

《理财规划与设计》

图书基本信息

书名：《理财规划与设计》

13位ISBN编号：9787121107047

10位ISBN编号：712110704X

出版时间：2010-5

出版社：电子工业出版社

作者：孙晓宇 编

页数：273

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.tushu000.com

前言

“你不理财，财不理你”——这看似充满文字游戏色彩的一句话已经成为深入人心的一种理念。在国外，个人理财业务已经发展到相当成熟的阶段，并形成两个主要的分支：以提高个人生活品质为目标的“生活理财规划”和以提高个人资产投资效益为出发点的“投资理财规划”，二者统称为理财规划。在我国，随着理财意识的提高和商业银行、证券公司、保险公司理财业务的不断推出，个人理财业务正在进入一个高速发展时期，对理财规划专业人才的需求也日益增加，国内许多高职高专院校都开设了理财规划课程，因此，迫切需要一本适合于职业教育和培训特点的实用型教材。本书以让学生“在学中做，在做中学”为编写理念，介绍了现金与消费支出规划、教育规划、住房规划、投资规划、风险管理与保险规划、退休养老规划、税务规划、财产分配与遗产规划、理财规划方案的制定与实施等内容，遵循理论介绍、案例分析、技能训练的编写顺序。理论介绍够用，案例分析实用，技能训练会用，突出了职业教育培养学生实际操作能力的特点。本书是“零距离上岗·高职高专金融管理与实务专业系列规划教材”之一，具有以下几个显著特点：1.结合高职高专教育的特点，在编写内容上，使之尽量贴近理财实际工作的需要，将理财规划理论和实际操作融为一体，侧重培养学生制定理财规划方案的实际操作能力。

《理财规划与设计》

内容概要

《理财规划与设计》从培养学生理财规划观念、能够制定理财规划方案的角度出发，系统介绍了现金与消费支出规划，教育规划。住房规划，投资规划、风险管理与保险规划、退休养老规划、税收规划、财产分配与遗产规划、理财规划方案的制定与实施等内容。每章以引导案例开头，理论介绍和案例分析居中、技能训练结尾，中间穿插了，小思考，相关链接，等栏目，体例新颖，版面活泼。《理财规划与设计》既可作为高职高专财经类专业的教材，又可作为金融从业人员的岗位培训教材和参考资料。

书籍目录

第1章 理财规划与设计概述

- 1.1 理财与理财规划
- 1.2 理财规划业的发展与理财 规划职业
- 本章小结
- 评估练习
- 职业技能训练

第2章 现金与消费支出规划

- 2.1 家庭生命周期阶段的分析
- 2.2 现金规划与现金规划工具
- 2.3 现金与消费支出规划方案的制定
- 2.4 现金与消费支出规划案例 分析
- 本章小结
- 评估练习
- 职业技能训练

第3章 教育规划

- 3.1 教育规划概述
- 3.2 教育规划工具的选择
- 3.3 教育规划方案的制定
- 3.4 教育规划案例分析
- 本章小结
- 评估练习
- 职业技能训练

第4章 住房规划

- 4.1 住房需求分析
- 4.2 购房的财务策略和融资方案
- 4.3 房地产投资
- 4.4 住房规划案例分析
- 本章小结
- 评估练习
- 职业技能训练

第5章 投资规划

- 5.1 投资需求与投资规划
- 5.2 投资的影响因素及投资工具的选择
- 5.3 投资规划方案的制定
- 5.4 投资规划案例分析
- 本章小结
- 评估练习
- 职业技能训练

第6章 风险管理与保险规划

- 6.1 风险与保险
- 6.2 家庭保险工具的选择
- 6.3 保险理财规划方案设计的原则和方法
- 6.4 保险规划案例分析
- 本章小结
- 评估练习
- 职业技能训练

第7章 退休养老规划

7.1 退休生活设计与退休费用分析

7.2 现行社会保险体系

7.3 退休养老理财规划的方法与建议

本章小结

评估练习

职业技能训练

第8章 税收规划

8.1 税收规划的概念、原则与方法

8.2 个人所得税

8.3 家庭税

本章小结

评估练习

职业技能训练

第9章 财产分配与遗产规划

9.1 家庭财产风险的种类与财产界定

9.2 财产分配规划的原则和工具

9.3 遗产与遗产规划

9.4 财产分配与遗产规划 案例分析

本章小结

评估练习

职业技能训练

第10章 理财规划方案的制定与实施

10.1 客户关系的建立

10.2 客户财务分析与评价

10.3 理财规划方案的制定

10.4 理财规划方案的实施与 效果评价

本章小结

评估练习

职业技能训练

第11章 理财规划案例

综合案例一

综合案例二

职业技能训练

附录A 客户风险类型测试表

附录B 客户信息调查表

参考文献

章节摘录

以往人们在谈到理财时，一般是指公司理财或企业财务策划，很少谈及个人理财规划。近年来，个人理财规划已经成为与公司理财并列的理财学分支，并且在现代社会经济生活中扮演着越来越重要的角色。本课程中所涉及的主要内容是针对个人理财的规划与设计，谈到个人理财规划，首先要对与理财相关的概念和工作内容有一个较为深刻的理解和认识，因此本章内容先从讨论理财开始。

1.1.1 理财及理财规划的概念 1.理财的概念 “你不理财，财不理你”——这是中央电视台理财频道的一句广告语。这看似充满文字游戏色彩的话语现今已成为深入人心的一种理念，在这句广告语中可以提炼出一个对本课程十分重要的概念——理财。据统计，在城市各阶层最关心的名词排名中，理财一词名列前茅。什么是理财？如何理解这一概念并运用自如，是学好本课程的一个首先值得探讨的问题。狭义的理财从字面上来理解，就是“打理钱财”的意思。理财是以“管钱”为中心，通过攒钱、生钱、护钱三个环节，管好现在和未来的现金流，让资产在保值的基础上实现稳步、持续的增值。理财的最终目的是实现财务自由，让生活幸福、美好。有一则俗语叫做“吃不穷，穿不穷，不会算计一世穷”，这里的“算计”指的就是理财的意思。广义的理财可以理解为“人生一个大的财务计划”，它是在人生不同的生命周期阶段，从财务的角度审视和安排我们的生活方式。从这个角度来说，理财就是个人一生的现金流量与风险管理。因此，可以将理财理解为贯穿人一生的、对个人和家庭资产最有效的保值、增值的一项系统工程。

精彩短评

- 1、内容还行，比较全面
- 2、书不错 比较系统
- 3、适合高职学生
- 4、本书对大学生开拓知识很有用
- 5、对金融专业的学生特别有帮助
- 6、不是说好了，周一到周五吗，怎么我还在家休息，就已经送了

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.tushu000.com