

<<个人理财教程>>

图书基本信息

书名：<<个人理财教程>>

13位ISBN编号：9787810787925

10位ISBN编号：7810787926

出版时间：2007-3

出版时间：对外经济贸易大学

作者：张颖

页数：364

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

金融学专业的教材建设建立在金融学科的课程建设基础之上，而后者则体现着金融学的学科内涵和教学内容。

经济学从真实世界抽象出经济问题，并试图从中推导出具有政策价值的一般性理论。

因此，任何经济理论都具有时代特征。

金融学的研究也不例外。

早在20世纪初，当价值符号取代金属货币、货币制度与信用制度融为一体时，金融学就已经形成、并逐渐成为经济学中的一个相对独立的分支学科。

由于当时间接信用是资金融通的主要形式，因而传统金融学研究的主要内容是货币、信用、银行三个方面，并侧重于货币流通规律、资金融通的一般性研究；进入20世纪30年代和40年代，凯恩斯主义兴起，货币政策、金融调控等宏观经济学内容被纳入了金融研究的范畴，金融理论与宏观经济分析结合在一起，为国家运用金融手段干预经济生活奠定了理论基础。

之后，弗里德曼、卢卡斯等人运用预期理论又进一步发展与深化了宏观金融理论。

在国际货币领域，布雷顿森林体系解体之后，国际货币体系经过不断调整和重组，在经过了浮动汇率制之后，逐步形成了区域性跨国货币联盟的格局，这些变化丰富了金融学的学科内容。

对金融学学科内容产生巨大冲击的，是20世纪80年代以来兴起的金融自由化和金融创新浪潮以及经济金融的全球化。

金融全球化使国际金融市场联为一体，金融期货、期权等衍生金融工具大量涌现；金融自由化、金融创新、资本市场的崛起和快速发展，使得直接融资和间接融资成为了推动金融发展的两个车轮；经济全球化带动国际投融资活动迅速发展，由国际游资带来的国际金融风险及金融监管问题日益突出，同时，宏观政策的国际协调与合作也显得越来越重要。

在这一过程中，最引人注目的是20世纪80年代末90年代初金融工程的诞生。

金融工程是金融创新的技术支持，它以产品创造的形式支持投资和融资决策，更加直接地面向市场需求。

就中国而言，改革开放的进展和社会主义市场经济体制的确立，使中国更深度地融入国际社会，金融的重要性越来越突出。

与此同时，以金融为研究对象的金融类学科专业也以极快的速度发展。

## <<个人理财教程>>

### 内容概要

个人理财在非常短的时间从一个时尚的概念演变成一个时代的需要，中国的和平崛起是在不断积累财富、增强国力的基础上展现出来的，换句话说，也是一个国家理财的过程，还是一个个人理财的过程，这样的理财过程是从一个专业理财技能的积累逐渐形成用一种智慧创造财富的过程。

本书的特点突出了学习与调研、思考与规划、案例与推演、实务与实证四个方面的有机关联，以大学本科在校生为第一读者群，也期待更多的专家、学者、金融行业的工作者光顾与指导、沟通与交流、宣传与推广，因为，我们需要发现缺陷与不足，需要补充与完善，这应该是一个教育工作者的责任。

我们的目标不仅仅是为了出版一本书，而是为推动个人理财从一门课程向一个专业过渡的实现，因为它顺应全球经济和金融业发展的需要，积极的行动本身就是一种博大的智慧，让我们用智慧创造财富。

## <<个人理财教程>>

### 作者简介

张颖。

对外经济贸易大学金融学院副教授、硕士生导师。

多年潜心研究个人理财专业领域，面对不同层面的受众，根据不同的需求，进行个人理财专业的教学与培训。

近年来，参与了中央电大个人理财教学科研、中国银行业协会银行从业人员资格考试个人理财科研，社会保障部、中行、建

## &lt;&lt;个人理财教程&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 个人理财概论 第一节 个人理财策划的概念 第二节 个人理财策划的目的和重要性 第三节 个人理财策划流程中的六个步骤 第四节 个人理财策划方案的组成 第五节 个人理财策划的核心内容 本章小结 本章思考题第二章 个人理财流程 第一节 建立客户关系 第二节 客户数据、目标与期望 第三节 分析客户财务状况 第四节 综合个人理财计划——策略整合 第五节 提出个人理财计划 第六节 监控个人理财计划 本章小结 本章思考题第三章 现金流量管理与财务分析 第一节 现金流量分析 第二节 现金收支预算 第三节 财务分析 本章小结 本章思考题第四章 储蓄策划 第一节 储蓄策划的概念 第二节 储蓄策划工具 第三节 个人储蓄的运用策略 本章小结 本章思考题第五章 证券投资策划 第一节 证券投资策划的概念 第二节 证券投资策划工具 第三节 证券投资规划程序 第四节 证券投资分析的主要方法 第五节 证券的投资价值分析 第六节 证券投资收益和风险的衡量 本章小结 本章思考题第六章 房地产投资策划 第一节 房地产投资策划基础 第二节 房地产价格的影响因素 第三节 房地产的估价方法 第四节 购房策划 第五节 换房策划 第六节 房地产策划风险管理 本章小结 本章思考题第七章 教育投资策划 第一节 教育投资策划概述 第二节 教育投资策划技术 .....第八章 保险策划第九章 个人税收策划第十章 退休策划第十一章 遗产策划第十二章 我国个人理财业务参考书目后记

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>