

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787810988940

10位ISBN编号：7810988948

出版时间：2007-6

出版时间：上海财经大学出版社

作者：顾晓安

页数：378

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>

<<个人理财>>

内容概要

近年来，百姓腰包里的钱逐渐增多，在基本的衣、食、住、行得到满足外，还有多余的钱财，这些钱如果放到银行，随着储蓄利率不断下调，在利息税和通货膨胀的影响下，这些财富非但没有增加，反而减少，出现了“负利率”现象，所以，“理财”已经成为时下最流行的词汇。

目前，市场上的理财服务及其品种很多，但是，这些服务品种往往仅限于为客户提供理财建议，或是推销一些理财产品，并没有真正做到理财。

所谓的“个人理财”，是指一个人一生的财富规划，它包括个人的住房规划、保险规划、子女教育规划以及养老规划等。

本书以理财业务流程为主线，详细地介绍了各种理财方法，教您如何根据客户的需求，切身为客户打造理财方案。

全书分为认识篇和实务篇。

认识篇介绍了理财所必备的基础知识，带您迈出理财的第一步，为今后的理财打下扎实的基础。

实务篇以理财业务流程为主线，介绍了各种理财工具，并配有大量的案例，为您提供实战演练，最后达到理财知识和技能融会贯通的目的。

本书既可以作为有志于从事个人理财咨询行业、报考理财规划师等相关考试的人员的学习指导用书，也可以作为银行理财人员的内部业务培训教材，另外，也适合于对理财感兴趣、想学一两手而为自己理财的人士。

作者简介

顾晓安 副教授，经济学硕士，中国注册会计师、中国注册资产评估师、经济师（金融），就职于上海理工大学管理学院。

主要研究领域：金融理论与实务（贷款风险管理、表外业务管理、银行稽核、风险资本管理及银行稳定性研究等）、会计、审计、公司及个人理财、资产评估。

已经在

<<个人理财>>

书籍目录

| | | | |
|--------------|------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 第一部分 认识篇 | 第一章 认识个人理财 | 第一节 什么是个人理财 | 一、个人理财的概念 |
| | | 二、生活理财和投资企划 | 二、生活理财和投资企划 |
| | 第二章 个人理财在中国 | 第一节 个人理财在中国 | 一、百姓理财观念的重大变革 |
| 二、个人理财业的蓬勃发展 | 三、个人理财业的前景展望 | 第二节 理财规划执业资格认证体系 | 一、炙手可热的国际注册理财规划师——CFP |
| | | | 二、理财规划师国家职业资格证书 |
| | | | 三、中国注册理财规划师协会的CICFP |
| | | | 四、中国金融理财标准委员会金融理财师认证：从AFP到CFP |
| | | | 五、中国银行业从业人员——个人理财业务岗位资格认证 |
| | 第二章 个人理财基础知识 | 第一节 相关的财务知识 | 一、了解会计基础知识 |
| | | | 二、认识货币的时间价值 |
| | | | 三、如何编制个人/家庭财务报表 |
| | 第二节 必备的保险知识 | 一、相伴相生的“风险”与“保险” | 二、个人/家庭保险产品概览 |
| | 第三节 必备的投资知识 | 一、投资的涵义与特征 | 二、投资中的风险计量 |
| | | | 三、投资收益的计算 |
| | | | 四、投资工具点将台 |
| | | | 五、投资组合基础知识 |
| | 第四节 必备的税收知识 | 一、了解税收的三个特性 | 二、熟悉个人所得税纳税模式 |
| 三、所得税税目与税率解析 | 四、如何计算与缴纳所得税 | 五、关注税收优惠 | 第五节 财产传承相关知识 |
| | | | 一、遗产税和赠与税概述 |
| | | | 二、遗产税在中国 |
| 第二部分 实务篇 | 第三章 客户发掘——如何寻找与管理客户 | 第一节 如何进行市场细分与目标市场定位 | 一、市场细分~寻找目标市场 |
| | | | 二、市场定位——抢占目标市场 |
| | | | |
| | 第四章 信息剖析——透视客户财务与非财务状况 | 第五章 规划设计——为客户量体裁衣 | 第六章 投资企划——让财富增值 |
| | | | 第七章 规划落实——理财方案的实施 |
| | 第八章 案例分析——理财方案全解 | 附录1 中国银行业从业人员资格认证考试个人理财科目考试大纲 | 附录2 资产负债表、现金流量表及个人理财规划的顾客信息调查表 |
| | | 附录3 公司财务指标计算公式及含义分析 | 附录4 货币时间价值表主要参考文献 |

<<个人理财>>

编辑推荐

既可以作为有志于从事个人理财咨询行业、报考理财规划师等相关考试的人员的学习指导用书，也可以作为银行理财人员的内部业务培训教材，另外，也适合于对理财感兴趣、想学一两手而为自己理财的人士。

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>