

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787509523636

10位ISBN编号：750952363X

出版时间：2010-8

出版时间：中国财政经济出版社一

作者：黄孝武 编

页数：287

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

《个人理财》是个人理财专业的基础课程，它运用理财基本原理讨论个人生命周期不同阶段财富处置与安排的基本原理和基本方法。

全书共分十一章。

第一章为导论。

第二章为理财基础即货币时间价值原理，第三章为个人理财基本工具，即个人资产负债表，第四~九章分别为个人收支管理、个人现金与借贷管理、个人信贷管理、个人投资管理、个人风险管理、个人税收管理，第十章和第十一章是个人退休规划和遗产管理。

全书以个人理财实务为主，既介绍个人理财的基本原理与方法，又紧密联系中国实际。

书中相关部分还设置有背景资料、案例等专栏。

## &lt;&lt;个人理财&gt;&gt;

## 书籍目录

前言第一章 导论 第一节 个人理财的目标 第二节 个人理财的过程第二章 货币时间价值 第一节 利息与现终值 第二节 现金流量分析 第三节 年金的概念及年金计算 第四节 时间价值计算中的几个特殊问题第三章 个人(家庭)资产负债表 第一节 个人(家庭)资产与负债 第二节 个人资产负债表 第三节 个人主要财务指标第四章 个人收入与支出管理 第一节 个人收入管理 第二节 个人支出管理第五章 个人现金与借贷管理 第一节 个人预算的编制与控制 第二节 个人现金管理 第三节 个人借贷管理第六章 个人信贷管理 第一节 个人消费信贷管理 第二节 个人大额消费信贷管理第七章 个人投资管理 第一节 个人投资形式 第二节 个人投资分析 第三节 个人投资收益第八章 个人风险管理 第一节 个人风险与管理 第二节 个人风险与保险 第三节 保险计划第九章 个人税收管理 第一节 中国个人所得税制度 第二节 个人税收管理第十章 个人退休规划 第一节 退休规划原则 第二节 退休收入计划第十一章 遗产规划 第一节 遗产的基本知识 第二节 遗产规划 第三节 遗产税参考文献附录

## 章节摘录

当理财目标为不同的经济需求时，应该注意不同经济需求的特点。

有些目标是有形的，如消费产品和耐用品。

消费产品目标通常有时间性而且消费完成速度相对较快，如食品、衣物和娱乐。

这种购买如果处理不当，可能还会对个人经济状况起到负面效应。

耐用品（如住房、汽车、贵重物品）通常购买频率低。

也有些目标是无形的，如以获取高级职业培训为目标。

确定有形的还是无形的目标，与人们的人际关系、健康、教育和闲暇时间有关，全面考虑这些目标状况，对整个生活质量而言却是必要的。

（三）制定并甄选理财方法 目标制定后，下一步就是构造行动的方案。

这一步骤包括两个方面，首先是设计出多项可能的行动方案，然后选择出适合自己的方案。

在收集大量信息的基础上，结合自己的现状和计划，寻找出可能的途径和方案。

例如应获得有关市场、产品、投资渠道、风险、成本、收益等方方面面的信息。

可能的途径与方式是非常多的。

例如，同样是选择在一年内资产增值10%的目标，可以选择不同类型的投资组合，比如可以全部用于储蓄存款，可以全部用于股票投资，也可以部分用于储蓄存款，部分用于股票投资。

在这些设想好的方案之中，应选择比较适合自己特点和性格的投资方案。

在策略整合的最后应形成最优的投资决策，即要确定一个将投资分散到各个资产类型上的合适比率，针对每一种资产类型要确定投资方式，并挑选具体的投资品种。

值得注意的是，理财方案应有一定的灵活性。

灵活的理财方案可以使个人在理财计划的执行中能够根据当前发生的状况进行合理适度的调整，从而通过调整的计划来达到获得最大收益的目标。

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>