

大量的理财从业资格考试真题

精彩的案例分析
丰富的理财小知识
生动有趣的理财小故事

个人理财

李燕 编著



014060837

F830.59-43

77

普通高等院校经济管理类“十二五”应用型规划教材

【金融系列】

PERSONAL FINANCE

个人理财

李燕 编著



个人理财

F830.59-43
77



北航

C1748430



机械工业出版社
China Machine Press

738030110

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财 / 李燕编著. —北京: 机械工业出版社, 2014.9
(普通高等院校经济管理类“十二五”应用型规划教材·金融系列)

ISBN 978-7-111-47911-6

I. 个… II. 李… III. 私人投资—高等学校—教材 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 203109 号

本书以金融市场理论为基础,以个人生命周期为纵向脉络,着重研究利用金融产品对个人及家庭按照生命周期理论分阶段运用理财知识进行规划和完善,以达到理财意义上的人生圆满的目的。本书重在掌握资金时间价值的运用,以及生命周期理论下不同的人生阶段中的理财需求及规划。本书囊括了理财前景及职业介绍、资金时间价值理论,以及人生规划 7 大内容(包括个人家庭财务报表分析、居住规划、教育规划、税收规划、保险规划、退休规划、遗产规划)。

本书适用于经济类专业的学习和教学用书以及广大投资理财爱好者的自学教材。

个人理财

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 程 琨

印 刷: 藁城市京瑞印刷有限公司

版 次: 2014 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 170mm×242mm 1/16

印 张: 24.25

书 号: ISBN 978-7-111-47911-6

定 价: 39.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

个人理财最早起源于美国，到了 20 世纪 90 年代，理财已发展为一个全新的金融服务业，并占据个人金融服务领域第一的位置。理财业务的发展带来了理财行业的蓬勃发展以及从业人员需求的增加。早在 1969 年 12 月 12 日，来自多家金融机构的 13 位营销员在美国芝加哥奥黑尔机场附近一家酒店聚会喝咖啡，抱怨没有理财通才，决定成立一个理财协会，于是，1970 年由会议支持者 Loren Duton 发起成立了国际理财规划师协会 (International Association for Financial Planning, IAFP)，诞生了世界上第一个理财行业协会和理财专业人才培养机构。2008 年的金融危机更加让多年经济走在世界前列的美国人感受到个人金融知识普及的重要性，并将其放在了国家战略的高度，2008 年 1 月 22 日，当时的美国总统布什签署命令，成立了金融教育总统顾问委员会，并希望美国民众能够多掌握一些金融知识。可以说，如今理财已成为西方发达国家人们日常经济生活非常重要的一部分。

理财行业和理财教育在西方开展较早，因此日渐成熟。一名优秀的理财师其社会地位和收入比一般行业都要高。但是我国的理财教育发展起步较晚。随着中国经济的快速发展，人们财富迅速累积，形成了多层次和多样化的消费需求，急需个性化的金融规划服务，再加上金融行业发展日新月异，专业化的个人金融理财人才也逐渐受到重视和欢迎，因此各大高校纷纷开展个人理财相关课程的学习，积极鼓励大学生尤其是经济专业的学生掌握专业知识，成为适应时代潮流的个人理财人才。当然个人理财也受到了广大非经济类专业同学的欢迎，因为毕竟“你不理财，财不理你”，人人都需要掌握一定的个人理财知识，才能在现代经济生活中立于不败之地。

作者本人自 2008 年从事金融教育以来，一直在理财课程的建设 and 创新上努力。在教学过程中，我们探索了大量新型模式，比如除了传统的课堂教

学、案例讨论外，还通过专题研讨、小组辩论、理财情景剧剧本编写及巡演、成立理财协会、开展定期讲座以及理财知识竞赛等丰富多彩的形式，向学生们展示个人理财知识，传授专业理财技能，并在实训实践环节通过指导学生独立完成专业理财规划报告书锻炼学生成长为兼具专业知识和实践能力的个人理财专家，因此该课程自开始以来广受好评。

另外，作者在从教和本书的编著过程中，不断吸收来自同行专家、现代媒体甚至许多可爱又努力的同学收集而来的资讯来扩充知识面，同时力图用丰富生动的语言，在不减低书本深度的同时降低学生学习的难度，因此本书容纳了大量案例，使其更加贴近现实，更有利于学生以最贴近现实的角度去思考和学习。另外，优秀的个人理财人才还需掌握丰富多样的知识，因此本书的各个章节都加入了一些对应知识的扩展，以金融小常识等形式出现，既丰富了课本知识，又努力做到不刻板，让同学们如同体验知识小卡片小游戏一样轻松补充知识，同时也有利于教学中师生互动。另外值得一提的是，本书吸收了许多理财规划师技能考试的真题，并进行了备注，力图最真实地展现当代中国理财人才从业资格考试所需掌握的知识，并将其穿插在书本例题以及课后习题中，不仅有利于对知识的复习和掌握，还能帮助学生不知不觉地掌握理财资格考试的专业知识，同时也有助于教师的教学和巩固，一举多得。

本教材主要有以下几个特点：

首先，注重个人理财知识的体系化和完整化。本书的理论知识紧紧围绕着人的一生，利用个人生命周期理论和专业的货币资金时间价值等金融知识，从个人家庭财务报表分析、居住规划、教育规划、税收规划、保险规划、退休规划以及遗产规划等7个方面系统地讲解了人的一生的个人理财知识。从出生之后教育资源的配置到临死前的遗产规划，帮助读者了解个人生涯的理财规划，真正了解个人理财的真谛。

其次，注重内容的实用化和适用化。个人理财由于贴近个人生活，不管是专业对口的大学生还是普通百姓都值得学习也很容易有兴趣学习，因此本教材在编写过程中既加入了大量生动有趣的案例对专业知识加以说明，也补充了大量专业资格考试的真题帮助学生巩固掌握知识。既可作为专业化的课程教学用书，也可作为对理财有兴趣的个人的自学用书，以及作为补充个人理财知识的读物甚至还可以作为相关职业资格考试如理财规划师的学习和复习指导用书。

最后，强调应用性和实践性。本教材在编著过程中，不断通过调查以及多届教学过程中的师生互动和反馈，力图做到内容真实可靠，实践性强，能够帮助同学们更加真实地体会到个人理财的核心知识，并能通过学习较好地应用于自身理财以及日后的工作中。正如作者常常在课堂中提到的，希望通过个人理财的学习，帮助同学做到“穷则独善其

身”(即是指通过个人理财知识的学习丰富自己日后的精神和物质生活),“达则兼济天下”(即是指通过学好专业的理财知识,在日后的工作中帮助更多的人从理财角度实现人生梦想——财务自由)。

本书主要内容是由作者历时三年编写并在不断的修改和完善中完成的,是作者从教生涯的工作内容和经验总结。本书的编写过程得到了广大学者专家以及机械工业出版社华章公司的大力支持和帮助。尤其上海浦东干部学院的博导冯俊教授、嘉兴学院商学院潘煜双教授、机械工业出版社华章公司高伟编辑和程琨编辑以及陈应军先生给予了很多支持和鼓励,在此特表示衷心感谢。同时,我们还在学生中进行了大量的调研和实践,许多特色和最新资讯的收集工作得到了各专业学生的帮助,我们得益于学生的很多想法和新颖的见地,同时也让对自己的未来充满了信心。可以说教材作为教学工作的重要基础工具,本身就离不开这些活泼可爱的孩子的参与和关注,在此也一并表示赞扬和感谢。

当然,由于作者的能力和水平有限,本书仍然存在着许多不足之处,比如在书中引用了许多精彩的案例或者前人语录,还有一些是专业资格考试历年真题,这些资料有的来自自己出版的图书,有的来自现代化的媒体和网络,作者本着真诚敬佩的态度努力做到尽可能的注明或罗列,由于篇幅及个人能力有限,未能详见之处还请多多见谅,同时也欢迎读者不吝提醒和指点,以便进一步修订和完善。另外我们也对一些案例进行了部分整理和修改,在此对给予帮助的所有人再次表示衷心的感谢!

本书在编写过程中,参阅了大量文献和资料,书后列出了主要的参考资料,限于水平和时间,难免出现疏漏和缺陷,敬请多多谅解。同时也恳请广大读者和同行批评指教,这将成为我们继续前进的动力。

李燕

2014年6月

教学建议 · Suggestion

本课程是关于理财知识的普及及理财能力培养的专业课程，以个人生命周期为脉络，通过讲解个人理财的金融及财务知识，教授生命周期中不同人生阶段的居住规划、教育规划、税收规划、保险规划、退休规划及遗产规划等重要内容提升学生的金融知识掌握程度和个人理财能力，使之对个人生命周期及人生规划脉络有较为清晰的理解，并利用所学专业科学知识科学规划人生，帮助自己及他人实现财务自由和人生目标，追逐梦想。

教学方式方法及手段建议

个人理财是一门实践性和实用性很强的学科，要求学生不仅掌握扎实的金融知识，还需兼具财务、社会及管理等多个方面的知识。为了让教学效果更好，建议在以课堂教学为主的理论教学基础上，通过书中的案例分析、课后习题练习等手段，帮助和引导学生建立人生规划脉络，以利于运用所学知识深入分析现实问题，并通过具体实践领悟理财真谛，学会理财沟通，掌握理财技能，成长为能够为自己及他人做出科学理财规划的现代理财专业人士。同时还特别建议通过组织课堂专题研讨、师生互动体验式教学（如将学生分成不同小组，针对人生不同阶段规划主题进行辩论、沙盘推演等活动），又或者通过开展理财情景剧等活动，让学生感受理财的现实场景和真实过程，不仅锻炼学生理财知识的运用，还能帮助其锻炼将来在工作和生活中的人际交往能力、专业表达能力、知识运用能力以及应变和解决问题能力，从而真正达到理论与实践相结合的目的，培养出能动脑也能动手的专业理财人才。

学时分配建议 (仅供参考)

序号	章节	教学内容	学习要点	学时安排
1	第1章	理财导论	理财起源及发展 理财影响因素 理财规划目标及内容	4
2	第2章	理财基础: 资金时间价值	资金时间价值及内涵 资金时间价值的类型 单利终值与现值 复利终值与现值 年金终值与现值 个人生命周期理论	6
3	第3章	个人家庭财务报表分析	家庭资产负债表及其构成 家庭收入支出表及其构成 家庭资产负债结构分析 家庭收入支出结构分析 个人家庭财务报表比率分析 理财成就率、资产增长率、财务自由度、致富公式	6 (含实训2课时)
4	第4章	金融市场理财工具	货币市场: 人民币集合理财、外汇理财 资本市场: 股票、基金、权证 衍生品市场: 期货、期权 收藏品市场分类及投资策略	8
5	第5章	居住规划: 买房与理财	居住决策、原则 居住决策方法 购房需求 购房费用及贷款类型 换房规划	4
6	第6章	教育规划: 个人成长理财	教育规划及分类 自身教育影响因素 自身教育规划流程 子女教育规划原则 教育负担比 子女规划流程	2
7	第7章	保险规划: 风险理财	保险类别 不同生涯阶段的保险需求 保险规划基本原则 保险规划步骤	2
8	第8章	税收规划: 税务理财	税收规划的原则 税收规划基本方法 纳税人身份设计筹划 征税范围角度筹划 计税依据角度筹划 税收优惠利用	4

序号	章节	教学内容	学习要点	学时安排
9	第9章	退休规划: 夕阳理财	退休规划影响因素 退休规划风险 退休规划原则 退休收入来源分析 退休规划流程	2
10	第10章	遗产规划: 身后理财	遗产规划目的 遗产规划策略 遗产规划工具 遗产规划流程	2
11	第11章	理财规划方案设计	理财规划步骤 客户风险评估 目标并进法 目标顺序法	6 (含实训4课时)
	合计			46 (含实训6课时)
		规划工作, 规划合格证书, 城市消费 理财, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 规划, 贷款, 不动产, 税务 规划, 遗产及买卖, 赠与, 遗嘱	工具, 模型, 软件, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险	
		理财, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱 理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱	理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱	
		理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱 理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱	理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱	
		理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱 理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱	理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱	
		理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱 理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱	理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱	
		理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱 理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱	理财规划, 基金, 股票, 债券, 信托, 保险 不动产, 税务, 遗产, 买卖, 赠与, 遗嘱	



普通高等院校

经济管理类应用型规划教材

课程名称	书号	书名、作者及出版时间	定价
商务策划管理	978-7-111-34375-2	商务策划原理与实践(强海涛)(2011年)	34
管理学	978-7-111-35694-3	现代管理学(蒋国平)(2011年)	34
管理沟通	978-7-111-35242-6	管理沟通(刘晖)(2011年)	27
管理沟通	978-7-111-47354-1	管理沟通(王凌峰)(2014年)	30
财经应用文写作	978-7-111-42715-5	财经应用文写作(刘常宝)(2013年)	30
职业规划	978-7-111-42813-8	大学生体验式生涯管理(陆丹)(2013年)	35
职业规划	978-7-111-40191-9	大学生职业生涯规划与学业指导(王哲)(2012年)	35
心理健康教育	978-7-111-39606-2	现代大学生心理健康教育(王哲)(2012年)	29
概率论和数理统计	978-7-111-26974-8	应用概率统计(彭美云)(2009年)	27
概率论和数理统计	978-7-111-28975-3	应用概率统计学习指导与习题选解(彭美云)(2009年)	18
国际贸易英文函电	978-7-111-35441-3	国际商务函电双语教程(董金铃)(2011年)	28
国际贸易实务	978-7-111-36269-2	国际贸易实务教程(宋新刚)(2011年)	28
国际贸易实务	978-7-111-37322-3	国际贸易实务(陈启虎)(2012年)	32
国际贸易实务	978-7-111-42495-6	国际贸易实务(孟海樱)(2013年)	35
国际贸易理论与实务	978-7-111-29587-7	国际贸易理论与实务(精品课)(孙勤)(2010年)	32
国际贸易理论与实务	978-7-111-33778-2	国际贸易理论与实务(吕靖烨)(2011年)	29
国际金融理论与实务	978-7-111-39168-5	国际金融理论与实务(缪玉林 朱旭强)(2012年)	32
会计学	978-7-111-31728-9	会计学(李立新)(2010年)	36
会计学	978-7-111-42996-8	基础会计学(张献英)(2013年)	35
金融学(货币银行学)	978-7-111-38159-4	金融学(陈伟鸿)(2012年)	35
金融学(货币银行学)	978-7-111-30153-0	金融学(精品课)(董金玲)(2010年)	30
西方经济学学习指导	978-7-111-41637-1	西方经济学概论学习指南与习题册(刘平)(2013年)	22
西方经济学(微观)	即将出版	微观经济学(刘平)(2014年)	25
西方经济学(微观)	978-7-111-39441-9	微观经济学(王文寅)(2012年)	32
西方经济学(宏观)	978-7-111-43987-5	宏观经济学(葛敏)(2013年)	29
西方经济学(宏观)	978-7-111-43294-4	宏观经济学(刘平)(2013年)	25
西方经济学(宏观)	978-7-111-42949-4	宏观经济学(王文寅)(2013年)	35
西方经济学	978-7-111-40480-4	西方经济学概论(刘平)(2012年)	35
统计学	978-7-111-29027-8	统计学(张兆丰)(2009年)	32
统计学	978-7-111-45966-8	统计学原理(宫春子)(2014年)	35
经济法	978-7-111-47546-0	经济法(第2版)(葛恒云)(2014年)	35
经济法	978-7-111-32871-1	经济法(葛恒云)(2011年)	32
计量经济学	978-7-111-42076-7	计量经济学基础(张兆丰)(2013年)	35
市场营销学(营销管理)	978-7-111-46806-6	市场营销学(李海廷)(2014年)	35
公共关系学	978-7-111-39032-9	公共关系理论与实务(刘晖)(2012年)	25
公共关系学	978-7-111-47017-5	公共关系学(管玉梅)(2014年)	30
管理信息系统	978-7-111-42974-6	管理信息系统(李少颖)(2013年)	30
管理信息系统	978-7-111-38400-7	管理信息系统:理论与实训(袁红清)(2012年)	35



北航

C1748430

HZ BOOKS
华夏教育

普通高等院校

经济管理类应用型规划教材

课程名称	书号	书名、作者及出版时间	定价
财务会计	978-7-111-31107-2	财务会计实务(陈澎)(2010年)	32
战略管理	978-7-111-46855-4	企业战略管理(肖智润)(2014年)	35
企业文化	978-7-111-36805-2	现代企业文化理论与实务(李建华)(2012年)	32
门店管理	978-7-111-36910-3	门店管理实务(陈方丽)(2012年)	32
创业管理	978-7-111-40537-5	创业学:创业思维·过程·实践(魏拴成)(2012年)	35
创业管理	978-7-111-43454-2	大学生创业基础(刘平)(2013年)	35
职业规划	978-7-111-47021-2	职业生涯导入与大学学习生活(刘平)(2014年)	25
项目管理	978-7-111-39419-8	项目管理理论与实务(刘常宝)(2012年)	32
技术创新管理	978-7-111-43794-9	创新创业基础教程(谭贞)(2013年)	30
国际物流学	即将出版	国际物流管理(许良)(2014年)	35
税务会计与税收筹划	978-7-111-45487-8	纳税会计与税收筹划(王树锋)(2014年)	35
审计学	978-7-111-35528-1	审计学(高强)(2011年)	33
会计学	978-7-111-46705-2	会计学基础(杨艳秋)(2014年)	35
会计学	978-7-111-47650-4	会计学原理(奚正艳)(2014年)	30
会计信息系统	978-7-111-44539-5	会计电算化(陈曙光)(2013年)	35
会计信息系统	978-7-111-38800-5	会计信息系统理论与实验教程(管彦庆)(2012年)	32
管理会计	978-7-111-42521-2	管理会计(王永刚)(2013年)	35
成本会计	978-7-111-31688-6	成本会计(束必琪)(2010年)	32
人力资源管理	978-7-111-43455-9	人力资源管理(第2版)(张小兵)(2013年)	30
总部运营管理	978-7-111-33247-3	总部运营管理(刘常宝)(2011年)	33
营销渠道	978-7-111-36412-2	营销渠道管理(郑锐洪)(2012年)	32
营销策划	978-7-111-40631-0	营销策划:理论、案例与实务(赵静)(2012年)	35
市场营销学(营销管理)	978-7-111-29816-8	市场营销实训教程(郝黎明)(2010年)	32
市场营销学(营销管理)	978-7-111-42825-1	市场营销学(曹垣)(2013年)	39
市场分析与软件应用	978-7-111-35559-5	市场分析与软件应用(蔡继荣)(2011年)	36
品牌管理	即将出版	品牌管理(第2版)(刘常宝)(2014年)	35
品牌管理	978-7-111-33029-5	品牌管理(刘常宝)(2011年)	32
客户关系管理	978-7-111-47474-6	客户关系管理(姚飞)(2014年)	35
服务营销学	即将出版	服务营销教程(郑锐洪)(2014年)	35
物流管理	978-7-111-32831-5	物流学(王斌义)(2011年)	32
供应链(物流)管理	978-7-111-32991-6	供应链管理(黎继子)(2011年)	29
供应链(物流)管理	978-7-111-32774-5	供应链管理(王凤山)(2011年)	30
港口物流	978-7-111-32818-6	港口物流(王斌义)(2011年)	32

! 导读	57
第一节 个人家庭财务报表概述	57
第二节 个人家庭财务报表编制	64
第三节 个人家庭财务报表分析	72
第四节 个人家庭财务报表运用	80
! 本章小结	86
! 课后习题	86
第4章 金融市场理财工具	91
! 学习目标	91
! 导读	91
第一节 货币市场理财工具	91
第二节 资本市场理财工具	99
第三节 衍生品市场理财工具	109
第四节 收藏品市场理财工具	119
! 本章小结	125
! 课后习题	126
第5章 居住规划：买房与理财	135
! 学习目标	135
! 导读	135
第一节 居住规划概述	135
第二节 购房流程及费用	141
第三节 居住规划适宜理财产品	154
! 本章小结	159
! 课后习题	160
第6章 教育规划：个人成长理财	169
! 学习目标	169
! 导读	169
第一节 教育规划概述	169

885	第二节 自身教育与培训	172
173	第三节 子女教育规划	175
875	第四节 相关理财产品及案例	183
085	! 本章小结	189
095	! 课后习题	189
第7章 保险规划：风险理财 199		
005	! 学习目标	199
008	! 导读	199
009	第一节 保险规划概述	200
509	第二节 保险规划内容	203
518	第三节 保险规划理财产品比较	211
519	第四节 保险规划案例分析	216
518	! 本章小结	220
	! 课后习题	220
第8章 税收规划：税务理财 232		
035	! 学习目标	232
135	! 导读	232
018	第一节 税收规划概述	232
535	第二节 个人税收规划具体内容	236
538	第三节 税收规划基本方法及应用	243
	第四节 税收规划相关理财产品	248
058	第五节 税收规划案例分析	252
	! 本章小结	256
	! 课后习题	256
第9章 退休规划：夕阳理财 265		
	! 学习目标	265
	! 导读	265
	第一节 退休规划概述	265

257	第二节	退休规划风险与原则	许二英	268
257	第三节	退休规划主要内容	许三英	271
257	第四节	退休规划适宜理财产品及案例	许四英	278
257		! 本章小结	许心英	290
257		! 课后习题	许心英	290
	第 10 章	遗产规划：身后理财	许三英	300
257		! 学习目标	许三英	300
257		! 导读	许三英	300
257	第一节	遗产规划概述	许一英	300
257	第二节	遗产规划工具及流程	许二英	303
257	第三节	遗产规划适宜理财产品及案例	许三英	312
257		! 本章小结	许四英	317
257		! 课后习题	许心英	317
	第 11 章	理财规划方案设计		329
257		! 导读	许三英	329
257	第一节	理财规划流程及要点	许三英	329
257	第二节	理财规划案例分析	许三英	334
257	第三节	理财规划建议书	许一英	340
257		! 本章小结	许二英	354
257		! 课后习题	许三英	354
	参考文献			376
257			许心英	
257			许心英	
257			许三英	
257			许三英	
257			许一英	



学习目标

本章要求了解作为美国国家战略的金融理财知识教育的重要性；理财的相关概念及范围；理解和掌握理财价值观、理财行业业务分类和发展以及理财从业资格的主要内容。其中，个人生命周期各阶段的理财活动、理财业务的影响因素、理财师工作内容及流程为本章的重点和难点。

第一节 理财概述

一、相关概念及范围

(一) 概念

1. 理财：个人理财与理财规划

理财是指合理利用财务资源，通过明确理财目标、分析财务现状，制定出可行的理财方案，从而实现目标的综合过程。通常由专业的金融理财人员利用先进的金融知识进行规划，但是随着金融知识的普及，理财越来越受到老百姓家庭的重视。

个人理财是指运用科学的方法和特定的程序为客户制定切合实际的、具有可操作性的某方面或综合性的财务方案，是面向个人和家庭的综合性金融服务。包含了人的生命周期每个阶段的资产和负债分析、现金流量预算与管理、个人风险管理与保险规划、投资规划、职业生涯规划、子女养育及教育规划、居住规划、退休规划、个人税务筹划和遗产规划等内容（见图 1-1）。

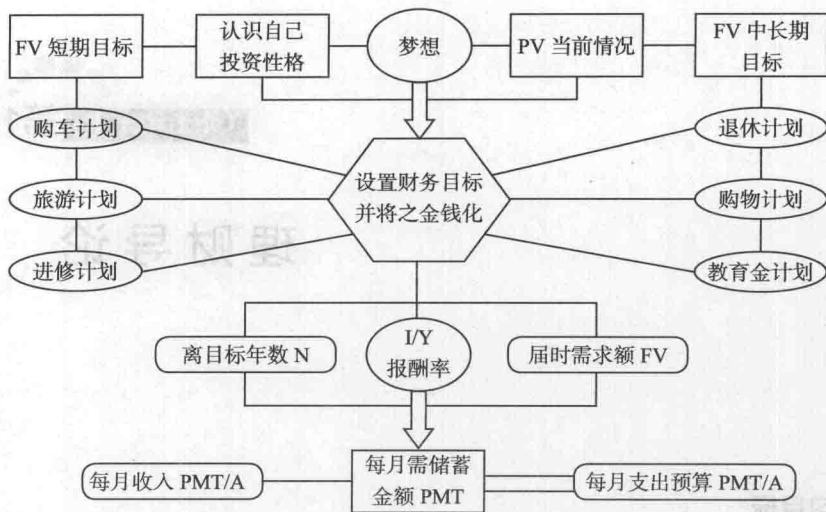


图 1-1 理财规划步骤图

美国先贤富兰克林说过一句话：时间就是金钱。引申到理财上我们不难发现，管好时间其实比管好财富更重要，理财要趁早。利用资金的时间价值和复利价值来创造财富是创造长期价值的关键一步。坚持及早投资、长期投资的原则，可以让未来的生活更有保障。

理财规划的目的在于能够使客户不断提高生活品质，即使到年老体弱或收入锐减的时候，也能保持自己所设定的生活水平。理财规划的目标有两个层次：财务安全和财务自由。理财规划是一个评估个人或家庭各方面财务需求的综合过程，它是由专业理财人员通过明确客户理财目标，分析客户的生活、财务现状，从而帮助客户制定出可行的理财方案的一种综合性金融服务。



理财小故事 1-1

你是小李还是小张

张三与李四在同一单位工作，每月都有 5 000 元收入。月支出如下：通信费 300 元，伙食费 1 000 元，交通费 500 元，房租 1 000 元，水电费 200 元，合计每月基本支出 3 000 元。收支相抵，结余 2 000 元。

张三有一爱好：打牌。逢赌必输。每月余下的 2 000 元常常输个精光。年底，张三的银行存折上只有 10.00 元。

李四将结余进行如下分配：1 000 元定期存款，另 1 000 元投资证券。一年后李四的收益为： $1\,000 \times 12 \times (1+3\%) + 1\,000 \times 12 \times (1+10\%) = 25\,560$ 元。

一年后，张三与李四的财富差距为 25 560 元。