

东北财经大学 投资理财专家



东北财经大学

DONGBEI UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS

概述



股神巴菲特曾说过：“一个人能积累多少钱，不是取决于他能够赚多少钱，而是取决于他如何投资理财，人赚钱不如钱赚钱，要让钱为你工作，而不是你为钱工作。”

随着中国经济的几何级数腾飞，国民可支配收入也呈持续高速增长的状态，但收入增加后，储蓄存款占个人可支配收入的比例却在逐年降低。这表明国民在财富积累的同时，已经不再局限于将钱存入银行，而是在思考如何让自己的资产保值，甚至产生额外的资产，于是投资理财进入了国民的视野。

据公开资料统计，截至2019年6月底，证券投资者数达到15428.9万户，较2018年底增长5.3%，其中自然人投资者超过15391.9万户，非自然人投资者达到37万户。国民对于投资理财需求不断上升，但是对于行业运作规则的不熟悉，使得投资理财新手无法获得理想收益。麦肯锡在2020年4月的一项最新研究报告中指出，中国资本市场在下行背景下，步入改革元年，投资行业拐点已至。与此同时，金融行业对专业性要求也变得比其他行业更加严格，面对新的游戏规则，只有不断地提升自己的金融投资理财水平，才能在个人财富和企业财富增长中有所突破。

您适合参加本课程吗？

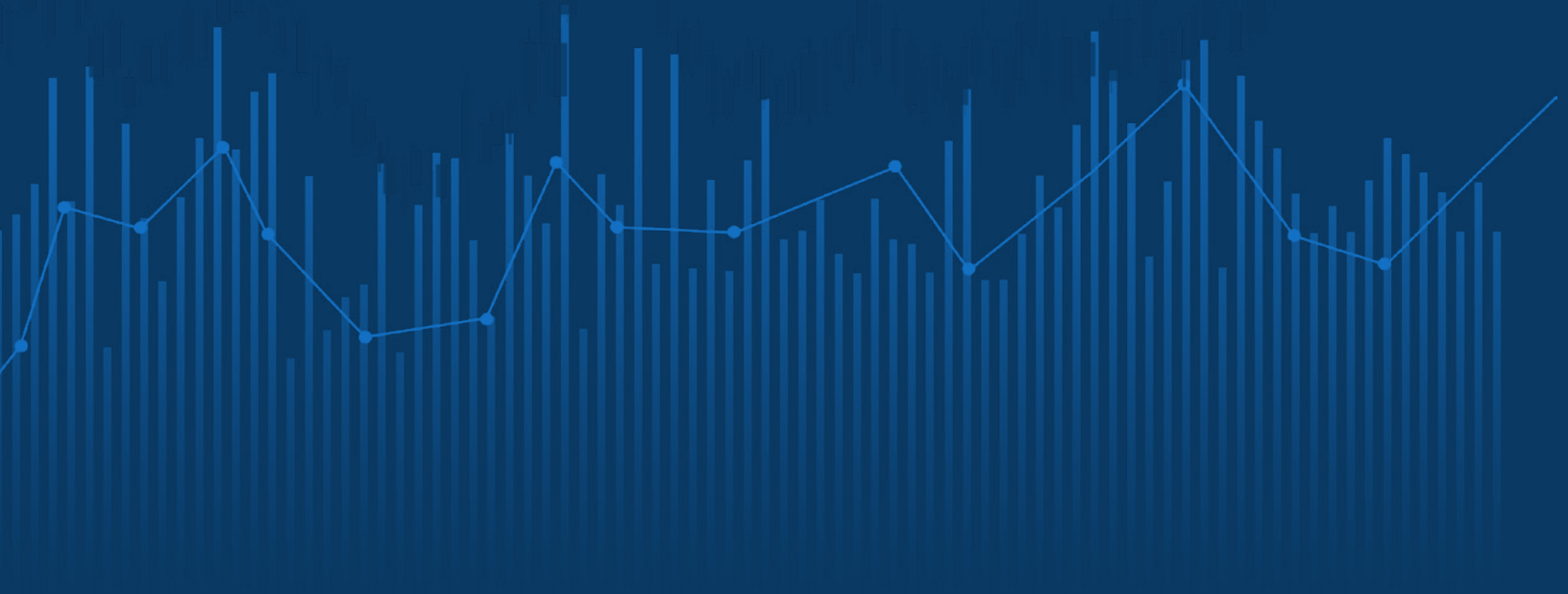
本课程以国内外复杂的经济大环境为背景，由东北财经大学教授线上授课，从国家政策、理财风险、产品类型、思维策略等多方维度，帮助您洞悉生财之道。无论您是理财小白，还是拥有百万资产的专业人士，都将收获一次难忘的学习体验，适读人群包含：

- 期待提高财富管理资产配置能力的高净值人士
- 与资产管理行业紧密相关的实体企业领军者
- 对资产管理与财富管理感兴趣的人士
- 希望让自己的财富增值的投资理财新手

您将收获

学习完本课程之后，您将能够：

- 深度分析中国金融市场下的宏观经济发展情况，了解相应的投资理财政策和风险
- 全面解析投资理财的七大类别和实践方式
- 使用高效的投资理财管理量化工具，帮助您从理论走向实践
- 掌握投资理财中的数据分析方式，科学决策和制定理财方案



课程导师



姜学军

经济学博士 | 东北财经大学金融学院金融系主任、副教授
研究方向: 个人财务规划; 国际金融实务; 贸易融资

姜学军教授长期从事教学和研究工作, 曾在金融机构从业十余年, 有丰富的实践经验。在《金融研究》、《财贸经济》等核心期刊发表论文40余篇, 专著教材10余部, 主持和参与课题15项。



齐佩金

经济学博士 | 东北财经大学金融学院副院长、副教授
研究方向: 信托与租赁; 证券投资; 金融市场等

齐佩金教授长期从事教学和研究工作, 曾任辽宁(大连)自贸区研究院副院长、海南三亚市海棠区副区长, 有丰富的实践经验。在《经济管理》、《世界经济》等核心期刊发表论文40余篇, 专著教材10余部, 主持和参与课题10余项。



郭凯

辽宁(大连)自贸区研究院副院长 | 辽宁省“百千万人才工程”百人层次 | 辽宁省优秀科技人才
研究方向: 金融理论与政策; 金融市场; 金融计量等

郭凯副院长曾主持完成国家自然科学基金、教育部人文社科基金、财政部等国家级省部级课题18项。在中国社会科学出版社等出版专著与教材7部。在《金融研究》、《国际金融研究》等发表论文30余篇。咨政建议获省领导批示。荣获辽宁省哲学社会科学成果奖等省级奖励15项。并且担任辽宁省金融学教学指导委员会秘书长、中国交叉科学学会金融量化分析与计算专业委员会副会长、中国技术经济学会金融科技专业委员会常务理事、中国高校金融教育金课联盟常务理事、辽宁金融法学会常务理事、国家自然科学基金同行评议专家、教育部学位中心通讯评议专家、中国教育智库网特聘专家、辽宁省社科联《青年社科人才库》专家等学术兼职。



翟光宇

南开大学金融学博士 | 东北财经大学应用经济学博士后、副教授、硕士生导师
研究方向: 金融研究; 商业银行; 货币政策; 金融监管等

翟光宇教授曾在《金融研究》、《管理世界》等核心期刊发表论文30余篇, 出版专著《中国商业银行市场约束研究》、《货币政策、金融监管与银行行为选择》。曾为平安银行、交通银行、徽商银行、大连银行、大连农商银行、内蒙农商银行等多家银行员工进行“宏观金融”、“银行战略转型”、“财商思维”等方面培训。某大连本地私募基金宏观经济顾问, 曾任《股市动态分析》特约撰稿人, 创办自媒体“小孩说话大人别插嘴”, 以经济学视角解读普通人的生活, 关注量过万。

课程导师

刘璐

经济学博士 | 东北财经大学金融学院教授 | 加拿大西安大略大学和挪威科技大学访问学者

中国保险学会理事, 中国保险网络大学、大连保险网络大学培训讲师

研究方向: 保险理论; 保险财务分析



刘璐教授曾经在《财经问题研究》、《农业经济问题》、《保险研究》等期刊上发表论文40余篇;在人民出版社出版专著《中国寿险业效率研究》;在商务印书馆出版独立译著5部,其中《政治经济学的逻辑方法》和《伦巴第街》两部译著入选汉译世界名著;独立主持国家社科课题1项、教育部人文社会科学研究一般项目1项、中国保险学会课题2项、辽宁省教育厅课题3项、辽宁省社会与经济发展项目2项、大连保监局课题2项。近年来主要讲授的培训项目包括“中邮人寿保险公司高管培训——中国保险业发展与监管动态”、“中荷人寿养老保险项目培训——长周期视角下的养老保险决策”、“大地保险公司核保理赔人员培训”、“中华联合保险公司财务管理人员培训”、“平安人寿大连分公司个人财富管理培训”、“中国保险网络大学保险原理培训”、“大连保险网络大学核保核赔培训”。

刘伟

东北财经大学创新创业与实验教学中心现任教师、博士、讲师

研究方向: 长期研究上市公司商业模式; 财务报表大数据; 宏观经济趋势分析与世界经济危机史



刘伟老师曾发表论文、研究报告二十余篇,著有《外汇、原油与黄金交易策略研究》。长期致力于研究人类文明与投资策略,因此拥有一整套成熟的攻守均衡的交易体系与策略,交易品种涵盖证券、债券、外汇、以及期货与期权,特别擅长农产品金融衍生品交易,实战成绩斐然。

刘妍

天津大学博士 | 大连理工大学博士后、管理学博士

东北财经大学金融学院副教授、金融系副主任



刘妍教授近三年主要讲授的培训项目包括:内蒙古农信社联社“政策解读”、盛京银行大连分行“流动性新规及大额风险暴露政策解读”、平安保险大连分公司财富管理保险时代的相关活动“百姓理财规划和资产配置”、大连市金融协会“如何破冰中小企业融资难问题”、中国银行大连分行“商业银行存款准备金的前世、今生”、平安保险大连分公司“金融知识进万家”系列讲座15场、营口沿海银行“金融消费者权益保护”、邮储银行沈阳分行“消费信贷及合规经营”。

课程大纲

单元1:

宏观经济热点解读与个人命运

本单元将讲述国际和国内的经济形势,总结中国金融周期与利率变化、利率变动的规律,并结合70后80后的命运,谈宏观经济发展和资产选择,分析95后和00后面面对的未来,进一步阐释普通人如何进行财富增值。

- 宏观经济与微观主体的选择
- 国际不确定性:中美博弈
- 国内不确定性:金融风险与宏观经济杠杆
- 中国近一轮宏观经济增长
- 中国长期经济增长
- 经济发展与年轻人的命运
- 主动拥抱经济周期
- 普通人的理性选择

单元2:

金融稳定与监管模式创新

本单元将着重进行宏观层面的金融框架等层面的完整性介绍,深入解读金融稳定和监管模式,明确国家对金融行业的市场监管等。

- 金融稳定内涵、框架与指标体系
- 金融稳定与金融周期
- 金融稳定与金融杠杆
- 金融稳定、金融创新与零道德风险:不可能三角
- 金融稳定与三元悖论
- 金融稳定与政府性债务
- 标准监管模式
- 宏观审慎监管模式
- 金融科技与金融监管

单元3:

国家金融投资理财政策和风险分析

本单元将结合银保监会下发的《资管新规》、《理财新规》进行大资管时代的背景介绍,其次根据《2020国人理财报告》,解码2020年国人理财变化趋势。基于我国当前的金融监管政策的变化,预判未来我国金融市场监管趋势的变化,明确投资理财的误区,并提供合理的资产配置方法。

- 大资管时代背景介绍
- 解码2020年国人理财趋势之变
- 事关你的“钱袋子”!——一些值得关注的金融政策
- 人人都知道“理财有风险”,你真的懂“风险”吗?
- “货币”+“信用”组合形态下大类资产配置之谜
- 2021年我国理财市场的展望

单元4:

黄金、房地产投资策略

本单元将具体介绍黄金和房地产投资,深入解读优劣势,引导建立正确的投资策略

- 认识黄金
- 黄金市场简介
- 黄金投资品种
- 黄金投资策略
- 房地产投资的优势与劣势
- 房地产投资的方式
- 投资成本和策略

单元5:

个人保险规划和决策

本单元通过介绍风险、保险的基本概念,明确如何根据个人实际情况和保险产品的设计初衷,解决个人面临的人身和财产风险管理问题。

- 理解风险和投资
- 应对人身风险
- 应对财产风险:车险、家庭财产险、责任险
- 保险选择:代理人及保险公司的选择

单元7:

股票、基金

本单元将解读股票、基金交易的相关内容,构建这两者的投资策略。

- 股票:我国目前股票市场概况、层次结构、特色及投资策略
- 基金:基本原理、在中国的发展前景

单元8:

金融思维与理性选择

本单元将全面解读金融,分析不同金融思维的核心要义和相关案例。

- 解读金融
- 金融思维
- 货币思维
- 估值思维
- 理性思维
- 均衡思维
- 杠杆思维
- 金融思维对人生规划的启示

单元6:

外汇、期货与期权交易

本单元将解读外汇交易、期货交易、期权交易的相关内容,构建这三者交易的相关策略。

外汇交易

- 美元的周期性趋势对资产配置的指导意义
- 美元兑离岸人民币的趋势性涨跌对航空股(A)的影响以及如何配置

期货交易

- 三大期货交易所及其主要品种
- 证券交易与期货交易的异同点
- 期货交易中的三大基本策略
- 如何在期货市场获得稳定的高额回报

期权交易

- 期权的定义与影响因素
- 期权的波动率交易
- 期权的时间价值交易

单元9:

投资理财的数据分析和决策

本单元将介绍如何进行有效的投资理财数据分析,基于数据分析,做出科学的投资理财决策,制定可行投资方案。

- 理财的本质:认知变现
- 理财的难点:认知中的“无中生有”与数据可视化
- 理财的关键点:从可视化数据到交易策略



关于东北财经大学

东北财经大学是财政部、教育部和辽宁省人民政府共建高校，辽宁省一流大学重点建设高校；是一所经济学、管理学为优势特色，经济学、管理学、法学、文学、理学等多学科发展的财经大学，入选国家“2011计划”。东北财经大学以“培育卓越财经人才，服务经济社会发展”为使命，坚持学科引领战略，在现有各学科中，财政学、产业经济学、会计学是国家重点学科及教育部、财政部批准的“国家级特色重点学科”，数量经济学为国家重点(培育)学科，应用经济学、统计学、工商管理、公共管理、管理科学与工程、理论经济学6个一级学科入选为辽宁省高等学校一流学科A类。遵循“博学济世”校训，坚持人才强校、学科引领、质量提升、国际化、特色发展五大发展战略，东北财经大学正向着建成“国内一流、国际知名、特色突出的高水平财经大学”的发展目标迈进。

认证证书

在您顺利完成课程的学习后,即可获颁由东北财经大学出具并认证的证书。



学习时长

课程时长:3个月

授课方式:线上课程

关于优仕研习社

东北财经大学与EMERITUS合作。EMERITUS通过线上的录播和直播教学方式以及实操项目,为每年超过160个国家和地区的66,000多名学员提供高质量的管理培训。“优仕研习社”为“EMERITUS”旗下的中国品牌,致力于让更广泛的学员接触到东北财经大学的权威管理课程。



Emeritus官方网站: www.emeritus.org
东北财经大学网址: www.dufe.edu.cn/

如对课程有任何问题,欢迎联系我们获取更多信息。

电子邮件: info.cn@emeritus.org

电话: 400 1008 874 (中国)

* 我们会尽可能在24小时之内答复。
如果您在周末和节假日期间咨询,我们会在72小时内答复。

