第一图书网, tushu007.com

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787543217423

10位ISBN编号：7543217422

出版时间：2010-5

出版时间：格致出版社

作者：桂咏评 编

页数：259

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

前言

为什么要理财？
答案是：理财是财富增长提出的新的需求。
近年来，我国经济快速发展，人民生活质量普遍提高，个人和家庭的财富也迅速增长。
据北京、上海、天津、广州、深圳等市的统计局统计，2008年城市城市居民人均可支配收入，分别为24725元、26675元、18871.8 9元、29023.04元、26729元。
如果按照核心家庭为3口之家估算，每个家庭年均收入在人民币6～9万之间。
居民财富的迅速增加，对财富的保值和增值提出了更高的要求。
这些钱如果放到银行，随着储蓄利率不断下调，在利息税和通货膨胀的影响下，这些财富非但没有增加，反而减少，出现了“负利率”现象。
更加严重的是，错误的理财策略导致个人资产的隐性缩水，例如错过了购房的最佳时机，房地产价格大幅度上升，进而导致购房能力下降，甚至根本买不起房了。
所以，“理财”已经成为时下普通百姓考虑最多的问题之一。
人生的哪个时期理财比较合适？
答案是：一生都需要理财。
“个人理财”，其实是一个人一生财富、职业、生活规划的重要组成部分。
在人生的不同阶段，存在不同的理财需求。
开始职业生涯以后，如何合理安排自身和家庭的各项理财规划，也成为非常迫切的问题。
包括投资理财策划、房地产投资策划、教育理财策划、保险策划、税收筹划、退休养老规划以及遗产筹划，都属于专业的理财策划业务。
对处于“单身期”的年轻人来说，成家立业是主要财务目标。
那么如何解决居住问题，是租房还是购房——这个问题的决策，需要考虑房地产价格上涨因素、利率波动因素、上班距离、未来子女读书等等各种因素。
教育理财策划中，自身的教育规划、子女的教育规划，将受到教育费用、事业的发展等因素的影响。
虽然教育理财是各项理财中回报较高的一项，然而，子女的潜质和爱好无法预测，是否能够顺利进入向往的学校存在诸多不确定性。
自身的发展，可能也需要教育投入。
例如MBA教育，其学费也在快速上升，即使在2008年金融危机形势下，全国的MBA学费还在上涨。
这些理财问题，都需要我们做出决策。

内容概要

本书是一部通俗的个人理财方面的教材，也可以作为普通读者的普及读物。
与其他理财方面的教材不同，作者从个人自我理财的视角出发，分析人生的不同阶段和财务目标，理财前所需要进行的财务分析。
然后，按照个人理财的需求逻辑，依次阐述银行、投资、房地产等方面的理财业务和注意要点。
全书共分10章，首先从个人的人生阶段划分和相关财务目标的描述切入，使得读者能够理解理财产品在各个人生阶段的地位和作用。
然后，介绍如何分析个人财务状况，以及个人财务报表的编制。
从理财业务的实际需要出发，家庭理财中最重要的当属银行产品。
故本书在第3章安排较多篇幅，介绍了个人现金管理、银行储蓄和融资等方面的产品。
在第4-10章，本书全面介绍了投资、房地产、教育、保险、税收、退休养老和遗产等方面的理财业务。
本书适合经济学专业学生及教学人员使用，也适合知识层次较高、理财意识较强的一般民众阅读。

作者简介

桂詠评，男，副教授，金融学硕士生导师，经济学博士。
现任上海大学国际工商与管理学院金融系副主任，上海投资学会理事，上海世界经济学会会员，上海钱币学会会员。

书籍目录

第1章　个人理财概述 第一节　个人理财 第二节　人生的阶段和财务目标 第三节　个人财务规划的步骤 第四节　金融理财规划的发展概况 本章小结 思考与练习第2章　个人财务分析 第一节　财务分析概述 第二节　个人资产负债表的编制与分析 第三节　个人现金流量表的编制与分析 本章小结 思考与练习第3章　现金与银行产品策划 第一节　现金管理 第二节　银行储蓄产品 第三节　银行卡 第四节　银行融资产品 本章小结 思考与练习第4章　投资理财策划 第一节　投资概述 第二节　投资工具 第三节　证券投资规划程序 第四节　证券投资策略 本章小结 思考与练习第5章　房地产投资策划　第一节　房地产投资基础　第二节　房地产价格的构成及影响因素　第三节　房地产估价　第四节　居住规划　本章小结　思考与练习第6章　教育理财策划　第一节　教育投资策划概述　第二节　教育投资策划的方法　第三节　教育投资策划工具　本章小结　思考与练习第7章　保险策划 第一节　保险基础 第二节　保险产品 第三节　保险策划的方法 本章小结 思考与练习第8章　税收筹划 第一节　个人税务筹划概述 第二节　个人税收制度 第三节　个人税务筹划流程 第四节　个人税务策划的基本方法 第五节　个人税务筹划策略 本章小结 思考与练习第9章　退休养老规划　第一节　退休养老规划概述　第二节　退休养老规划的财务分析　第三节　退休养老规划的工具　第四节　退休养老规划的步骤　本章小结　思考与练习第10章　遗产策划　第一节　遗产和遗产制度　第二节　遗产策划的工具　第三节　遗产策划程序　本章小结　思考与练习参考文献后记

章节摘录

第1章　个人理财概述　　第一节　个人理财　　二、个人理财概念的理解　　（一）个人理财的对象　　从上述概念可以看到，个人理财的对象既包括个人，也包括家庭。
在本书中，个人理财的大部分内容，主要研究家庭的理财规划。
其主要原因在于：（1）目前多数个人的人生目标，都是和家庭的形成、成长、成熟等阶段的目标结合在一起的。
一个大学生在完成学业后，首先将会考虑成立家庭，婚前理财目标的设定由此产生。
顺利结婚，即完成第一个人生目标后，下一个人生目标也产生了：考虑生一个宝宝。
由这个目标，就会衍生出女主人孕期保健和工作问题、孩子出生以后的抚养和教育问题，等等。
因此，个人理财与家庭的演变过程是紧紧联系在一起的。
（2）社会中的多数人，都生活在一个具体的家庭中。
个人的日常支付、大额消费，都需要考虑家庭财务状况、家庭其他成员的想法等。
此时，家庭理财是全局的问题，个人理财是一个局部的问题。
很难想象，一个低收人家庭的成员，可以不顾家庭的实际情况和整体利益，购买私人汽车。
因此，个人理财应该以家庭理财为前提，从大的方面服从家庭理财的目标和总体安排。
　　值得注意的是，个人和家庭是相互联系的两个概念，但两者之间的差异性是明显的。
由于个人在家庭中的角色不同，所承担的责任也各异。
而且，核心家庭中的夫妇双方，工作性质也不一定完全一样，由此对理财目标的要求也会不同。
如果家庭成员中，其中一位是律师，经常要跑不同的法庭为客户出庭应诉。
而另外一位成员，是一个普通文员（或者其他类型的职员）。
那么，这个家庭就需要为律师购置一辆私人汽车用于工作。
然而，在家庭成长期，置办两辆私人汽车，对于一个普通家庭恐难负担。
因此，这时的家庭理财，需要重点保证其中一个重要成员的需要。

第一图书网, tushu007.com

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