

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787301205822

10位ISBN编号：7301205821

出版时间：2012-6

出版时间：北京大学出版社

作者：陈玉罡

页数：412

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：理论、实务与案例》以国内外理财行业的发展情况、理财的基本原理和宏观经济分析为基础，系统介绍了家庭理财的财务诊断、理财规划、理财产品选择以及资产配置等专业方法和步骤，浅显易懂，里面介绍的理财案例和理财小工具非常实用，对初进入金融机构的人员将有很大帮助，也非常适合对大众进行理财知识普及。

书籍目录

第一章 理财行业的发展 第二章 理财的基本原理 第三章 理财中的宏观经济分析 第四章 家庭财务诊断  
第五章 理财规划的步骤 第六章 理财产品的选择 第七章 资产配置 第八章 理财案例 附录一 复利终值系数表 (FVIF表) 附录二 复利现值系数表 (PVIF表) 附录三 年金终值系数表 (FVIFA表) 附录四 年金现值系数表 (PVIFA表) 附录五 投资时针测算盘使用案例介绍 参考文献

## 章节摘录

已到不惑之年的傅先生，最近遇到了让他深感困惑的事情。傅先生从事的是销售工作，月收入8000元。他的太太也在同行业从事销售工作，月收入5000元。结婚时他刚满30岁，而太太28岁。婚后不久两人就生育了一个儿子，目前已经10岁。家庭生活费用每月4000元。傅先生的父亲和母亲与他们一起生活，母亲身体孱弱，经常住院。每月的医疗费用约1000元。两人买了一套房，房价600000元，还有320000元的贷款未偿还，每月需还贷2320元。为了工作方便，两人还买了一辆车，每月养车费用2000元左右。平时的生活花费、房贷还款、养车费用都从王先生的收入中支取，而太太的收入则用来做了基金定投，为子女教育和养老做好准备。原本生活一切都安排得井然有序，傅先生也很满意当前的状态。然而，天有不测风云，2008年金融危机的到来，使很多厂商倒闭，傅先生所在的公司也未能避免。“失业”这个很多人都没做好准备的状态降临到了傅先生的头上。以前的生活费用、房贷还款、养车费用都可以靠傅先生的收入来支撑，但现在这笔收入来源已中断。

怎么办？

靠太太的收入无法应付每月的生活费用、房贷还款、养车费用和母亲的医疗费用。

傅先生想到了以前投资的基金。

可是不幸的是，基金在金融危机到来后大幅缩水，如果赎回则面临实际亏损。

最后，傅先生决定赎回亏损的基金以应付当前的困境，并努力寻找新的工作。

6个月后，傅先生投资的基金几乎用光。

所幸的是，他在6个月后找到了一份新的工作。

经历过这件事后，傅先生又对理财有了更深的认识：风险无处不在，关键是要做好充分的准备。

重新开始工作后，傅先生也找了一位理财师进行了咨询。

理财师建议他从活期存款中划拨出3—6个月的应急资金后，再用每月的收入结余进行子女教育和养老的投资，即做好应对所有风险的准备后再规划长期的理财目标。

一、现金规划的内涵 现金规划是为了满足个人或家庭短期需求而进行的管理日常现金、现金等价物和短期融资的活动。

现金规划对每个家庭具有重要的意义，因为财务困境的出现都是由于现金不足导致的。

比如，本节案例导读中的傅先生正是由于对现金管理不足，使其在失业时出现困境。

有些金融资产的作用等同于现金，这类金融资产称为现金等价物，比如活期存款、货币市场基金、七天通知存款等。

由于这些工具变现的能力很强，因此在现金规划中经常用到。

货币市场基金（Money Market Fund，MMF）是指投资于货币市场上短期有价证券的一种投资基金。

货币市场短期有价证券通常是指一年以内，平均期限120天的短期证券，比如国库券、商业票据、银行定期存单、政府短期债券、企业债券等。

七天通知存款是一种不约定存期、支取时需提前通知银行、约定支取日期和金额方能支取的存款。

七天通知存款必须提前七天通知约定银行支取存款。

人民币开户金额是5万元人民币起，外币开户金额是6250美元或等值外币起。

除七天通知存款外，还有一天通知存款，即提前一天通知约定银行支取存款。

七天通知存款的利率和3个月定期利率比较接近，但取款的灵活性接近活期储蓄，比较适合打理那些使用时间不固定的大额生意资金。

一个家庭如果保留的现金或现金等价物不足，就可能出现财务困境，需要借钱生活或降低生活质量。

## &lt;&lt;个人理财&gt;&gt;

但一个家庭如果保留的现金或现金等价物过多，由于现金或现金等价物在所有理财产品中收益是最低的，又会影响到这个家庭的理财收益。

现金规划就是帮助平衡现金储备与理财收益之间的矛盾，使得家庭在做好足够准备的前提下提高理财收益。

二、现金规划步骤 现金规划是所有理财规划中最简单的一个环节。

在这个环节中，理财师需要了解的信息包括家庭的每月必须支出信息和目前资产中拥有多少现金。

每月必须支出信息可以从第四章的家庭收入支出表中找到，资产中拥有多少现金可以从第四章的家庭资产负债表

中找到。通过对比家庭资产负债表中的现金与每月必须支出信息，就可以判断家庭的现金储备是否足够 或是否过多。

这里的判断标准是现金储备是否达到月必须支出金额的3—6倍。

之所以以月必须支出金额的3—6倍作为现金储备的标准，主要出于以下考虑：如果家庭每月能保持正常的收入和支出，那么按部就班地生活就能保持家庭财务的稳定。

但往往突发事件都是人为难以掌控的，一旦出现突发事件导致正常的收入减少甚至中断，或支出大幅增加时，家庭财务就可能陷入困境。

这时，家庭保留应急准备金就能起到关键的作用。

比如傅先生的案例中由于没有准备应急准备金，结果导致失业情况下家庭突然陷入困境。

应急准备金主要用于以下突发事件：1.因失业而导致的收入中断 2008年的金融危机，使得美国很多历史悠久的大公司也不得不面临裁员的问题。

以前在这些公司工作，拿着高收入、令人羡慕的职员可能从没有想象过自己也会失业。

但失业仍意外地降临到了他们的头上。

由于领着高薪，这些职员平时的生活支出也相当高，甚至住房贷款的还款额也相当高。

然而失业的来临，不仅剥夺了其工作的权利，也让其瞬间陷入财务困境。

即使生活质量可以降低以缩减开支，但是房贷的还款额则没有办法缩减。

如果没有做好事前的应急准备，一旦应付不了房贷的还款额，房子将被银行收回。

一般来说，失业后至少要花费3—6个月时间才能找到一份新的工作，因此在3—6个月的时间内能否应付得了每月的支出就要靠事先的现金规划。

2.因失能而导致的收入中断 除失业以外，还有一种情况也可能导致收入中断，即失能。

因意外伤害或者身心疾病导致暂时无法工作，在保险术语上叫做“失能”。

当家庭成员遇到意外情况时，往往会影响到整个家庭的其他成员。

比如，其他成员也需要暂时放下手中的工作来照顾这个成员。

这种情况下，整个家庭的财务风险大大提高。

“失能”可以通过向商业保险公司投保来降低风险。

但这种“失能险”的头一个月因手续等原因仍需要自己垫付生活费。

因此，即便投保了失能险，也需要自己想办法度过应急时期。

3.因意外伤害或疾病导致的大额费用 在家庭成员遭遇意外伤害或疾病时，不但收入中断，其大额治疗费用也会成为家庭面临的一个主要负担。

这种大额费用通过每月的收入可能不足以支付，这时就需要动用应急准备金了。

由于应急准备金是以现金或现金等价物形式来准备的，收益比较低，所以也不适宜准备太多。

以月必须支出的3—6倍为标准来准备，即可应付未来3—6月的生活需求。

【案例5-1】郭先生的家庭每月生活支出为3000元。

由于贷款买了房和车，每月需要还贷4500元。

郭先生的活期存款有20000元，股票投资100000元。

根据郭先生的家庭财务状况，如何准备其应急准备金？

【案例分析】由于应急准备金是为了应对未来3—6月家庭遭遇意外情况下而准备的，因此，计算应急准备金时应将郭先生家庭的每月生活支出与贷款支出汇总起来，以便在遭遇意外情况时有现金能应付这些必须支出。

<<个人理财>>

对于有贷款的家庭，建议按上限来准备更加稳妥，即按6个月的支出来准备应急资金。按郭先生家庭月生活支出3000元和月贷款还款额4500元计算，郭先生家庭应准备  $(3000+4500) \times 6=45000$ 元。

从郭先生家庭的资产配置来看，活期存款只有20000元，表明郭先生家庭的应急准备金不足，应将部分股票转为活期存款，以提高应急准备金，应付未来不时之需。

P167-170

<<个人理财>>

编辑推荐

“ 你为幸福理财了吗？  
” 《个人理财：理论、实务与案例》作者将亲手传递打开财富之门的钥匙，让大家找到幸福之路。

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>