

<<家庭财富管理秘笈>>

图书基本信息

书名：<<家庭财富管理秘笈>>

13位ISBN编号：9789866306013

10位ISBN编号：9866306011

出版时间：宏典文化出版股份有限公司

作者：屈立楷，唐晓莹 著

页数：240

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>

<<家庭财富管理秘笈>>

前言

序 能長久經營的企業，基本上都必須有周詳的營運計畫與確實的執行力，並輔以面對市場變化時的應變能力。

而在擬定這些營運計畫前，企業對本身的狀況知之甚詳，對市場趨勢也有基本評估，並時時檢討改善經營策略以因應變化，所以這些企業能屹立不搖。

因此，大眾擠破頭進入這些穩健經營的大企業工作，希望能擁有穩定收入或飛黃騰達。

看了這些企業的經營過程，想想，若把每個家庭或人生比擬成一個長久經營企業，並以相同的方式經營，相信也可以是令人激賞、羨慕的家庭或人生。

精進財商雖只成立兩年多，但自籌備階段，即以前述的概念在市場上試行以企業經營模式來經營人生財務的計畫，非常感謝金融研訓院、宏典文化、文化大學教育推廣部國際財務金融教育中心的大力協助，以及共同創辦人林俊延、唐曉瑩，本書作者屈立楷，攜手戮力於軟體及課程研發，讓財務規劃及理財教育這件事有了可以實際去規劃、執行、檢驗、改善與控制的練習與實作機會，進一步也可以確實運用到人生財務的執行與決策判斷上。

相信在仔細閱讀過本書並運用KISS財富軟體實作後，要在未來的人生財務上取得生涯與生活的平衡是非常可行。

讓我們一起開始共同練習吧！

<<家庭财富管理秘笈>>

内容概要

現行理財教育方式在提供有關規劃的內容時，依然是講師「說」、民眾「聽」，少了立即實做的機制。

烹飪課程，必然邊教邊做菜；電腦課程，必然邊教邊操作；然而理財規劃的教育，卻缺少了實地操作訓練！

民眾由課程或講座學到了觀念，回到家中大多仍無法依上課所述自行操做，可是觀念只有在親自操作中才能深化，否則，兩天後忘了50%，一週後忘了80%，無法累積完整的邏輯架構，只剩零碎的記憶，理財也就零零碎碎。

本書主要的目的，在強調理財教育的「學」與「習」應並行。

本書將著重於：
1. 「起心動念」：不談高深的知識和理論或預測市場及趨勢，強調的是基礎的邏輯、原理原則、及實施的步驟，協助民眾「學」得輕鬆。

2. 「虛擬實境」：提供簡易的工具與軟體協助民眾開始練「習」，就個人財務狀況進行實務規劃，在操作試算軟體的過程中一步步釐清自己的理財目標、整理個人財務現況並了解相關的各項切身權益，以達到理財教育深化之效。

欣聞政府即將把理財教育納入國中教育課程，甚至向下向上延伸，理財教育勢將成為全民運動，值此時機推動，深深期待未來可大幅提升國民理財教育水平，讓更多人充分的資訊，降低對於理財投資不當的期待或者過度的恐懼，能鎮定的度過未來可能層出不窮的國際金融風暴與景氣的循環波動，安穩的邁向富足之路。

<<家庭財富管理秘笈>>

書籍目錄

第一章 財富計劃是啥？

一、收入與財富之間的關係：何謂人生的三條線？

1. 支出曲線。
2. 收入曲線。
3. 理財報酬曲線。

二、到底市場上所說的財務規劃是什麼？

1. 私人銀行與財富管理的由來！
2. 財務顧問在國外，是什麼角色？

在台灣呢？

三、財務健康檢查 V.S. 身體健康檢查 1. 身體檢查與財務檢查的相似之處 2. 為何要做財務健診？何時是健診的時機？

3. 哪兒有免費的檢查呢？

四、如何挑選一位好的家庭財務醫師？

1. 何謂家庭財務醫師？

理財專員？

壽險顧問？

2. 家庭財務醫師對你做了什麼？

五、如何自行安排家庭財富計劃？

1. 財富計劃的正向循環！
2. “賺大錢”與“過好日子”的區別！
3. 夢想到實現的道路何在？
4. “想”和“做”筆劃差兩筆，際遇卻是天壤別！

第二章 人生財富目標三階段 一、目標排序的感性與理性！

1. 感性的目標排序需求 2. 理性的目標排序原則 二、財務目標第一關—財務安全 1. 緊急預備金 2. 家庭風險管理 三、財務目標第二關—財務寬裕 1. 退休後的人生 2. 有土斯有財 3. 子女是我們生命的延續 四、財務目標第三關—財務自由 1. 你的夢想是啥？

2. 旅遊對你的意義是啥？

3. 創業是否能成就你自己？

第三章 處理“錢”的要訣 - 管理理財報酬曲線 一、最高原則“安全至上”！

1. 房屋要安全，地基要穩固！

2. 讓現金流轉的速度加快 二、賺錢 1. 上班族 2. 專業工作者 3. 企業主 4. 投資者 三、花錢 1. 建立個人的鐘點淨價值 2. 付出的代價是否與實質的效果相當 3. 瞭解自己的感情消費需求 4. 控制預算，養成理性支出的習慣 四、借錢 1. 負債的種類 2. 面對負債應有的態度 3. 處理負債的四大法則 五、養錢 1. 養錢之道，少賠為贏 2. 養錢之心理建設，定期看指數：時間未到，不看指數 3. 降低投資成本：成本少的投資工具，哪兒找 4. 建構投資計劃：定期定額與資產配置 第四章 讓你自行管理財務的好幫手 - 來點實際的吧！

一、軟體界面與財富計劃的第一步 二、社會保險-你有沒有忽略你最重要的權益 三、搞懂你自己 四、退休的錢，哪兒來！

- 五、子女未來靠自己，或靠父母！

- 六、南風又輕輕吹起，我家在哪裡？

- 七、風險管理如何做？

- 八、財務總整理，哇！

- 九、我的人生在一張圖上！

- 十、為自己改改財運！

- 十一、財富計劃待辦事項！

第五章 結語 一、接下來要做啥？

<<家庭财富管理秘笈>>

二、開始！

說得多，不如做得多！

三、修養決定你的人生！

<<家庭财富管理秘笈>>

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>