人财务自由: 的金钱规律3. 投资理财规划的准备工作的准备工作4. 投资理财“四分法”5. 不同人生阶段的投资理财特点结语第一篇 流动性投资策略第1章 储蓄投资1. 储蓄投资的优势2. 人生不同时期的储蓄投资规划3. 储蓄投资的种类与特征4. 储蓄投资的一般策略5. 金融危机下的储蓄投资策略结语第2章 银行理财产品投资1. 银行理财产品投资的优势2. 人生不同阶段的银行理财产品规划3. 银行理财产品的种类及特征4. 银行理财产品的一般投资策略5. 金融危机下的银行理财产品投资策略结语第二篇 安呈性投资策略第3章 债券投资策略1. 债券投资的优势2. 人生不同阶段的债券投资规划3. 债券投资的基础知识4. 债券投资的操作方式r5. 债券投资的一般策略6. 金融危机下的债券投资策略结语第4章 基金投资策略1. 基金投资的优势2. 人生不同阶段的基金投资规划3. 基金的分类与特征4. 基金投资的一般策略5. 金融危机下的基金投资策略结语第三篇 收瑟性投资策略第5章 股票投资策略1. 股票投资的优势2. 人生不同时期的股票投资规划3. 股票投资的基础知识4. 股票投资的流程5. 股票的种类及其投资策略6. 股票投资的一般策略7. 金融危机下的股票投资策略结语第6章 期货投资策略1. 期货投资的优势2. 人生不同时期的期货投资规划3. 期货投资的基础知识4. 期货投资的交易方式5. 期货投资的一般策略6. 金融危机下的期货投资策略结语第7章 外汇投资策略1. 外汇投资的优势2. 人生不同阶段的外汇投资规划3. 外汇投资的分类与特征4. 外汇投资的一般策略5. 金融危机下的外汇投资策略结语第8章 房地产投资策略1. 房地产投资的优势2. 人生不同阶段的房地产投资规划3. 房地产投资的分类与策略4. 金融危机下的房地产投资策略结语第四篇 保障性投资策略第9章 保险投资策略1. 保险投资的优势2. 人生不同阶段的保险投资规划.....第10章 黄金投资策略第11章 结论

## &lt;&lt;投资理财规划&gt;&gt;

## 章节摘录

投资理财所关心的是如何在满足个人不同资金用途需求的基础上最大限度地获取收益。如果把全部的资金都长期存在银行里，可能面临较大的通货膨胀风险，即物价普遍上涨导致货币资产贬值缩水，实际购买力下降。

但如果把钱都放在收益性投资工具中，虽然有可能跑赢通货膨胀，但也可能遭受投资亏本的风险。那么，究竟应该如何合理分配资金才能够兼顾各种不同的资金用途呢？

本节首先对传统的“三个篮子”理财法进行简单的回顾，然后再详细阐述本书提出的新的投资理财“四分法”。

(1) 传统的“三个篮子”理财法明智的投资理财要求合理的规划。

其中，两个因素无疑会影响到人们的投资理财行为：一是投资理财的目标本身；二是实现目标的时间长短。

针对以上两点，美国著名投资理财专家大卫·巴赫（David Bach）等提出了“三个篮子”投资理财分配原则，即家庭理财要在满足日常开支的基础之上分别建立安全、退休和梦想三个投资理财篮子。

首先，应该考虑建立安全篮子，包括了家庭的应急现金以及家庭成员的保险保障等，是个人和家庭投资理财的基础。

其次，建立退休篮子，包括为未来养老准备的养老金以及为子女未来高等教育开支而预备的教育资金。

第三，当安全篮子和退休篮子安排妥当之后，就可以建立梦想篮子来帮助实现个人和家庭的休闲、旅游、度假等梦想了。

换句话说，要合理配置三个篮子，必须做到安全第一，退休第二，梦想第三。

然而，上述传统的“三个篮子”理财法存在以下三个弊端：第一，它只考虑了投资理财的目标，没有与投资理财工具之间建立有机联系，即没有充分考虑投资理财工具的风险收益特点以及哪些投资工具适合于哪一个理财篮子；第二，将流动性强的应急资金与保障性强的保障资金笼统地归在一起会混淆两者之间的本质区别；第三，将梦想篮子产生的收益全部用于消费梦想项目的支出，会忽视了其产生的收入其实也可以支持或者加强其他篮子的功能。

为克服上述缺点，下面将提出本书所创立的投资理财“四分法”。

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>