

<<家庭金融理财>>

图书基本信息

书名：<<家庭金融理财>>

13位ISBN编号：9787504967176

10位ISBN编号：7504967173

出版时间：2013-1

出版时间：中国金融出版社

作者：王桂堂 编

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：<http://www.tushu007.com>

<<家庭金融理财>>

内容概要

《高等学校新金融系列教材:家庭金融理财》采用“家庭金融理财”这个名称是基于这样一些考虑：第一，家庭是社会的细胞，每个人实际上都是不同家庭当中的_二分子，每个人的理财活动都是离不开“家”的支撑与依托的。

第二，如果将家庭也视为一个经济单位，它与企业这样的经济单位是有很多差异的，这些差异自然会体现在理财活动的各个环节，通过对这些差异的分析，更能体现出家庭理财的特殊规律与特殊方式。

第三，在人类社会发展的过程中，家庭规模有越来越小的趋势，家庭的寿命周期也在不断变化，这些变化影响着人们对各种各样的金融产品的需求。

故站在“家”这个立足点上，也能对金融机构开发各种新的理财产品提供一些有益的探索。

第四，家庭既是两性生活、繁衍后代的人口生产单位，又是父母子女之间、兄弟姐妹之间特殊精神文化生活的组织，也是赡老抚幼、夫妻相互支持与帮助的生活保障单位。

<<家庭金融理财>>

书籍目录

第一章家庭金融理财概述 第一节家庭金融理财的内涵与外延 第二节专业家庭金融理财的产生及其职业化发展 第三节家庭金融理财在我国兴起的经济背景 第四节家庭金融理财的理论基础 第五节家庭因素对理财的影响 第二章家庭财务与家庭预算 第一节家庭会计 第二节家庭资产 第三节家庭财务记录与报表 第四节家庭预算 第三章家庭金融理财的程序 第一节家庭理财的内容 第二节理财规划的基本流程（上） 第三节理财规划的基本流程（下） 第四章家庭现金、储蓄与消费规划 第一节家庭收入与支出 第二节家庭消费 第三节现金管理 第四节储蓄管理 第五节消费信贷管理 第五章家庭保险规划 第一节家庭风险管理 第二节家庭保险的基本原理 第三节家庭保险规划的具体内容 第六章家庭投资规划 第一节家庭投资概述 第二节股票投资 第三节债券投资 第四节基金投资 第五节期货投资 第六节外汇投资 第七节黄金投资 第八节银行理财产品投资 第七章家庭房产规划 第一节家庭房产基础知识 第二节家庭房地产投资策略 第三节家庭住房规划 第八章家庭税收规划 第一节个人所得税基础知识 第二节税收筹划 第三节税收筹划策略 第九章择业与家庭福利规划 第一节职业生涯规划 第二节员工薪酬 第三节员工福利与福利规划 第十章婚姻、生育与家庭教育规划 第一节婚姻规划与结婚预算 第二节生育子女规划 第三节家庭教育投资 第四节家庭教育规划 第十一章退休与养老规划 第一节退休规划 第二节养老规划 第三节养老保险 第十二章遗产规划 第一节遗产概述 第二节遗产规划工具 第三节遗产规划及程序 参考文献 后记

章节摘录

版权页：插图：在第（2）和第（3）种情况下，负债是合算的。

钱财的数额预期有较大增长时，钱财每增加一元的边际效用就会大大减少，此时的负债随着时间推移，其实际价值已大为贬值，或在人们心目中的价值大为减值。

在第（4）种情况下，负债同样是合算的，目前以较低利率向银行贷款，将来当然要还本付息，但物价上涨必然会导致存贷款利率的上涨，两种利率的差价正是目前贷款所获取的收益。

家庭负债状况的评价，可以计算家庭资产负债率等指标。

其计算公式为 家庭资产负债率=家庭负债总额÷家庭资产总额 家庭资产净值=家庭资产总额-家庭负债总额=家庭自有资产 三、家庭经营负债（一）家庭经营负债的含义 家庭经营负债，指家庭生产经营活动中因规模扩大或临时性的资金周转困难而引致的负债。

农户、个体工商户的生产经营活动中，经常会遇到如下事项，需要负债：（1）临时性的资金周转不灵；（2）经营中发生临时大批量进货的应付货款、应付工资、应交税金等；（3）有好的经营项目，为扩大经营规模而获取更大盈利，但经营资金匮乏。

第（1）种和第（2）项的借债期限短，额度低；第（3）项的借债则需长期和大额度。

这时需要考虑的因素是：应否负债、借债是否合算及借款是否借得到等。

（二）负债经营是否合算 负债经营的认识问题易于解决，但应否负债的关键，是负债经营是否合算，是否值得为此既承担经营风险，又承担债务风险。

这需要比较债务资金的成本率和收益率两个指标孰高孰低。

债务资金成本率是指以负债的形式来筹措和使用资金，所应担负的代价包括资金使用期的利息和举债以及偿还期间所需支付的手续费及其他各项可能发生的费用等。

债务资金的收益率则是指所举债所得资金投入生产经营后可能取得的各项收益，通常指经营纯收益，即经营收入在扣减经营成本、经营费用和税金后所剩余的部分。

债务资金的收益率大于债务资金的成本率时，负债经营是合算的，且超出数额越多，举债就越合算，经营投资的收益在支付利息后还有相当剩余。

如资金收益率等于资金成本率，则这种举债是不必要的，经营投资收益在实付利息后已是毫无所剩，白白为银行“打工”。

而在相反的情形下，则预示着该笔债务资金的取得很不必要，其效益为负，负债越多，经营亏损就越大。

（三）举债能否成功 家庭即使考虑负债经营，且这种负债预期又是非常合算的，还有能否举债成功的问题需要考虑：举债者家庭的资信状况如何，资信状况如何取证并得到贷款机构的承认，贷款机构放贷政策的宽松程度，其他相关因素。

<<家庭金融理财>>

编辑推荐

《高等学校新金融系列教材:家庭金融理财》涉及的教学内容与财经领域相对定型的货币金融学、投资学、公司理财等课程相比较,还属于新课程,特别是在我们国家,这类课程引入课堂的时间还不长,其理论体系与基本框架还没有定型,正因为如此,编写《高等学校新金融系列教材:家庭金融理财》也是做一个探索与尝试。

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:<http://www.tushu007.com>