

<<如何理财>>

图书基本信息

书名：<<如何理财>>

13位ISBN编号：9787208057715

10位ISBN编号：7208057710

出版时间：2005-8

出版时间：上海人民出版社

作者：唐庆华

页数：215

字数：142000

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>

<<如何理财>>

内容概要

随着经济条件的好转，人们手中的闲钱也日益增多，越来越多的人开始考虑如何让这些闲钱能够为自己带来更多的收益。

于是，理财日渐成为人们日常生活的一个组成部分。

不过，在我国国内，理财还只是一个新兴的理念，许多人的理财观尚未养成。

《如何理财——现代家庭理财规划》一书恰是如何形成理财观以及怎样理财的一个很好的范本。

本书作者是1949年后中国大陆首位哈佛MBA，长期在美欧等地从事投资咨询，不仅熟知西方国家比较成熟的理财理念和理财方式，而且对国内的经济形势、国人的思维定式等也非常熟悉。

在本书中，作者以典型的美国实况为例，全面探讨和剖析了现代社会个人和家庭的财务策划，涉及收支预算、置业安居、保险策划、子女教育、退休养老诸方面，所涉内容可谓涵盖了人的一生；同时，还相应介绍了国内目前的一些主要的理财渠道。

由于理财投资产品种类繁多，且时时变化，所以作者在写作过程中，不以介绍具体理财产品为目标，而以培育理财理念为宗旨。

有了正确的理财观念，那么面对纷繁的理财市场，你总能寻找到合适自己的产品。

细读本书，你会发现这是一本影响一生、惠泽家人的好书。

无论你的理财目标如何，都可从本书获得有益的启示；都能应用或参考书中介绍的理财理念，把经济命脉掌握在自己的手中。

还等什么，赶快行动吧，跟随本书作出你一生的理财规划。

<<如何理财>>

作者简介

唐庆华，1951年出生于上海。
读中学时因发生“文化大革命”而辍学。
嗣后，坚持自学数理化、外语、古典文学与历史。
1974年被分配在街道废品收购站工作，利用业余时间翻译英文科技资料和文学作品。
1977年以优异成绩被华东师范大学外语系英文专业录取。
1980年获英国广播公司（BBC）主办的世界英语比赛第一名，应邀赴英国旅行。
同年10月进入伦敦经济学院，1983年毕业于金融会计专业，获经济学理学士学位。
旋又赴美进入哈佛大学商学院，1985年毕业，为新中国第一位获得哈佛大学工商管理硕士学位者。

作者有近20年从事投资管理的经验，是我国少数在华尔街长期工作的资深人士。

<<如何理财>>

书籍目录

致谢序 引言 第一章 理财规划的基础 确立经济目标 清点资产负债表 理财规划和生涯规划 及早储投 理财规划须知 第二章 日常开支的理财规划和个人信用的建立 日常开支的预算 借钱 备用金 信用卡的功能 个人信用的建立 信用卡的保护 信用卡与欠债 失业 破产 第三章 保险规划 保险的缘起 人寿保险 医疗保险 丧失工作能力的保险 房屋保险 汽车保险 伞遮保险 商企业保险 家庭企业保险 保险经纪人 保险公司评级 国内的保险险种和家庭理财 第四章 购买住宅的理财规划 独立式房屋 共有公寓(多层式住宅) 房屋抵押贷款 偿债能力鉴定 房贷额的限定 房贷期限 利率 折扣点 重贷款 房地产经纪人 购房、纳税与投资 二次房屋抵押贷款 美国的房贷业 国内住宅市场和家庭理财 第五章 婚姻的理财规划 结婚 婚前协议 离婚 再婚 第六章 子女教育的理财规划 学位与收入 公立大学和私立大学 学费来源 教育经费的估测 教育储投的时间 教育储投的途径 无息票债券 大学储蓄银行 预付学费 教育储投与退休金储投 家庭教育 留学美国须知 国内的教育投资 第七章 投资与理财规划 投资的先决条件 备用金的储投 阶梯式投资 共同基金 短期货币市场基金 债券的种类 债券评级 债券共同基金 投资债券与债券基金的区别 股票的种类 股票共同基金的种类 合伙基金 房地产投资信托 投资绩效测量 风险承受度 风险承受度测验 投资调配 平均成本投资法 定期平衡 投资要点总结 国内基金业和家庭理财 第八章 退休养老的理财规划 完美的退休生活 人寿预测 退休后的收入来源 退休所需估测 增加退休收入 退休金的管理 雇员入股计划 年金计划 反向房屋抵押贷款 老年医疗保险 第九章 税务规划 税制与税收 追加税率 预扣代缴制 合法节税 节税途径 税务稽查 第十章 遗产规划 遗嘱 遗产分配 遗产法 遗嘱认证 遗嘱执行人 子女监护人 法律委托书 信托 信托受托人 节省遗产税 安乐死 第十一章 自办企业 追求梦想 自办企业的成功条件 特许经营业 收购现成企业 家办企业 政府支持 退休企业管理人员服务团 自办企业的财务策划 第十二章 全盘理财规划 实现经济目标 全盘理财规划和局部理财规划 健全财务计划的尺度 定期审查 如何选择财务策划师 财务策划师的种类 财务策划客户的权利 理财规划与人生规划 结语附表 附表1 现在投资1元,以后不再投资的未来总值 附表2 每年投资1元,收益再投资的未来总值 附表3 已知未来每年所需量,根据未来所需年数和未来投资收益率,求储投目标 附表4 已知储投目标,根据投资年数和投资收益率,求目前每年应储投量

<<如何理财>>

章节摘录

医疗保险 医疗保险是仅次于衣食住的一项必要开支。急症、慢性病、手术费、药 费、检查费和住院费等会很快耗尽一个家庭的财力。美国的医疗费用日益昂 贵，以至于国民收入的15%左右都用于医疗保健。

美国的医疗保险有两大类：一是个人医疗保险，由投保人自由购买；一 是集团医疗保险，由企业团体购买。

大企业多为雇员集体投保，能以优惠价 格购买医疗服务。小企业、个体户也可以联合起来集体投保。

集团医疗保险 又分两类：一类是让病人在指定的范围内选择医生和医院就医，不用花钱； 另一类是病人可以自由选择医生和医院看病，但自己要分摊部分费用。

一般的保单要求投保者自己先付小量金额，如150—300美元，然后保险 公司才开始付账。需要住院时，投保人可能要负担全部费用的10%~20%， 但最高负担额不会超过1000美元或2000美元。

某些昂贵的非急诊医疗必须事 先征得保险公司的准许才能进行。保险公司往往会再找一个医生咨询，确定 病人需要治疗或动手术才准许。有的保单规定投保者一生的医疗费不得超过 25万美元、50万美元或100万美元，超过的部分得由自己负责。

投保者无疑 应当购买上限额高或者没有上限的医疗保险。

一个人的健康状况会发生变化。你应该在健康的时候购买医疗保险。如 果你在申请保险时隐瞒实情，保险公司就有权拒付医疗费。如果你等到生病 时才去投保，就一定会遭到拒绝。更严重的是，医院可能不收没有保险的病 人，除非事先付钱。但这里必须强调，在美国，任何医院拒绝急诊病人都是 违法的。不管急诊病人是否付得起医药费，医院必须诊疗。

医疗保险的范围越广越好。有的人不买人寿保险，却在坐飞机时买飞行 保险。他们怕飞行，买了飞行事故保险，心里似乎安慰一些。其实这是很荒 唐的。因为机票本身已经含有保险，况且事故可能发生在空中，也可能发生 在路上，甚至可能发生在家里。同样，怕患癌症而买癌症医疗保险也是荒唐 的。因为癌症保险只有当投保人患癌症时才支付医药费，如果投保人患心脏 病、糖尿病、或是艾滋病，则毫无用处。

医疗保险应当包括任何疾病，正如人寿保险应当包括一切死因，道理是 一样的。丧失工作能力的保险 丧失工作能力的保险(“失能保险”)保的是投保人赚钱的能力，目的是保护他的收入，因为不能工作的损失是最沉重的损失。如果没有这种保险， 投保人一旦丧失工作能力，所有费尽心机的理财规划都将土崩瓦解，一切梦想都将化为乌有。

人寿保险管的是投保人身后的事，医疗保险管的是投保人伤病的开支， 失能保险管的是投保人因伤病不能工作而丧失的收入。不消说工伤、急病， 即使高血压、关节炎，也有可能使人暂时丧失工作能力。单身者有失能保险，比有寿险更重要。成家的人则要看配偶是否能独力 支撑家庭来决定。一个接近退休的人则没有必要投失能保险。失能保险视投保者的年龄、健康、工作性质而定。

<<如何理财>>

职业危险性大的，保 费自然高些。

木匠、建筑工、搬运工、高空作业人员的工作危险性最大，保 费最高。

律师、会计师、教授、医生、建筑师、企业经理等保费最低。

秘书 、技术员、营业员和一般体力劳动者的保费则介于两者之间。

美国法律规定雇主必须替员工购买工伤保险，提供工伤后的医疗和养伤 时的工资，病员可领取相当于工资60%—80%的工伤保金。

倘若工伤保险不 足，就应该投失能保险来补足。

工伤保险不管工作以外时间发生的失能。

发 生这种失能，投保人只能求助于失能保险。

保险公司一般不会让投保人购买相当于工资100%的失能保险，因为恐 怕他呆在家里不愿工作。

收入高的人只能买到相当于工资30%~50%的失能 保险。

收入低的人则能买到相当于工资60%—80%的失能保险。

失能保险还为投保人提供恢复工作能力的康复疗养所需的费用。

所谓工 作能力，指的是从事投保人专业的能力。

如果投保人不能从事自己的专业， 即使能做其他工作，他也有资格领取丧失工作能力的保险金。

如果被迫改行 或者干一种性质和待遇大大不如原职的工作，他可以继续领取失能保险金。

例如一个外科大夫由于手受伤而不能再为病人开刀，但仍在医院的管理部门 工作，他就可以领失能保险金。

因为丧失工作能力是指投保人丧失从事自己 职业的能力而不是丧失一般劳动的能力。

还有一种丧失工作能力的保险仅起补足收入的作用。

如投保人不能从事 原来的职业，但能从事其他与其教育程度和经验相应的工作；或伤病者虽然 能从事原来的工作，但体力不支只能做半天，收入因而受到影响的，保险公 司就补足他与原工资的差额。

这种保险比较便宜。

有的失能保险在投保人找 到别的工作时就停止付款，保费自然就更便宜。

失能保险将支付保险金直到投保人65岁退休为止，而且支付的金额将随 着通货膨胀率而增加。

有的人认为自己丧失工作能力的概率太小了，所以不买失能保险。

但是 概率小不等于零。

保险公司对于各种事故的概率早有精确的预测，保费就是 根据这种预测订出来的。

根据自己对某种事故概率的主观判断来决定买不买 保险，实在是一种冒险。

<<如何理财>>

媒体关注与评论

理财规划的第一步是你从年轻的时候就开始储蓄，持续一生。
其次是避免借贷，限制债务。
然后，你就要考虑如何投资，投在何处。
你必须小心谨慎，因为盲目无知的选择会导致严重亏损。
如果你愿意花时间研究本书中的各种方案，你就能找到适合你的情况后果财规划，你的储投和你的未来就会得到保障。
新中国必将有许多生活很富裕的人。
如果你细读本书，你也将成为其中的一员。
——吉姆·罗杰斯

<<如何理财>>

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>