

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787208101739

10位ISBN编号：7208101736

出版时间：2011-12

出版时间：上海人民出版社

作者：杰克·R.卡普尔(Jack R. Kapoor)，(美)李·R.德拉贝(Les R. Diabay)，(

页数：705

译者：上海传神翻译服务有限公司

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(第9版)(附赠《个人理财规划表》)》，本书全面地介绍了个人财务管理、理财投资方面的知识，让你摆脱理财烦恼，帮助你将学到的理财知识运用到实际生活中去。

本书的内容包括：货币的时间价值；职业规划；资金管理；税收策略；金融账户；消费信贷；消费者保护；买房还是租房；各类保险（住房、汽车、健康、人寿、医疗等）；投资（股票、基金、债券、房地产、艺术品等）；退休计划；遗产。

本书还附有完整的个人理财规划表，方便读者使用。

<<个人理财>>

作者简介

杰克·R·卡普尔 (Jack R. Kapoor)，杜佩奇学院经济与技术部的商学教授。他获得了旧金山州立学院的学士学位和硕士学位，并获得了北伊利诺伊大学的博士学位。他曾担任美国财政部国家银行审计助理，从1969年开始在杜佩奇学院教授商学和经济学。卡普尔知名的著作有：《个人理财》和《商学：实用方法》等。

莱斯·R·德拉贝 (Les R. Dlabay)，伊利诺伊州森林湖学院的教授，主要讲授个人理财及国际商务课程。

罗伯特·J·休斯 (Robert J. Hughes)，达拉斯社区学院的商学教授，自1972年以来一直教授个人理财、商业介绍、商务教学、小型商业管理、小型商业财务和会计学。

<<个人理财>>

书籍目录

前言

第1章 个人理财基础和货币的时间价值

理财规划流程

设定个人理财目标

影响个人理财规划的因素

机会成本和货币的时间价值

实现理财目标

附录：货币的时间价值：未来价值和现值的计算

第2章 事业规划与理财

事业选择的经济要素和个人要素

职业机会：现在和未来

求职策略

就业的经济和法律因素

长期职业发展

附录：简历、自荐信和面试

第3章 资金管理策略：财务报表和预算

成功的资金管理规划

个人理财记录的体系

衡量理财进程的个人财务报表

熟练的资金管理预算

资金管理和达到理财目标

第4章 税收策略规划

税收和理财规划

所得税基本知识

提交联邦所得税纳税申报表

纳税协助与审计

税收规划策略

第5章 金融服务：储蓄计划和支付账户

现金管理策略

金融机构

储蓄计划

评估储蓄计划

选择支付方法

第6章 消费信贷

什么是消费信贷？

信贷的种类

测量你的信贷能力

申请信贷

避免和纠正信贷错误

消费信贷的投诉

第7章 选择信贷渠道：不同信贷方案的成本分析

消费信贷的来源

信贷成本

债务管理

消费者信贷指导服务

<<个人理财>>

宣布个人破产

第8章 消费者购买决策和法律保护

消费者购买活动

消费者大型购物：购买汽车

解决消费者投诉

消费者可采取的法律手段

第9章 住房决策：影响因素与融资策略

评价住房类型

租房还是买房

房源信息

住房租赁

购房过程

购房融资

卖房

第10章 住房和汽车保险

保险和风险管理简介

财产和责任保险

房屋和财产保险

影响住房保险成本的各类因素

汽车保险品种

汽车保险成本

第11章 健康、伤残和长期医疗保险

健康医疗成本

健康保险和理财规划

健康保险种类

私人健康保险与健康医疗

政府健康医疗项目

残疾收入保险

第12章 人寿保险

人寿保险简介

确定你的寿险需求

人寿保险公司和保单种类

寿险合同中的重要条款

购买寿险保单

利用年金进行理财规划

第13章 投资基础

为投资项目做准备

影响投资决策的因素

资产配置和投资选择

降低投资风险的因素

投资信息的来源

第14章 股票投资

普通股和优先股

评估股票投资

影响投资决策的数据指标

买卖股票

<<个人理财>>

长期投资与短期投资策略

第15章 债券投资

企业债券的特征

企业为什么发行债券

投资者为什么购买企业债券

政府债券与负债类证券

债券的买卖决策

第16章 共同基金投资

购买共同基金的原因

共同基金的分类

如何进行共同基金买卖的决策

共同基金的交易技巧

第17章 房地产投资和其他投资

房地产投资

房地产投资的优点

房地产投资的缺点

贵金属、宝石和收藏品投资

第18章 退休规划

为什么要制订退休规划

进行财务分析

退休后的生活开支

规划退休后住房

规划退休收入

社会保险

靠退休收入生活

第19章 遗产规划

为什么需要遗产规划

遗产规划的法律因素

遗嘱的种类和样式

信托和遗产的种类

联邦和州遗产税

附录日常开销日记

图片来源

章节摘录

遗嘱的样式 遗嘱可以是手写的，也可以是正式的。手写的遗嘱是立遗嘱人自己书写的遗嘱。它应该是本人书写的，要立明日期和个人签名；遗嘱上不应该有打印或印刷的字迹。但一些州并不承认手写的遗嘱。

正式遗嘱一般是在律师的帮助下完成的。它既可以是打印的，也可以是在事先打印好的纸张上写的。你必须在有两名证明人在场的情况下在遗嘱上签名，承认这是自己的遗嘱。证明人不能是受益人（遗嘱中指定继承遗产的人）。证明人随后也要在你的监督下在遗嘱上签名。

正规遗嘱是正式遗嘱的一种。它是一张事先打印好的表格。你可以从律师所和文具店购得这种表格。使用此种和其他打印好的表格有一定的风险。首先，这种表格通常要求你遵守严格的规定，有些规定可能利于你的受益人；其次，如果你涂改了表格上的文字，你可能违反了相关的法律规定，会导致涂改的章节甚至是整份遗嘱的失效。还有一个风险就是表格可能已经过时，并不符合当前法律的需要。因此，使用这些表格的时候，最好请求法律的帮助。

撰写你的遗嘱 根据你的意愿转移遗产的方法是按照你的要求撰写一份遗嘱。共同所有并不能代替遗嘱。

尽管共同所有财产可以直接由共同所有人继承，而且比较适合房产类遗产的继承，但是只有遗嘱可以根据你的愿望分配财产。

选择一个人执行你的指示（你的执行人或者女执行人）。

如果你指定了执行人，法庭就不需要再为你指派专人了。

这样，你既避免了遗产分配不必要的拖延，也降低了遗产税和处置成本。

见“不同生活际遇下的理财规划：立遗嘱的十大要素”专栏，了解准备遗嘱的一些重要内容。

.....

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>