

# 《理财规划师》

## 图书基本信息

书名：《理财规划师》

13位ISBN编号：9787504587305

10位ISBN编号：7504587303

出版时间：2010-12

出版社：中国劳动社会保障出版社

作者：人力资源和社会保障部教材办公室 编

页数：318

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

# 《理财规划师》

## 内容概要

《理财规划师(基础知识)》由人力资源和社会保障部教材办公室组织编写。教材以《国家职业标准·理财规划师》为依据，紧紧围绕“以企业需求为导向，以职业能力为核心”的编写理念，力求突出职业培训特色，满足职业技能培训与鉴定考核的需要。本教材详细介绍了理财规划师要求掌握的最新实用知识和技术。全书主要内容包括理财规划概论、会计基础、财务基础、宏观经济分析、金融基础、税收基础、法律基础、理财计算基础、理财规划工作流程等。每一单元后附有单元测试题及答案，供读者巩固、检验学习效果时参考使用。本教材是各级别理财规划师职业技能培训与鉴定考核用书，也可供相关从业人员参加在职培训、岗位培训使用。

## 书籍目录

### 第1单元 理财规划概论

#### 第一节 理财规划原理

#### 第二节 理财规划的工作内容

#### 第三节 理财规划师职业道德规范

#### 第四节 国外理财规划师职业认证

#### 单元测试题

#### 单元测试题答案

### 第2单元 会计基础

#### 第一节 会计概述

#### 第二节 会计对象与会计要素

#### 第三节 会计核算方法与会计循环

#### 第四节 财务报表

#### 单元测试题

#### 单元测试题答案

### 第3单元 财务基础

#### 第一节 财务分析

#### 第二节 货币的时间价值

#### 第三节 资金成本

#### 第四节 资本预算

#### 第五节 本量利分析

#### 单元测试题

#### 单元测试题答案

### 第4单元 宏观经济分析

#### 第一节 宏观经济分析的意义和内容

#### 第二节 总需求和总供给

#### 第三节 经济周期理论

#### 第四节 财政政策和货币政策

#### 第五节 产业政策和行业分析

#### 单元测试题

#### 单元测试题答案

### 第5单元 金融基础

#### 第一节 货币与货币制度

#### 第二节 金融市场和金融机构

#### 第三节 金融工具

#### 第四节 国际金融基础知识

#### 单元测试题

#### 单元测试题答案

### 第6单元 税收基础

#### 第一节 税收的概念和特征

#### 第二节 税收的分类

#### 第三节 个人理财方面的相关税收制度

#### 单元测试题

#### 单元测试题答案

### 第7单元 法律基础

#### 第一节 民事法律概述

#### 第二节 商事法律-合同法基础

#### 第三节 民事诉讼基础

单元测试题

单元测试题答案

第8单元 理财计算基础

第一节 概率和统计分析

第二节 风险和收益计算

第三节 基本的预测方法

单元测试题

单元测试题答案

第9单元 理财规划工作流程

第一节 建立客户关系

第二节 收集客户信息

第三节 分析客户财务状况

第四节 制定理财规划方案

第五节 实施理财规划方案

第六节 持续提供理财服务

单元测试题

单元测试题答案

## 章节摘录

二、理财规划的主体 理财规划的主体就是进行理财规划的人，而理财规划的客体就是财产，包括各类实物财产和非实物类财产，其中最常见财产就是现金和金融资产。

1.财产占有者 财产占有者（即理财者）为理财规划的主体。理财主体可以是个人、家庭、企业、组织或机构等。

2.理财规划师 理财规划师也是理财规划的主体。理财规划师是专业的提供理财规划服务的职业人，他们指导和辅助理财者进行理财规划，与理财者共同形成了理财规划主体。

三、生命周期理论与家庭模型

1.弗兰克·莫迪利阿尼生命周期理论 弗兰克·莫迪利阿尼（Franco Modigliani）由于在家庭储蓄理论和公司财务理论方面作出的杰出贡献而被授予1985年诺贝尔经济学奖。他在20世纪50年代初期与美国经济学家R.布伦伯格和A.安东共同提出了消费函数理论中的“生命周期假说”，为考察国民储蓄方式中的个人行为模式提供了一个微观经济基础。

## 编辑推荐

在内容安排上，增强教材的可读性。为便于培训、鉴定部门在有限的时间内把最重要的知识和技能传授给培训对象，同时也便于培训对象迅速抓住重点，提高学习效率，在教材中精心设置了“培训目标”“特别提示”等栏目，以提示应该达到的目标，需要掌握的重点、难点、鉴定点和有关的扩展知识。另外，每个学习单元后安排了单元测试题，方便培训对象及时巩固、检验学习效果，并对本职业鉴定考核形式有初步的了解。

## 精彩短评

- 1、书的质量不错，内容比较全面，看了受益了！
- 2、挺不过的一本书，就算不是为考试，想了解知识也是不错的
- 3、还没看，不过书的质量不怎样
- 4、赞一个，质量挺好，包装精美
- 5、效果还好。建议复习购买
- 6、给老妈买的。希望能有帮助
- 7、资格考试必备书
- 8、书非常不错，符合自己的要求
- 9、这本书，很全面，但很泛泛，和教课书比全了一些；和专业金融书籍相比有限过于肤浅。
- 10、书本内容不错，印刷可以
- 11、不错的教材，而且是很实用的知识，可以学以致用。
- 12、准备好好学习呢
- 13、想自学成才的。还没开始看。不过厚度还可以接受。
- 14、纸张太薄，内容不如另一本详细，马马虎虎吧
- 15、书是我需要的那个书。就是纸张有点柔软
- 16、看了一点还不错，挺好的。。。
- 17、很实用的一本书，对考试帮助很大
- 18、这本书蛮符合我的需求
- 19、纸的质量好差 好薄 封皮有折痕 质量很差
- 20、不怎么样，太生涩了，根本看不懂
- 21、多看书，认真看书！好好学习！
- 22、当当送货是快，只是这书看着实在不像新的，而且不知道怎么回事，封面的一个角都被折起来了。希望当当能在这方面注意一下
- 23、还行，蛮便宜
- 24、浅显易懂是这本书给我的感觉。
- 25、每个人都应该学习学习
- 26、要考的能容很全面，但是若没有会计基础的人恐怕看了会很吃力。师父领进门，修行靠个人呀！
- 27、比预计的收货时间早到了1天，挺快的，书是正版，不错！
- 28、看到后，就没有再放下
- 29、基础知识，了解概念，熟悉专业的前提。
- 30、我买错了．．．这本是教材来的，我只是想买本理财类的书籍来学学理财而已．．．．
- 31、印刷质量不好，像盗版书，不满意
- 32、会理财才会生活，这本书很不错，早就想买了的。
- 33、理财规划知识领域需要大量的基础知识，本书包含的基础知识很好地满足了这点，通过学习本书，可以很好地弥补自己相关知识的不足。
- 34、送货快，两天就到了。但纸张薄，印刷不好
- 35、跟专业书一起买的，专业书是正品纸张，这本书相比纸张就差点了，不过不影响阅读，还不错
- 36、书中内容很详尽，很实用，而且版本很新，不错，准备好好看看，好好学习一下~
- 37、印刷有点劣质，习题部分如果可以再多一些会更使用
- 38、书拿回来跟网上的一样、挺好的、
- 39、不错，了解下
- 40、书本结合课本很精密 尤其是把计算的公式都整理出来了 很实用！好评！
- 41、比较现实的书，可以了解，但不要看到心里去。
- 42、初学者看，很不错的书
- 43、这个商品不错这个商品不错，很好用！

# 《理财规划师》

## 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：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)