

<<一生的理财计划>>

图书基本信息

书名：<<一生的理财计划>>

13位ISBN编号：9787301173008

10位ISBN编号：7301173008

出版时间：2010-8

出版时间：北京大学

作者：王在全

页数：268

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>

## <<一生的理财计划>>

### 前言

自首版付梓至今，三年有余的时间已匆匆而过，在这段时间里，金融理财可谓经历了大风大浪。本书首版出生之日，正是我国股票市场牛市正酣之际，借着牛市雄风，本书当年就攀上了财经类图书销售排行榜的前十名，那正是股市辉煌的2007年，许多股票型基金的年收益率达到了200%左右的水平，人们对于其他理财产品，例如债券、货币市场基金、固定收益性的理财产品基本上是不屑一顾，股市和房地产推动着人们的投资热情，正像热恋中的年轻人，人们倾注了无限激情和向往。

到了2007年年末，美国开始了次贷危机，这种坏消息开始传递到全球，中国自然也不例外。中国市场在2008年的上半年就开始感知了这场危机，股市开始振荡下行。

但是投资理财的热情被北京奥运会这场盛事冲淡了，人们的眼球被奥运会所吸引，可是奥运会的成功举办和取得的辉煌成就没有抵挡住金融风暴的摧残，奥运会之后，中国资本市场迎来了更为惨烈的阵痛，股市从最高6124点直逼1664点，股民基民损失惨重。

在惨淡经营的2008年，只有债券类产品取得了不错的收成，人们开始理性地审视理财，虽然2009年的股市在上半场开始了反弹，但是心有余悸的投资者并没有完全收获这次反弹的成果。

## <<一生的理财计划>>

### 内容概要

如果你正在为是否要开始理财而犹豫，请从第一章读起，每个人都拥有潜在的能量，只是很容易被习惯所掩盖，被时间所迷离，被惰性所消磨。

如果你正在为选择何种理财工具而迷茫，请从第二章读起，将穷人与富人区别开来的，不是金钱的多寡，而是能否理性地去选择适合自己的资产配置。

如果公式数字让你敬而远之，请从第三章读起，两张报表帮你夯实理财基本功。

如果你正在为房子那些事儿焦灼，请从第五章读起，关于房子的决策不应该是“激情的犯罪”，而应是“理性的勇敢”。

如果你已为人父母，请从第六章读起，合理的教育金规划决定孩子的一生，你不应该只是父母，更应是帮助孩子成功的贵人。

如果你不想清苦地走完人生下半场，请从第八章读起，即刻开始制订养老规划，理财不是爬行，也不是奔跑，而是长期坚持的竞走，稳定快速可持续，努力地贴地飞行。

相信若干年后的你，会感谢今天的自己。

如果你能够以恒心为良友，以经验为参谋，以小心为兄弟，以希望为哨兵，那么，最后你获得的一定是超出你想象的丰厚回报。

<<一生的理财计划>>

作者简介

王在全，北京大学经济学副教授，北京大学中国民营企业研究所执行所长，中国金融标准委员会培训教授作者从事金融理财研究18年，是全国较早在校开设《个人理财》课程的教师。

## <<一生的理财计划>>

### 书籍目录

再版序前言第一章 理财是一种生活态度 第一节 改变你的财务人生——投资理财 第二节 理财是一生的规划 第三节 个人理财的主要内容 第四节 神奇的货币时间价值第二章 理财规划与家庭资产配置 第一节 五步做好理财规划 第二节 家庭资产配置影响理财收益 第三节 理财与家庭生命周期紧密相关 第四节 不同理财价值观下的投资策略第三章 练好理财的基市功 第一节 给理财留个“案底” 第二节 两张报表帮你的财富增值 第三节 制订家庭财务预算计划 第四节 财务比率分析第四章 选择合适的理财工具 第一节 投资的策略与原则 第二节 债券投资 第三节 股票投资 第四节 基金投资 第五节 外汇投资 第六节 期货和期权投资 第七节 房地产投资、黄金投资和其他投资第五章 翻住房是个大问题 第一节 住房需要科学规划 第二节 租房，还是购房 第三节 购买最适合你的房子 第四节 换房规划第六章 教育投资给子女美好明天 第一节 教育金规划的特点与原则 第二节 子女教育的投资与收益 第三节 教育投资规划工具第七章 保险投资将不幸化为万幸 第一节 风险管理与保险 第二节 家庭保险规划第八章 退休了，你拿什么养活自己 第一节 退休规划要趁早 第二节 中国的社会保障体系 第三节 退休规划的步骤 第四节 使继承人收益最大化第九章 台理合法地避税 第一节 税收与理财规划 第二节 合法地减少或延迟纳税

## <<一生的理财计划>>

### 章节摘录

刚工作的年轻人，只有工作收入，没有理财收入；而退休者只有理财收入，没有工作收入。  
资产负债调整的现金流入，包括借入款、资产变现以及债权回收款等。

提高家庭储蓄的方式主要包括增加家庭收入、增加家庭理财收入、降低家庭生活支出、降低家庭理财开支等。

理财首先需要节俭，节俭需要你对人生有热情！

对于许多享乐主义的“新新人类”来说，可能从来也不曾想过“节俭”这个问题。

人生中最关心的事是什么？

什么事能激起你的热情？

什么事能让你感到真快乐？

大多数人一定会说，及时行乐最重要。

事实恰恰相反，为了获得真快乐，必须节俭，控制自己的花费，把精力集中在完成你的人生大目标上。

第六步定期检查和评估你的预算 预算是持续的、循环的过程，你必须定期检查和修订你的预算计划。

这一步主要包括两个方面： 检查理财进程。

预算的结果很简单：要么银行存款增加了，要么买车目标实现了，要么账单尚未还清，等等。

定期检查对于短期目标和长期财务安全都是非常重要的。

修改预算目标和预算配置。

你正在向目标前进吗？

是什么阻挡了你？

要削减开支吗？

最普遍的过度消费项目是娱乐和饮食，尤其是在外饮食。

或者你的情况发生了变化，有了更有吸引力的新目标？

在应对这些问题的同时建立有效的节约方法才能使你的理财目标得以实现。

## <<一生的理财计划>>

### 媒体关注与评论

所有人都应该认真看看这本书，学会理财，就意味着你多了一份收入。住房、教育、医疗、养老，这些贴身紧逼的沉重话题让人不得不多一份远虑。社会发展的趋势已相当明显，这一项项负担将越来越向个人身上转移，我们必须早规划，早理财，才能早得益。

——北京大学经济学教授、博导 钱淦荣 通货膨胀的日子让我们无所适从，省吃俭用，却总也赶不上物价飞涨的速度，今天省下一文钱，明天就不值一文，今天花掉一文钱，却又觉得物无所值，穷人的钱，总是花得左右为难。

有质量的生活大厦终究还是要靠投资理财的一砖一瓦来构建。

学着制定自己一生的理财计划吧，刻不容缓。

——北京大学经济学教授、博导 孙蚌珠 看完这本书只需要一天，但是会让你一辈子受益。

挣钱是一种生存需求，理财是一种生活方式，我们辛苦劳作换来的金钱，更应该好好打理。

对于财富来说，无序存放容易造成“水土流失”，有效管理才能产生“乘数效应”。

——中国人寿股份有限公司 李克成博士

<<一生的理财计划>>

编辑推荐

一本专为中国家庭定制的理财工具书，开卷年度最畅销财经图书。  
国金证券首席经济学家，金岩石，著名财经评论人，叶檀鼎力推荐。

<<一生的理财计划>>

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>