

# 《家庭理财与投资常识》

## 图书基本信息

书名：《家庭理财与投资常识》

13位ISBN编号：9787807432944

10位ISBN编号：7807432942

出版时间：2008-9

出版社：宁波出版社

作者：陈红玲

页数：302

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)

# 《家庭理财与投资常识》

## 内容概要

《家庭理财与投资常识》在充分借鉴和吸收国内外最新个人理财科学研究成果的基础上，结合我国家庭理财业务的具体实践，围绕家庭理财与投资，针对财务管理、投资规划、融资贷款、退休规划、遗产规划等内容进行了深入浅出的介绍。

《家庭理财与投资常识》在充分借鉴和吸收国内外最新个人理财科学研究成果的基础上，结合我国家庭理财行业现状、特别是家庭理财业务的具体运营，以独特的视角、完整而有力的观念重新构建了家庭理财和投资常识的基本框架。全书围绕家庭投资和理财的主线，紧密结合家庭理财实践的需要，精选了家庭理财的基本概念和观念、货币的时间价值与年金基础知识、家庭的会计和财务管理、投资规划、个人和家庭税务筹划、退休规划、遗产规划等方面的核心内容。作者以通俗易懂的语言，配以丰富的案例，系统、扼要、有效地传达了家庭理财和投资的基本观念、基本方法和实务技能。

## 书籍目录

第一部分 规划和管理家庭理财第一章 家庭理财规划基础 第一节 家庭理财规划 一、家庭理财规划的过程 二、设定家庭理财目标 三、影响家庭理财规划的因素 第二节 事业规划与理财 一、事业规划和发展的有关活动 二、评价影响就业机会的各种因素 三、实施求职策略 四、了解就业的相关经济和法律因素 五、长远职业发展 第三节 家庭理财和投资规划的主要内容 一、投资规划 二、居住规划 三、教育投资规划 四、个人风险管理和保险规划 五、个人税务筹划 六、退休计划 七、遗产规划第二章 货币的时间价值与年金基础知识 第一节 货币的时间价值 一、货币时间价值的含义 二、货币时间价值计算中的几个概念 三、货币时间价值的计算 第二节 年金 一、普通年金 二、预付年金 三、货币时间价值的特殊计算问题第三章 家庭的会计和财务管理 第一节 个人(家庭)财产的计量 一、家庭资产的内容 二、家庭资产的计量 三、家庭负债的内容与计量 四、家庭净资产 第二节 家庭资产负债表的编制和分析 一、流量和存量的概念 二、家庭资产负债表的编制 三、家庭资产负债表的分析 第三节 家庭损益表的编制和分析 一、家庭损益表或现金流量表的编制 二、家庭损益表财务比率分析第四章 家庭预算、储蓄和信用管理 第一节 家庭预算的编制和控制 一、预算概论 二、预算方法 第二节 紧急备用金与家庭储蓄的运用策略 一、紧急备用金管理 二、家庭储蓄的策略管理 第三节 家庭现金流量表 第四节 个人信用管理 一、个人信用和信用成本 二、个人信用用途分类 三、商业银行提供的主要个人信贷业务第二部分 金融资源投资第五章 投资规划 第一节 投资规划概述 一、投资规划 二、投资规划准备工作 三、投资规划流程 四、投资的收益与风险分析 第二节 投资工具与金融市场 一、股票 二、债券的基本要素 三、投资基金概述第六章 房地产投资与理财 第一节 房地产基本制度和政策 一、房产转让管理 二、房地产抵押管理 三、房屋租赁管理 第二节 房地产税收制度与政策 一、房产税 二、城镇土地使用税 三、土地增值税 四、契税 第三节 房地产投资风险分析 一、房地产投资风险要素分析 二、房地产投资风险的防范策略 三、房地产投资风险的防范策略 第四节 房地产贷款 一、房地产抵押贷款 二、住房公积金贷款 三、房地产保险第三部分 教育投资第七章 教育投资规划 第一节 教育投资规划的作用 一、教育投资规划种类 二、教育投资规划的作用 第二节 教育投资规划技术 一、教育投资资金来源 二、教育投资规划技术 第三节 教育投资规划工具 一、长期教育投资规划工具 二、短期教育投资规划工具第四部分 保障家庭资源第八章 家庭风险管理及保险规划 第一节 保险的基本原理 一、风险与保险 二、商业保险的基本原则 三、保险合同的形式 四、家庭保险方案规划 第二节 针对家庭的保险种类 一、人身保险 二、财产保险 三、社会保障提供的保险 第三节 保险的避税功能 一、我国的保险税收优惠 二、美国的保险税收优惠第九章 个人和家庭税务筹划 第一节 个人所得税基本知识 一、个人所得税法 二、关于纳税义务人的规定 三、应税所得项目 四、税率 五、税收优惠 六、个人所得税的计算 第二节 家庭税务筹划的基本方法 一、利用免税的方法 二、利用减征的方法 三、利用税率的差异的方法 四、利用扣除技术的方法 五、利用抵免的方法 六、利用缓税的方法 七、税收优惠技术 第三节 我国家庭税务筹划实务 一、纳税人身份设计的策划 二、征税范围的策划 三、征税依据的策划 四、税率的策划 五、税收优惠的利用 六、纳税申报及缴纳税款的安排第五部分 把握理财未来第十章 退休计划 第一节 退休规划及其主要特征和原则 一、退休规划的重要性 二、退休规划的影响因素 三、退休规划的重要原则 第二节 退休需求分析 一、退休生活设计 二、退休第一年费用需求分析 三、退休期间费用总需求分析 第三节 退休规划的工具——退休收入计划 一、养老保险 二、我国的养老保险体系 三、社会统筹和个人账户相结合的基本养老保险制度第十一章 遗产规划 第一节 关于遗产和遗产制度的基本常识 一、遗产的概念及其法律特征 二、遗产的形式 三、遗产转移的方式 四、对遗产转移的征税 第二节 遗产相关法规和遗嘱模板 一、我国关于遗产税相关法规 二、办理遗产继承公证必备证件资料 三、遗嘱公证细则 四、继承法知识 五、遗嘱模板第六部分 理财和投资案例第十二章 投资理财案例集锦 一、(单身贵族)单身“月光族”的基金定投理财计划 二、(二人世界)年入 万培训教师的家庭理财规划 三、(三口之家)外企高级经理家庭如何理财 四、人生成熟期理财规划参考资料后记

第一部分 规划和管理家庭理财 第一章 家庭理财规划基础 第一节 家庭理财规划 二、设定家庭理财目标 (一) 设定家庭财富目标的类型 通常有两个主要因素会影响你对将来的财富渴望。一是实现财富目标的时间表；二是促使你实现财富目标的经济动机。

1. 规划实现财富目标的时间管理 明天你要做什么？不管你是否相信，这个问题包含了财富目标的确立。短期目标是指在下一个年度就要达到的目标，比如为假期存钱和为还小债存钱等。中期目标是指2-5年的目标。长期目标是指5年以上的财富计划，比如退休储蓄、子女的高等教育费用或购买度假屋等。长期目标的确立应与短期和中期目标组合规划，设计和实现短期目标通常是走向长期目标成功之路的基础。例如：付分期购房贷款是短期目标，但却是实现“拥有自己的房子”这个长期目标的基础。财富目标频率是理财规划过程中的另一因素。有些目标，如假期或礼金，一般是每年都有的。而其他目标，如高等教育、汽车或住房，出现的频率就相对少了。

2. 为不同的经济需求而设立目标。获取高级职业培训的目标显然不同于存钱支付半年汽车保险金的目標。消费产品目标通常有时间性而且消费完成的速度相对较快，如食品、衣物和娱乐。这种购买如果处理得不好，就会对你的经济状况起到负面效应。耐用品通常购买频率低，像住房、汽车、运动器材等贵重物品在理财目标中是切实存在的，也就是有形的目标。比较之下，许多人忽视无形的购置目标。这些目标与人们的人际关系、健康、教育和闲暇时间有关。

# 《家庭理财与投资常识》

## 精彩短评

- 1、是在书店看过很多书后才在当当买的。。觉得比那些封面做的很噱头的书好得多了。。还不错，挺实用的。
- 2、还一般啦
- 3、一般來說,這本書對已經有一些金融投資理財的幫助不大
- 4、第一次看理财投资方面的书，专业名词很多，看完之后不甚明了。
- 5、帮朋友买的，看了下目录，感觉不错。
- 6、书最好写得实用一点
- 7、对于理财新手很不错
- 8、内容好,书破了

# 《家庭理财与投资常识》

## 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：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)