第一图书网, tushu007.com

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787810985048

10位ISBN编号：7810985043

出版时间：2005-12

出版时间：上海财经大学出版社

作者：刘伟 编

页数：351

字数：470000

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

21世纪以来，我国居民的收入水平得到了大幅度的提升，居民的资产数量也呈现出了快速增长的趋势。
财富的快速增加推动了对于个人资产进行管理的需求，人们开始寻求如何有效地实现资产的保值增值。
与此同时，金融2r-具的创新、混业经营和全方位服务的新发展，也推动了金融机构开始向个人理财领域拓展自己的服务内容，以在这一巨大的新型市场获得先机。
个人理财在我国目前是一个新兴的领域，但是其在西方发达国家已经形成了较为完整的服务体系。
对于处于起步阶段的我国金融服务业而言，存在许多需要规范和改进的空间，包括从业人员的资格认证、行业服务的标准和规范、全方位服务的制度障碍等。
目前，我国金融业实行的还是分业经营、分业监管的模式，尽管这一模式对于降低金融系统的风险起到了重要的作用；但是，它也在一定程度上限制了我国个人理财业务的全面开展和质量的提升。
现在，很多的金融机构，包括银行、保险、证券以及各类投资咨询机构都开始发展自己的个人理财业务，但是政策的限制使得它们往往只能提供或者更专注于某一类金融业务，这与个人理财全方位服务的要求出现了背离。
因此，尽管个人理财业务在我国存在着很大的市场空间，它同时还有很长的路要走。
也正是在这个过程中，市场中的机会才得以不断体现。
本书的编写正是在这种背景下推出的。
市场服务的需求开始转向全方位的服务，同样，对人才的需求也转向了对复合型人才的需求。
对于财经类专业的学生和准备在这一领域有所发展的从业人员来说，正确地把握个人理财的基本流程、不同金融工具的运用原理并为客户提供个性化及综合化的服务，是获得成功的必备前提。

内容概要

市场服务，的需求开始转向全方位的服务，同样，对人才的需求也转向了对复合型人才的需求。
对于财经类专业的学生和准备在这一领域有所发展的从业人员来说，正确地把握个人理财的基本流程、不同金融工具的运用原理并为客户提供个性化及综合化的服务，是获得成功的必备前提。
本书的内容共分十二章，分别从个人理财基础、基本流程、风险管理计划、投资计划、融资计划和退休及遗产计划六个大的方面阐述了个人理财的基本原理和内容。
个人理财是一个全方位的服务体系，因此它对从业人员的知识的广度和运用能力具有较高的要求。
对于这门课程的学习，需要大家拓展自己的视野、实时地跟踪市场的最新信息、不断地充实和提高自己的专业技能和与人沟通交流的能力，因此，它对人才的要求比较高。
根据国外的经验来看，在这一领域内的从业人员，能够获得专业的资格认证的都是在这一领域内从业几十年的专业人员，因此，个人理财是一门专业性强、要求高和需求全面的新课程。

书籍目录

前言第一章 个人理财概述 第一节 个人理财学的基本内容 第二节 美国个人理财业的历史发展 第三节 理财规划师及其资格认证第二章 个人理财的财务基础 第一节 货币的时间价值 第二节 风险的计量与分散第三章 个人理财的基本流程 第一节 客户基本信息的收集和整理 第二节 审视客户的财务状况 第三节 确定客户的理财目标 第四节 制定和执行客户财务规划书第四章 风险管理与保险计划 第一节 风险与可保风险 第二节 保险的功能及类型 第三节 个人保险计划的制订第五章 股票投资计划 第一节 股票概述 第二节 股票的发行和流通 第三节 股票投资分析第六章 债券投资计划 第一节 债券概述 第二节 债券投资的核心评价指标 第三节 债券投资的组合策略及其风险管理第七章 证券投资基金投资计划 第一节 基金概述 第二节 证券投资基金的发行和交易 第三节 证券投资基金的投资策略第八章 房地产投资计划 第一节 房地产概述 第二节 房地产价格的构成及影响因素 第三节 房地产估价第九章 外汇投资计划 第一节 外汇概述 第二节 外汇交易及汇率影响因素分析 第三节 我国的个人外汇理财业务及创新第十章 储蓄计划 第一节 储蓄概述 第二节 储蓄利息的计算 第三节 我国储蓄的主要类型及管理第十一章 消费信贷与个人信用管理计划 第一节 消费信贷概述 第二节 消费信贷的主要类型 第三节 个人信用管理第十二章 退休和遗产计划 第一节 退休计划 第二节 遗产计划附件1：上海高校财经类与非财经类专业学生理财能力差异调研报告参考文献

章节摘录

第一章　个人理财概述　　第三节　理财规划师及其资格认证　　一、注册金融策划师　　（一）认证单位　　注册金融策划师证书由注册金融策划师标准委员会考试认证，是目前国际上金融领域最权威和最流行的个人理财执业资格证。
注册金融策划师是通过不断调整存款、股票、债券、基金、保险和不动产等各种金融产品组成的投资组合，设计合理的税务规划，来保障客户的财务独立和金融安全。
（二）职业前景　　国外的注册金融策划师年收入都在10万美元以上。
有专家预言，注册金融策划师会继注册会计师、注册资产评估师和注册税务师之后成为新一代职场新贵。
（三）进入中国时间　　目前，中国并不是美国理财规划协会会员，因而并不能举行注册金融策划师的考试及注册程序等，但是香港理工大学、中国人民大学已经合作开展了注册金融策划师的资格考试。
（四）培训和考试　　注册金融策划师的专业知识涵盖财务规划的过程、客户需求分析、职业道德及法律监管、保险、投资、税务及财产规划等方面基本知识和综合应用。
以美国注册金融策划师考试为例，涉及12大类共106个子课题，其中最核心的内容是学习一个完整的财务规划的过程，占60%以上比例，这部分内容要求有服务客户的实践经验；此外，其余不到40%的内容涵盖了保险、投资、财务、会计等基本原理、政策法规及市场投资品种等方方面面的知识，内容广，难度大，即使是已经获得注册会计师或证券分析师的专业人员，也需要系统地学习其他领域的大量知识。

第一图书网, tushu007.com

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