

21

世纪高职高专规划教材

金融保险系列

个人理财实务

GEREN LICA I SHIWU

主编 孙 黎



中国人

出版社



21 世纪高职高专规划教材·金融保险系列

个人理财实务

主编 孙 黎

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财实务/孙黎主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 8
21 世纪高职高专规划教材. 金融保险系列
ISBN 978-7-300-15964-5

I. ①个… II. ①孙… III. ①私人投资-高等职业教育-教材 IV. ①F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 126624 号

21 世纪高职高专规划教材·金融保险系列

个人理财实务

主编 孙 黎

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn	
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	北京民族印务有限责任公司	
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次 2012 年 8 月第 1 版
印 张	18.5	印 次 2012 年 8 月第 1 次印刷
字 数	445 000	定 价 35.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



伴随着中国经济的快速增长，国内理财市场呈现出快速发展的态势，市场上的理财产品不断增多，人们的理财意识不断增强，相关行业对理财规划专业人才的需求也日益增加。本书主要是帮助个人/家庭树立正确的理财观念，培养良好的理财习惯，设定适当的理财目标，灵活地运用理财工具，制定可行的单项及综合理财规划方案。

本书通过实际案例导入情景学习，通过学习任务和学习目标提高学习效率，通过任务引领学会解决现实中的理财问题，通过技能训练和课后自检巩固所学的知识和技能。

本书适用于高职院校相关专业的课程教学，也适合对理财有兴趣或期待解决某方面理财问题的普通读者阅读。与其他教材相比，本教材具有如下特色：

(1) 体现快乐学习理念。本书图文并茂，语言通俗易懂，知识涵盖丰富、案例贴近生活，可读性较强。

(2) 编写体例独特。本书适用任务引领型课堂教学，创设情景，通过任务描述、任务分析、任务实施引领学生动手实践、自主探究学习。正文中还穿插了“理财名言”、“小思考”、“知识链接”、“案例链接”等环节。

(3) 内容新颖实用。本书在内容的选取上充分考虑到高职学生的特点，结合高职人才培养目标，反映个人理财方面最新的研究成果，贴近理财实际，侧重于培养学生的实务操作能力。

(4) 结合职业资格证书考试。本书兼顾助理理财规划师及理财规划师职业资格证书考试的内容，方便高职学生考取相关职业资格证书。

本教材由辽宁经济职业技术学院孙黎担任主编，并负责总纂和定稿，王翠老师参与编写。本教材在编写过程中，得到了中国人民大学出版社及许多方面的大力支持，也参阅和借鉴了许多金融界和教育界专家与学者的著作和研究成果，并从互联网上选用了一些案例和资料，在此谨向有关单位和作者表示衷心的感谢！

由于作者水平有限，书中难免有错漏之处，敬请有关专家学者和读者批评指正。

编者

2012年7月



学习情景一 个人理财和个人理财规划	1
任务一 正确认识个人理财	4
1.1 任务描述与分析	4
1.2 任务精讲	5
1.3 任务实施方案	10
1.4 技能训练	11
1.5 课后自检	12
任务二 制定个人理财计划	13
2.1 任务描述与分析	13
2.2 任务精讲	14
2.3 任务实施方案	17
2.4 技能训练	19
2.5 课后自检	20
任务三 正确认识个人理财规划	21
3.1 任务描述与分析	21
3.2 任务精讲	22
3.3 任务实施方案	27
3.4 技能训练	27
3.5 课后自检	28
学习情景二 个人财务管理和现金规划	29
任务四 进行个人财务管理	31
4.1 任务描述与分析	31
4.2 任务精讲	31
4.3 任务实施方案	41
4.4 技能训练	42
4.5 课后自检	43
任务五 编制现金规划	44
5.1 任务描述与分析	44



5.2 任务精讲	46
5.3 任务实施方案	58
5.4 技能训练	59
5.5 课后自检	60
学习情景三 个人风险管理和保险规划	61
任务六 认识个人风险管理和保险	64
6.1 任务描述与分析	64
6.2 任务精讲	64
6.3 任务实施方案	79
6.4 技能训练	80
6.5 课后自检	81
任务七 编制保险规划	82
7.1 任务描述与分析	82
7.2 任务精讲	83
7.3 任务实施方案	95
7.4 技能训练	96
7.5 课后自检	97
学习情景四 个人税收筹划	98
任务八 正确计算个人所得税	101
8.1 任务描述与分析	101
8.2 任务精讲	101
8.3 任务实施方案	111
8.4 技能训练	112
8.5 课后自检	113
任务九 进行个人税收筹划	114
9.1 任务描述与分析	114
9.2 任务精讲	114
9.3 任务实施方案	128
9.4 技能训练	128
9.5 课后自检	129
学习情景五 个人住房规划	130
任务十 认识房地产和房地产投资	133
10.1 任务描述与分析	133
10.2 任务精讲	134
10.3 任务实施方案	140
10.4 技能训练	141
10.5 课后自检	141
任务十一 编制个人住房规划	143
11.1 任务描述与分析	143

11.2 任务精讲	143
11.3 任务实施方案	160
11.4 技能训练	161
11.5 课后自检	162
学习情景六 个人投资管理和投资规划	163
任务十二 进行个人投资管理	165
12.1 任务描述与分析	165
12.2 任务精讲	166
12.3 任务实施方案	174
12.4 技能训练	175
12.5 课后自检	175
任务十三 编制个人投资规划	177
13.1 任务描述与分析	177
13.2 任务精讲	178
13.3 任务实施方案	194
13.4 技能训练	195
13.5 课后自检	196
学习情景七 子女教育规划	198
任务十四 编制子女教育规划	201
14.1 任务描述与分析	201
14.2 任务精讲	202
14.3 任务实施方案	212
14.4 技能训练	213
14.5 课后自检	214
学习情景八 退休养老规划	215
任务十五 编制退休养老规划	217
15.1 任务描述与分析	217
15.2 任务精讲	218
15.3 任务实施方案	231
15.4 技能训练	232
15.5 课后自检	233
学习情景九 财产分配与遗产规划	234
任务十六 编制财产分配与遗产规划	237
16.1 任务描述与分析	237
16.2 任务精讲	238
16.3 任务实施方案	264
16.4 技能训练	265
16.5 课后自检	267



学习情景十 综合理财规划	268
任务十七 制定综合理财规划方案	272
17.1 任务描述与分析	272
17.2 任务精讲	273
17.3 任务实施方案	284
17.4 技能训练	286
17.5 课后自检	287
参考文献	288

学习情景一

个人理财和个人理财规划



理财名言

理财必须花长久的时间，短时间是看不出效果的。理财是马拉松比赛，而不是百米冲刺。

——李嘉诚



图片来源: www.cnfol.com。



情景导入

我有两个 40 岁左右的女性朋友，她们有许多共同之处：在单位都已做到公司的高管，年薪都在 100 万元左右；都有一个工作普通但人品非常好的老公，一个可爱的孩子，一个温馨的家。不同之处是前一个女朋友每月 8 万多元的工资收入中，3 万元要用来还房贷，2 万元要用来开销孩子的国外学习生活费用，1 万元要用于每月生活开销，剩下的钱，每年一两次国外旅行就基本没有了。她近 10 年来的生活基本都是这样，面对未来还有一半没还清的房贷，她感觉生活压力越来越大。

而另外一个女性朋友的情况却完全不同。她在 30 岁左右时就开始逐渐以贷款的方式投资了 3 处房产，每套房子都增值了 3 倍左右。2007 年，出手了一套，以出售的房子所赚的差价收入还掉了剩下的两套房子的贷款。目前两处房子，一套自己住，一套出租，租金收入每月 2 万元左右，刚好可以支付孩子在国外学习和生活的开销。而近 5 年，每年 100 万元左右的工资收入都会投资理财产品，平均收益率 8%（复利），这些收益足以支付家庭每年的日常花销。所以，目前除了有两套无贷款的房子之外，她还有 500 万元左右的现金



资产。如果自此不上班，500万元现金资产的投资收益按照8%计算，也足以支付每年的生活费，她基本上是老而无忧了。

小思考：我们应该如何理财？



一样的工作，一样的收入，但一种是完全不理财，一种是有适当计划和很好的理财习惯，结果生活状态完全不同。所以，个人/家庭应尽早明确理财的必要性，学习理财知识。

一个小小的理财计划，一个良好的理财习惯，眼下也许对于你和别人没有什么不一样，可是如果坚持做，那么复利可以让你在未来5年、10年、20年后，与没有理财的人比较，人生处境完全不同。

俗话说：“吃不穷，穿不穷，算计不到才受穷”。理财专业人士说：“你不理财，财不理你”。但在2011年下半年，却也有人说：“你若理财，财便离你”。究竟什么是个人理财？为什么要进行个人理财？个人理财会给我们带来什么？我们应如何理财？

一般人谈到个人理财，想到的不是储蓄、投资，就是保险，实际上理财的范围很广泛。科学的个人理财远远超出储蓄、投资、保险等范畴，它是为了实现个人的人生目标和理想而制定、安排、实施和管理的一个各方面总体协调的财务计划的过程，最终实现个人终身的财务安全与财务自由。

个人理财的兴起是经济发展到一定阶段的产物。当民众收入提高到一定水平后，手中积聚了越来越多的闲置货币，就会逐渐产生对个人理财的市场需求。个人/家庭只有正确认识个人理财，灵活运用个人理财工具，制定可行的理财计划，持续坚持执行理财计划，才能实现理财的最终目标。

个人理财学习的基本任务就是做好理财的充分准备，树立正确的理财观念，养成良好的理财习惯，设定适当的理财目标，制定可行的理财计划。

1. 做好理财的充分准备

在开始理财之前，还要做好资金、知识和心理三方面的充分准备。资金准备是指要准备好用于投资的资金，一般来说主要是除日常开支、应急准备金以外的个人流动性资金。知识准备是指应该熟悉和掌握理财基本知识和基本操作技能。心理准备是指要对投资风险有一定的认识，能够承受投资失败的心理压力。

2. 树立正确的理财观念

理财观念决定理财行为，但并非每个人都有正确的理财观念。生活中许多个人/家庭常常走入了理财误区，因此需要树立正确的理财观念，这对理财成功至关重要。

3. 养成良好的理财习惯

培根说过：“习惯真是一种顽强而巨大的力量，它可以主宰人生。”行为科学研究表明：一个人95%的行为都是因为习惯。当一个人要有所改变的时候，一定是从习惯开始的。个人理财也是一种行为习惯、自发意识，与资本多少没有必然的联系。

4. 设定适当的理财目标

设定适当的理财目标是个人理财最为重要的一环。理财目标不仅要考虑短期目标、中

期目标，更主要的是设定长期目标。因为这个长期目标往往是个人/家庭在未来相当长一段时间内的生活保障，或者说是追求更高生活水平、生活质量的有效手段。

对于理财，目光短浅者，往往只能为现在奔波，大多承受不了太多的“变数”和“突发事件”；相反，目标长远者，不但不惧怕未来，还会因为未来即将产生的一些收益而倍感期待。

5. 制定可行的理财计划

为了实现理财目标来制定理财计划非常重要。理财计划应因人而异，但所有的理财计划在制定时都应遵循以下原则：灵活性、变现能力、保障性以及成本最小化。坚持实施理财计划更为重要，只有长期坚持，理财效果才会显现。

个人理财规划是根据客户财务与非财务状况，运用规范的方法并遵循一定程序为客户制定切合实际、可操作的某一方面或一系列相互协调的规划方案。个人理财规划通常由专业的理财人士或资深的投资人士为客户提供。

正确认识个人理财规划的基本任务就是掌握个人理财规划编制的内容，正确遵循个人理财规划的编制原则，了解主要的理财规划职业资格认证，熟悉个人理财规划的编制流程。

任务一 正确认识个人理财



学习目标

- 掌握个人理财的基本知识
- 能够做好个人理财准备工作
- 能够树立正确的理财观念
- 能够养成良好的理财习惯

1.1 任务描述与分析

1.1.1 任务描述

孟君和老公是在工作时认识的，巧的是两个人都住在城市郊区的村庄中，因此结缘并修成正果，喜结连理。家长拗不过两人的执著，最终同意两人裸婚。

婚后两人便想要搬到小区里，租个一室一厅或是两室一厅，偶尔亲友来了，也能招待一下，像个家的样子。

于是，两人开始省吃俭用，用了快一年的时间才算攒足了一年的房租，幸福地搬进了一个较新的小区内，住上了两室一厅的大房子，过上了更滋润的小生活，这也算是给他们结婚一周年纪念日的最好礼物。

因为图便宜，两人选择的房子并无家电，只有两张床、两个柜子和基本的卫生间、厨房设备而已。但即使这样，两人的幸福感也毫无减弱。并且，在他们看来，要是房东添家电每月房租就会多出好几百，还不如自己慢慢添加，一来不会因为别人用过而心里不舒服，二来买的东西终归是自己的，钱花得也值。

当时是初秋时节，天气转凉，眼看就要入冬，为了方便洗澡，两人决定先攒钱买个热水器；冬末春初，眼看再过几个月就要到夏天了，两人决定买个空调和冰箱，但无奈经济能力有限，暂时只能两选一，最终两人决定先买冰箱，以方便储存食物，没有空调可以用风扇代替；在结婚2周年纪念日即将到来前的大半年里，两人计划花费六七千元到邻近国家跟团双人游，于是他们又开始攒钱。钱好不容易攒够了，但房租却到期了，又要交一笔数目不小的房租，于是他们放弃了旅游交了房租，又一年的居住权成为了两人结婚2周年纪念日的礼物。

又过了几个月，两人计划把朋友的钱还了，再买个饮水机。

又过了几个月，两人计划买套沙发，让客厅显得更加漂亮。

又过了几个月，两人计划买台电脑，这已经是时下年轻人必不可少的东西。

转眼又快要到夏天，两人决定无论如何也要买个空调。

夏天过去了，又到了交房租的时候。

.....

到了第四年的时候，两人的家电已添置齐备，欠朋友的外债也还清了，终于可以等待净收入了。然而，他们忽然觉得每个月花一两千块钱交给房东，还不如自己按揭一套房子，虽然要交房贷，但房子毕竟是自己的。有了买房的计划，他们一段漫长的攒钱岁月又开始了。

1.1.2 任务分析

这一步步看似“有计划”、“有目标”、“十分清晰”的消费行为，也体现出了他们的理财计划，然而他们时时无奈而紧张的局面却揭露了一个问题：他们的理财目光过于短浅，只限于眼前的需要。

可以想象，且不说房价上涨的速度两人的工资增幅是否跟得上，暂且以每年攒2万元的速度来计算，等到两人再用三四年或四五年的时间攒够买房的首付后，接踵而来的就是“新家装修”，就现代小夫妻的心理常态来说，是很少有人会忍受“新家搬进旧家具”的，所以，之前花费几年所添置的家电就都白费了，“新家”的添置又要从头再来一次了。

理财需要有长远的眼光，不仅要理好眼前的财，而且还要照顾好长远的财，这才是最佳的理财之道。对于长远的理财计划，我们应该怎样去把握呢？

1.2 任务精讲

1.2.1 为什么要理财

1. 人的一生要面临巨大的财务缺口

个人理财是现金流量管理，每个人一出生就需要用钱（现金流出），假设我们在一生中的任何时刻都有收入，而且我们的收入永远等于或大于我们的支出，那么不理财也可以。但可惜的是，人的一生要面临巨大的财务缺口。

个人的理财人生和收支状况如图1—1所示。支出曲线说明人的一生一直在消费。收入曲线代表一生的收入变化情况，但并不是人一生下来就有收入。大约从18岁开始，慢慢有了工作收入，约20岁时收入开始大于支出，打拼到40~50岁，就会达到了人生的顶点。个人收入也达到最高峰，然后收入可能开始下降。到了最后一个阶段，可能个人就没有

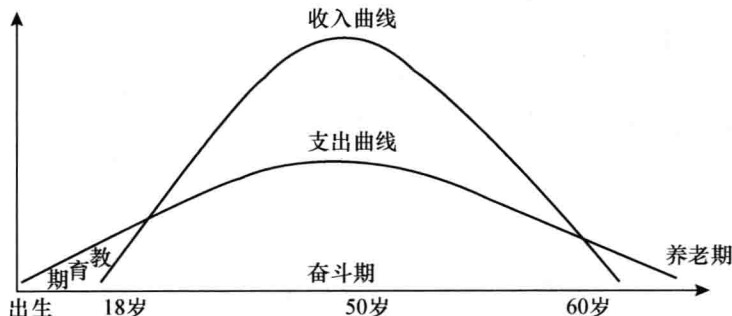


图 1—1 个人的理财人生和收支状况图



收入,支出又开始大于收入。也就是说,事实上我们一生中只有大约一半的时间有赚取收入的能力,这个时间约为47年,如果以我国平均寿命80岁来计算,我们还有大约33年的时间是纯支出,同时还要抵御通货膨胀的威胁,因此不管现在是否有钱,每个人都需要理财。

2. 提升生活质量

每个人都希望更好地生活,而不只是满足于基本的生活需求。既要通过合理的家庭资产搭配组合保障资金安全,又要通过投资抵御通货膨胀对财富的侵蚀。理财就是要学会使用每一分钱,让资产稳定增值,从而保证整个家庭生活的正常运转,追求高品质的生活。

3. 抵御人生的风险

个人/家庭所面对的人生风险主要有两类:一类是微观风险,如失业、疾病伤残、意外死亡、财产损失等;另一类是宏观风险,一般是个人所无法控制的,如通货膨胀、金融风暴、政治动荡等。这些风险给我们的财务安全会带来一定程度的冲击。个人理财可以帮助人们事先采取有针对性的防范措施,当风险来临的时候就不会惊慌失措了。



案例链接 1—1

1万元存1年缩水190元 中国人新年希望跑赢通胀

在过去的一年里,身为家里的“财政大臣”,徐妈妈切实地感受到了物价上涨以及负利率之下的储蓄的缩水,这也迫使这位向来把储蓄作为唯一理财方式的传统家庭主妇寻找更多的理财手段,确保家庭储蓄不再日益贬值。

实际上,这种追赶CPI的努力正在千千万万的中国家庭中发生。2011年,受到劳动力价格上涨等一系列因素的影响,中国全年CPI总水平比上年上涨5.4%,这意味着,按照目前3.5%的一年期定期存款利率计算,每一万元的实际缩水就达到了190元,而这种负利率的情况目前已经维持了22个月之久。

资料来源: <http://www.enorth.com.cn>, 2012-01-30。

此外,个人理财切忌盲目投资,一味地追求收益,让财富面临较大的风险。个人理财的价值也体现在,在承担同样的风险情况下尽量提高投资收益率,或者是在获得同样的投资收益率的情况下尽可能降低所承担的风险。

4. 实现人生梦想

在人生的不同阶段,我们有着不同的梦想和需要,即我们的人生目标包括短期、中期和长期目标。我们都希望人生梦想能够成为现实,但“欲望无穷,资源有限”,只有通过理财检视个人的资产状况,进行资产配置,让有限的资源发挥最大的效用,才能完成我们的人生梦想。

1.2.2 什么是个人理财

20世纪70年代,个人理财开始在一些发达国家和地区兴起,尤其是欧美等国家,个人理财规划已成为一个十分发达的行业。在中国,“个人理财”一词最早见于20世纪90年代初期的报端,但个人理财在中国的发展速度却非常快。随着中国经济的快速增长,中国股票、债券市场的扩容,商业银行、零售业务的日趋丰富和国民总体收入的逐年上升,

个人理财在现代社会经济生活中扮演着越来越重要的角色。

现代意义的个人理财，它不仅包括财富的积累，而且还囊括了财富的保障和安排。财富积累是指人们将在满足了个人或家庭的基本生活需要之后将剩余资金日积月累起来，形成一定规模的财富；财富保障的核心是对风险的管理和控制，也就是当自己的生命和健康出现了意外，或个人所处的经济环境发生了重大不利变化，如恶性通货膨胀、汇率大幅降低时，自己和家人的生活水平不至于受到严重的影响；财富安排是指资产配置，即将财富分散投资在不同种类的投资工具或资产类别上。个人理财也有风险，除了评估自身风险承受能力以及客观经济实力外，还需要咨询专业人士。

小思考：高收益的理财方案是不是好的理财方案？



小提示：不同的个人/家庭的财务状况千差万别，风险承受能力也会有很大差异，适合自己的方案才是好方案。例如，高收益的理财方案不一定是好的理财方案，因为收益率越高，其风险就越大。适合自己的方案是既能达到预期目的，风险又最小的方案，不要盲目选择收益率最高的方案。

1.2.3 树立正确的理财观念

在理财活动中树立正确的理财观念，这对理财成功至关重要。理财观念决定理财行为，理财行为决定理财效果。



案例链接 1—2

我付不起和我怎样才能付得起

有两个大学生 A 和 B，他们每月都从家里得到 500 元的生活费，每月都用完。现在他们想买台 4 000 元左右的电脑，但是家中不提供这笔资金，A 和 B 对这个问题采用了不同的态度：A 觉得自己付不起，直到毕业也没买电脑，只是想着什么时候能有一笔意外之财；B 则考虑我怎样才能付得起呢？后来 B 通过获得奖学金和勤工俭学在两年的时间里就挣钱买了电脑。

请思考：我们应有什么样的理财态度？

资料来源：李淑芳：《个人理财》，北京，中国物资出版社，2007。

但并非每个人都有正确的理财观念，有的人甚至走入误区。

1. 误区一：没钱，所以不用理财

这种想法是错误的，无论有钱还是没有钱，都应该理财。对于没有钱的人，理财应该从开源与节流两个方面来看。有的人是工资收入过低，在支付必要的生活费用之后确实无财可理，这种类型的人应该努力提高自身在职场的竞争力水平，努力增加自身的劳动收入。另外一种人是自身收入较高，但是缺乏长远计划，对子女教育、退休规划、养老金准



备没有足够的重视，从而过度消费。这种类型的人应逐步加强长远计划意识，减少自身消费支出，将剩余资金用于理财。

2. 误区二：理财等同于投资

理财不等于投资，投资仅仅是理财的一个方面。投资更侧重于财富的快速增值，以利益最大化为目标；而理财是长远的考虑，是为了使未来的生活更有质量，因此，它更注重资产的最优配置，会综合考虑投资者的资产负债状况、风险偏好程度等，最终寻求各项理财目标的实现。

3. 误区三：理财麻烦且有风险

由于目前理财产品的种类比以前更加多元化，且随着金融市场的逐步开放，投资品种也日趋复杂，对于普通投资者来说，理财确实变得越来越复杂，并且存在一定的风险。在这种情况下，对于工作较忙没有时间涉足相关领域的个人/家庭，最好能更多地借助于专业人士，在评估自身主观风险承受能力以及客观经济实力之后，再进行理财投资。

4. 误区四：理财产品是为有钱人设计的

理财是一种行为习惯、自发意识，与钱多钱少没有必然的联系。目前金融机构提供的理财产品也针对不同金额的客户，在投资起点上做了进一步细分，投资者可根据自身实际情况进行选择。比如既有每个月几百元就可以参与的基金定投，也有投资起点就是上千万元的私募股权投资基金，中间还有5万元、20万元、100万元、300万元等诸多起点的产品可供选择。因此，理财是每个有意愿的人都可以做的事情。

5. 误区五：等到年纪大点再理财

凡事都要趁早，既然知道理财是一件对每个人都很有帮助的事情，何必要等？越早开始理财只会让今后的生活更加轻松。

比如购房计划、子女教育计划、养老计划等一系列大额刚性支出，若临到支出发生的时候才去准备资金，就会十分仓促，甚至会造成理财目标无法实现。以子女教育为例，如果能在小孩刚出生的时候，每个月固定用一部分资金开始准备子女教育基金，就完全可以避免将来子女成年后需要一次性大笔支出教育费用而对家庭财务造成过大的冲击。

6. 误区六：幻想一夜暴富

认为理财就是“发财”是社会上对理财的一大误区，永远不要想着天上掉馅饼。理财不是为了发财，理财是为了做到未雨绸缪，让你的财务状况更平稳。

理财应该抱有合理的预期，比如某人去年买基金，赚了一倍，千万别再想今年还能赚一倍。一部分人在与专业理财人士沟通时，一张口就要求一年的收益率不低于30%。理性地说，如能长期保持8%~10%的年收益就是不错的业绩了。

7. 误区七：理财就是“随大流”

很多人理财时随波逐流，一哄而上，人家炒股我也炒股，人家买基金我也买基金，不考虑自己的实际情况。有人看到同事买基金赚了20%，自己也回家也拿出钱去买基金。但等他去买基金时，就挣不到钱了。在理财过程中如果被从众心理控制了，就会出现盲目投资的情况。

其实，理财是个性化的。每个人都有不同的财务状况和不同的生活目标，一定要从自身的实际情况出发，寻找适合自己的理财方式。所以说理财要自主，要自己做财务的主人。

1.2.4 养成良好的理财习惯

美国理财专家柯特·康宁汉说过：“不能养成良好的理财习惯，即使拥有博士学位，也难以摆脱贫穷。”个人/家庭应培养以下良好的习惯：

1. 开源节流

科学理财最根本的方法就是“开源节流”，处理好个人/家庭的收入与支出。一方面要增加新的收入来源，另一方面要减少不必要的开支。开源不仅仅包括努力工作，还要扩大个人/家庭资产的对外投资，增加个人/家庭投资收益和资本积累。节流不仅仅是压缩开支，也包括合理消费，合理利用借贷消费、信用消费，建立一种现代的消费观念。

2. 储蓄的习惯

储蓄是理财的第一步，即通过储蓄来进行财富积累，储蓄的意义并不在于存了多少钱，而在于可以形成一个整体观念，随着存款的增加，财务上的安全感不断增强，激发对美好未来的追求。

3. 记账的习惯

记账能对日常的收入和开支做出分析，了解哪些支出是必需的，哪些支出是可有可无的，从而更合理地安排支出。平日养成记账的习惯，可以清楚得知每一项目花费的多少，及时需要是否能得到满足，随时了解自己已经花了多少钱，不会入不敷出。

4. 善于计划的习惯

理财是理一生的财，不是为了解决燃眉之急。理财是一项长期的经济活动，不能一蹴而就。理财的目的，不在于要赚很多很多的钱，而在于使将来的生活更有保障或生活得更好，善于计划对于理财很重要。



案例链接 1—3

胡适先生的“理财”生活

胡适先生是著名的学者、教育家、外交家。他的一生始终处于社会的上层，在步入中年之前，一直收入丰厚。

1917年，27岁的胡适留学回国，在北京大学任教授，月薪280块银元。那时一块银元相当于现在的人民币40多元，月薪合人民币11200元。除了薪水，他还有版税和稿酬。

1931年，胡适从上海回北京大学，任文学院院长，月薪600块银元。当时他著作更多，版税、稿酬更加丰厚。据估算，他每月收入约1500银元。那时一块银元约合现在的人民币30多元，月收入相当于现在人民币45000元，年收入达到50多万元。他家住房十分宽敞，雇有6个佣人，生活富裕。但胡适没有理财习惯，经常吃干花净，长期没有积蓄。

1937年抗日战争爆发时，胡适步入中年，他的经济开始拮据起来，直至终老。

进入暮年，胡适每次生病住院医药费都告急，总要坚持提前出院。晚年他曾多次告诫身边的工作人员：“年轻时，要注意多留点积蓄。”这句话是多么发人深省啊！

资料来源：刘彦斌：《理财有道》，北京，人民出版社，2007。