

<<个人理财策划>>

图书基本信息

书名：<<个人理财策划>>

13位ISBN编号：9787504931016

10位ISBN编号：7504931012

出版时间：2003-8

出版时间：中国金融出版社

作者：夸克·霍

页数：553

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>

## <<个人理财策划>>

### 前言

由加拿大约克大学夸克·霍 (Kwok Ho) 和克里斯·罗宾逊 (Chris Robinson) 两位长期致力于个人理财研究、培训的专家编著的《个人理财策划》中译稿已经完成, 即将由中国金融出版社付诸出版。

听到这个消息, 我由衷地为这本书的出版感到高兴。

《个人理财策划》作为一本系统介绍国外个人理财业务的专业书籍, 在加拿大金融界具有很大的学术影响, 是许多高等教育机构和银行培训机构的培训教材。

本书还被许多国家引进并翻译成多种文字出版。

个人理财业务在国内已经起步, 本书的引进和翻译出版, 必将对这项业务在国内的深入开展产生一定的影响。

近年来, 我国社会经济生活发生了重大变化, 人们的现代个人理财观念正在逐步形成, 投资理财的需求也在日益增加, 随之而来的便是个人理财的社会化、专业化发展。

个人理财的出现和发展, 标志着新的理财时代的到来。

在市场经济体系不完善的情况下, 个人理财仅限于简单的家庭收支安排和银行储蓄, 缺乏有效的金融市场和金融工具。

对进入市场经济时代的人们来讲, 金融市场的迅速发展, 金融工具的创新, 为个人客户理财业务的深入开展提供了广阔的空间。

随着个人客户财富的增加, 人们开始意识到不仅要懂得如何积累财富, 更重要的是要通过专业化的理财服务, 利用有效的金融市场和多元化的金融工具, 确保财富的保值增值, 以及进行必要的风险管理。

因此, 个人理财业务, 对客户来讲, 就是确定阶段性生活及投资目标, 审视资产分配状况及承受能力, 根据专业人士的建议调整资产配置与投资结构, 及时了解资产状况及相关信息, 通过有效控制风险, 实现个人资产收益的最大化。

对银行来讲, 个人理财就是细分不同层次个人客户的理财需求, 研究开发满足不同层次客户需求的个人理财产品, 综合利用各种金融工具, 以客户经理提供一对一的专业化服务为依托, 以高效的计算机系统为支撑, 为客户提供多功能、全方位、分层次、个性化的综合性服务。

## <<个人理财策划>>

### 内容概要

《个人理财策划》一书，原著（Personal Financial Planning）是加拿大权威的个人理财培训专业书籍。

该书体系完整、内容丰富，内容包括货币的时间价值、预算、目标设定、风险管理、税收筹划、保险、抵押融资、债务管理、投资原则和实践、退休计划、职业道德等开展个人理财业务的必备知识，既有一定的理论深度，又有较强的实践操作价值，本书的翻译、引进为国内个人理财业务开展提供了一个极有参考价值的教材，对我们系统了解西方商业银行个人理财业务的基本框架，吸收西方商业银行个人理财业务的管理经验都有借鉴意义，无疑它将有助于加快我国个人理财业务发展的步伐。

本书可以作为致力于个人理财业务领域的专家学者用于理论研究的参考书，也可以作为商业银行个人理财从业人员的培训教材，更适合广大需要理财的家庭和个人。

<<个人理财策划>>

作者简介

加拿大约克大学夸克·霍 (Kwok Ho) 和克里斯·罗宾逊 (Chris Robinson) 两位长期致力于个人理财研究、培训的专家。

## <<个人理财策划>>

### 书籍目录

第一章 全书概要 本书目标 个人理财的简单模型 本书内容 超出本书 与时俱进 专家帮助 · 选择理财咨询师 · 执行方案 · 理财策划师 计算机软件 小结 关键术语 讨论问题第二章 货币的时间价值 学习目标 收益率——计息期为单期 什么是贴现率?  
· 机支成本 · 最佳选择原理 时间价值原理 现值和终值——计息期为单期 终值和现值——计息期为多期 · 复利 · 终值 · 现值 年金 使用财务计算器 需要记忆的细节 .....第三章 设定理财目标第四章 个人财产的计量与管理第五章 生命周期和金融媒介第六章 个人所得税第七章 所得税筹划第八章 风险管理第九章 人寿、健康和残疾保险第十章 财产、住宅和汽车保险第十一章 贷款和债务管理第十二章 购房与抵押融资第十三章 投资的基本原则第十四章 投资的种类第十五章 共同基金第十六章 退休计划第十七章 退休计划的实现第十八章 综合策划第十九章 理财计划概率第二十章 个人理财策划师的道德规范附录主索引后记

章节摘录

在申报表的第1页上，纳税人要填写一些个人的基本信息。

若是前几年填过申报表的纳税人，会在1月份收到一个装有T1表的邮包，此T1表上会附有纳税人的个人信息。

纳税人必须按照日历年度来填写纳税申报单。

对大多数人来说，最迟应在次年度4月30日之前返还（或邮戳截止日）填写好的纳税申报单。

对于拥有产业投资收入的夫妇，允许他们将申报期限延长到次年度的6月15日。

总收入申报表第一部分中需要填写的项目包括各种形式的收入：工资、投资、经营收益等等。

需要注意的是，要填写的数字有些是总值，有些是净值。

那些有自营产业收入的人，可以从总收入中扣除为获取这部分收入所支付的费用。

如果纳税人的自营产业并没有注册为公司，那么纳税人应将此部分收入与其他收入一同填写在申报表中，并需要在申报表后就此部分收入填写一个收入损益表和资产负债表来加以说明。

如果纳税人的自营产业注册为公司，那么纳税人应将此部分收入填写在公司纳税申报单中。

此情况下，个人纳税人所拥有的收入将是：工资、股息红利、公司支付的各项补贴等。

我们将在本章的后面部分讨论对投资所得即股息红利、利息收入、资本利得的纳税问题。

.....

编辑推荐

中国加入世界贸易组织，社会经济生活发生了重大变化，中国人的财富观念正在逐步形成，个人理财策划日显重要。

个人理财业务是现代商业银行新型的个人金融服务方式，在西方发达国家这种业务已深入到每个家庭和社会大众，成为金融业务体系中主要的创利来源之一。

中国银行业与世界接轨，伴随着现代金融市场的发展，我国商业银行也将个人金融业务作为业务发展的战略重点，普遍开展了个人金融业务。

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>