

<<一生的投资理财计划>>

图书基本信息

书名：<<一生的投资理财计划>>

13位ISBN编号：9787508832883

10位ISBN编号：7508832884

出版时间：2012-1

出版时间：龙门书局

作者：程超泽

页数：254

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>

## <<一生的投资理财计划>>

### 内容概要

投资理财是一件非常平凡的事情，但实际上却非常有学问。投资理财是一门新兴的实用科学，它以经济学为指导、追求极大化目标；以会计学为基础，实行客观的忠实记录；以财务学为手段，计划与满足未来财务需求，维持资产负债平衡。既然它是一门科学，我们就必须以科学、理性的态度来对待它。只有这样，才能达到投资理财的目标。

本书从初入门理财、投资者的角度，系统探讨投资理财及其计划、管理。它不仅告诉投资者如何制订个人或家庭理财投资计划，规避可能出现的失误和风险，更重要的是指导人们怎样将财富转化为幸福快乐的人生。

## <<一生的投资理财计划>>

### 作者简介

程超泽，1983年获华东师范大学经济学学士学位，1988年获美国科罗拉多大学发展经济学硕士学位，1992年获加拿大西安大略大学社会学博士。

1992~2003年任职香港大学亚洲研究中心研究员，1998~2004年任职上海交通大学人文社会科学院教授。

2004年移居澳大利亚，现任职《悉尼时报》财经主编。

近年来已在国内外中英文杂志上发表40余篇论文，出版13本专著。

代表作有：《走出山坳的中国》《中国人口增长的多重危机》《世纪之争——中国：一个经济大国的崛起》《亚洲怎么了：亚洲金融风暴全景透视》《第四次浪潮——全球资本一体化》《中国经济：崩溃还是成长？

》《中国经济：增长的极限》《大拐点：站在中国大牛市的起点上》《大财五年：你一生中最好的投资机会》《警惕！

中国式股市大崩盘》等。

## <<一生的投资理财计划>>

### 书籍目录

- 第一章 基本投资概念和理论
  - 金钱的时间价值理论
  - 风险和回报
  - 投资组合和分散风险
  - 资本资产定价模式
  - 套现定价模式
  - 有效率市场假设
- 第二章 投资的金融体系
  - 金融
  - 金融体系
  - 金融市场
  - 金融工具
  - 金融中介
  - 金融监管
- 第三章 理财管理过程
  - 审视财务状况
  - 订立理财管理目标
  - 财务目标的优先排序
  - 执行理财管理计划
  - 评估理财管理计划
  - 修订理财管理计划
- 第四章 证券投资
  - 股票基本知识
  - 股票交易的一般程序
  - 常用的股票术语
  - 分析方法
  - 实战技巧
- 第五章 一些其它主要投资工具
  - 债券
  - 基金
  - 期货
  - 房地产
  - 个人外汇
  - 黄金
  - 收藏
  - 保险
  - 人力资本投资
- 第六章 理财管理的资源优化配置
  - 现金储备和管理
  - 个人风险管理和保险计划
  - 债务管理
  - 税务计划
  - 投资组合管理
  - 雇员福利、社会保障和退休计划
- 第七章 对钱的延伸讨论

<<一生的投资理财计划>>

无穷尽的追钱游戏  
要钱还是要命？

有钱就快乐吗？

关于“有钱就是成功”之争  
拥有多少钱才够？

## &lt;&lt;一生的投资理财计划&gt;&gt;

## 章节摘录

**第六章 理财管理的资源优化配置** 理财实际上是建立一个经济的金字塔，金字塔应该从地基建起，地基是存款，第一层是人寿保险、重大疾病保险，第二层是应急金……最上两层是收藏品和期货，即越靠上层越是高风险高回报的投资工具，越靠下层越是低风险低回报的投资工具。理财金字塔的意义在于，即使上层投资出现意外情况，下部也仍然稳健，不会对你的财务状况产生很大影响。

可惜的是，很多人的理财状况却是倒金字塔，地基处只有一点存款，上层投资大量股票、房产或收藏品，一旦出现意外情况，金字塔就会坍塌。

本章我们将集中讨论不同的理财管理计划，包括现金储备和管理、个人风险管理和保险计划、债务管理、税务计划、投资组合管理、雇员福利、社会保障，以及退休计划和遗产计划。我们将根据理财金字塔的优先次序来进行讨论（参见图6-1）：第一节讨现金储备和管理；第二节探讨个人风险管理和保险计划；第三节研究债务管理；第四节看一看税务计划；第五节说明投资组合管理；第六节解释雇员福利、社会保障和退休计划，以及最后第七节讲解遗产计划。

值得指出的是，理财金字塔有很多表述方法，但它们所表达的意思是一样的。我们现在来进行讨论。

资料来源 百度图片。

（图6-1大概方位） 现金储备和管理（节标题，以下为节下小标题） 为了确保投资者不会入不敷出，投资者应以备考个人现金流量表作为财务预算。

此外，投资者还要保留一定的现金储备以应付突发事件的发生。

如果有余款，才考虑投资来达到理财目标。

**现金和现金等值** 现金与现金等值是指硬币或纸币、银行存款、货币市场工具或流动性高的资产（如指定发行商发行的金币等）。

硬币和纸币是市面上流通的货币，我们称为“法定货币”。

银行存款包括活期存款和定期存款，也可分为人民币和外币存款，通常风险和回报都很低，但却是中国投资者最喜欢的投资方式之一，原因是它是一种无风险的投资方式。

货币市场工具是支年期少于或等于一年的债务证券。

在中国，货币市场工具包括外汇基金票据、银行同业拆息贷款、可转让大额存款证、商业票据、银行承兑汇票、回购协议和远期利率协议等。

持有现金和现金等值的原因包括：（1）方便小额现金交易；（2）作为现金储备应付不时之需；（3）投机之用。

用来把握突然出现的投资机会；（4）根据投资组合理论，这是投资组合包含的资产之一。

储蓄和投资是不一样的，储蓄强调的是流动性、保本和短期目标；投资则涉及较长期的资本参与，具有较大风险和较长期的目标。

储蓄的回报是利息，这意味着投资者必须考虑利息的计算，如简单利率对复合利率以及名义利率对实质利率等。

一般要求回报率包含三个组成部分，即实质无风险回报率、通货膨胀因素，以及风险因素。

通常投资者应用现金和现金等值来建立储蓄计划，这不但提供了现金储备，而且也为将来长期投资提供了资本基础。

最理想的情况是投资者把总收入的10%或以上投入到银行储蓄起来。

在设计投资组合时，我们通常也把一部分资金投放在现金和现金等值中，这样做可以把握可能突然出现的投资性机会。

**财务预算** 财务预算是以备考个人及家庭现金流量表的形式预备，预测未来一年的现金流入和流出的情况。

现金流量表考虑收入和开支、融资活动和投资活动。

除此以外，不涉及现金的有关活动，如保险安排、退休安排和遗产安排，可放在附注里。

收入包括薪金、佣金、花红、自雇收入、子女馈赠、利息、股息、资本增值、租金收入、退休金

## <<一生的投资理财计划>>

权益或年金、赡养费、助学金、奖学金、版权和退税等。

其中最主要的收入应该是薪金。

支出可分为固定支出和可变支出。

固定支出是定期必须支付的开支，包括租金、按揭利息、分期付款利息、保费、贷款利息、税款和公积金等。

可变支出是每期可变动的开支，包括公用开支（水、电、煤气、石油气和电话）、食物、交通、衣服、医疗、信用卡利息、个人护理、教育开支、幼儿护理、娱乐和捐献等。

制订财务预算的基本原则是：（1）量入为出。

尽量安排平衡或盈余的预算，很多时节流易于开源。

（2）保留现金储备以作不时之需。

（3）制订可行的消费投资比率，养成投资的良好习惯。

（4）把开支分为固定和可变的，并排出优先次序来。

通过财务预算，投资者可规划和控制相匹配的开支和收入，也可调整资产和负债。

在制订理财预算时，除了参考财务报表资料外，还要对各项收入和支出作出增长或减少的假设，同时要评估各项融资和投资安排。

最后，决定每月的盈余或赤字，盈余了作储蓄或投资安排，赤字了则须安排额外借贷、增加收入或减少支出等。

**现金储备** 在制订理财计划前，投资者必须提供一个财务安全网来应付个人及家庭可能出现的突发事件。

投资者必须全面评估自己财务的稳定性，如每月的收入和支出、遗产和负债及保险措施等。

财务安全网一般由保险和现金储备提供。

这里先谈现金储备，保险将在下一节讨论。

现金储备是以现金和现金等值保存，用来保障投资者生活水平免受突发事件的影响。

突发事件包括失业、收入不稳定、患病、意外、非预期开支和突然出现的投资机会需要现金流。

当突发事件发生时，个人及家庭不用被迫以很大的折让把流动性不高的资产卖掉，或接受生活水平大幅降低的事实。

现金储备需要多少数额没有准则，视个人及家庭成员的年龄、健康状况、工作前景和借贷能力等来决定，但一般要保持6至9个月的生活开支总值作为现金储备。

.....

## <<一生的投资理财计划>>

### 编辑推荐

投资理财的最低目标就是抵御通胀率，至少让钱不贬值。  
不懂投资理财的人永远也跑不赢懂得理财的人。  
越来越多的人放弃了以往“只储蓄”的理财模式，投资基金、股票、保险、黄金、外汇等投资理财工具的人数正在呈现几何级数的递增。  
我们预期，一个投资理财的伟大时代已经到来。  
哪种理财方法更适合你？  
你能承受多大的投资风险？  
如何达到家庭理财管理目标？  
《一生的投资理财计划》将告诉你，如何完美制订人生不同阶段的投资理财计划！



<<一生的投资理财计划>>

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>