

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787300166872

10位ISBN编号：7300166873

出版时间：2013-1

出版时间：中国人民大学出版社

作者：杰克·R·卡普尔

页数：519

字数：830000

译者：刘春生,姜淼,柳懿恒,张航,郑雪

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>

<<个人理财>>

内容概要

《金融学译丛·个人理财：理财技能培养方法（第3版）》是一本全面介绍理财知识的基础性教材，内容涉及消费、储蓄、借贷、投资、养老规划等各个方面。从理财的重要性，到理财决定的步骤，理财的各种工具、办法，再到投资理财的各种手段，全面完整地介绍了使普通人能够运用理财工具保障自己的财富安全的技巧。

《金融学译丛·个人理财：理财技能培养方法（第3版）》在内容安排上注重对理财技术、实战理财决策、专家理财建议的分析，具有实用性，能为个人理财活动提供很好的指导。

《金融学译丛·个人理财：理财技能培养方法（第3版）》既是一本学习理财专业知识的很好的教材，也可作为通人进行理财的工具书。

作者简介

杰克·R·卡普尔 (Jack R.Kaoor)，杜佩奇学院经济与技术部的商学教授。他获得了旧金山州立学院的学士学位和硕士学位，并获得了北伊利诺伊大学的博士学位。他曾担任美国财政部国家银行审计助理，从1969年开始在杜佩奇学院教授商学和经济学。卡普尔知名的著作有：《个人理财》和《商学：实用方法》等。

罗伯特·J·休斯 (Robert J.Hughes)，达拉斯社区学院的商学教授，自1972年以来一直教授个人理财、商业介绍、商务数学、小型商业管理、小型商业财务和会计学。

<<个人理财>>

书籍目录

第1章 实施个人理财规划

做理财决定

制定并达到理财目标

机会成本和货币的时间价值

个人理财规划的计划

职业选择和理财规划

附录：货币的时间价值

第2章 货币管理技能

一个有效的货币管理计划

个人财务报表

有效预算计划

货币管理与财务目标实现

第3章 理财计划中的税收问题

理财计划中的税收问题

联邦所得税基础

联邦所得税申报

税收筹划策略的应用

第4章 储蓄与支付服务

你需要什么金融服务？

金融服务的来源

比较储蓄计划

支付方式的比较

第5章 消费信贷：优点、缺点、来源和成本

什么是消费信贷？

信贷种类

消费信贷来源

申请信贷

信贷的成本

保护你的信用

关于消费信贷的投诉

债务管理

第6章 消费者购买决策和明智地购买汽车

消费者购买活动

主要的消费者购买：购买汽车

解决消费者投诉

消费者可采取的法律手段

第7章 住房选择和融资策略

租房和买房的选择

第8章 住房与汽车保险

保险和风险管理

房屋与财产保险

影响住房保险成本的各类因素

影响住房保险成本的因素

<<个人理财>>

汽车保险

汽车保险成本

第9章 健康险和失能收入险

健康险和理财计划

健康险保险项目

健康险买卖权衡

私人医疗保障计划和政府医疗保障计划

失能收入险

高额的医疗费用

第10章 人寿险理财计划

什么是人寿险？

人寿险公司和保单的类型

选择条款和购买人寿保险

养老保险理财规划

第11章 投资基础和债券评估

为投资计划做准备

.....

第12章 股票投资

第13章 投资共同基金

第14章 养老和遗产规划

附录A 制定职业搜索策略

附录B 消费者权益保护机构和组织

附录C 消费日记

译后记

章节摘录

你可以在股票交易所或场外交易市场中购买封闭式基金或股票交易所交易基金的基金份额。如果你想认购开放式免佣型基金的基金份额，那么你可以直接与管理该基金的投资公司取得联系，或从经过授权的销售人员或证券公司的业务代表处进行认购。

你也可以在证券公司设立的共同基金超市中购买免佣型基金和佣金型基金。这样的共同基金超市至少拥有以下两个优势：第一，你可以通过免费电话或互联网来获得基金信息、购买或售出大量的不同基金的基金份额，而无须与发行共同基金的多家投资公司进行交易。第二，你只需从一家证券公司那里获得一份账单，而不是从与你进行交易的每家投资公司或证券公司那里获得多份账单。

只收到一份账单的好处是显而易见的，因为它以相同的格式在同一份账单上为你提供了监控投资所需的全部信息。

因为开放式基金的交易具有独特性，下面我们将特别就如何购买或卖出这种类型的基金进行讨论。

投资者可以通过以下四种方式购买开放式共同基金的基金份额：
· 定期账户交易；
· 自愿储蓄计划；
· 契约储蓄计划；
· 再投资计划。

在上述开放式基金份额的购买途径中，通过定期账户交易来购买基金份额最受投资者的欢迎，也最为简单。

使用定期账户交易购买基金时，由投资者决定其投资的金额、投资的时间，之后就是根据这两个条件购买尽可能多的份额。

.....

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>