

<<标准普尔教你做好个人理财>>

图书基本信息

书名：<<标准普尔教你做好个人理财>>

13位ISBN编号：9787500588016

10位ISBN编号：7500588011

出版时间：2006-3

出版时间：中国财经

作者：汤姆·道尼

页数：207

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>

## <<标准普尔教你做好个人理财>>

### 内容概要

很多人常问自己：“我的钱都花到哪里去了？”，想不通为何永远存不到钱。

本书为你提供了解答，从保险、投资、信用卡和退休储蓄计划，到其他各式各样的日常重要理财问题，都可以参考本书的建议来制定最明智的决策。

作者将现实生活中的案例及自身的观察，与标准普尔公司的专业知识结合在一起后，催生了这一基础理财读本，它还将协助你做到下列几点：善加管理你的良性负债，并永远摆脱恶性负债.编制一套符合进度且创新的两阶段流程.审视你的退休计划，确认是否满足你的需求.把遗产留给你的继承人，合理避税.不用花大钱也可以得到你所需要的保险. 标准普尔(standard & Poor ' s)为全球最具影响力的信用评级机构，专门提供有关信用评级、风险评估管理、指数编制、投资分析研究、资料处理和价值评估等重要资讯。

成立一百四十多年以来，标准普尔一直扮演着市场领导者的专业角色，其所提供的各项参考指标，更是广大投资者进行重要投资和财务决策时的专业凭据和信心保证。

有鉴于此，标准普尔的专家首次为社会大众量身打造一系列的《标准普尔投资理财指南》。

本系列以深入浅出的笔法，详述各种理财方式、投资工具、投资观念等重要议题，为读者解开隐藏在艰涩难懂的数字和眼花缭乱的投资理财环境背后的重要原则和成功之道。

身为投资者最信赖的信用评级机构领导者，标准普尔推出的投资理财指南，不但最具公信力，更能实际帮助读者掌握稳健而丰硕的投资理财成果。

现在就让《标准普尔投资理财指南》以世界级的专业实力，为您带来全新的投资理财视野。

<<标准普尔教你做好个人理财>>

作者简介

汤姆·道尼标准普尔公司的资深财务作家。

## <<标准普尔教你做好个人理财>>

### 书籍目录

为自己的财富做打算专家教你如何理财让理财走进生活如何让树上长出钱来?学会理财,玩自己的彩色人生第一章 这是你自己的财务人生,请谨慎对待 众人齐心,其利断金——集合众人的力量才 可以掌握整个家庭的财务 不要胡编预算 存一点现金:紧急备用存款的重要性第二章 负债和信用就好像双面刃 你可以使用负债,但是绝对不要滥用 为什么不应该只缴纳最低应缴金额 你的信用记录:你不知道的一些事实 将会对你造成伤害第三章 身为扩张信用的消费者,你有哪些权利和义务 你可以从哪里获得信用报告 现实世界中采用的策略第四章 了解投资 股票 债券 高度优先的考虑:了解资产配置 不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里——分散投资第五章 共同基金须知 投资前必须详细阅读公开说明书第六章 现实世界中的投资诀窍 目标、预计达成目标的期间和风险承受度 投资风险的衡量 把短期市场波动列入考虑 定时定额 在卖出以前,先查看一下日历 其他类型的投资 做好向投资专家寻求协助的准备第七章 退休后的残酷现实 前途茫茫,该如何是好? 你对退休有什么期待? 退休以后要花多少钱? 不管什么时候开始为退休存钱都是应该的 时间站在你这一边(真的假的?) 具税负优惠的退休账户有哪些?哪些人可以 采用这些账户? 自家公司股票:无福消受的好东西? 你可以把退休金带着走 退休计划贷款的优点和缺点 到期提领须知:退休领款的规定和付款方式的选择第八章 大学教育基金规划概要 大学费用:特殊账户、所得税减免等 奖助学金:只要你愿意,随时都应该找得到第九章 遗产规划的基本概念 意志力:在你还在世的时候,立刻着手去做吧 当你还活着的时候,其他人也可以做决定 成立信托和保管账户 指定与变更受益人 遗产免税额 你现在处于什么情况?第十章 家庭和金钱 金钱和婚姻:当荷包(还有投资组合)合在一起的时候 关于婚前协议的二三事 温暖的家——了解房屋所有权的条件 和子女讨论金钱问题 长期照护:你可以选择哪些方式来照顾心爱的年老家人 想要意外之财吗? 聪明使用它 分手时的策略:离婚后的财务现实第十一章 节税大全:如何过一个不用缴税的人生 把钱花在刀刃上:寻求专家的建议 如何顺利通过国税局的审计第十二章 了解保险 人寿保险只是起步而已第十三章 总结 准备好进行年度检查

## &lt;&lt;标准普尔教你做好个人理财&gt;&gt;

## 章节摘录

俗语说得好：“吃不穷、穿不穷、不会打算一世穷。

”道理很浅显，说出来人人都懂，可并非人人都能身体力行。

“打算”二字看似简单，实则含义深刻。

一个人要思考人生、规划前途、安排工作生活学习的方方面面，处处离不开“打算”。

每个人或多或少都有自己的打算，我们要问的是：您对自己的财富有没有做过“打算”？或者说，有没有做过规划？有没有遵循过一定的原则？有没有设定过目标？有没有用钱赚钱？甚至，是否有投资失败的经历？我们每天忙着工作赚钱，是时候静下心来好好想想了，仔细做一份投资规划，从现在开始，学会用钱来赚钱！前面的话揭示了这样一个道理，如果没有好的规划和打算，金钱就会像沙子一样从指缝中溜走，无法积累起真正的财富。

或许这句话可以反过来说：“薪资不足富、节约不足富，惟有投资打算方可致富。

”致富的含义并非是指让每个投资者成为身家丰厚的富翁，而是指我们辛苦赚来的工资，在支付了生活费用之后的储蓄部分，通过有计划的投资，能有显著的成长。

让储蓄变得有生命力，让呆板的钱变成活生生的财富，这样无论我们在工作学习，还是休闲享乐，它们都始终不眠不休地在为我们积累着更多的财富。

除了增加财富外，投资的另一大功用在于防范风险。

每个人都会生老病死，在人生的旅途上随时都可能面临各种可预见和不可预见的风险。

所以投资不能一味追求高回报，而应根据不同的需要做出相应安排，做到投资目标与风险相匹配。

比如预先为儿女教育、医疗健康和退休养老进行安排规划，制定相应投资方案，并采取稳健措施逐步实现投资目标。

只有如此，方能在需要时做到胸有成竹，遇事不乱，从容应对各种风险与变化。

一项成功的投资要有合理明确的投资目标、切实可行的投资计划以及充分的事前咨询和衡量，做到这几项，我们的财富就能有事半功倍的增长，这是所有投资者的愿望。

这三本书的目的就是向读者传授如何有条有理地做出投资规划、进行稳健的投资操作，并最终实现预定目标。

第一本书——《标准普尔教你做好个人理财》教你把自己的财务(收入、消费、投资、债务)做一个通盘规划，不仅要适度的享受自己辛苦赚来的工资，还要有一定的储蓄计划，更要有一个明确可行的投资目标，以此最大限度地利用自己的储蓄，使之发挥最佳效益。

第二本书——《标准普尔教你做好第一笔投资》详细分析了各种投资工具、投资方法以及基本投资理念。

投资时面临的一个最常见的问题就是选择股票还是选择债券。

股票的好处在于升值(当然也会贬值)的机会和幅度都比债券大，但投资债券(如果信用评级较高的话)除了每年都可以获得一定的利息收入外，到期还能拿回本金，而股票却很可能“血本无归”。

所以股票有更大的获利机会，但投资风险也更大。

本书对当前的绝大部分投资产品都进行了详细分析，一方面可以帮助读者增长这方面的常识，另一方面读者也可以借此对自己拥有的投资工具进行一番梳理。

对投资做更进一步的专业分析，则是第三本书——《标准普尔教你做好长期投资》要教给你的内容。

事实上我们大部分的投资都是长期的，短期投资主要是为了满足对现金的需要，成功的长期投资才是我们未来生活的有力保障。

投资如做人，一些做人做事的基本道理也能运用到长期投资上来。

做人做事要能够择善固执，在长期投资，尤其是股票投资时亦是如此。

如能在投资前充分了解公司的经营及财务状况、行业前景、产品质量，进行细致的分析，一旦锁定目标就不轻易动摇，持之以恒，获得高回报的可能性就会变大，投资成功的可能性当然

## <<标准普尔教你做好个人理财>>

会更高。

但如果在分析中存在误差，或是行业、公司的情况发生了不利变化，也应该当机立断，果断抛售手中的股票，以免遭受无谓的损失。

看了这三本书后，我最直观的感受就是在我年轻时如有机会看到这样的书该有多好！如果当年能够掌握书中的知识，我的投资一定会更有规划，投资心态也会更成熟，投资受损的几率也许会更小，当然目前的“财富”很可能会更多一些。

这一系列书主要以美国的投资环境为参照，退休账户、遗产规划、离婚后的财务问题等内容在中国并不适用。

不过看看这些规划在美国的税制下如何操作也会有一定的启发意义。

总之，投资对每个人来说都是件非常重要的事情，学会精打细算才能过上富足的生活。从投资的角度看，我们只需对这三本书投入少量的金钱和有限的时间，即可获得成熟的投资理念和实用的投资方法，这才是一种真正低成本高收益的投资。

## <<标准普尔教你做好个人理财>>

### 媒体关注与评论

从投资的角度看，我们只需对这本书投入少量的金钱和有限的时间，即可获得成熟的投资理念和实用的投资方法，这才是一种真正低成本高收益的投资——标准普尔中国区总裁 扈企平博士 以深入浅出的方式娓娓道来，于不知不觉中让你深谙理财之道，也许你 从中 无法获得更深的专业分析能力，但它绝对可以让你拥有与专家一样的眼光， 具备 相当的专业投资水准。

——国内大型证券公司风险管理部分析师 马向前博士 这套书不一定会使我“一夜暴富”，但它能让与我一样初涉投资市场、 又野 心勃勃的家伙变得更聪明。

——商务周刊主笔宁南 标准普尔的这套投资理财指南系列，正符合金融研训院成立以来一贯的 宗旨， 为所有有志于理财领域的社会人士，提供一个完整、便捷的学习方法与方向 ——台湾金融研训院院长 薛琦

<<标准普尔教你做好个人理财>>

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>