

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787040255713

10位ISBN编号：7040255715

出版时间：2009-2

出版时间：高等教育出版社

作者：廖旗平 编

页数：296

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（附学习卡）》是全国高职高专教育“十一五”规划教材。

《个人理财（附学习卡）》根据国内外个人理财发展的趋势和我国高职教育的需要，按照我国理财规划师的职业要求，结合投资与理财专业人才培养的特点，从案例入手介绍了个人理财的基础知识和操作技能，每一单元都有明确的学习目标和丰富的学习活动，便于学生在实践中学习知识和技能。而且配备了练习与思考题，便于学生巩固所学知识。

《个人理财（附学习卡）》共分十章，包括个人理财基础、现金规划、消费规划、教育规划、保险规划、投资规划、退休规划、财产分配和传承规划、个人理财规划建议书的编写、综合理财规划应用等内容。

本书适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院投资理财专业及其他相关专业的教学，也可供五年制高职、中职学生使用，并可作为社会从业人士的参考读物。

本书提供数字课程的学习。

欢迎读者登录经管理实一体化课程平台，获取相关教学资源，进行自主学习及交流活动，同时完成在线实训项目。

书籍目录

第一章 个人理财基础第一单元 个人理财和个人理财规划第二单元 个人理财规划理论和计算基础第三单元 个人理财心理第二章 现金规划第一单元 现金规划目标第二单元 现金财务问题诊断第三单元 现金规划方法和工具第三章 消费规划第一单元 消费购买决策第二单元 住房规划第四章 教育规划第一单元 教育规划概述第二单元 教育规划需求第五章 保险规划第一单元 保险规划的意义和步骤第二单元 保险需求第六章 投资规划第一单元 投资规划的意义和步骤第二单元 投资目标和投资环境第三单元 构建投资组合第七章 退休规划第一单元 退休规划的意义和步骤第二单元 退休需求第三单元 退休金的投资准备第八章 财产分配和传承规划第一单元 财产分配和传承规划的意义和步骤第二单元 财产分配规划第三单元 财产传承规划第九章 个人理财规划建议书的编写第一单元 收集客户家庭信息第二单元 客户家庭理财问题的诊断第三单元 个人理财规划建议书的内容和格式第十章 综合理财规划应用附录复利系数表参考文献

## 章节摘录

(二) 个人理财规划的具体内容 个人理财规划主要包括现金规划、消费支出规划、教育规划、保险规划、税收规划、投资规划、退休规划、财产分配与传承规划。

1. 现金规划 现金规划是对家庭或者个人日常的、日复一日的现金及现金等价物进行管理的一项活动。

现金规划的作用在于满足日常现金需要, 满足计划外现金消费——紧急备用金。

现金规划的目的在于确保足够的资金来支付计划中和计划外的费用, 并且使消费模式处于预算限制之内。

2. 消费支出规划 消费支出规划是基于一定的财务资源下, 对家庭消费水平和消费结构进行规划, 以达到适度消费、稳步提高生活质量的目标。

家庭消费支出规划主要包括住房消费规划、汽车消费规划、子女教育消费规划以及信用卡与个人信贷消费规划等。

保持家庭财富增长的重要原则是“开源节流”, 在收入一定的情况下, 如何做好消费支出规划对一个家庭整个财务状况具有重要的影响。

家庭消费支出规划的目的是要合理安排消费资金, 树立正确的消费观念, 节省成本, 保持稳健的财务状况。

家庭消费支出规划是理财业务不可或缺的内容, 如果消费支出缺乏计划或者消费计划不得当, 家庭很可能支付过高的消费成本, 严重者甚至会导致家庭出现财务危机。

3. 教育规划 教育支出既是一种消费支出, 也是一种投资支出。

教育不仅可以提高人的文化水平与生活品位, 也可以增加受教育者的人力资本。

教育规划包括本人教育规划和子女教育规划两种, 自我完善和教育后代都是人生重要的内容。

而子女教育规划又分为基础教育规划和高等教育规划。

进行教育规划时, 首先要对教育需求和子女的基本情况进行分析, 以确定当前和未来的教育投资资金需求; 其次, 要分析收入和资产状况, 确定教育投资资金的来源; 最后, 应当分析教育投资资金来源与资金需求的差距, 并寻求恰当的投资工具以投资收益弥补教育投资差距。

4. 保险规划 保险与人生是密不可分的。

人生有悲有喜, 当不幸的事情发生时, 总不免要花钱消灾, 但仅靠平时储蓄或社会救济可能还不够。

此时可以通过经济又实惠的保险制度加以规划。

保险规划是指通过对风险的识别、衡量和评价, 并在此基础上选择与优化组合各种风险管理技术, 对风险实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果, 以尽量小的成本去争取最大的安全保障和经济利益的行为。

保险规划的基本步骤是: 首先, 要确定保险的标的, 也就是确定保险对象的财产和人的寿命或身体状况; 其次, 确定保险需求缺口, 也就是确定保险事故发生时所需要的资金与个人为防范事故发生已经储备的资金的缺口; 最后, 要确定保险产品和保险期限以弥补保险需求缺口, 满足个人保障的需求。

5. 税收规划 税收规划是指纳税人为了减轻税收负担和实现涉税零风险而采取非违法手段, 对自己的经济活动事先进行的策划安排。

· · ·

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>