

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787302280866

10位ISBN编号：730228086X

出版时间：2012-4

出版时间：清华大学出版社

作者：柴效武

页数：339

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

你不理财，财不理你。

在今天居民收入快速增加、拥有财富大幅增长，各种风险和不确定性急剧放大的状况下，研究理财理论，学习理财知识，增长理财技能，做好居民家庭的投资理财工作，防范可能出现的各种风险，提升自己的生活质量和品位，是很容易引起大家共鸣的社会热点话题。

但我国的大学教育体系中，有关个人理财知识技能的教育还基本处于空白状态。

本书正是为弥补高校教育理财知识技能的欠缺而撰写的。

《个人理财》运用理财理论，对贯穿个人家庭生活活动全过程的各类事项，包括生涯规划设定、结婚成家、子女生育教育、证券投资、买房买车、税收筹划、金融保险、遗产传承、退休养老等予以新的阐释。

《个人理财》适合于高等院校各类专业的个人理财知识的教学，适合于理财师的教学培训，以及供对理财有兴趣的广大读者阅读参考。

## 作者简介

### 柴效武

陕西延安人，现为浙江大学经济学院教授，已出版《现代家庭经济生活知识大全》、《家务劳动研究》、《高校学费制度研究》、《教育资助暨助学贷款制度研究》、《个人金融理财理论与实务》、《个人理财规划》等专著8部，出版各类教材读物10余部，发表论文100多篇。

目前主要研究领域为以房养老、基地养老和个人理财规划三大领域，提出“60岁前人养房，60岁后房养人”，“建设养老基地，打造养老天堂”等观点，产生了重大社会反响。2008年出版《以房养老系列研究丛书》，共收录以房养老、反向抵押贷款研究论文180篇。

## &lt;&lt;个人理财&gt;&gt;

## 书籍目录

- 第一章 个人理财概论
  - 第一节 个人理财的含义
  - 第二节 个人理财兴起的经济社会背景
  - 第三节 个人理财服务的供给与需求
  - 第四节 个人理财环境——浙江为例
- 第二章 家庭理财基础
  - 第一节 个人理财的家庭因素
  - 第二节 家庭生命周期与理财
  - 第三节 个人理财价值观
  - 第四节 个人理财目标及原则
- 第三章 家庭记账核算
  - 第一节 家庭会计
  - 第二节 家庭资产计价
  - 第三节 家庭财务报表
  - 第四节 家庭预算与报表分析
- 第四章 个人理财师
  - 第一节 个人理财师简介
  - 第二节 个人理财师的职业状况
  - 第三节 理财职业道德
- 第五章 生涯规划与财商教育
  - 第一节 理财意识培养
  - 第二节 职业生涯规划
  - 第三节 大学生理财
- 第六章 婚育教育规划
  - 第一节 结婚预算
  - 第二节 子女生育规划
  - 第三节 家庭教育投资
  - 第四节 教育规划
- 第七章 现金流量规划
  - 第一节 家庭收支与财产
  - 第二节 家庭消费
  - 第三节 储蓄信贷
- 第八章 证券投资规划
  - 第一节 投资概述
  - 第二节 投资决策
  - 第三节 投资收益与风险
- 第九章 购房规划
  - 第一节 房地产投资基础
  - 第二节 住房抵押贷款
  - 第三节 房地产投资策略
  - 第四节 住房规划
- 第十章 保险规划
  - 第一节 风险管理
  - 第二节 保险原理
  - 第三节 保险规划与购买决策

## &lt;&lt;个人理财&gt;&gt;

- 第十一章 税收筹划
  - 第一节 税收基础
  - 第二节 税务筹划原理
  - 第三节 税收筹划技术运用
- 第十二章 退休养老规划
  - 第一节 退休规划
  - 第二节 养老规划
  - 第三节 养老保险
- 第十三章 遗产规划
  - 第一节 遗产概论
  - 第二节 遗产规划工具
  - 第三节 遗产规划运作
- 第十四章 以房养老
  - 第一节 以房养老概述
  - 第二节 以房养老模式
  - 第三节 以房养老与个人理财
  - 第四节 儿子养老、票子养老和房子养老
- 第十五章 理财程序
  - 第一节 个人理财流程
  - 第二节 目标客户市场
  - 第三节 收集客户资料
  - 第四节 拟订理财报告
  - 第五节 执行理财方案
  - 第六节 理财 案例剖析
- 附录 理财方案制作评析 案例
  - 案例1职业经理人的理财规划
  - 案例2丁克家庭的“养老”计划
  - 案例3三口之家的购房买车计划
  - 案例4全职太太的理财计划
  - 案例5欲留学家庭的投资计划
  - 案例6三代同堂的典型家庭的理财
  - 案例7公务员家庭的理财计划
  - 案例8即将退休老夫妻的理财计划
- 参考文献

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>