



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

GEREN LICAI

个人理财

(第二版)

王 静 裘晓飞 © 主 编



科学出版社



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材

个人理财

(第二版)

王 静 裘晓飞 主 编

陆妙燕 蔡茂祥 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

个人理财是一门为实现人生收支平衡而吸收经济学、会计学、财务学、金融学、投资学等学科核心理念,综合运用于个人理财活动的实用课程。本书的主要内容分为理财基础、理财实务、理财实训三个部分。第一部分为个人理财基础知识,即第一章。介绍个人理财的界定、发展现状、理财师成长途径等理论。第二部分理财实务作为本书的主体内容,包括第二章至第十二章,系统介绍了银行、外汇、信用卡、股票、债券、基金、期货、保险、信托、租赁、典当、黄金、房地产、互联网等全领域的个人理财实务,以案例导向,深入浅出勾勒了大金融视角下的个人理财知识与理财技能。第三部分理财实训包括第十三章至第十五章,通过家庭理财规划、个人理财项目实训与综合实训等内容安排,帮助学生掌握个人理财的技术技巧。

本书主要适用于金融理财类专业的个人理财课程与经济管理类专业的理财普及课程。本书的实用性、案例化、可操作性,也可供金融从业人员、社会大众深入了解理财业务知识。

图书在版编目(CIP)数据

个人理财/王静, 裴晓飞主编.—2版. —北京: 科学出版社, 2015
(“十二五”职业教育国家规划教材·高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材)

ISBN 978-7-03-043038-0

I. ①个… II. ①王… ②裴… III. ①私人投资—高等职业教育—教材
IV. ①F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 011425 号

责任编辑: 田悦红 赵 茜/ 责任校对: 柏连海

责任印制: 吕春珉 / 封面设计: 东方人华平面设计部

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

铭浩彩色印装有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2008 年 9 月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2015 年 1 月第 二 版 印张: 21 1/2

2015 年 1 月第十一次印刷 字数: 500 000

定价: 44.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换<铭浩>)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62138978-8007 (VF02)

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材

编写指导委员会

主 任 周建松（浙江金融职业学院院长、教授）

副主任 申长平（山西省财政税务专科学校校长、教授）

钱乃余（山东商业职业技术学院院长、教授）

委 员 （按姓氏笔画为序）

王兆明（江苏经贸职业技术学院院长、教授）

王金台（河南经贸职业学院院长、教授）

王茹芹（北京财贸职业学院院长、教授）

华桂宏（无锡商业职业技术学院院长、教授）

陈光曙（江苏财经职业技术学院院长、教授）

陈德萍（广东财经职业学院院长、教授）

郑文海（辽宁金融职业学院院长、教授）

骆光林（浙江商业职业技术学院院长、教授）

郭 伟（宁夏财经职业技术学院院长、教授）

高力平（四川商务职业学院院长、教授）

耿金岭（安徽财贸职业学院院长、教授）

阎 平（陕西财经职业技术学院院长、教授）

秘书长 郭福春（浙江金融职业学院教授）

序

改革开放以来,我国经济快速发展,经济总量不断增加,对从事经济活动的相关人才的需求空前高涨。社会对经济管理类人才的需求大体上可以划分为两大类。一类是从事理论研究,从宏观和微观角度研究社会经济发展和运行的总体规律,研究社会资源的最优配置及个人满足最大化等问题的学者。另一类是在各种经济领域中从事具体经济活动的职业人,是整个经济活动得以有效运行的基本元素,是在各自不同的领域发挥着使经济和各项业务活动稳定有序运行、规避风险、实现价值最大化的社会群体。从社会经济发展的实际情况来看,后一类人群应该是社会发展中需求数量最大的经济管理类人才。在上述两类人才的培养上,前者主要由普通本科以上的高等院校进行培养,后一类人才的培养工作从我国高等教育的现状来看,培养的主体主要为高等职业教育相关的院校。

高等职业教育经过近年来的迅猛发展,已经占据了我国高等教育的半壁江山。特别是自2006年教育部、财政部启动的国家示范性高等职业院校建设工作和教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号)文件的颁布以来,我国的高等职业教育迸发出前所未有的激情和能量,开放式办学、校企合作、工学结合、生产性实训、顶岗实习等各项改革措施深入开展,人才培养模式改革、课程改革、教材改革、双师结构教学团队的组建、模拟仿真的实验实训环境的进入课堂等项教育教学改革不断推进,使我国高等职业教育得到了长足的发展,取得了令人瞩目的成绩,充分显示出高等职业教育在我国经济发展中举足轻重的作用和不可替代的地位。

我们依托上述大背景,同时根据技术领域和职业岗位的任职要求,以学生的职业能力培养为核心,组织了全国在相关领域资深的专家和一线的教育工作者,并与行业企业联手,共同开发了这套《高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材》。这套丛书覆盖了经管类的核心课程,以职业能力为根本,以工作过程为主线,以工作项目为载体进行了教材整体设计,突出学生学习的主体地位是本系列教材的突出特点。

当然,我们也应该看到,高等职业教育的改革有一个过程,今天我们所组织出版的这套教材,仅仅是这一过程中阶段性成果的总结和推广。我们坚信,随着课程改革的不断深入,这套教材也将以此为台阶,不断提升和改进,我们衷心地希望通过高质量教材的及时



出版来推动教学,同时使本套教材在实际教学使用过程中不断完善和提高。

本套教材为全国财经类高职高专院校联席会和科学出版社的首次合作成果,是全国财经类高职高专院校联席会的推荐教材,适合全国各高职高专经济管理类专业使用。

周建松

于浙江金融职业学院

第二版前言

在金融体系中，个人理财尤其靠近大众需求，理财是关系到人们生存质量而需要发挥个人能动性的一种生活素质及活动能力。本书站在个人及家庭理财需求者的视角，系统介绍了个人理财的基础知识、理财工具、产品与服务，以及进行个人和家庭理财规划的基本方法。鉴于中国经济社会快速转型与个人理财市场迅猛发展的实际，综合考虑网络、通信技术等对理财方式与理财教育载体所产生的深刻影响，编者对原有的《个人理财》教材进行了结构优化，形成一本与当前理财市场高度接轨，既适用于大众普及理财知识，又可以很好地用于高校理财知识课程的经济金融类教材。本书的特点有以下3个。

第一，继续秉承《个人理财》第一版的案例导向特点，以“理论+实训”的全新内容组织形式，突出对理财产品、工具在生活中的运用剖析，实务操作性强，具有较高的实际应用价值。第二版新增了实训教学环节内容，即“个人理财项目实训”和“个人理财综合实训”等章节，把影响个人与家庭理财活动的投资理财产品及其服务，以通俗易懂的语言予以系统展示，可以直接指导学生的实训环节，对促进广大学子提高财商、提升理财素养具有积极作用。

第二，“零起点”，金融理财特色鲜明。这是一本金融理财入门教材，普适性强。将现实生活中影响个人及其家庭理财活动的各类业务、产品及服务，进行以需求者为中心的梳理，内容不仅涵盖了个人理财在银行业、证券业、保险业等金融主体行业的知识技能，还从“大金融”角度深入浅出地解读了信用卡、信托、租赁、黄金、房地产等金融性领域的知识与理财技能。第二版不仅更新、修正了原有的金融理财知识信息，还增加了“互联网理财”、“典当理财”等内容，努力使理财基础知识与市场动态发展零时差。

第三，接轨行业资格考试，铺就学子成才通道。教材内容与行业资格考试相融合，逻辑性强，思路清晰，简明阐述了个人理财知识的精髓，系统介绍了银行、证券、保险、期货、基金、信托、房地产、互联网金融等理财知识，以及家庭理财规划和技能，为有志于从事金融理财服务的学生参加相关职业资格证书考试，奠定了良好的基础。

此外，本书打破以往以纸介质为知识传播载体的局限，提供与纸质教材相配套的网络在线学习与电子介质的教学资源，内容包括教学课件、学习资料、拓展资源、在线测试、互动专区等内容，师生可以在线交流，便于读者深度使用、消化教材内容。这种提供教材持续增值服务的形式，有利于实现各方面的“多赢”。请读者登陆 www.abook.cn 进行下载。

本书主要面向高职高专教学层次，本着“基础理论够用，密切联系实际”的理念，针

日新月异的金融理财产品与服务领域，始终有许多值得人们关注的现象发生，这对编者既有的知识体系与认知能力提出了极大的挑战。与持续增长的中国经济与快速积累的金融资产现状相应的是，个人理财市场的业务、运行、机构、功能等相关的知识、理论处于不断创新之中。囿于编者的专业功底与知识水平，本书难免存在不足之处，不妥之处责任自负，敬请广大读者不吝指正！

第一版前言

在一个大众理财时代，个人理财不仅是由金融类机构提供的一种综合性金融服务，更是关系到人们生存质量而需要发挥个人能动性的一种生活素质及活动能力。本书站在需求者的视角，系统地介绍了个人理财的基础知识，个人理财的工具、产品与服务，以及进行个人和家庭理财规划的基本方法。本书的特点在于以下几点。

第一，案例导向。突出对理财产品、工具在生活中的运用剖析，具有较强的实务操作性与较高的实际应用价值。

第二，金融理财特色鲜明。将现实生活中影响个人及其家庭理财活动的各类业务、产品及服务，进行以需求者为中心的梳理。内容不仅涵盖了个人理财在银行业、证券业、保险业等金融主体行业的知识技能，还从“大金融”角度深入浅出地解读了信用卡、信托与租赁、黄金、房地产等金融性领域的知识与理财技能。

第三，高校教学与行业资格考试相融合。本书与理财规划师、金融理财师、银行从业人员个人理财资格考试等平台的内容相衔接，为有志于将来从事金融理财服务的学子奠定了基础。

本书是“高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材”之一。在科学出版社和编委会的规划和指导下编写。由浙江金融职业学院王静（教授、博士）任主编，裘晓飞、傅凌燕、蔡茂祥任副主编。具体分工为：王静（第一章、第四章）、裘晓飞（第十章、第十一章、第十二章、第十三章）、蔡茂祥（第五章、第六章、第七章、第九章）、傅凌燕（第二章）、黄海沧（第八章）、陆妙燕（第三章）。全书由王静拟定大纲并总纂，裘晓飞、陆妙燕协助做了大量改稿和技术性工作。

持续增长的中国经济与快速积累的金融资产，推动了个人理财市场日新月异地发展，与其业务、运行、机构、功能等相关的知识、理论处于不断创新之中。金融理财产品与服务领域始终有许多值得人们关注的现象发生，这对既有的知识体系与认识能力提出了极大的挑战。囿于编者的水平有限，本书难免存在不足之处，还望读者予以指正！

目 录

第一章 个人理财基础知识	1
第一节 个人理财概述	2
一、什么是个人理财	2
二、中国个人理财市场的现状与发展	6
三、影响个人理财的几个重要经济指标	12
第二节 个人理财的基础理论	16
一、生命周期理论	16
二、持久收入消费理论	18
三、货币时间价值	19
本章小结	22
思考与练习	22
第二章 银行理财	23
第一节 存贷款理财	24
一、人民币储蓄存款理财	24
二、个人贷款理财	27
三、商业银行创新型个人贷款业务	30
第二节 人民币理财	31
一、人民币理财产品	31
二、银行理财交叉产品	36
第三节 外汇理财	41
一、外汇理财基础	41
二、外汇理财方式	48
三、外汇理财交易技术	50
第四节 私人银行	54
一、认识私人银行	54
二、国际成熟市场的私人银行业务	55
三、发展中的国内私人银行业务	57
第五节 电子银行	58



一、业务介绍	59
二、功能介绍	59
三、加快电子银行业务的发展	59
本章小结	61
思考与练习	61
第三章 信用卡理财	62
第一节 信用卡基础知识	63
一、信用卡的概念	63
二、信用卡的产生与发展	63
三、信用卡在中国的发展	67
四、信用卡的种类	69
五、信用卡的功能	74
第二节 信用卡理财方式	76
一、信用卡生活理财	76
二、信用卡投资理财	79
三、大学生信用卡理财	84
第三节 金融 IC 卡	87
一、金融 IC 卡的概念	87
二、金融 IC 卡的演化历史	88
三、金融 IC 卡的功用	90
四、金融 IC 卡的分类	91
本章小结	92
思考与练习	92
第四章 股票理财	93
第一节 股票的概念和种类	94
一、股票的概念	94
二、股票的种类	94
第二节 股票投资分析	96
一、基本分析	96
二、技术分析	105
第三节 股票行情分析软件的使用	114
一、行情查看与分析	114
二、股价指数及走势分析	115
三、个股操作与分析	119
四、行情排名分析	122
第四节 股票投资风险与收益	124
一、股票投资收益	124
二、证券投资风险	125
三、收益与风险的关系	126
本章小结	126



思考与练习	127
第五章 债券理财	128
第一节 债券的概念及种类	129
一、债券的概念和特征	129
二、债券的种类	130
第二节 债券投资收益分析	134
一、影响债券投资价值的因素	134
二、债券收益的估算	136
第三节 债券投资风险与策略	139
一、债券投资风险	139
二、债券的投资策略	140
本章小结	145
思考与练习	146
第六章 基金理财	147
第一节 基金的基础知识	148
一、基金的概念	148
二、基金的特点	148
三、基金的类型	149
四、基金发行	152
第二节 基金的价格确定	152
一、开放式基金的价格确定	152
二、封闭式基金的价格确定	154
第三节 基金的收益和费用	156
一、基金的收益	156
二、基金的收益分配	157
三、开放式基金的费用	157
第四节 基金理财的技巧与绩效评估	159
一、开放式基金的购买技巧	159
二、基金评级	161
三、构建适合自己基金组合	161
本章小结	165
思考与练习	165
第七章 期货理财	166
第一节 期货理财基础知识	167
一、期货的基本概念	167
二、期货交易、现货交易与远期交易	168
三、期货品种	168

四、期货交易的基本特征	169
五、中外期货市场	169
第二节 股指期货价格影响因素、及理财方式	172
一、影响股指期货价格的主要因素	172
二、股指期货的理财方式	175
本章小结	179
思考与练习	179
第八章 保险理财	180
第一节 保险理财基础	181
一、保险与风险管理	181
二、保险的理财功能	182
三、保险代理与保险经纪	183
第二节 保险理财产品	185
一、保险的分类	185
二、人寿保险	187
三、投资型保险	194
第三节 制定保险理财规划	201
一、购买保险的一般原则	201
二、制定保险规划的主要步骤	202
三、保险规划案例	204
本章小结	205
思考与练习	206
第九章 信托、租赁与典当理财	207
第一节 信托理财	208
一、信托基础知识	208
二、集合资金信托	210
第二节 租赁理财	216
一、租赁基础知识	216
二、租金的计算	219
三、汽车租赁	220
第三节 典当理财	225
一、典当基础知识	225
二、典当的流程	227
三、典当理财的类型	230
本章小结	232
思考与练习	232
第十章 黄金理财	233
第一节 黄金基础知识	234
一、黄金	234

二、黄金的价值	234
三、黄金市场	235
第二节 影响黄金价格的因素	237
一、供给因素的影响	238
二、需求因素的影响	239
第三节 黄金理财品种	240
一、现货实物黄金	240
二、纸黄金	242
三、黄金延期	243
四、黄金期货	243
五、黄金期权	245
六、黄金 ETF 基金	246
本章小结	246
思考与练习	247
第十一章 房地产理财	248
第一节 房地产理财基础	249
一、房地产的含义及特点	249
二、房地产市场	250
三、影响房地产价格的主要因素	251
第二节 房地产消费	252
一、购房与租房决策	253
二、购房规划	255
三、租房规划	255
第三节 房地产投资	256
一、房地产实物投资	256
二、房地产金融投资	259
本章小结	263
思考与练习	263
第十二章 互联网理财	264
第一节 互联网金融概述	265
一、互联网金融的出现	265
二、互联网金融的特征	266
三、互联网金融的功能	267
第二节 传统金融机构的网络理财	269
一、直销银行模式	269
二、互联网银行理财产品	270
三、互联网保险产品	271
四、互联网证券产品	272



第三节 新型金融机构的网络理财	273
一、货币市场基金型理财	274
二、保险型理财	274
三、借贷型理财	275
第四节 互联网理财未来发展	276
一、高收益的持续性问题	276
二、互联网金融市场管理问题	277
三、互联网理财安全问题	277
本章小结	278
思考与练习	278
第十三章 家庭理财规划	279
第一节 理财规划基础	280
一、理财规划的内涵	280
二、理财规划的步骤	280
三、理财规划的原则	289
第二节 家庭财务状况分析	290
一、家庭资产负债表的编制	291
二、家庭收入支出表的编制	293
三、家庭财务状况指标分析	293
第三节 家庭理财目标的设定	295
一、单身期的理财目标	296
二、家庭与事业形成期	296
三、家庭与事业成长期	296
四、退休前期	296
五、退休期	297
第四节 理财组合设计	297
一、现金规划	297
二、风险管理和保险规划	297
三、教育投资规划	298
四、养老规划	298
五、居住规划	299
六、投资规划	300
七、遗产筹划	301
八、税收筹划	301
本章小结	301
思考与练习	302
第十四章 个人理财项目实训	303
第一节 信用卡消费项目实训	304
一、信用卡实训目的	304
二、信用卡实训流程	304

三、信用卡实训操作.....	304
第二节 教育规划项目实训.....	306
一、教育规划实训目的.....	306
二、教育规划实训流程.....	306
三、教育规划实训操作.....	307
第三节 汽车金融规划项目实训.....	309
一、汽车金融规划实训目的.....	309
二、汽车金融规划流程.....	309
三、汽车金融规划操作.....	310
第四节 房地产规划项目实训.....	311
一、房地产规划实训目的.....	311
二、房地产规划实训流程.....	311
三、房地产规划实训操作.....	311
第十五章 个人理财综合训练.....	314
第一节 个人理财综合实训流程.....	315
一、个人理财综合实训的目的.....	315
二、个人理财综合实训的流程.....	315
第二节 个人理财综合实训操作.....	315
一、客户家庭基本信息.....	315
二、家庭财务状况分析.....	316
三、家庭理财需求分析.....	318
四、家庭理财方案设计.....	319
五、理财方案实施及效果.....	321
参考文献.....	324

第一章

个人理财基础知识

本章要点

- ◇ 个人理财的界定与发展状况
- ◇ 金融理财师成长的主要途径
- ◇ 影响个人理财的重要经济指标
- ◇ 指导个人理财活动的主要理论

学习目标

- ◇ 掌握个人理财的一般界定、发展现状等基础知识
- ◇ 了解国内供金融理财师成长的3条主要途径
- ◇ 掌握影响个人理财的几个重要经济指标
- ◇ 了解指导个人理财活动的几个基础理论