



GEREN LICAIGUIHUA

个人理财规划

郭秀兰 王冬吾 主编



西南财经大学出版社

个人理财规划是个人或家庭根据家庭客观情况和财务资源制订的旨在实现人生各阶段目标的，一系列互相协调的计划，包括现金规划、子女教育规划、退休规划、房产规划、风险管理及保险规划、投资规划、资产传承规划、养老规划等。



PERSONAL FINANCIAL PLANNING

个人理财规划

郭秀兰 王冬吾 主编



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

个人理财规划/郭秀兰,王冬吾主编. —成都:西南财经大学出版社,
2011.3

ISBN 978 -7 -5504 -0162 -4

I. ①个… II. ①郭…②王… III. ①家庭管理:财务管理—高等学校:技术学校—教材 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 016583 号

个人理财规划

郭秀兰 王冬吾 主编

责任编辑:邹蕊

封面设计:王正好

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	13.25
字 数	290 千字
版 次	2011 年 3 月第 1 版
印 次	2011 年 3 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 -7 -5504 -0162 -4
定 价	26.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

前言

人生需要规划，钱财需要打理！

在中国经济高速发展的今天，从街头巷尾到报纸杂志，从证券市场到银行柜台，到处呈现出一片繁忙投资的景象！我们可以很清楚地意识到中国经济的发展，并能感觉到发展的速度。但是很多人在狂热投资股票和基金时，对家庭理财并没有正确的认识，从而导致了过度投资的行为。如今，“理财”这个字眼才开始逐渐地深入人心。人们已经意识到个人理财不仅仅是由金融类机构提供的一种综合性金融服务，更是关系到人们生存质量的一种生活素质及能力。

本教材正是顺应人们个人理财需求的发展，适应目前个人理财教育发展趋势，根据大学教育的特点编写的。本书的内容主要包括以下三个方面：

1. 个人投资理财的基础理论部分

没有完备的理论支撑的学科，是不完善的学科，是没有发展前途的学科。它如同建构在没有基础的沙漠上的大厦，随时都有倒塌的危险。因此，全面介绍个人投资理财的理论知识显得十分重要。该教材的全部内容以个人投资理财原理为导引，全方位展开理财规划、储蓄规划、证券投资、房地产规划等理财知识，为选修该课程的学生确立个人投资理财的理念。

2. 个人投资理财的技能部分

个人投资理财不仅是一门学问和艺术，而且是一种生活习惯和方式。也就是说，不仅仅要有投资理财的理念，更重要的是要具备个人投资理财的技能。该教材以个人财务管理和分析、储蓄规划、证券投资、房地产规划、保险规划、税收规划、子女教育规划和退休规划等为主体，让学生形成强大的理财技能知识储备，为将来进行个人投资理财打下坚实的基础。

3. 个人投资理财的综合应用部分

个人投资理财是一门实用性很强的课程，注重培养学生的动手能力和实际操作能力，使之能将学得的知识应用到实际生活中去，这是我们培养学生的最终目标。该教材更注重案例教学，通过教师讲授和学生实践，使学生能够熟练地应用各种个人投资理财工具，进行综合理财规划。

本教材由广州工程技术职业学院的专业老师和联合证券公司的行业专家共同编写完成，由广州工程技术职业学院郭秀兰、王冬吾任主编。全书各章由下列同志负责完成：项目一、项目三、项目九及项目十一，郭秀兰；项目二，余萍；项目四，王彬；项目五，张锐力；项目六，罗嘉泉；项目七，卢盛羽；项目八、项目十，王冬吾。郭

秀兰和王冬吾负责整本书的通审。

中国经济的持续发展必然会推动个人理财市场的不断进步，由于编者水平有限，本教材难免存在不足之处，还望广大读者予以指正！

本教材在编写过程中大量地参阅了国内外相关文献资料，在此对文献作者表示衷心的感谢！

目录

第一篇 基础知识篇

项目一 个人理财概述	(3)
模块一 个人理财和个人理财规划	(3)
模块二 理财观念	(8)
项目二 个人理财的基础知识	(12)
模块一 生命周期理论	(12)
模块二 货币的时间价值	(17)
模块三 风险特征分析	(23)
项目三 家庭财务管理	(28)
模块一 编制家庭财务报表	(28)
模块二 家庭财务状况分析	(35)
模块三 家庭未来现金流量的分析和预测	(38)

第二篇 投资理财规划

项目四 现金规划	(47)
模块一 现金规划概述	(48)
模块二 现金规划的工具	(53)
项目五 保险规划	(63)
模块一 保险规划的基础知识	(63)
模块二 家庭保险规划实务	(68)
项目六 投资规划	(81)
模块一 投资规划概述	(81)
模块二 投资产品	(84)

模块三 投资组合管理	(104)
------------------	-------

第三篇 人生事件规划

项目七 个人住房规划	(111)
模块一 住房规划的基础知识	(112)
模块二 住房需求决策	(116)
模块三 购房规划	(121)


项目八 个人税收筹划	(127)
模块一 个人所得税的征收制度	(127)
模块二 个人税收筹划实务	(138)

项目九 子女教育规划	(159)
模块一 子女教育规划概述	(161)
模块二 子女教育规划实务	(165)


项目十 养老规划	(175)
模块一 养老规划概述	(175)
模块二 养老规划实务	(179)

第四篇 综合理财规划应用

项目十一 个人综合理财规划实务	(195)
参考文献	(205)



第一篇 基础知识篇



项目一 个人理财概述

【案例导入 1.1】

从李嘉诚和一枚硬币的故事来看李嘉诚理财之道：一次在取汽车钥匙时，李嘉诚不慎掉落一枚2元硬币，硬币滚到车底。当时他估计若汽车开动，硬币会掉到坑渠里，就及时蹲下身欲拾取。此时旁边一名印度籍值班见到，立即代他拾起。李嘉诚收回该硬币后，竟给他100元酬谢。李嘉诚对此的解释是：“若我不拾该2元，让它滚到坑渠，该2元便会在世上消失。而100元给了值班，值班便可将之用出去。我觉得钱可以用，但不可以浪费。”

【案例导入 1.2】

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银元。那时一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，胡适从上海回北大，任文学院院长，月薪600银元。当时他著作更多，版税、稿酬更加丰厚。据估算，每月收入1500银元。那时一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。但胡适不注重理财，经常吃干花净，长期没有积蓄。在1937年抗日战争爆发时，也就是胡适步入中年以后，他的经济生活开始拮据起来，且持续后半生。

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！

模块一 个人理财和个人理财规划

任务一 个人理财

（一）什么是个人理财

“理财”一词，最早见诸20世纪90年代初期的报端。随着我国股票债券市场的扩容，商业银行、零售业务的日趋丰富和市民总体收入的逐年上升，“理财”概念逐渐走俏。一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱，实际上理财的范围很广。

现在我们说到理财，会认为理财是人们为了实现自己的生活目标，合理管理自身

财务资源的一个过程，是贯彻一生的过程。通俗地说，理财就是以“管钱”为中心，通过抓好攒钱、生钱、护钱三个环节，管好现在和未来的现金流，让资产在保值的基础上实现稳步、持续的增值，使自己兜里什么时候都有钱花。理财的最终目的是实现财务自由，让生活幸福和美好。用一种形象的说法解释：收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，理财就是开源节流，管好自家的水库。

关于个人理财的定义，目前业内有不同的说法。我们这里认为个人理财是在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上，根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债，合理安排资金，从而在每个人风险可以接受范围内实现资产增值的最大化的过程。

个人理财包括个人生活理财和个人投资理财。

个人生活理财：通过制订财务计划对个人消费性财务资源的适当管理，并通过不断调整计划以追求财务安全和财务自由为目标的经济活动。生活理财的核心在于根据个人的消费性资源状况和消费偏好来实现个人的人生目标。

个人投资理财：通过制订财务计划对个人投资性财务资源进行适当管理，并通过不断调整计划以追求财务安全和财务自由为目标的经济活动。投资理财是在生活理财目标得到满足以后，追求投资于股票、债券、黄金等各种投资工具以期得到优厚回报，加速个人或家庭资产的增长，从而提高家庭生活质量和生活水平。投资理财的核心在于根据个人的投资性资源状况和风险偏好来实现个人的人生目标。

总而言之，个人生活理财侧重于现有消费性资源的规划和管理，而个人投资理财则侧重于现有投资性资源的规划和管理，满足未来消费需求和人生目标。

2. 个人理财的意义

目前，我们正处在一个资产泡沫的时代，周边的各种资产都在“涨价”，如前几年开始上涨的房价、去年开始上涨的债券价格、今年开始的股票价格，这些资产的价格未来将继续上涨。资产泡沫的根源在于流动性泛滥，不管是国际上还是国内，钱都太多了。国内钱多的原因有很多，包括经济发展，也包括人民币持续而又长远的升值压力。央行要对冲外汇占款压力，又不愿短时间大幅升值，那么必定只能不断发行货币，以致每年广义货币（ M_2 ）的增长都在20%左右。货币供应量增加导致资产回报普遍降低，各种资金都在寻找着出路，资产泡沫才刚刚开始。

历史上的每一次资产泡沫，都是财富重新分配的过程。而在这个财富分配过程中，若一个家庭不抓紧时间理财，说严重点，相当于其财富在“合法合理”地转移到别人的口袋中。比如一个家庭现在不买房，那么等房价上涨后再买房，则多支付的房价相当于在为别人打工，在为别人挣钱。资产泡沫过程中，社会真实财富并未增加，但一个不理财家庭的财富，在总财富中的比重是减少的。因此，今后不理财的家庭，其财富将越来越少，越来越穷，这是无法抵抗的结局。

“你不理财，财不理你”。每个人都应该早有理财意识，把钱存在银行是最大的浪费。成千上万受过教育的人追求到了职业上的成功，也有了令人羡慕的收入，却最终发现他们仍在财务问题中挣扎。他们努力工作，但并无进展，他们所受的教育是如何

挣钱，如何花钱，而不是如何管钱，如何让钱为你工作，挣了钱后该怎么办。大多数人不明白为什么他们会身处财务困境，人们关注自己的职业，关注收入问题，却没有关注理财。“钱不是万能的，但没钱万万不能”，要实现普通老百姓不再为钱而发愁，最好的办法就是好好打理我们现有的财富。

那么，我们为什么要理财呢？不理财究竟能给我们今后的生活造成什么样的影响呢？这些问题可能是大家最为关注的话题。

人的一生，从出生、幼年、少年、青年、中年直到老年，各个时期都需要用钱。自家的“水库”里必须有“水”，才能应对各种各样的生活需要。具体说来，理财要应对一生六个方面的需要。

第一，应对恋爱和结婚的需要。

对绝大多数人来讲，恋爱和结婚是人生必经的过程。恋爱需要钱，结婚也需要钱。我们先说说恋爱。没有钱光有爱情是不够的，女孩子都喜欢浪漫，但是没有钱就没有浪漫。很多女孩子恋爱的时候都喜欢吃“烛光晚餐”，但是，如果没有钱，就只能和男朋友去吃“路灯晚餐”。不言而喻，结婚也是需要钱的。

有一个感情访谈类节目，节目中有男女主人公互相倾诉的一个情节。当女主人公拉着男主人公的手说：“亲爱的，我们结婚吧。”男主人公说：“我觉得我们最好再等等，现在还年轻，要以事业为重。”这时候女主人公说：“我和你恋爱都八年了，八年抗战日本鬼子都走了，可你为什么还不娶我？”看到这个情节，你应该明白很多人不结婚是因为家里的“水库”没有那么多钱，只能寄希望于工作上的发展、工资收入的增长。

第二，应对提高生活水平的需要。

每个人都希望过上越来越好的生活。从租房子到自己买房子，从没有车到自己有汽车，从普通汽车换上更高级的汽车，这是人们的普遍愿望。要提高生活水平，就需要钱的支持。拿买房子来说，我们不说买高档的房子，你可以以买普通的住宅为例来算算一笔账。

第三，应对赡养父母的需要。

人们常说“不养儿不知父母恩”，父母的恩情是我们一辈子都报答不完的。赡养父母是每个人应尽的义务。现在有些年轻人的父母有比较稳定的收入，有各种各样的社会医疗保险，年轻人的财务负担就减轻了。但是也有一些人，他们的父母没有稳定的收入，需要儿女来提供财务上的支持。因此，很多年轻人每月都要有固定的钱供父母养老。

人年纪大了容易生病，如果父母生病或者发生其他的意外，也需要从儿女家的“水库”中去花钱。因此自家的“水库”应该备出一份钱用来应对父母的意外需求。

第四，应对抚养子女的需要。

从孩子出生，到孩子上幼儿园、小学、中学、大学，每个时期都需要用钱。因此，抚养子女也是其中的一个很重要的问题。在生小孩的时候，家庭就面临这样一种财务现象：支出在增加，而收入在减少。一般的家庭都是夫妻二人工作，获得工资收入。一般人的工资都分成两部分，包括基本工资和效益工资。当太太生小孩、休产假期间，

她只能领到基本工资而领不到效益工资，因此家庭收入是减少的。但是，因生小孩家庭的支出却在增加。比如，请保姆的钱、奶粉钱、尿不湿和其他的钱。为此，在生小孩以前，应该在家里“水库”存足够的“水”，什么时候生孩子，不是随机的，而是应该同自家“水库”中的“水量”相适应。

第五，应对意外事故的需要。

人们常说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”有时候会有很多意想不到的事情发生，这些事情会对家庭生活造成巨大的影响。我们应该通过理财来达到转嫁风险的目的。

一个人需要买保险，就如同一个人需要穿衣服；一个没有保险的人，就如同一个人赤体，我们称之为“财务赤体”。

第六，应对养老的需要。

人人都会有晚年，都会有干不动的时候。怎样来安度自己的晚年，是大家都要面对的问题。现在人的寿命长了，有可能活到80岁甚至90岁。现在基本上都是“4-2-1”家庭，要是指望儿女，就得让一对夫妻支撑4位老人养老，这不现实。第一是父母都不想给儿女增加麻烦，第二即使儿女有赡养父母的孝心，他们在精力上和财力上也承受不了。人们在退休以后，收入必然会减少。而由于年老多病和要求享受生活等原因，支出却会增加。在这种情况下，要想有一个幸福的晚年，自己就要在年轻时未雨绸缪，搞好理财，多留一点积蓄，为自家的“水库”积蓄足够数量的“水”，应对养老的需要。

人穷志短，要是没有钱，可能在老的时候要看别人的脸色活着，这样的老年是没有尊严的。为了安度晚年，过上有尊严的幸福生活，年轻的时候就要注重理财，为养老进行财务上的储备。

任务二 个人理财规划

1. 个人理财规划的定义

“个人理财规划”虽然称不上是一个新生名词，但是能够对它深入了解或是已经为自己订制了相关方案的人却少之又少。人们通过日常频繁接触的媒体宣传中已经对个人理财规划的概念有所耳闻了，但是能够具体了解什么是个人理财规划、怎样制订和实施个人理财规划方案者可谓寥寥无几。那么什么是个人理财规划呢？

个人理财规划是个人或家庭根据家庭客观情况和财务资源（包括存量和增量预期）而制订的旨在实现人生各阶段目标的，一系列互相协调的计划，包括职业规划、现金规划、子女教育规划、退休规划、房产规划、风险管理与保险规划、投资规划、资产传承规划、税收规划等。个人理财规划是一个人一生的财务计划，通过不断调整计划实现人生目标，达到财务自由和财务尊严的最高境界。

理财规划可以帮助您平衡现在和未来的收支，追求高品质的生活，高效运用自身有限的财务资源，科学合理分析日后的财务状况，抵御不测风险和灾害，促进家庭关系的和谐，造福子女和造福社会。总的来说，一份好的理财计划能使您过上幸福的生活，至少比以前感觉更幸福。

2. 个人理财规划的具体内容

个人理财规划主要包括现金规划，保险规划，投资规划，个人税收规划，房产规划，教育规划，退休规划等内容。

(1) 现金规划

现金规划就是确保你有足够的费用来支付计划中和计划外的费用，并且你的消费模式是在你的预算限制之内。在个人财务规划中，现金规划有助于所拥有的资金既能满足家庭的费用又能满足储蓄的计划，使得现在的需求可以用手头现金来满足，而未预期的或者将来的需求则可以通过各种类型的储蓄或短期工具来满足。通过分析家庭现金流结构，寻找提高家庭储蓄的可能方式，设计出合理的家庭储蓄方案，从而提高家庭的储蓄额。

(2) 保险规划

保险规划是完备理财计划不可缺少的一部分，个人参加保险的目的就是为了个人和家庭生活生命和财产的安全和稳定。从这个目的出发，我们投保时主要应掌握转移风险、量力而行的原则，通过对家庭的风险进行分析，确定行之有效的保险规划来实现其他理财产品所不能实现的功能和目的。

(3) 投资规划

投资规划在个人总投资中往往占有很高的比例。根据期限长短和风险收益特征，证券投资工具分为货币市场工具固定收益性工具、权益性工具和金融衍生工具。证券投资规划要求个人在充分了解自己的风险偏好与投资需求的基础上，通过合理的资产配置，使投资组合既能满足流动性要求与风险承受能力，又能够获得充足的回报。

(4) 税收规划

税收规划是在充分了解本国税收制度的前提下通过运用收入分解转移、收入延期、投资于资本利得、资产销售、杠杆投资、税负抵减等各种税务筹划策略，合法地减少税负。

(5) 房产规划

房地产投资是一种长期的大额投资，除了用于个人消费，它还具有明显的投资价值。投资者购买房产主要出于四种考虑：自己居住、对外出租、投机获利和减免税负。这就要求我们既要对所在国的房地产方面的法律法规和影响房地产的各种因素有一定的了解，又要详细了解自己的支付能力以及金融机构关于房地产的各种规定，以帮助确定最合理的房地产购置计划。

(6) 教育规划

教育投资是一种智力投资，它不仅可以提高人的文化水平和生活品位，还可以使受教育者增加人力资本。教育投资可以分为两类：自身的教育投资和对子女的教育投资。在进行教育投资计划时，首先要对自身的教育需求和子女的基本情况进行分析，确定未来的教育投资资金需求；其次要分析收入状况，并根据具体情况确定自身和子女教育投资资金的来源；最后要综合运用各种投资工具来弥合教育投资来源和需求之间的差距。

(7) 退休规划

退休规划是一个长期的过程，不是简单地通过在退休之前存一笔钱就能解决。个人在退休之前的几十年就要开始确定目标，进行详细的规划。提早做好退休计划不仅可以使自己的退休生活更有保障，同时也可以减轻子女负担。

模块二 理财观念

【案例导入 1.3】

有一个故事，说的是固执人、马大哈、懒惰者和机灵鬼四个人结伴出游，结果在沙漠中迷了路。这时他们身上带的水已经喝光，正当四人面临死亡威胁的时候，上帝给了他们四个杯子，并为他们祈来了一场雨。但这四个杯子中有一个是没有底儿的，有两个盛了半杯脏水，只有一个杯子是拿来就能用的。

固执人得到的是那个拿来就能用的好杯子，但他当时已经绝望之极，固执地认为即使喝了水，他们也走不出沙漠，所以下雨的时候，他干脆把杯子口朝下，拒绝接水。马大哈得到的是没有底儿的坏杯子，由于他做事太马虎，根本就没有发现自己杯子的缺陷。结果，下雨的时候杯子成了漏斗，最终一滴水也没有接到。懒惰者拿到的是一个盛有脏水的杯子，但他懒得将脏水倒掉，下雨时继续用它接水，虽然很快接满了，可他把这杯被污染的水喝下后却得了急症，不久便不治而亡。机灵鬼得到的也是一个盛有脏水的杯子，他首先将脏水倒掉，重新接了一杯干净的雨水，最后只有他平安地走出了沙漠。

这个故事不但蕴涵着“性格和智慧决定生存”的哲理，同时也与当前人们的投资理财观念和方式有着惊人的相似之处。

有媒体称中国已经进入个人理财时代，拒绝贫穷、做个有钱人成为居民理财的最大追求。但是受传统观念的影响，许多人就和故事中的固执人一样，认准了银行储蓄一条路，拒绝接受各种新的理财方式，致使自己的理财收益难以抵御物价上涨，造成了家财的贬值。有的人就和故事中的马大哈一样，只知道不停地赚钱，却忽视了对财富的科学打理，最终因不当炒股、民间借贷等投资失误导致了家财的缩水甚至血本无归，成了“前面挣，后面跑”的“漏斗式”理财。有的则和故事中的懒惰者一样，虽然注重重新收入的打理，但对原有的不良理财方式却懒得重新调整，或者存有侥幸心理，潜在风险没有得到排除，结果因原有不当理财影响了整体的理财收益。但是，也有许多投资者和故事中的机灵鬼一样，他们注重把家庭中有风险、收益低的投资项目进行整理，也就是先把脏水倒掉，然后把杯子口朝上，积极接受新的理财方式，从而取得了较好的理财效果。

“杯子哲理”告诉我们，理财中的固执、马虎和懒惰行为只能使你越来越贫穷。积极借鉴机灵鬼式的理财方式，转变理财观念，调整和优化家庭的投资结构，让新鲜“雨水”不断注入你的“杯子”，这样，你才能离有钱人越来越近。

任务一 树立正确的理财观

你认为钱是万恶之源吗？如果回答不是则表明你有科学理财、让钱生钱的愿望。那么接着问，你是从什么时候开始进行理财规划的？许多人会说，当然是在有收入以后了，没钱怎么理财？也有人会说，我现在退休了，一辈子都是稀里糊涂地挣钱、花钱，现在再谈理财岂不是为时已晚？国内外理财专家的研究和一些理财实例表明：理财观念是一生一世的事，从三岁顽童，到耄耋老者，只要生命存在，只要你需要生活，你就不应离开理财。

（一）传统与现代理财观念比较

中国人的传统观念至少在下述四个方面有别于现代人的个人理财观念：

（1）节俭生财。节俭是一种美德，但如果现在还秉持节俭的理财习惯，实在是一种滞后于时代发展的理财习惯。节俭本身并不生财，并不能增大资产规模，而仅仅是减少支出，这会影响现代人生活质量的改善。俗话说，理财关键是开源节流，节俭虽然符合其中一项，但单一靠节俭，断不会成为富翁。

（2）理财是富人、高收入家庭的专利，要先有足够的钱，才有资格谈投资理财。事实上，影响未来财富的关键因素，是投资报酬率的高低与时间的长短，而不是资金的多寡。毫不夸张地说，个人理财已成为我们每个人生活中不可缺少的部分。

（3）投机理财是投机活动。投机是投机取巧，是用损人利己的行为来谋取不义之财，而投资是“以钱赚钱”活动，两者有着本质区别。当然，投资与投机就像孪生兄弟，相伴而生，有投资必有投机。

（4）只有把钱放在银行才是理财。目前，储蓄仍是大部分人传统的理财方式。中国人民银行的有关统计数据显示，截止2003年12月末，我国城乡居民外币储蓄存款余额首次超过11万亿元。国内居民储蓄增长速度也同样让人吃惊地从2000年的7万亿到2001年的8万亿元，用了22月；从2001年的8万亿元到2002年的9万亿元，则用了10个多月。应该说在人们的传统观念中储蓄理财最安全、最稳妥的，但是鉴于目前利率（投资报酬率）处于很低的水平，把钱存在银行从短期看好像是最安全的，长期而言却是非常危险的理财方式，因为利息收入远远赶不上货币贬值的速度，不适于作长期投资工具。

（二）更新你的理财观

观念一：树立坚强信念，投资理财不是有钱人的专利。

在我们的日常生活中，总有许多工薪阶层或中低收入者持有“有钱才有资格谈投资理财”的观念。普遍认为，每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，哪来的余财可理。“理财投资是有钱人的专利，与自己的生活无关”仍是一般大众的想法。

事实上，越是没钱的人越需要理财。举个例子，假如你身上有10万元，但因理财错误，造成财产损失，很可能立即出现危及到你的生活保障的许多问题，而拥有百万、千万、上亿元“身价”的有钱人，即使理财失误，损失其一半财产亦不致影响其原有

的生活。因此说，必须先树立一个观念，不论贫富，理财都是伴随人生的大事，在这场“人生经营”过程中，越穷的人就越输不起，对理财更应要严肃而谨慎地去看待。

观念二：理财重在规划，别让“等有了钱再说”误了你的“钱程”。

在我们身边，有许多人一辈子工作勤奋努力，辛辛苦苦地存钱，却又不知所为何来：既不知有效运用资金，亦不敢过于消费享受，或有些人图“以小搏大”，不看自己能力，把理财目标定得很高，在金钱游戏中打滚，失利后不是颓然收手，放弃从头开始的信心，就是落得后半辈子悔恨抑郁再难振作。

要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生目标规划外，也要懂得如何应对各个人生不同阶段的生活所需，而将财务做适当规划及管理就更显其必要。因此，既然理财是一辈子的事，何不及早认清人生各阶段的责任及需求，制订符合自己的生涯理财规划呢？

观念三：拒绝各种诱惑，不良理财习惯可能会使你两手空空。

每个月领薪日是上班族最期盼的日子，可能要购置家庭用品，或是购买早就看中的一套服饰，或是与朋友约好去上一份“人情”……各种生活花费都在等着每个月的薪水进账。

在我们身边不时地看到这样的人，他们固定而常见的收入不多，花起钱来每个都有“大腕”气势，身穿名牌服饰，皮夹里现金不能少，信用卡也有厚厚一叠，随便一张刷个两下子，获得的虚荣满足胜于消费时的快乐。月头领薪水时，钱就像过节似地大肆花，月尾时再苦叽叽地一边缩衣节食，一边再盼望下个月的领薪日快点到，这是许多上班族的写照。尤其是初入社会经济刚独立的年轻人，往往最无法抗拒消费商品的诱惑。也有许多人是金钱（消费能力）来证明自己的能力，或是补偿心理某方面的不足，这就使得自己不能完全掌握对金钱的支配力。

观念四：没人是天生的高手，能力来自于学习和实践经验的积累。

常听人以“没有数字概念”、“天生不擅理财”等借口规避与每个人生活休戚相关的理财问题。似乎一般人易于把“理财”归为个人兴趣的选择，或是一种天生具有的能力，甚至与所学领域有连带关系，非商学领域学习经验者自认与“理财问题”绝缘，而自暴自弃、随性而为，一旦被迫面临重大的财务问题，不是任人宰割就是自叹没有金钱处理能力。事实上，任何一项能力都非天生具有，耐心学习与实际经验才是重点，理财能力也是一样。

观念五：不要奢求一夕致富，别把“鸡蛋”全放在一个“篮子”里。

有些保守的人，把钱都放在银行里生利息，认为这种做法最安全且没有风险；也有些人买黄金、珠宝寄存在保险柜里以防不测。这两种人都是以绝对安全、有保障为第一标准，走极端保守的理财路线，或是说完全没有理财观念。也有些人对某种单一的投资工具有偏好，如房地产或股票，遂将所有资金投入，孤注一掷，急于求成，这种人若能获利顺遂也就罢了，但市面有好有坏、波动无常，凭靠一种投资工具的风险未免太大。

有部分的投资人是走投机路线的，也就是专做热门短期投资，今年或这段时期流行什么，就一窝蜂地把资金投入。这种人有投资观念，但因“赌性”太强，宁愿冒高