

<<理财工具箱>>

图书基本信息

书名：<<理财工具箱>>

13位ISBN编号：9787508634388

10位ISBN编号：7508634381

出版时间：2012-10

出版时间：中信出版社

作者：刘彦斌

页数：235

字数：150000

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>

## <<理财工具箱>>

### 内容概要

理财是一门学问，需要你亲身搭建家庭财务稳固的金字塔。储蓄，债券，保险，房地产，股票，基金，外汇，实业，期货，贵金属，你的理财工具箱里是否有这些“赚钱工具”？有了这些工具，如何灵活综合运用，结合人生的不同时期，家庭的实际收入状况，作出最适合自己的理财规划？结合当下理财市场的变化和“理财工具”的不断丰富，著名理财专家刘彦斌在《理财工具箱》一书的基础上，全面升级了真金，白银等最新理财产品的介绍，深入浅出地教我们一些综合理财的技巧。

## 作者简介

刘彦斌，电视媒体上曝光率最高，最受观众欢迎的理财师之一。

《理财规划师国家职业标准》创始人，现任国家理财规划师专业委员会秘书长，北京市理财规划师协会会长，北京东方华尔金融咨询有限责任公司总裁。

中央电视台财经频道《理财教室》首任主讲嘉宾，先后作客央视《实话实说》，《东方时空》，《人物新周刊》，《新闻会客厅》，《半边天》，《大家看法》，以及湖南卫视《越策越开心》，香港凤凰卫视《鲁豫有约》等栏目讲授理财，是国内最具声誉和影响力的理财专家。

著有《上班赚钱，下班理财》，《理财有道》（升级版），《做有钱的自己》，《理财，你要去银行》，《人人都该买保险》，《做最聪明的投资者》等畅销书。

## <<理财工具箱>>

### 书籍目录

前言  
第一章  
理财，你应该知道的  
金钱与人生  
什么是理财  
为什么要理财  
如何理财  
理财工具箱  
第二章  
储蓄和债券  
储蓄  
债券  
第三章  
公募证券投资基金  
基金的概念和特征  
基金的分类  
基金的费用目录  
基金净值的计算  
基金分红  
基金的特点  
基金投资  
第四章  
其他公募基金  
银行理财产品  
投资连结保险  
券商集合资产管理计划  
房地产投资信托基金  
QDII 产品  
第五章  
私募基金  
私募证券投资基金  
对冲基金  
私募股权基金  
第六章  
股票  
股票的概念和特点  
股票的收益和风险  
股票分析不是赢利的保证  
股票分析信息的来源  
行业分析  
公司分析  
财务分析  
股票估值  
股票投资  
股票投资的5个忠告

<<理财工具箱>>

股票投资的50条精髓

第七章

房地产

房地产概述

购买一手房

出售房产

出租房产

购买二手房

商业地产投资

第八章

黄金和白银

黄金的基本属性

黄金的货币属性

黄金的投资属性

黄金投资的基本分析法

白银投资

投资金银需要注意的问题

第九章

外汇

外汇和外汇市场

外汇交易分析

国内银行提供的外汇交易产品

外汇投资需要注意的问题

第十章

实业投资

选择企业的设立方式

明确企业的战略

充分评估你的企业面临的风险

第十一章

保障型保险

意外伤害保险

旅游保险

航空意外保险

家庭财产保险

汽车保险

房屋贷款保险

重大疾病保险

商业医疗保险

定期寿险

第十二章

储蓄型保险

分红型保险

万能型保险

生死两全保险

生死两全保险的特点

终身寿险

年金保险

<<理财工具箱>>

第十三章

理财工具的综合运用

理财工具的分类

作好投资管理

生命周期与理财

人生各个阶段的理财规划

## 章节摘录

**设计投资方案框架** 投资经理在对目标公司进行尽职调查后，对目标公司就有了全面、深刻的认识，对其未来的发展前景有了明确的判断。

在此基础上，投资经理可以着手设计对项目的投资方案框架，投资方案框架包括估值、持股比例、董事会席位、否决权、投资协议条款、如何退出等。

**投资协议谈判** 投资经理在投资方案框架设计完成后，就要与目标公司的股东和管理层进行具体磋商，进而达成投资协议。

在谈判过程中，以下是谈判的关键点：（1）目标公司估值。

我们通常最熟悉的估值方法是市盈率（P/E）法，即用目标公司的税后利润乘以相应的市盈率来得到目标公司的价值。

但是，投资经理在给目标公司的估值过程中，更喜欢用企业价值倍数（EV/EBITDA）这一比率来确定公司的价值。

EV是指公司价值，公司价值等于公司股票价值加上公司债务数额，再减去公司持有的现金数额

；EBITDA是公司在扣除利息、税收、折旧和摊销费用之前的赢利数据。

投资经理使用EV/EBITDA比使用P/E更好地判断公司的价值，因为EV/EBITDA不会受到公司资本结构的影响。

（2）投资额度与持股比例。

投资经理与目标公司股东在公司估值问题上达成一致后，进而就可以确定投资的额度和持股比例了。

一般来讲，私募股权基金在目标公司中都是占“小股”，即私募股权基金不在目标公司中持有控制性股权。

（3）董事会席位。

一般来讲，私募股权基金会要求在目标公司董事会中占有一定比例的席位，甚至要求在某些关键问题上拥有否决权。

（4）对赌条款。

私募股权基金在入股目标公司时，一般会与目标公司股东约定对赌条款。

所谓对赌条款是指，在私募股权基金入股目标公司后，目标公司不能实现承诺的经营业绩，则目标公司的原股东要无偿出让一部分股权给私募股权基金作为补偿。

如果目标公司的经营业绩大大超出当初的预期，则私募股权基金会无偿出让一部分股权给目标公司原股东或管理层。

.....

## <<理财工具箱>>

### 编辑推荐

理财的方法可以概括为“一个中心，三个基本点”：以管钱为中心，攒钱是理财的起点，钱生钱是理财的重点，护钱是理财的保障。

家庭财产就像“水库”，水库中的钱要分成3份，分别放在3个“池子”里：第一个池子里放的是应急钱，第二个池子放的是养命钱，第三个池子放的是闲钱。

应急钱只能用于流动性投资，养命钱只能用于安全性投资，闲钱才可以用于风险性投资。

投资管理必须遵守“铁律”：专钱专用；分散投资；不熟不做，不懂不投。



#### 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>