

高等学校“十二五”规划教材
经济管理系列



个人理财规划

柴效武 孟晓苏 编著

赠送课件

(第2版)

GEREN LICAI GUIHUA



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

高等学校“十二五”规划教材·经济管理系列

个人理财规划

(第2版)

柴效武 (浙江大学教授)

孟晓苏 (北京大学光华管理学院兼职教授)

编著

清华大学出版社
北京交通大学出版社

·北京·

内 容 简 介

赚钱花钱、投资理财、生涯规划、财商教育，是生活在市场经济环境下的人们密切关注的社会热点话题。个人理财规划也理所当然地进入大学教育的殿堂，成为大学生进入社会、组建自己小家庭之前的一门必修课程。

本书涉猎了家庭、个人每日亲身经历然而又熟视无睹的理财生活，并运用较为独特的语言、特殊的体例编排方式，以期望对未来的国家公民、社会精英、家庭管理者们介绍这门具有鲜明特色的知识和技能。希望本学科特有的自我经营的思想理念、浓郁的生活知识与投资理财的技能，能得到众多莘莘学子的青睐。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财规划/柴效武，孟晓苏编著。—2版。—北京：清华大学出版社；北京交通大学出版社，2013.4

(高等学校“十二五”规划教材·经济管理系列)

ISBN 978-7-5121-1402-9

I. ①个… II. ①柴… ②孟… III. ①家庭管理-财务管理 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 040480 号

责任编辑：韩素华 特邀编辑：杨正泽

出版发行：清华大学出版社 邮编：100084 电话：010-62776969

北京交通大学出版社 邮编：100044 电话：010-51686414

印刷者：北京时代华都印刷有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：185×260 印张：19.25 字数：474 千字

版 次：2013年5月第2版 2013年5月第1次印刷

书 号：ISBN 978-7-5121-1402-9/TS·22

印 数：1~4 000 册 定价：36.00 元

本书如有质量问题，请向北京交通大学出版社质监局反映。对您的意见和批评，我们表示欢迎和感谢。

投诉电话：010-51686043, 51686008; 传真：010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

代 序

经济与社会的不断发展为理论工作者的研究提供了肥沃的土壤，他们一方面从中吸取有益成分，另一方面进一步推动理论的完善和发展。

近年来，我国高等教育的各个领域和学科都发生着日新月异的变化，在教育思想和观念、教育方法和手段等方面都有了较大的进步，取得了丰硕成果。课程教学改革的推进、大学教育国际化进程的加快，双语教学的展开，案例教学的引用，教学方法、方式的灵活多样，对教材内容也提出了更新更高的要求。

北京交通大学出版社长期以来致力于高等教育所需教材的建设和出版，特别是在经济管理学科领域，优秀品种数量多、销量大，在业界具有良好的声誉。此次出版社根据当前高等教育的实际需求，结合社会发展的需要，对已有产品进一步优化、整合、完善、再版，形成一套紧跟国际发展步伐又适合我国国情的“高等学校‘十二五’规划教材·经济管理系列”教材。

该系列教材涉及市场营销、财会、人力资源等专业，具体包括约 20 种。参编者都是多年来一直从事一线教学的专职教师，具有丰富的教学经验和写作经验。

该系列教材具有以下特点。

1. 在内容选取上，进一步优化阅读材料，精选案例分析，合理安排课后练习，从而使其更加充实和完善。该系列教材多数是以往深受广大一线教师所喜欢的畅销书的再版，单本书最高销量已经超过 8 万册。

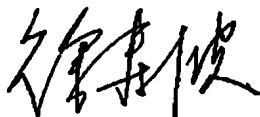
2. 在编写风格上，突出基础性和先进性，反映时代特征，强调核心知识，结合实际应用，理论与实践相结合。

3. 在内容阐述上，强调基本概念、原理及应用，层次分明，突出重点，注重学生知识运用能力和创新意识的培养。

4. 配套教学资源丰富，出版社为编者、读者、发行者提供了一个及时、方便的交流平台。

该系列教材的出版不仅进一步适应了高等学校经济与管理类专业的本科教学需要，也为广大从事经济、贸易、财会等工作的人员提供了更新更好的参考读物，相信一定会得到广大读者的认同。

中国工程院院士
技术经济专家
北京交通大学教授



2013.4.2

前 言

个人理财规划是指包括金融保险机构、理财事务所等在内的各种专业理财机构，为个人/家庭提供的有针对性的、专业化的综合性全面理财服务。其活动范围涉及个人/家庭整个生命周期全过程的各方面财务需求，具体包括个人/家庭收入支出消费与财产分析、养老保险、社会保障、投资赢利、员工收入福利、税收筹划、房地产规划、退休养老、遗产规划及相关的金融保险工具等各个方面。

个人理财规划得以广泛兴起，首先同个人拥有经济资源的急剧增长相联系。随着生产力的不断发展，我国城乡居民生活水平大幅度提高，一大批新富阶层相继出现，城乡居民的储蓄存款也在大幅度增加。个人理财规划的兴起，还在于今日的劳动者个人已经拥有了相当的自主独立支配的人力或物力、财力资源，并开始运用所拥有的资源为谋求自己经济利益的最大化而组织相关的经济活动。

个人是否拥有应有的经济意识和理财技能，在遇到种种商机时，能否对其拥有的经济资源给予合理配置，是大家所关心的。但面对日益复杂的市场环境和法律法规体系，个人/家庭所掌握的专业和技能，很难使他们从生命周期的角度，对个人/家庭财务进行全面的、综合的规划。财商教育暨个人理财规划，就很现实地摆在了大家的面前。

个人理财规划或称个人金融理财，是今日社会经济生活中出现的新事物。出现伊始就得到社会各界的积极关注和主动参与，这一事物也必将会成为今后经济金融界的热门讨论话题。但对此的理论探讨与实践操作的研究，却远远落在后面。理论的先导作用远未得到有效的发挥。经济学不仅要关注国计，更应关注民生，不仅是理论知识体系的深层次探讨，还应是普及实用的致用之学。财经类院校及各类教育机构培养的学生，不仅要成为经济学家，为国民经济发展出谋划策，更多的是到部门单位担当实际的经营管理工作，更为普遍的是都要组建自己的家庭，考虑家政管理、投资理财、就业福利、保险保障、住房养老、子女生育教育等各方面事项。大中小学的课程设置及人才培养目标等，都应当考虑这一社会现实。

为了普及国际先进的金融理财专业知识、传播规范的现代国际金融理财服务理念，尽快引入国际通行的金融理财的从业资格、标准及认证体系，推动注册个人金融理财师（CFP）行业在中国内地的发展，北京、上海、深圳等地先后举办 CFP 专业课程的培训，目的是为中国内地培养一批既懂国际规则又具备金融专业知识的高级人才，实现中国金融业的制度创新和业务创新，更好地为公司和个人客户服务。

本书第一作者为浙江大学教授，第二作者为北京大学光华管理学院兼职教授。

本书具备如下优点。

(1) 内容全面。涉及个人理财应予包括的一切方面，内容广泛而全面。包括个人理财师应对个人家庭提供的各项理财服务，并对个人家庭的自主理财、生涯规划、财商教育等给予相应的介绍。

(2) 内容新颖。本书深入到家庭内部，对家庭特有的代际关系、赡养抚养、婚姻生育、

遗产继承等给予专门的探讨。特别是将“以房养老”视为一种高级的金融理财形式，给予专门介绍，论证了“以房养老”理念的推出，将会对金融理财的各个方面发生的影响等给予特别介绍。

(3) 资料翔实。本书在写作过程中参阅了大量的有关资料文献，对国内外有关金融理财的种种好的经验和思想，给予较为全面的介绍，以为我所用，并对来自于国外的优秀理财思想和做法给予相应的本土化改造。

对个人金融理财涉猎的众多理财工具，如股票债券、投资基金、信托期货、外汇黄金等的具体介绍，鉴于相关书籍对此已有较多说明，本书仅一笔带过而已，不作为重点，但如上所述的金融工具在个人理财中所起到的基本功用，笔者并不给予漠视。同时，本书作为教科书，是建立在学生已经对金融理财、会计财务、经济学及相关的法律伦理等基础知识，有了众多的理解，故此对这些内容不再做刻意介绍。而个人家庭作为一种社会生活的组织形式，家庭特有的婚姻生育、子女教育、买房买车、生涯规划、养老保障、遗产继承等，因我国相关课程知识的缺乏，故此给予了较多地描绘。

本书在写作中搜集并借鉴了众多前人在这方面的研究资料，获取了有益的帮助，在此特表示衷心的感谢。

本书涉及的内容是个全新领域，相关的体系结构还没定型，个人理财规划这门课程包括内容等还有许多争议。本书的撰写也较为肤浅，内涵也需要得到大家的认定。为此，本书的出版正可以起到“投石问路”的功用。衷心希望得到来自各个方面的批评指正。

本书适合高等院校师生的个人理财知识技能的学习，适合理财规划师的日常学习和教学培训、考前辅导，适合投资专家、理财顾问、金融保险从业人员，适合于有志于此的工商企业管理财务人员，以及对金融理财、理财规划有兴趣的广大家庭和个人阅读参考。本书的出版也将对个人理财的理论研究、知识普及和教育培训工作，发挥积极的功用。

在本书的撰写中，浙江大学经济学院何赛飞硕士在搜集资料、结构组织等方面做了较多工作，特此说明并致谢。

本书在第1版的基础上，增加最新理财信息，与时俱进，使广大读者得到最及时、有用的理财资讯，使人人成为理财家，建设和谐幸福新生活。

编者

2013年1月于求是园

目 录

引子	1
第1章 个人理财规划概论	3
1.1 个人理财规划的概念	3
1.1.1 个人理财规划定义	3
1.1.2 个人理财规划定义的理解	4
1.1.3 个人理财规划的广义与狭义解释	5
1.1.4 个人理财规划的形式	6
1.1.5 个人理财规划的内容	7
1.2 个人理财规划兴起的经济社会背景	7
1.2.1 我国国民经济的持续高速增长	7
1.2.2 个人拥有丰厚的经济金融资源并较快增长	8
1.3 个人对理财服务的需要	11
1.3.1 居民对金融理财服务的迫切需要	11
1.3.2 个人理财服务推动财富增值	12
1.3.3 客户对金融理财需要状况的调查	12
1.4 个人理财师	13
1.4.1 个人理财师的含义	13
1.4.2 个人理财师的职业界定	14
1.4.3 个人理财师服务	15
1.4.4 个人理财师的任务与服务目标	17
1.4.5 注册会计师与个人理财师的比较	19
1.5 个人理财规划环境——以浙江和杭州为例	20
1.5.1 杭州与浙江的历史背景和文化	20
1.5.2 浙江金融理财环境的得天独厚	21
1.5.3 理财中心城市应具备的条件	22
1.5.4 将杭州打造为中国的金融理财中心城市应做工作	23
◇ 本章小结	26
◇ 思考题	26
第2章 个人理财基础知识	27
2.1 个人金融理财的家庭因素	27
2.1.1 家庭规模和家庭结构	27
2.1.2 家庭财权支配模式	28

2.1.3	家庭财力支配模式	29
2.1.4	美国家庭理财模式介绍	30
2.2	· 生命周期与理财	30
2.2.1	家庭生命周期概念	30
2.2.2	个人生命阶段及其理财产品需求	31
2.2.3	生命周期理论在个人理财规划中的应用	31
2.2.4	生命周期理论的实际演示	33
◇	本章小结	34
◇	思考题	35
第3章	理财规划基本程序	36
3.1	个人理财规划的流程	36
3.1.1	理财方案的含义	36
3.1.2	理财规划中应注意的事项	37
3.1.3	理财规划决策包含内容	38
3.1.4	个人理财规划的基本程序	38
3.1.5	理财过程的具体步骤	38
3.2	目标客户市场	39
3.2.1	目标客户市场细分	39
3.2.2	目标客户市场细分的依据	40
3.2.3	与客户建立关系	41
3.2.4	建立与客户间的信任关系	43
3.3	客户资料收集	44
3.3.1	客户信息	44
3.3.2	客户信息收集的方法	45
3.3.3	搜集客户数据	45
3.3.4	数据调查表的内容和填写	46
3.3.5	分析客户资信和财务状况	49
3.3.6	保存客户的理财记录	50
3.4	拟定理财报告	51
3.4.1	理财方案的基本要素	51
3.4.2	形成金融理财方案	53
3.4.3	执行并监控理财方案实施	54
3.4.4	如何应对客户修改方案的要求	56
3.5	协助客户执行理财方案	57
3.5.1	执行理财方案应遵循的原则	57
3.5.2	方案执行	57
3.5.3	执行理财计划	58
3.5.4	关注情况变化对理财方案的影响	58

3.5.5 理财方案执行评估	59
3.6 理财规划案例	60
3.6.1 客户家庭基本资料	60
3.6.2 家庭理财规划设计	61
3.6.3 相关投资产品推荐	63
3.6.4 特别说明	63
3.6.5 摘要报告	64
◇ 本章小结	66
◇ 思考题	67
第4章 个人理财价值观与财商教育	68
4.1 个人理财价值观	68
4.1.1 个人理财价值观	68
4.1.2 理财境界九“段”	69
4.1.3 四种典型的价值观	70
4.1.4 确立正确的理财观	71
4.2 个人理财目标及原则	71
4.2.1 个人理财目标	71
4.2.2 个人理财原则	73
4.3 财商教育	74
4.3.1 财商教育在我国的社会背景	74
4.3.2 投资者教育	75
4.3.3 消费者教育	76
4.3.4 财商教育课程开设应做的工作	76
4.3.5 财商教育与法律意识、伦理道德观念、现代科技知识	77
4.4 金融理财意识培养	77
4.4.1 金融理财意识的内容	77
4.4.2 应大力培养人们的金融理财意识	78
4.4.3 金融理财意识培育的途径与方法	79
◇ 本章小结	81
◇ 思考题	82
第5章 职业生涯规划与福利规划	83
5.1 职业生涯规划	83
5.1.1 职业生涯规划	83
5.1.2 个人生涯规划的意义	84
5.1.3 职业生涯规划项目目标与规划	85
5.1.4 择业应考虑因素	86
5.1.5 职业生涯规划流程	87
5.2 自我经营与经营自我	88

5.2.1	经营自我、自我经营的含义	89
5.2.2	自我经营的主体和客体	89
5.2.4	核心竞争力——特色优势资源	90
5.2.5	如何经营好自己的劳动力资源	91
5.3	员工薪酬	94
5.3.1	员工薪酬的状况	94
5.3.2	员工薪酬的分配	95
5.3.3	员工动态薪酬化系介绍	95
5.4	员工福利	96
5.4.1	员工福利概述	96
5.4.2	假期福利	98
5.4.3	企业专项服务福利	98
◇	本章小结	101
◇	思考题	102
第6章	现金流量规划	103
6.1	家庭收入、支出与财产	103
6.1.1	家庭收入	103
6.1.2	家庭支出	105
6.1.3	家庭财产	107
6.1.4	家庭收入、支出与财产关系	108
6.1.5	编制家庭收入支出表	109
6.2	家庭消费与储蓄	110
6.2.1	家庭消费	110
6.2.2	家庭储蓄	112
6.3	家庭贷款	114
6.3.1	家庭贷款的一般状况	114
6.3.2	家庭消费负债	115
6.3.3	家庭经营负债	116
6.3.4	家庭投资负债	117
◇	本章小结	119
◇	思考题	119
第7章	家庭会计	121
7.1	家庭会计	121
7.1.1	家庭会计的内容体系	121
7.1.2	家庭会计账簿	122
7.2	家庭资产计价	125
7.2.1	家庭资产的计量计价	125
7.2.2	家庭生活费用的计算	127

7.2.3 个人财务状况评定	128
7.3 家庭财务报表	129
7.3.1 家庭财务报表	129
7.3.2 家庭会计报表的简易设置	130
7.4 家庭预算与报表分析	133
7.4.1 家庭财务预算	133
7.4.2 财务比率分析	135
◇ 本章小结	137
◇ 思考题	137
第8章 证券投资规划	138
8.1 投资概述	138
8.1.1 投资的含义	138
8.1.2 投资目标	139
8.1.3 个人投资理财应遵循的原则	140
8.2 投资决策	141
8.2.1 经营型投资与参与型投资	141
8.2.2 投资决策影响因素评价	142
8.2.3 投资工具选择	143
8.2.4 不同年龄段下的投资组合	145
8.2.5 投资策略	146
8.3 投资收益与风险	147
8.3.1 投资收益分析	147
8.3.2 投资风险分析	148
8.3.3 证券投资风险和收益的关系	151
8.3.4 投资风险决策	152
◇ 本章小结	154
◇ 思考题	155
第9章 保险规划	156
9.1 风险管理	156
9.1.1 家庭面临的主要风险	156
9.1.2 经济安全保障的多层次分析	157
9.1.3 明确家庭风险管理目标	157
9.1.4 选择合适的风险管理技术	158
9.1.5 风险控制与监测	160
9.2 保险的基本原理	162
9.2.1 保险的概念与职能	162
9.2.2 保险的基本原则	163
9.2.3 保险分类	164

9.2.4	银行理财和保险理财的差异	165
9.3	保险规划与购买决策	166
9.3.1	保险规划的一般情形	166
9.3.2	生涯规划与保险购买	166
9.3.3	不同年龄阶段的保险规划	168
9.3.4	不同收入水平的保险规划	168
9.3.5	保险规划的步骤	169
9.3.6	保险规划的实施	169
◇	本章小结	170
◇	思考题	170
第10章	税收筹划	172
10.1	个人所得税税收基础	172
10.1.1	个人所得税费用扣除标准	173
10.1.2	个人所得税税收优惠	175
10.2	税收筹划	177
10.2.1	税收筹划的概念	177
10.2.2	税收筹划原则	178
10.2.3	税收筹划技术	179
10.3	个人所得税筹划策略	180
10.3.1	个人所得税筹划的若干规定	180
10.3.2	税收筹划的基本策略	181
10.4	个人所得税筹划技巧	184
10.4.1	工资、薪金与劳务报酬的纳税筹划	184
10.4.2	稿酬所得的个人所得税筹划	186
10.4.3	特许权使用费所得的税务筹划	187
10.4.4	个人所得税的节税要领	188
10.4.5	税收筹划风险	189
◇	本章小结	191
◇	思考题	191
第11章	婚姻、生育与教育规划	192
11.1	结婚预算	192
11.1.1	结婚预算	192
11.1.2	结婚费用结构分析	194
11.2	子女生育规划	196
11.2.1	子女生育与抚养	196
11.2.2	子女生育的成本与收益	196
11.2.3	家庭人口经济目标对家庭生命周期的要求	197
11.2.4	人口经济理论与实践运用	198

11.3	家庭教育投资	200
11.3.1	家庭教育投资概述	200
11.3.2	家庭如何应对教育投资	201
11.3.3	家庭教育投资收益	203
11.3.4	家庭教育投资成本与收益比较	203
11.4	教育规划	204
11.4.1	教育规划的含义	204
11.4.2	教育规划工具	204
11.4.3	教育规划的步骤	206
11.4.4	教育规划编制实例	207
◇	本章小结	210
◇	思考题	211
第12章	住房规划	212
12.1	房地产投资基础	212
12.1.1	房地产的状况	212
12.1.2	房地产投资	213
12.1.3	个人投资房地产	214
12.2	住房抵押贷款	216
12.2.1	住房抵押贷款	216
12.2.2	住房抵押贷款偿还的方式	218
12.3	房地产投资策略	222
12.3.1	房地产投资时机的选择	222
12.3.2	房地产投资地段的选择	222
12.3.3	期房投资的选择	223
12.3.4	确定合理的投资规模	223
12.4	住房规划	224
12.4.1	适合住房的选择	224
12.4.2	租房与购房决策	225
12.4.3	购房和换房规划	228
◇	本章小结	232
◇	思考题	233
第13章	退休养老规划	234
13.1	退休规划	234
13.1.1	退休规划的重要性	234
13.1.2	退休收入规划	235
13.1.3	退休计划模型	237
13.2	养老规划	241
13.2.1	养老规划的制定——“四步法”	241

13.2.2	养老金安排	242
13.2.3	案例分析：30岁养老规划——未雨绸缪早计划	243
13.2.4	案例分析：40岁养老规划：增值和稳健并重	246
13.3	养老保险	248
13.3.1	养老保险的概况	248
13.3.2	基本养老保险	249
13.3.3	企业补充养老保险制度（企业年金）	250
13.3.4	个人储蓄性养老保险	252
13.3.5	基本养老金缴纳标准的变动与影响	252
◇	本章小结	253
◇	思考题	253
第14章	遗产规划	254
14.1	遗产概论	254
14.1.1	遗产的概念	254
14.1.2	遗产关系人	255
14.1.3	遗产范围	255
14.1.4	遗产除外规定	255
14.1.5	遗产转移的方式	256
14.2	遗产规划工具	256
14.2.1	遗产规划的概念	256
14.2.2	制订遗产规划的必要性	257
14.2.3	遗产规划的工具	258
14.3	遗产规划	261
14.3.1	遗产规划的一般状况介绍	261
14.3.2	计算和评估客户的遗产价值	261
14.3.3	制订遗产分配方案	263
14.3.4	遗产规划风险与控制	265
◇	本章小结	267
◇	思考题	267
第15章	以房养老	269
15.1	以房养老概述	269
15.1.1	以房养老出现的背景	269
15.1.2	以房养老的解说	270
15.1.3	以房养老运作的可行性	270
15.1.4	以房养老的指导思想与考虑事项	272
15.1.5	以房养老的例举	272
15.2	以房养老模式	274
15.2.1	反向抵押贷款模式	275

15.2.2 以房养老的其他模式	275
15.3 以房养老与个人理财规划.....	277
15.3.1 今日个人理财规划体系的缺陷	277
15.3.2 以房养老模式推出对个人理财规划的影响.....	278
15.4 儿子养老、票子养老和房子养老.....	280
15.4.1 家庭的财富积累	280
15.4.2 房子养老保障功能的发挥.....	281
15.4.3 儿子养老、票子养老和房子养老的优劣评析	283
◇ 本章小结	285
◇ 思考题.....	286
参考文献	287

引子

小陈今年 23 岁，小美 22 岁，两人都在大学同班读书，是一对相好的恋人，现已临近毕业，工作已经找好，计划毕业后即结婚成家。

小陈和小美大学毕业之后，整个一生中需要做哪些事，如就业、结婚成家、生育教育子女、买房买车、税费缴纳、子女结婚成家、退休养老、遗产传承，等等，不一而足。而这些事情又应当怎样做，安排在什么时间并运用何种标准来做，就是将来要整日面对，现在要精心考虑筹划的。

面对两人的未来人生和家庭，小陈和小美做了多种考虑，特对自己的整个人生提出如下构想：

1. 希望不依靠父母力量，自己简单办婚事，结婚后预计无积蓄，也无负债，婚房、婚车俱无，即现在大家谈到的“裸婚”；

2. 就业后两人的薪资状况预计为：小陈月薪 4 000 元，每年奖金红利至少 12 000 元，估计未来薪资成长率可达 5%；小美月薪 3 000 元，每年奖金约 6 000 元，薪资成长率约 3%，单位将“五险一金”全部交纳；

3. 婚后自行租屋居住，每月估计需要付出租金 1 500 元，预计今后的房租将会每年上涨 5%左右；

4. 计划结婚五年后生小孩，小陈和小美都是独生子女，按规定可以生养两个孩子，每个小孩每月的生活费大致计算为 1 000 元；

5. 计划将两个孩子都培养到研究生毕业，孩子的教育费用估计为：幼儿园每年 15 000 元，小学至中学每年 10 000 元，大学及国内研究生阶段每年 20 000 元；

6. 打算结婚后 10 年内购买自己的三居室房屋，目前该类住房的价值为 60 万元；

7. 希望每个年度能各孝敬双方父母 5 000 元，将来再视经济情形适度增加；

8. 新婚后，每月的吃穿行用、文化娱乐等生活费开销，大致为 2 000 元，预计将来每年会增加 5%；

9. 希望能购买一些保险，防范未来可能发生的种种风险以保障安全，尤其是在晚年养老生活能得到较好的保障；

10. 双方父母的养老保障都有了一定的安排，但医疗健康保障尚有较大的欠缺，小陈和小美应当有所考虑；

11. 每年计划国内长途旅游一次，预算为 4 000 元，将来视经济能力许可时，再计划到国外旅行；

12. 两人打算 60 岁退休，退休时希望每个月有现金 4 000 元可以使用。

小陈和小美希望了解的是：

1. 小陈和小美整个人生的规划安排是否合适，还存有那些缺陷，需要做出哪些改进和

完善？

2. 计算两人整个一生的收入与支出开销状况，收入能否满足各项开销的需要，两者有多大的差距，如收不抵支时应当作何打算？

3. 两人整个一生中将要安排做哪些事项，预计需要花费多少钱财，预定在何种档次和标准上做这些事情，能否应对预期的计划安排？

4. 人生规划中需要的这些钱财应当如何获得、投资运营和筹划安排，如何合理利用自身的人力资源和财力资源，达到所设想的个人生涯和理财目标？

小陈和小美还有一些事情把握不大清晰：

1. 马上要面临就业找工作，是到京沪等一线大城市工作，还是留在自己的二线城市，或者干脆图安逸，到一个小县城度过整个人生呢？

2. 是只要一个生养孩子精心培养成才，还是养育两个孩子，后种情况下自己是否有如此大的经济实力呢？

3. 在目前房价飞速上涨的状况下，房子是现在贷款买还是按计划 10 年后再买房子，如现在贷款买房需要向父母伸手要首付款，这样做是否合适呢？如安排在 10 年后买房，届时的房价又会达到多少呢？

4. 小陈出生于农家，小美生长在大城市，尽管两人感情甚佳，但总有某些价值观念不大相投，婚后双方应当如何磨合这些差异，同双方的父母又应当如何相处呢？

5. 小陈和小美希望在 60 岁时退休颐养天年，并趁手脚灵便时到处走走看看，这一目标能否实现呢？

应当认为，小陈和小美在面临大学毕业、就业和结婚之前，能够围绕未来生活提出种种构想，是十分值得赞赏的。这种种构想正包括了人们从出生到死亡整个一生的全过程中，将要面临的生涯规划、现金预算管理、结婚成家规划、生养教育子女规划、买房买车规划、税费筹划、保险规划、退休养老规划、遗产传承规划等内容。

当今是市场经济社会，又可以称为金钱社会，有关金钱的一切，如就业、赚钱、花钱、攒钱、投资、消费、理财等，这些内容都是大家非常关心，却又在目前大学教育的知识结构和素质观念培育中，难以得到合理科学解答的。本书的编撰正可以在这方面达到拾遗补缺之功效，大家围绕整个生涯中理财生活所要关心的诸多话题，正是本书所要着重介绍和认真回答的。希望通过本书的学习，每个读者都能从中受到理财意识和观念的相应启迪，得到应有的理财知识和方法，培育好个人持家理财的技能和才干，使自己未来的人生安排得以幸福美满。