



高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材

投资理财 ——个人理财规划实训教程

张旺军 主 编
张启富 副主编



科学出版社
www.sciencep.com

- 高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材
- 全国财经类高职高专院校联协会推荐教材

投 资 理 财

——个人理财规划实训教程

张旺军 主 编
张启富 副主编

科 学 出 版 社
北 京

内 容 简 介

本书全面阐述了个人理财规划基础理论和实践,内容包括个人理财规划基本理论、主要理财领域各理财产品的操作实务(包括银行、证券、保险和房地产理财领域)以及家庭理财规划实务。

本书内容包括总论、银行产品理财、证券产品理财、保险产品理财、房地产投资、家庭理财规划,以及个人理财规划实训教程。读者可根据个人需要选用实训教程,以便检验学习效果。

作为个人理财规划普及性教程,本书适用于各高等院校为非投资理财专业学生开设个人理财公共课程和对个人理财有兴趣的读者。

图书在版编目(CIP)数据

投资理财——个人理财规划实训教程/张旺军主编. —北京:科学出版社, 2008

(高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材)

ISBN 978-7-03-022418-7

I. 投… II. 张… III. 私人投资-高等学校:技术学校-教材
IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第096162号

责任编辑:田悦红/责任校对:赵燕

责任印制:吕春珉/封面设计:天女来

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>

骏杰印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2008年7月第一版 开本:787×1092 1/16

2008年7月第一次印刷 印张:4

印数:1—4 000 字数:90 000

定价:28.00元(共二册)

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

销售部电话 010-62136075 编辑部电话 010-62135763-8007(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（按姓氏笔画排序）

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）

王兆明（江苏经贸职业技术学院院长、教授）

华桂宏（无锡商业职业技术学院院长、教授）

陈德萍（广东财经职业学院院长、教授）

陈光曙（江苏财经职业技术学院院长、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）

耿金岭（安徽财贸职业学院院长、教授）

高力平（四川商务职业学院院长、教授）

郭 伟（宁夏财经职业技术学院院长、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。

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的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，我们的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超越。

本套教材为全国财经类高职高专院校联协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协会的推荐教材，适合全国各高职高专经济管理类专业使用。

投
资
理
财

个人理财规划实训教程

周建松
2008年6月9日

前言

2007年，中共十七大报告中首次提出“创造条件让更多群众拥有财产性收入”，意在鼓励居民个人和家庭通过动产、不动产获得收入。一时间，“财产性收入”概念深入人心。这一概念的提出为居民个人和家庭的多渠道创收提供了政策支持。同时，也对居民个人理财能力提出了更高要求。为响应中共十七大政策的号召，提高个人和家庭理财水平，我们及时组织了在理财领域有丰富经验、理论基础扎实的一线工作者和专业教师共同编写此书，目的在于使广大读者能够在最短的时间内掌握理财的基本知识和技能，在理财过程中少走弯路，为提高我国居民生活水平做出应有的贡献。

本书作为个人和家庭投资理财的普及性教材，体现出以下五方面特点：

第一，重视理财的基础理论知识。我国个人理财处于起步阶段，人们思想中还没有形成个人和家庭理财的相关概念和观念。理财大多属于盲目跟随，容易走入理财误区。本书首先从个人和家庭理财的概念和观念入手，帮助广大投资者在理财过程中明确理财目标，选择合理的理财品种，从盲目理财走向理性理财。

第二，重视理财的基本方法和策略。如何选择理财品种和进行投资价值分析，是理财实务中最重要的环节。本书通过对理财的基本方法和策略的详细讲解，为广大投资者选择理财品种提供指导。

第三，重视理财的基本操作。对于理财产品投资实际操作过程，我国大多数投资者并不完全了解，甚至不知道如何进行投资，严重影响了投资效果。本书着重在基本操作方面进行详细阐述。

第四，考虑到本书读者群的非专业特征，本书每章章首为读者设置了总体学习目标，在每节开篇处又为读者设身处地地设置了一些理财方面的问题，引导读者能够更好地理解教程内容，每章结尾处还设置了“本章小结”，增强了本书的易读性。

第五，为了提高本书利用效果，更好地学习和巩固理财知识和技能，本书还配备了实训教程，通过对实训教程的学习，读者可以巩固和深化学习效果。

作为普及性教程，本书主要适用于非投资专业读者用于家庭理财指导，以及

各高校为全面提高学生基本素质而为非投资专业学生开设的个人理财课程的教学。

本书根据编写人员的专业领域进行编写分工：第一章由张旺军编写，第二章由陈博编写，第三章、第六章由张启富编写，第四章由高亚丽和陈红玲编写，第五章由胡平编写。实训教程的编写分工与主教材相对应。全书由张旺军总纂定稿。

本书在编写过程中，得到了浙江工商职业技术学院副院长姚奇富、教务处长冯建新和经济管理学院副院长王希旗的大力支持，在这里对他们表示衷心感谢。

由于时间仓促，加之编写水平有限，书中难免有不足之处，恳请广大读者批评指正。

本书使用指南

本书包括个人理财规划指南和实训教程两册。

- 个人理财规划指南包括学习目标、思考问题、正文以及本章小结。
 - ◆ 学习目标按章编写，置于每章首页，以让读者明确本章学习内容和要点。
 - ◆ 思考问题按节编写，置于每节的开始。从个人或家庭的角度对本节内容提出问题，引导读者更好地了解本节内容。
 - ◆ 本章小结置于每章结尾，对本章内容进行小结，以便于读者对本章有总括性的认识。
- 个人理财规划实训教程按个人理财规划指南章节的先后顺序编写，共分为六个实训报告。每个实训报告分为两部分，即知识准备和技能训练。
 - ◆ 在知识准备中先列明每章的知识考查点，再依据知识考查点列出知识考查的题目。意在使读者通过对知识考查题的思考更好地掌握每章理论知识。
 - ◆ 在技能训练中，首先列明训练目标，在每一个训练目标后附有相应的实训任务。通过完成实训任务，读者可以检验对理财实务掌握的程度并进一步提高实务操作能力。

[illegible]

前言

实训报告 1	1
知识准备	1
技能训练	3
实训报告 2	6
知识准备	6
技能训练	9
实训报告 3	13
知识准备	13
技能训练	16
实训报告 4	31
知识准备	31
技能训练	32
实训报告 5	38
知识准备	38
技能训练	40
实训报告 6	46
知识准备	46
技能训练	48

实训报告 1

实训项目名称：个人理财规划基础实训。

实训目的和要求：了解个人理财规划基础知识，掌握个人理财规划基本理念和时间价值计算。

成绩：知识考查（30%）

技能实训（70%）

总成绩

知识准备

知识目标：

1. 了解个人理财规划特点及含义。
2. 掌握个人理财规划目标的实现条件。
3. 熟悉个人理财规划内容和步骤。
4. 了解时间价值的概念。
5. 熟悉各种理财产品及其风险收益特征。
6. 了解个人理财规划环境。

知识考查：

1. 论述对个人理财规划目标的认识。

2. 简述个人理财规划目标的各个实现条件在个人理财规划目标实现过程中的作用，并举例。

3. 试用图表说明个人理财规划的步骤。

4. 简述个人理财规划的内容。

5. 论述你对时间价值的认识。

6. 比较分析各种理财产品的优缺点。

7. 结合我国目前的经济形式分析个人理财环境。

技能训练

实训一

目标：能清楚表达本人的理财规划目标。

任务：结合自己的职业生涯规划确立自己阶段性和总体性理财目标。

实训二

目标：熟练运用时间价值计算方法进行投资价值分析。

任务：完成某投资产品投资分析。

资料：甲企业发行三年期债券，面值 10 000 元，利率 5%，到期一次还本付息，债券发行价格为 10 500 元；乙企业同期也发行三年期债券，面值为 10 000 元，利率 4.2%，债券按面值发行，每年付息一次。

要求：如果你是投资者，你如何做出选择？请说明原因。

实训三

目标：形成基本理财观。

任务：用理财理论解决投资问题。

资料：假设企业、银行和政府在同一时间分别发放五年期债券，债券的面值同为 1000 元，利率同为 4%，第一张债券按面值发行，到期一次还本付息；第二张债券发行价格为 800 元，到期还本，持有至到期都不付息；第三张债券每年付息一次，到期还本。

要求：用货币时间价值和收益与风险观念指明三张债券的发行主体？

实训四

目标：全面掌握个人理财规划基础理论。

任务：能清楚引用理财基础理论来解释现实问题。

资料：张灵和丈夫华强年终从单位领取奖金 30 000 元，夫妻二人为奖金投资争执不休。张灵主张将 30 000 元奖金全部投资买寿险，华强则想实现自己的股民梦，极力要求将奖金全部投资于股市。两人的具体情况如下：

三年前两人大学毕业后，在你所处的城市找到工作，张灵就职于一家上市公司做销售主管，工作比较稳定，年收益达 40 000 元左右。华强在政府部门做公务员，年收入 60 000 元左右。两人 2006 年结婚，婚前由双方父母支助首付款买了一套 68 平方米的房子，共花费 48 万元，装修 10 万元，从银行贷款 30 万元，期限 20 年。现在两人已经通过一年的努力，提前还贷 20 000 元。由于华强的父母在外地，经常来城里探望二人。张灵和华强决定在今年给家里添个宝宝，孩子出生后，由父母来帮助带孩子，并请一个保姆。为此，双方父母则强烈反对，认为应该将现在的住房进行更换，是两人最为迫切和现实的任务。张灵的父母认为，这笔钱应该在银行存一个定期，作为将来买新房的资金，要么就继续用来还贷，减轻两人还贷压力；华强的父母则认为钱存在银行和还贷都不划算，利率太低，应该用来买基金。

要求：

1. 这一案例中涉及几个投资理财产品，它们各有什么优缺点？
2. 结合当前你所处的城市和全国的经济环境为两人近两年的投资理财提出指导性意见，并说明原因。
3. 说明你在提出的指导性意见中使用了哪些理财规划理念？是如何体现的？

实训报告 2

实训项目名称：个人理财银行理财产品实训。

实训目的和要求：了解银行理财产品基础知识，掌握银行理财产品收益的基本计算方法。

成绩：知识考查（30%）

技能实训（70%）

总成绩

知 识 准 备

知识目标：

1. 了解储蓄存款业务种类。

银行储蓄存款可分为活期存款、定期存款、定活两便存款、个人通知存款和教育储蓄存款等。

2. 掌握定期存款的种类及其特点。

3. 了解我国银行开办的外币存款业务币种。

美元、欧元、日元、英镑、澳大利亚元、加拿大元、瑞士法郎、新加坡元。另外，我国还开办了港币存款业务。

4. 了解银行信用卡的种类和功能。

5. 了解我国国内目前纸黄金理财产品的种类。

6. 掌握个人外汇投资的方式。

7. 了解影响个人存款的主要因素。

知识考查：

1. 分析活期储蓄存款的计息金额、计息时间与方式。

2. 综合分析定期存款的种类、存取款方式、起存金额、存取期类别和特点。

3. 请说明银行外汇交易报价方法。

4. 结合自己生活谈谈如何使用信用卡。