

<<一生的理财计划>>

图书基本信息

书名：<<一生的理财计划>>

13位ISBN编号：9787301113721

10位ISBN编号：7301113722

出版时间：2007-1

出版时间：北京大学出版社

作者：王在全

页数：269

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>

<<一生的理财计划>>

内容概要

理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习技术和方法。

如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出100元，假设年投资回报率是12%的话，你的孩子在60岁的时候就能成为千万富翁。

本书专为中国家庭量身定制，无论这个家是仅有一人的单身小窝，还是三代同堂的大家庭，都能从中获得启示和指导。

作者以个人和家庭发展的不同阶段为线索，详细论述了易行高效的理财思路和最适合的理财工具，从房产、股票、基金到教育投资、保险规划、退休规划和遗产规划，涵盖了个人一生的最主要的理财方向；还分析了如何进行投资风险评估和规避风险，让理财更理性更安全。

作者在北京大学研究投资理财和讲授相关课程，自己也是这些理财理念的实践者和获益者。

本书对理财工具的介绍全面细致，所提供的理财方法拿来就能用！

书中穿插了大量真实生动的案例，极具借鉴意义。

这本书将彻底改变你和你的家庭的财富积累方式，让你和家人更充分享受财富带来的自由和从容，实现更高远的梦想！

<<一生的理财计划>>

作者简介

王在全，北京大学经济学博士。

现供职于北京大学社会经济与文化研究中心，任北京大学中国民营企业研究所执行所长、中国发展战略学研究会企业战略专业委员会主任助理，兼任香港华忆投资股份有限公司高级投资顾问、雪鑫外汇理财团队首席高级顾问。

王在全在北京大学等多家高校讲授个人理财、证券投资、国际金融等课程，还广泛参与了各类企业家班和高级金融管理培训班的教学。

<<一生的理财计划>>

书籍目录

前言第一章 理财智商——改变你的财务人生第一节 改变你的财务人生第二节 理财能够给我们带来什么第三节 个人理财主要从哪些方面入手第二章 个人理财的基本知识第一节 神奇的货币时间价值第二节 你到底能够承担多少风险第三节 生命周期与理财规划第三章 财务管理——理财的基本功第一节 两个最基本的家庭财务报表——资产负债表和收支表第二节 手头的钱你留够了吗第四章 金融投资（一）第一节 投资的基本知识第二节 债券投资第三节 股票投资第四节 投资基金第五章 金融投资（二）第一节 外汇投资第二节 期货和期权第三节 黄金市场第六章 个人/家庭居住规划及房地产投资第一节 个人/家庭的居住规划第二节 租房决策第三节 买房决策第四节 房地产投资规划第七章 教育投资计划第一节 教育投资的特点和基本原则第二节 教育投资计划工具第八章 个人风险管理与保险规划第一节 保险的基本原理第二节 针对个人的主要保险种类第九章 退休规划第一节 退休规划概述第二节 退休规划的设计第十章 税务筹划第一节 个人积务筹划的基本问题第二节 中国现行个人所得税制度框架第三节 个人税务筹划的基本方法第十一章 遗产管理第一节 遗产和遗产制度的基本知识第二节 遗产管理

<<一生的理财计划>>

章节摘录

改变你的财务人生 理财能够给我们带来什么 个人理财主要从哪些方面入手 在北京生活，要700万元！

你准备好了吗？

有人简单地计算如下： 1.房子。

在北京，买一栋像样点的住宅，加上装修等至少要100万元。

2.车子。

像点样子的要25万元，每月月底养车费、燃油费、修理费等1500元。

假设10年换一辆车，30年下来，需要 $25 \times 3 + 1500 \times 12 \times 30 = 129$ 万元。

3.孩子。

培养一个孩子至大学毕业约需要60万元，还不算出国留学费用。

4.孝敬夫妻双方的父母。

每人每月1000元（不含医疗费用），共计144万元（ $1000 \text{元} \times 4 \text{人} \times 12 \text{月} \times 30 \text{年}$ ）。

5.家庭开支。

一家三口，每月开销4000元，需要144万元（ $4000 \text{元} \times 12 \text{月} \times 30 \text{年}$ ）。

6.休闲生活。

旅游、健身等一年2.5万元，30年下来需要75万元。

7.退休金。

退休后再活20年，每个月和老伴用3000元，共计 $3000 \text{元} \times 12 \text{月} \times 20 \text{年} = 72$ 万元。

合计：100万元（房子）+129万元（车子）+60万元（孩子教育）+144万元（赡养父母）+144万元（家庭支出）+75万元（旅游休闲）+72万元（颐养天年）=724万元。

你会赚钱，但不一定会理财，这是一个大问题。

实际上，理财是一个观念问题，是一种生活态度的反映。

牛顿看到苹果掉到地上，瓦特看见蒸汽顶开了烧水壶的盖子，阿基米德观察到澡盆的水外溢，蔡伦发现了不同一般的树皮……正是他们看到了一些新的东西，由此改变了人类的生活方式。

第一节改变你的财务人生 一、投资理财是一种生活方式的改变 李嘉诚，一个响亮的名字，中国首富，商界奇迹。

他投资理财有三个秘诀： 一是30岁以后重理财。

“20岁以前，所有的钱都是靠双手辛苦劳动换来的，20至30岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30岁以后，投资理财的重要性逐渐提高，到中年时如何赚钱已经不重要，这时候反而是如何管钱理财比较重要。”

二是要有足够的耐心。

如果一个人从现在开始，每年存1.4万元，每年的投资回报率平均20%，40年后财富会变成1亿零281万元。

三是先难后易。

假如你21岁开始每年投入1万元，每年得到10%的回报，到60岁退休时，也将获得近500万元的回报。

让自己的孩子成为亿万富翁，你需要做什么？

你只需按照下列方法去做就可以了： 假如你的孩子刚刚出生，你打算在他（她）60岁时让他（她）成为亿万富翁，则从现在开始每个月只需投资774.4元，每年的回报率保证在12%以上，那么60年后他（她）的资金将积累到1亿元； 如果你现在已经给他（她）储备了2万元，那么只需每个月投资574.2元，60年后他（她）也会成为亿万富翁； 如果你现在已经有了10万元，而且每年的投资回报率12%，那么你不但不需要再投资，而且每个月还能得到226.4元的回报，你的孩子60岁时也将成为亿万富翁。

有的父母会说我们每个月节省不了那么多，好吧，你每个月节省下来100元总可以了吧，如果你的年投资回报率是12%，那么60年后也将是12913767.12元，也是一个千万富翁。

因此，投资理财没有什么特别的奥秘，也不需要复杂的技巧，观念正确就能赢，理财只不过是

<<一生的理财计划>>

培养一种别人很难养成的习惯。

其实理财不是富人的专利，钱多钱少都需要好好打理自己的钱财。

中国老百姓之所以现在更加重视理财，是因为过去太穷了，人们忙于维持生存，没有更多的精力去关注理财；现在腰包鼓了，有时间思考自己剩余的资金如何去投资，让钱生钱。

1978年改革开放以来，我国国民经济持续快速地增长了27年。

GDP、人均收入、存款余额大幅度增长，人们富裕了，也开始出现“中产阶级”、“富裕阶层”等新概念。

根据国家统计局的数据，中国城市居民人均可支配收入由1978年的344元、1989年的1374元、1997年的5160元增长到2005年的10493元。

居民储蓄居高不下，达16万亿。

截止到2005年底，中国GDP已经超过18万亿元，人均GDP达到1700美元。

中国的富人阶层已经出现，10%的富裕家庭的财产占到城市居民全部财产的45%。

例如，北京高收入家庭户均资产已经达到235万元（约30万美元），其中金融资产约占1/3，达80万元（约10万美元）。

恩格尔系数：19世纪德国统计学家恩格尔根据统计资料，对消费结构的变化得出一个规律：一个家庭收入越少，家庭收入中（或总支出中）用来购买食物的支出所占的比例就越大，随着家庭收入的增加，家庭收入中（或总支出中）用来购买食物的支出则会下降。

推而广之，一个国家越穷，每个国民的平均收入中（或平均支出中）用于购买食物的支出所占比例就越大，随着国家的富裕，这个比例下降趋势。

反映这个比例的就是恩格尔系数。

富裕起来的人们开始面对买房、教育费用、医疗、保险、税务、遗产等问题，未来众多的不确定性，使人们产生了理财的需求。

中国居民可以投资的金融产品越来越多：A股、B股、封闭式基金、开放式基金、国债、企业债、企业可转债、期货、黄金、外汇、房地产等。

面对众多的投资品种，老百姓感到投资理财的知识十分欠缺，需要有专业的投资理财顾问为其提供服务，也急切希望提升自己的理财水平。

国际上的一项调查表明，几乎100%的人在没有自己的理财规划的情况下，一生中损失的财产从20%到100%不等。

因此，作为一个现代人，如果不具备一定的理财知识，其财产损失是不可避免的。

国家景气监测中心公布的一项调查表明，约有70%的居民希望得到理财顾问的指导。

笔者正是基于这两个原因，才总结自己多年的理论研究成果和实践经验，告诉读者一些理财的基本知识和理念，破除理财的神话。

让我们每一个人树立起正确的理财观念，积极地投入到丰富多彩的理财生活中去。

理财就是少贪一杯酒，少吸一根烟，少买一件不必要的衣服，少花一块可以少花的钱，理财就是一种生活方式的改变。

FQ——理财智商，管理金钱的能力 二、FQ?——理财智商，管理金钱的能力 一个生活在现代社会的人，面临着诸多压力，虽然机会到处都是，但并不代表你处处都能成功。

若要真正能够顺顺利利地生活，确实需要具备各方面的素质。

IQ——智商，能使你聪明。

EQ——情商，能使你事业成功。

FQ——Financial Quotient，理财智商，代表你管理金钱的能力。

理财智商 你能否管理好现有的财富；你能否利用好这些财富，为你带来更多的效益；你能否利用以钱赚钱的方法，让你的财富增值；你能否留住这些财富。

最重要的一点：这些财富能否给你带来幸福和欢乐，而不是沉重的负担。

若要真正成为富有的人，则需要IQ、EQ和FQ三方面结合才成。

真正富有的人，除了拥有金钱上的财富外，还应拥有时间上、精神上的财富，即他们懂得合理地运用自己的时间，科学地管理自己的金钱，并享受努力的成果。

<<一生的理财计划>>

<<一生的理财计划>>

媒体关注与评论

书评如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出100元，假设年投资回报率是12%的话，你的孩子在60岁的时候就能成为千万富翁。

赚钱是你为金钱打工，理财是金钱为你找工，本书将彻底改变你的财富积累方式。

这确实是一本不可多得的好书。

授人以鱼不如授人以渔，理财是一门学问，它需要智慧的发挥。

理财是拓展优质生活空间的一次又一次的登峰行动。

没有一夜致富的点金术，只有一生受用的理财法。

——北京大学经济学教授 博士生导师 孙蚌珠 真诚地向所有的朋友推荐这本书。

可以预测，未来家庭财富的多少是由理财水平决定的。

赚钱犹如“创业”，理财好比“守成”，创业固然需要备受艰辛，守成更需竭尽全力。

但愿所有的朋友都能扛上这把理财的铁锹，去尽情挖掘财富的金矿。

——国内知名外汇专家 新浪网外汇理财值班专家 雪鑫 在鱼目混珠的理财书市场，这是一本难得的好书，早读早受益。

在当今及未来社会，如果说富与贫是两个阶层的话，正确的理财观就是分界线。

让我们做好一切准备来迎接新理财时代的到来吧！

——中国人寿股份有限公司 李克成博士 这是一本相信能让每个人都受益匪浅的大众理财书。

赚钱是你为金钱打工，理财是金钱为你打工，财富增值路，理财来帮助。

——南方基金管理有限公司 高级投资经理 杨京

<<一生的理财计划>>

编辑推荐

理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的技术和方法。

如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出100元，假设年投资回报率是12%的话，你的孩子在60岁的时候就能成为千万富翁。

《一生的理财计划》对理财工具的介绍全面细致，所提供的理财方法拿来就能用!书中穿插了大量真实生动的案例，极具借鉴意义。

这本书将彻底改变你和你的家庭的财富积累方式，让你和家人更充分享受财富带来的自由和从容，实现更高远的梦想！

<<一生的理财计划>>

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>