Farsæl skref í Fjármálum

Ný bók um fjármál einstaklinga
Fólk tekur ákvörðun um fjármál daglega. Í þessari bók er farið yfir helstu hugtök og aðferðir til að beita við daglega fjármálastjórn, val á sparnaðarleiðum, lántöku og við að undirbúa stóru fjárhagslegu ákvarðanirnar í lífinu. Bókin er sjálfstætt framhald bókarinnar ***Fyrstu skref í fjármálum***.

Úr inngangsorðum Gylfa Magnússonar prófessors í fjármálum og forseta Viðskiptafræðideildar HÍ
Bókin er skrifuð fyrir fullorðna og ætti að geta nýst flestum vel, hvort sem þeir hafa grunnþekkingu á fjármálum og viðskiptum eða ekki. Eins og fyrri bækur Gunnars er þessi aðgengileg og lesendur þurfa ekki leiðsögn kennara til að tileinka sér efnið. Hún getur þó án efa nýst ágætlega sem kennsluefni, til dæmis fyrir háskólanema.

Bókin er kærkomin viðbót við lesefni um fjármál heimila og ekki hægt annað að vona að sem flestir lesi sér hana til gagns. Það væri líklega ein besta fjárfesting sem þeir eiga kost á!

Farsæl skref í fjármálum

Bókin **Farsæl skref í fjármálum** er framhald bókarinnar **Fyrstu skref í fjármálum**. Markmiðið er að byggja ofan á grundvallaratriðin og veita gagnleg ráð til að aðstoða lesandann til að verða fjárhagslega sjálfstæður. Í bókinni eru sex kaflar auk viðauka með formúlum og sýnidæmum og ítarlegum orðskýringum. Fyrsti kafli er inngangur og sá síðasti lokar bókinni. Meginefni bókarinnar er í 2. til 5. kafla og er fjallað um hvert viðfangsefni á opnu. Hver opna byrjar með ábendingu um helstu atriði fyrir lesendur að tileinka sér. Efni í viðauka styður við umfjöllum í einstökum köflum og opnum.

1 FJÁRMÁL – ALLA DAGA – ALLA ÆVI
Inngangur og umfjöllun um mikilvægi fjármálafræðslu og þekkingar.

2 VERKFÆRAKISTA FJÁRMÁLANNA
Hugtök og reikniformúlur sem eru mikilvæg til að geta tekið upplýstar fjárhagslegar ákvarðanir.

3 SPARNAÐUR OG FJÁRFESTINGAR
Helstu sparnaðarform fyrir einstaklinga.
Söguleg ávöxtun, áhættur og atriði sem þarf að líta til.

4 LÁN OG SKULDIR
Upplýsingar um neytendalán og atriði sem gott er þekkja áður en fólk tekur lán.

5 STÓRAR FJÁRHAGSLEGAR ÁKVARÐANIR
Ákvarðanir sem flestir taka og geta haft veruleg fjárhagsleg áhrif.
Hvers þarf að líta til og hvað þarf að hafa í huga?

6 FARSÆL SKREF
Þróun tekna, eigna og skulda á ævinni. Nokkur aldurstengd og tímalaus ráð í fjármálum.

VIÐAUKI FORMÚLUR OG SÝNIDÆMI – ORÐSKÝRINGAR
Formúlur sem gott er að þekkja og sýnidæmi sem styðja við umfjöllun í bókinni.
Skýringar á hugtökum í bókinni og í fjármálum.

Efnisyfirlit

Inngangsorð ... 4

1. Fjármál – alla daga – alla ævi ... 6

2. Verkfærakista fjármálanna ... 14

Útgjöld heimila og helstu kostnaðarliðir ... 18
Greiðsluáætlun ... 20
Heimilisbókhald ... 22
Skattar ... 24
Erlendir gjaldmiðlar ... 26
Vextir og vaxtaútreikningur ... 28
Nafnvextir, verðbólga og raunvextir ... 30
Nánar um nafnvexti, verðbólgu og raunvexti ... 32
Verðtrygging ... 34
Fast verðlag, nafn- og raunbreytingar ... 36
Núvirði og framtíðarvirði ... 38
Ávöxtunarkrafa og eignaverð ... 40
Verkefni ... 42

3. Sparnaður og fjárfestingar ... 44

Innlánsreikningar ... 48
Skuldabréf ... 50
Hlutabréf ... 51
Sjóðir ... 54
Fasteignir ... 56
Erlendur gjaldeyrir og verðbréf ... 58
Kostnaður við fjárfestingar ... 60
Skattlagning sparnaðar ... 62
Verkefni ... 64

4. Lán og skuldir ... 66

Neytendalán / fasteignalán til neytenda ... 70
Árleg hlutfallstala kostnaðar ... 72
Greiðslumat ... 74
Lán með jöfnum afborgunum ... 76
Lán með jöfnum greiðslum (annuitet) ... 78
Jafnar afborganir eða greiðslur? ... 80
Verðtryggð eða óverðtryggð lán? ... 82
Verðbólga, laun og raungreiðslubyrði ... 84
Verkefni ... 86

5. Stórar fjárhagslegar ákvarðanir ... 88

Að fara í framhaldsnám ... 92
Að velja búsetuform / að byrja að búa ... 94
Að kaupa fasteign ... 96
Að taka húsnæðislán ... 98
Að safna fyrir eftirlaunum ... 99
Að verja sig fyrir áföllum ... 101
Að hefja eigin rekstur ... 103
Að rugla saman reitum ... 106
Verkefni ... 107

6. Farsæl skref ... 110

Viðauki ... 118

Formúlur og sýnidæmi ... 121
Orðskýringar ... 137