

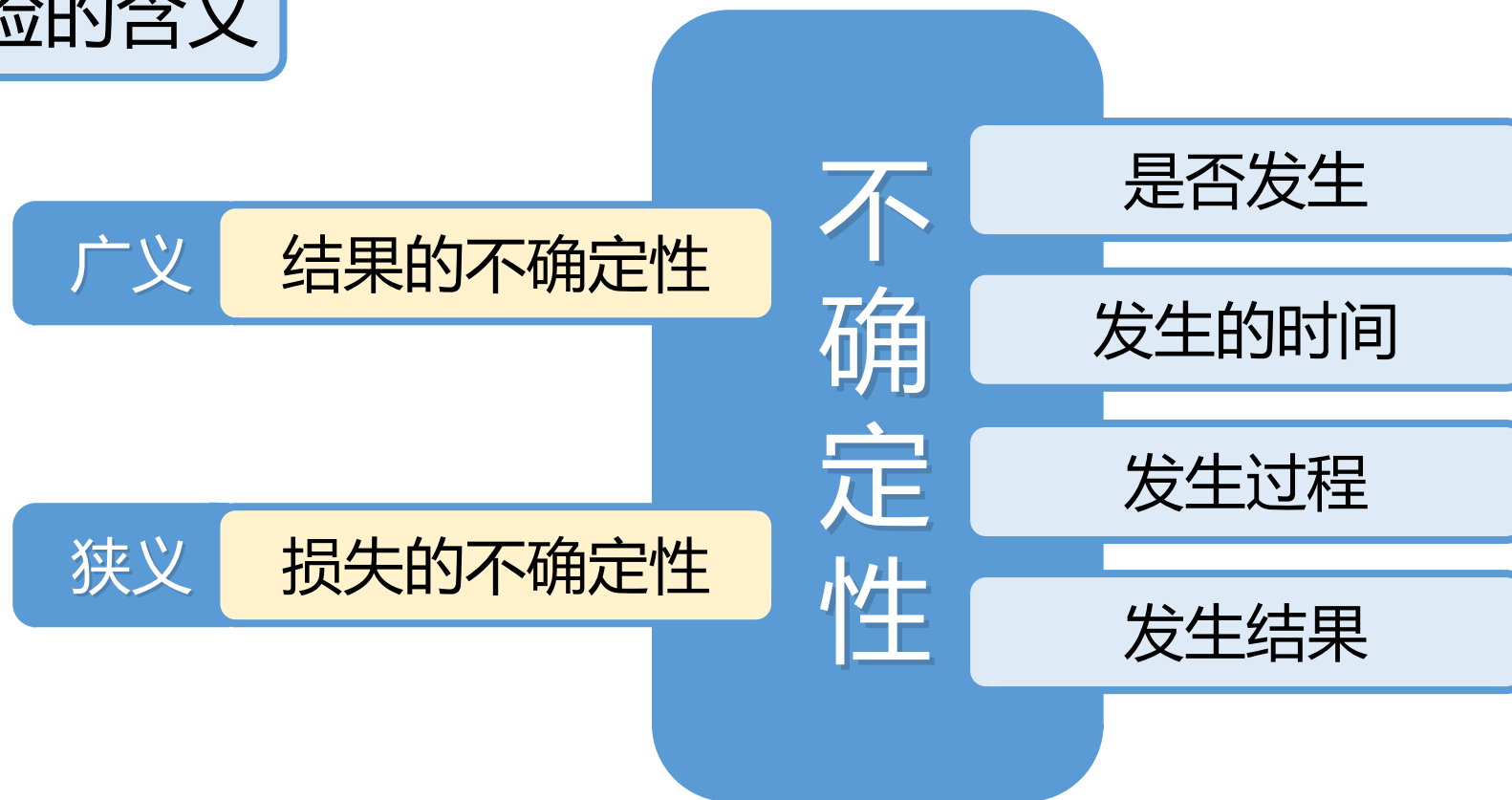
项目三

个人理财风险管理和现金规划

目 录

任务一 个人理财风险管理.....	3
任务二 现金管理与储蓄存款理财.....	9
任务三 消费信贷理财.....	14
任务四 信用卡理财.....	16
任务五 个人互联网金融理财.....	17

一 风险的含义



二 构成风险的要素

(一) 风险因素

实质

道德

心理

(二) 风险事故

生命财产事故发生

事故是因

(三) 损 失

实质损失

额外费用

收入损失

责任损失

三

风险的特征

(一) 不确定性

(三) 普遍性

(五) 发展性

(二) 客观性

(四) 可测定性

四 风险分类

(一) 产生原因

自然风险

社会风险

政治风险

经济风险

技术风险

(二) 风险性质

纯粹风险

投机风险

(三) 产生环境

静态风险

动态风险

(四) 损失范围

基本风险

特定风险

(五) 风险对象

财产风险

人身风险

责任风险

信用风险

五 风险管理方法

(一) 控制型风险管理技术

1.避免风险

2.预防风险

3.分散风险

4.控制风险

(二) 财务风险管理技术

1.自留风险

2.转移风险

六 家庭存在的风险

(一) 基本风险

1.收入风险

2.意外风险

(二) 一般风险

1.债务风险

2.流动性风险

3.购买力风险

(三) 投资风险

1.利率风险

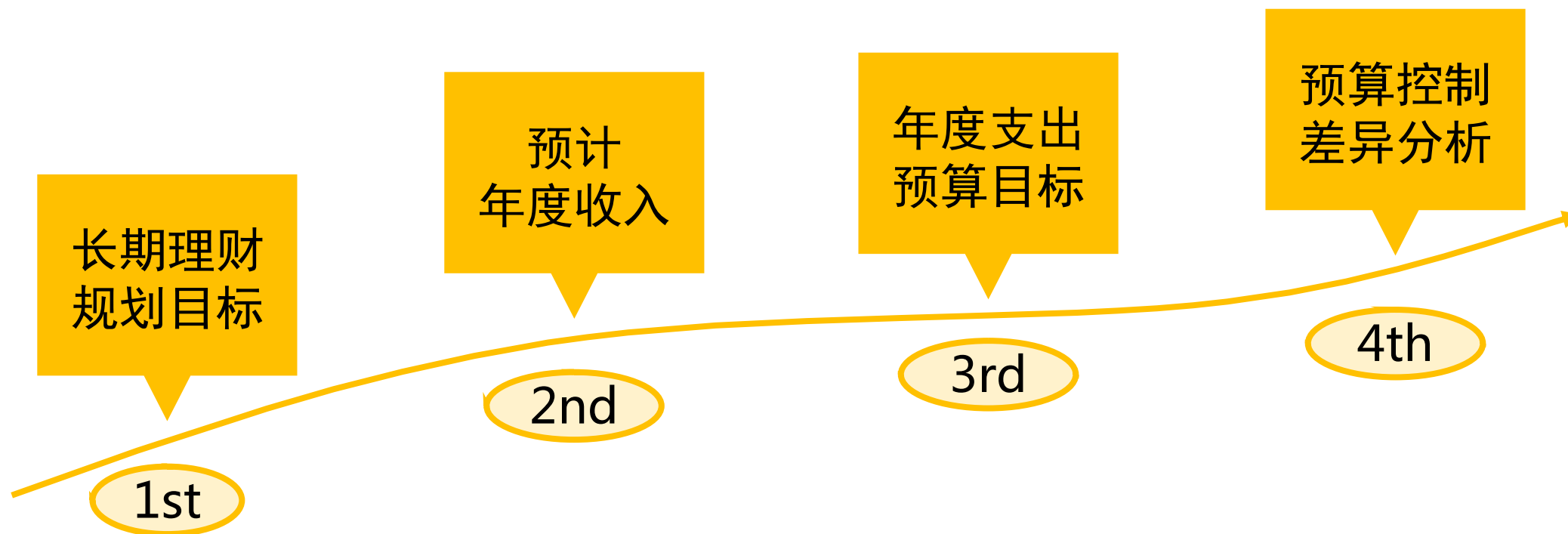
2.市场风险

任务二 现金管理与储蓄存款理财

一 现金管理

(一) 现金预算

(二) 应急资金管理



任务二 现金管理与储蓄存款理财

一 现金管理

A.可变现资产

B.月固定支出

失业保障天数

(二) 应急资金管理

现金+存款+股票+基金

生活支出+贷款分期、利息+租金+其它

$$A \div B = 3 \sim 6$$

任务二 现金管理与储蓄存款理财

一 现金管理

(二) 应急资金管理

意外或受灾承受能力

$(\text{可变现资产} + \text{保险理赔金} - \text{现有负债}) \div \text{基本费用}$

任务二 现金管理与储蓄存款理财

一 现金管理

(二) 应急资金管理

储备方式

1.活期存款、短期定期存款、货币市场基金

2.信用卡、白条、花呗、消费贷款额度

二 储蓄存款理财

(一) 认识储蓄存款

活期

定期

其他

(二) 利息计算

本金 × 利率 × 时间

一 消费信贷基本知识

(一) 消费信贷概念

(二) 个人消费信贷特点

(三) 消费信贷的分类

二 消费信贷的原则与理财策略

(一) 消费信贷的原则

消费合理性

偿债能力

节约利息支出

诚实 信用

(二) 理财策略

1.做好偿债计划

2.做好信用管理

一 认识信用卡

(一) 信用卡的概念

透支未来

(二) 信用卡的特点 (P55)

(三) 功能

信用额度

免费融资

循环信用

预支现金

一 互联网金融的定义

互联网+

支付安全

技术创新

消费习惯

二 理财产品的种类

(一) 集支付 收益 资金周转于一身产品

余额宝

苏宁零钱宝

(二) 与知名互联网公司合作产品

微信理财通

京东金融

百度理财

(三) P2P平台理财产品

人人贷

宜人财富

团贷网

二 理财产品的种类

(四) 基金公司直销平台产品

互联网+ 传统理财产品

新销售

(五) 银行自行发行的银行端现金理财工具

招行掌上宝

广发智能金

三 互联网金融的风险

(一) 市场风险

(二) 操作风险

(三) 信用风险

(四) 流动性风险

(五) 声誉风险