

理财学院

青年 理财指南

张真 丁晓雷◎编著

中国宇航出版社

理财学院

青年 理财指南

A black silhouette of a person walking, facing right, positioned to the right of the main title. The person is wearing a short-sleeved shirt and pants, and is captured in a walking motion with one leg forward. The entire design is framed by a large, thin black circle with a thick black arc at the top and bottom.

张真 丁晓雷◎编著

中国宇航出版社
· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

青年理财指南/张真,丁晓雷编著.-北京:中国宇航出版社,
2007.7

(理财学院)

ISBN 978-7-80218-269-1

I.青... II.①张...②丁... III.私人投资-青年读物
IV.F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 067176 号

责任编辑 田方卿

责任校对 卢珊

装帧设计 03 工舍

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路8号
(010)68768548

邮编 100830

网址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经销 新华书店

发行部 (010)68371900
(010)68768541

(010)88530478(传真)
(010)68767294(传真)

零售店 读者服务部
(010)68371105

北京宇航文苑
(010)62529336

承印 北京智力达印刷有限公司

版次 2007年7月第1版

2007年7月第1次印刷

规格 787 × 960

开本 1/16

印张 12

字数 160千字

书号 ISBN 978-7-80218-269-1

定价 22.00元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

前 言

理财就是用有限的资金去获取更大的收益，实现经济价值的最大化；理财就是让手中的钱由小变大，由大变富，由富变豪；理财就是保持财务收支平衡，有效控制收支风险。个人理财是一种使个人财富增值的艺术。只要掌握了个人理财技巧，便可以通过对个人钱财合理、有效地支配和使用，使自己手中的钱越来越多！

理财规划的目标是什么呢？从国外先进的理论和实践经验来看，理财规划是要为自己及家人建立一个安心、富足、健康的生活体系，实现人生各阶段的目标和理想，最终达到财务自由的境界。通俗地说，理财规划就是安排好当前的生活，将资产作合理的分配。理财不等于投资，当然投资是理财的一个重要手段和内容。理财的内容非常广泛，在理财规划中，不仅要考虑财富的积累，还要考虑财富的保障，即对风险的管理和控制，因为在人生的旅途上，你可能会面临各种各样的风险和意外，经济生活中也存在各种系统性风险。

理财先要理观念，以下的三个观念是理财之始就要接受的，这是个人理财的前提和基础。

观念一：你不理财，财不理你。很多人总希望自己能不断地涨工资，有更多的收入，认为这样就能过上幸福的生活。实际上，很多时候尽管我们收入多了，但同时却花了更多的钱去买更大的房子，买更好的车子，日子反而过得更紧巴了。如果你希望跳出这个怪圈，就应该养成良好的理财习惯，克制一些不必要的欲望。让钱生钱，你的资产才能增长。

观念二：存款绝对不是你唯一的理财渠道。许多人为了安全和方便，就选择了银行存款。银行存款虽然有利息，但你却把一座“金山”变成了一座“死山”。如果将银行存款转化为其他投资理财品种，开始可能会挣不多，甚

至还可能会有亏损，但时间长了，聚沙成塔，你就有较大的收获了。

观念三：投资不一定有风险。许多投资品种操作简单、方便和安全，比如说投资基金，比较安全，当然还有更大的获利机会。

在一个经济社会中，人人都明白投资理财的重要性，但不少人对如何投资理财却十分迷惘。对于投资理财，很多人是人云亦云，盲目投资，很容易陷入“从众”误区，成为跟风的人。其实投资理财也和穿鞋子一样，适合自己的才是最好的，这应该成为每一个有志于投资理财者的座右铭。对于一个投资理财者来说，财力有大小，知识有多寡，能力有高低，但根据自身实际情况，有的放矢地选择投资理财品种，确立投资理财策略，则是共同的原则。

一个投资理财品种和理财方式并非适合每一个人，青年理财更是具有其独特性。青年理财不同于家庭理财和养老理财，它具有更多的灵活性和更大的风险，甚至在一定程度上影响到今后的生活方向。在生活中，真正的理财高手是把每一分钱都花在刀刃上，在理财的过程中创造出更多的财富。

当今社会正处在剧烈的变革之中，机会与风险并存，人们的生活压力巨大。作为社会的中流砥柱，22~35岁这个年龄的社会新生代和中生代，面临的压力和竞争是前所未有的。这一代人或者刚刚踏入社会，或者在社会上已经站稳脚跟，正要对人生进行新的规划，这个年龄段也是该人群面临财务压力最大的一个阶段，结婚、养老、抚养子女、再教育，诸多问题摆在面前，这就需要对自己的财务状况进行周密长远的规划，选择适合自己的理财方式。目前，很多青年人缺乏良好的理财观，往往只满足于眼前的生活水平，或忙于解决眼前最迫切的问题，缺乏长远的可持续性的理财规划。本书针对这一群体，在理财观念、理财规划和理财技术上提出一些有指导性的建议，让年轻人更有效地进行个人理财，为今后实现人生目标和人生理想打下基础，减轻生活的压力，为自己的人生创造更多的机会。

好的理财方式可以为今后的人生增加更多的动力，减轻更多的负担，让个人充分享受生活的乐趣。所以，从现在开始，让我们开始理财吧！

编者

2007年5月

目 录

第一章 青年人理财分析	(1)
一、理财就是规划人生	(2)
二、青年人财务状况分析	(3)
1. 积累阶段的年轻人	(3)
2. 发展阶段的年轻人	(8)
三、青年人理财的必要性	(12)
1. 提高资产使用效率	(12)
2. 保障消费能力	(16)
3. 财富增值和积累	(17)
4. 实现远期人生目标	(21)
四、理财需要注意的问题	(25)
1. 确定风险资本配置比例	(26)
2. 提前实施退休计划	(27)
3. 财富积累要兼顾生活	(31)
第二章 常见投资理财产品	(33)
一、房产投资	(33)
1. 房产投资特点	(34)
2. 我国房地产业近况	(35)
3. 房产投资主要方式	(36)
4. 房产投资规划的基本方法	(37)
二、有价证券	(44)
1. 有价证券基本知识	(44)

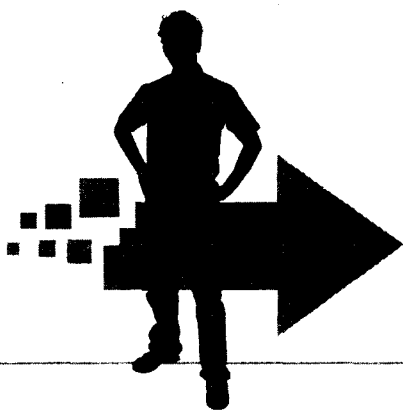
2. 债券	(51)
3. 证券投资基金	(61)
4. 股票	(63)
5. 金融衍生产品	(75)
三、保障产品	(78)
1. 保险简介	(78)
2. 保险的分类	(80)
第三章 青年人理财规划流程	(85)
一、确定自身财务状况	(85)
1. 制定资产负债表	(86)
2. 制定现金流量表	(89)
3. 常见的财务比率	(91)
4. 案例分析	(94)
二、制定数字化财务目标	(96)
1. 财务目标数字化	(96)
2. 理财规划“三步走”	(99)
3. 案例分析	(100)
三、制定可操作的理财计划	(103)
1. 明确自己的理财需求	(103)
2. 制定理财计划的阶段和原则	(105)
3. 案例分析	(107)
四、实施理财计划	(109)
1. 审视自己的理财现状	(109)
2. 从无到有开始理财	(110)
3. 案例分析	(111)
五、检查和调整理财计划	(116)
1. 随时理财，随时调整	(116)
2. 根据投资回报调整理财规划	(118)



3. 案例分析	(118)
第四章 青年人的理财风格	(128)
一、积极型的理财风格	(129)
1. 积极型理财人群特点	(130)
2. 适合积极型理财的人群	(130)
3. 理财策略——产品选择	(131)
4. 案例分析	(145)
二、稳健型的理财风格	(153)
1. 稳健型理财人群特点	(154)
2. 适合稳健型理财的人群	(154)
3. 理财策略——产品选择	(155)
4. 案例分析	(167)

第一章

青年人理财分析



本书所定义的“青年”，是指处于 22 ~ 35 岁这样一个年龄段的人群。该人群或者是刚刚大学毕业，工作了几年，事业上已经站稳了脚跟，收入支出上却是“月光一族”；或者打算进入婚姻的殿堂，开始规划二人世界，但却因缺乏稳固的经济基础而面临尴尬；或者正在为上有老人要赡养，下有小孩要抚养所带来的经济压力感到头疼。

李嘉诚对成功的看法有独到的见解，他说：在 20 岁之前，事业上的成功百分之百是靠双手勤劳换来的；20 至 30 岁之间，事业已有些基础，这些年的成功 10% 靠运气好，90% 乃是由勤奋得来的；30 岁之后，机会的比率渐渐提高；特别是人到中年后，运气差不多要占三至四成了。理财致富也是如此：20 岁以前，个人所有的钱都是靠双手勤劳换来；20 至 30 岁之间是努力赚钱和存钱，开始理财的阶段；30 岁以后，投资理财的重要性逐渐提高；到中年时，赚钱已经不重要，反而是如何理财比较重要。

生命是人生最宝贵的财富。古语常说：一年之计在于春，一日之计在于晨。及早规划人生，是延长生命、增值生命的重要方法。每一个珍视生命的年轻人，都应该对自己的人生进行思考和规划。理财是为了争取更好生活的手段，而不是让自己成为金钱的奴隶。为积累财富而牺牲人生的快意，绝对不是理财的初衷。通过我们的介绍，您将了解到，在正确的思路和观念下，理财完全可以不用锱铢必较，而是可以通过轻松的方式达到目的，为今后的

生活打下坚实的财富基础。

一、理财就是规划人生

理财是生活的一部分。对于青年人来说，建立自信与责任感并不困难，如何去经营人生却是一个需要努力探索、大胆实践的问题。根据自己的年龄、职业、家庭等不同情况，建立自己的理财理念与思路，制定长远的理财规划，形成自己独特的理财风格，才可能创造出独特的人生财富。

绝大多数人的一生，都是在赚钱与花钱中度过的。每个人从开始独立生活起，就面临着理财的挑战。尤其是成家的人，每天都要处理大量的收支问题。随着社会保障体系的健全，个人正在从单位人向社会人过渡，每个人必须为自己的一生进行财务上的预算与规划。如何科学地规划你一生的财富呢？这是一个大家普遍关心的热点问题。善于理财，会使你的生活更加和谐、殷实和富有。

投资理财是一门学问，是一门艺术，每个人都要去思考，去实践。一个企业的发展需要长远的规划，同样，对于个人而言，人生就是自己一生中最重要的企业，富翁就是一个成功的人生财富经营者。

年轻人的一大资本就是“年轻”，投资年限比较长。当然，根据个人具体情况的不同，每个年轻人在不同时期都可能有不同的投资目标，例如分期购买住房、积累子女教育费用、储备退休金等。如果以退休金作为投资目标，其投资期限可长达三十年左右。如此长的投资期限，使年轻人比其他人生阶段的投资者有更高的风险承受能力，因为其投资可以在足够长的时间中抵消市场波动带来的短期亏损，最终实现投资目标。不同的人由于成长经历、性格等方面的差异，即使同为年轻人，也有不同的风险承受意愿，例如女性一般比男性更不愿意承担风险。但是，结合风险承受能力和风险承受意愿，总体而言，年轻人的风险承受度较高。

较长的投资期限不仅使年轻人有更高的风险承受度，而且有足够长的时间让资本大幅度增值，这是年纪较长的人花钱也买不到的。作为一名投资者，时间是最宝贵的，时间能使微小的投资通过复利价值快速增长。如果 25 岁的



年轻人每月投资 400 元, 假设年平均回报率为 9%, 到 65 岁的时候, 这些投资会增长到 180 多万元。相反, 如果 45 岁才开始积蓄投资, 按年平均回报率为 9% 来计算, 这些投资到 65 岁时总值只有 26 万元左右, 因此, 越早开始投资越有利。年轻人应该充分利用年龄的优势, 循序渐进地投资理财。

二、青年人财务状况分析

为了帮助年轻朋友提高理财的技巧, 我们把 22 ~ 35 岁这个群体进一步细分为“积累阶段的年轻人”和“发展阶段的年轻人”, 针对这两个细分人群的不同情况, 提供具有现实意义的理财方案。

1. 积累阶段的年轻人

积累阶段的年轻人, 主要是刚刚毕业, 工作 3 ~ 5 年的青年人。

刚刚工作的年轻人正处于打拼的人生阶段, 心中充满了对财富的向往, 渴望早日过上有钱又有闲的生活。由于年轻人处于财富积累的早期阶段, 拥有的更多是人力资本, 而金钱资本通常较少。因此, 从金钱方面来说, 这时的年轻人无疑还处于比较窘迫的阶段。但是, 年轻是该群体最大的资本, 他们活力十足, 事业蒸蒸日上; 他们充满斗志, 精力旺盛, 对新鲜事物充满好奇; 他们的人生虽已显露雏形, 但还具有很大的不确定性。如果年轻人此时能对自己的人生有一个好的调整 and 规划, 形成良性循环, 对于将来的财富积累, 无疑可以起到事半功倍的效果。

许多年轻人往往抱怨: “我一个月的工资, 付了伙食费、房租、水电费等日常开销后, 就所剩不多了, 哪还有钱投资呀?” 其实, 如果年轻人不去追求潮流消费, 抢先购买最时尚的手机, 不挑选最昂贵的液晶电视, 如果在超市购物时货比三家, 就可以省下许多费用用于投资。如果年轻人像关心油价一样, 细心关注商品价格, 严格控制各项开销, 经过一段时间后, 就可以积累起不可小视的财富。不积跬步, 无以至千里。从生活的一点一滴中开始节约, 日积月累, 积少成多, 可以让年轻人在财富增长的过程中获得更多的投资资本, 增加更多收益的可能性。

理财对于积累阶段的年轻人来说，虽然在账户上无法看到立竿见影的效果，却可在未来的投资和收益中发挥巨大的作用，让年轻人在未来可以更加挥洒自如地书写人生画卷。

这一阶段的年轻人还有哪些特点呢？

(1) 现金收入一般，事业前景看好

积累阶段的年轻人一般具有比较高的教育水平，大多为大学毕业生，事业基本处于起步阶段，发展前景看好，但收入还处于较低层次，有相当一部分人属于“月光族”，日常的衣食住行花费占据了工资收入的绝大部分甚至全部，有些人因为过多的信用卡透支变成“负翁”，有些年轻人甚至还需要父母的资助，在经济上具有较强的依赖性。年轻人虽然每月的现金收入很少，但日常吃穿用度和交际应酬却一样都不能少，其中有些支出是消费习惯的影响，有些则是工作的需要，比如添置电脑、服装等与工作相关的硬件，每个月的房租开支和置办家居用品等，都是必不可少的支出。这些支出，使得年轻人每月存款成为几乎不可能完成的“任务”。

这些年轻人大多就职于有良好发展前景的公司或者外企，事业上有很多的机会，发展前景非常光明，相应地，他们也面临着很大的压力和挑战。他们往往愿意在事业上奋力打拼，有些已经取得了一定成就，成为小团队的Team Leader或者业务骨干，正在受到上级的器重；有的正在思考转型，寻找更加适合自己的工作、职位，或者通过跳槽实现升职加薪，为自己的事业寻找更好的发展契机。这些年轻人基本上已经度过了刚开始工作的迷茫期，对自己的事业发展和人生前景有了一定的认识和规划，甚至预见到未来几年内自己的事业将会发展到何种程度，自己的收入将达到一个什么样的水平。对于这些年轻人来说，风险与机会并存，前景光明而且可以预期。随着收入的大幅提高和事业发展中获得更好的契机，在未来的几年内，年轻人的财富积累会有突飞猛进的增长。

(2) 注重生活质量，消费意愿较强，投资意识模糊

初入社会的年轻人，对于手中的钱财，常会停留在有多少花多少、想买什么就买什么的阶段，甚至利用银行借贷，随意透支信用卡，陷入负债累累、



人不敷出的窘境。大学毕业前，他们花父母挣来的钱，毕业后，他们得自己挣钱养活自己，只能在不超出收入水平的基础上安排消费。但是，年轻人往往缺乏量入为出的理性消费习惯。

2002年秋天，上海市统计局城调队对500户上海城市居民家庭的抽样调查显示，有34%的上海年轻人成为了“负翁”。调查还表明，现在年轻人的消费观念愈来愈超前，胆子也愈来愈大，有57%的年轻人表示敢用明天的钱，48%的年轻人不为自己成为“负翁”担忧。

陕西作家方英文如此生动地描绘了现代年轻人的消费观念：我还不富裕，但我是个爱国者。国家正在搞经济建设，物质财富急剧增长，所以凡爱国者必须积极消费，热心参与各种千奇百怪的促销活动。该买的买，看上去似乎不该买但从长远角度看还是挺有用的商品，也宜早买为好，因为所有的工厂都不是为自己生产东西，而是要把东西卖出去。近年来，我买了摩托、电脑、钢琴、大哥大、健身器，工作之余，洗洗桑拿，打打高尔夫，玩玩保龄球，这有什么不好？最近我还要买辆小汽车，每一个人心目中都要牢固树立汽车情结！没钱？可以借嘛。比如我，钱不够，已经借了5万元，准备再借6万元……

社会学家分析说，随着越来越多的人达到小康生活水平，超前消费没人动员，没人宣传，也没有榜样力量的感召，水到渠成地来到我们身边。大到商品房、汽车，小到家电，甚至一支口红，都可以通过贷款购买，用了再说。有了个人贷款，未来5年、10年，甚至更长时期内，消费计划都可以轻而易举地变为即期消费。在这种情况下，很多人迷失了方向。

可以透支的信用卡，是“负翁”一族的最爱。广州发展银行信用卡部门负责人说，他们每个月都会向社会发放一定数量的信用卡，这种卡主要是用来引导消费的，最高可以透支5万元。据统计，喜欢持卡透支消费的人群以年轻人为主，而这一群体往往也是坏账比率最高的。

调查显示，除了有56%的调查对象认为超前消费最可能让自己成为“负翁”以外，个人投资也是产生“负翁”的主要原因之一。有15%的调查对象表示，自己可能因为投资失败而成为“负翁”。随着经济的发展，个人投资的胆量愈来愈大，但是风险也愈来愈大，出现“负翁”就不足为奇了。2003

年，曾经风光一时的淮南饺子大王，因为投资失败，成了欠债 20 余万元的“负翁”。其他产生“负翁”的原因，还包括自然灾害和疾病等。

调查显示，21% 的调查对象认为，如果成了“负翁”，他们没有能力偿还债务，31% 的调查对象不知道自己有没有能力偿还债务，甚至有 15% 的调查对象表示不会主动偿还债务，31% 的调查对象表示不知道自己会不会主动偿还债务。调查结果可以推测，更多的人会走向负债，同时没有能力偿还自己的债务，成为永久的“负翁”。

积累阶段的年轻人对于消费往往缺乏控制力，没有养成理性的消费习惯，导致理财缺乏前提和基础。很多人习惯了随心所欲地花钱，直到囊中羞涩为止，然后伸长脖子等着发工资的日子。他们虽然也会考虑将来，但却从来没有好好地为将来的生活计划过。他们乐于提前消费，并对过度提前消费可能造成的不良后果缺乏正确的认识，或者说不愿意去认真思考分析，得过且过。他们也许会有模糊的投资意识，投资胆量大，但眼光欠准确，往往导致投资失败，这也是缺乏系统的理财知识所造成的后果。对于他们来说，投资在一定程度上等同于“投机”。他们总幻想着在短时间内取得巨大的收益，往往忽略了投资是建立在分析基础之上的。他们的投资并非是完善的个人理财体系的一部分，而是一种人云亦云式的盲从。

(3) 储蓄不足，难以应付大额支出

这一阶段年轻人的收入少，支出大，储蓄自然维持在一个较低的水平。有些人由于缺乏对自己财务状况的有效管理，甚至会出现负债的情况。虽然他们的生活水平并不低，享受着高质量的生活，但这是以“月光”甚至是透支信用卡来实现的。每个月都等待发工资的日子，以便偿还各种账单，交纳房租，支付交通通信费用，每个月的收入仅够维持日常开支。他们的定期存款往往少得可怜，甚至没有。这样的财务状况，平时可以保证较高质量的生活，但一旦有突发情况，马上就会捉襟见肘。比如生病、失窃，或者电脑升级和添置一些大型家电等，都会让自己的财务运转出现异常，更不用说买房买车了。

大额支出往往是这一阶段年轻人迫切需要解决的问题。他们的年龄层次决定了他们的人生正在进入就业后的第一个转型期，不论事业上还是生活上，



他们都要面临巨大的转折，比如事业上的提升与转型，生活中的结婚生子等，都需要不小的开支。以他们少得可怜的存款，显然不能应对这些问题。

年轻人往往缺乏未雨绸缪的心态，认为现在考虑结婚生子和购车购房这些问题还为时尚早，而真正到了问题凸显的时候，却发现自己力不从心。有些人虽然有了一些理财投资的想法，但由于存款很少，只能看着股市飘红而束手无策。

年轻人对于未来往往缺乏一种比较客观的估计，更多考虑的是当下的生活质量，一旦生活发生波动，抗风险的能力明显不足；当面临好的投资机会的时候，也只能望洋兴叹。比如投资高性价比的楼盘和收益良好的基金，本来可以让自己的生活有进一步改善，但都因为资金不足而作罢，这不能不说是一件遗憾的事。年轻人被各种消费牵着鼻子走，没有能力管理自己的资金，无力应付大额支出，也无法很好地规划自己的生活。

(4) 再教育成本较高

积累阶段的年轻人经过几年的工作，开始成为业务骨干，每天处于高速运转的状态，事业上也处于提升的关键时期。这个时候，他们开始发现知识的重要性，发现有越来越多的东西需要自己学习和掌握，觉得大学时书本上学来的知识不够用，甚至有些已经过时，自己迫切需要进行进一步的充实和完善。很多人在这一时期开始关注各类培训，各种资格认证，在职研究生和学习小语种等。有的人经过几年的工作，对自己的人生定位有了更加明确的认识，觉得现在的工作并不适合自己的发展，想通过培训达到转行的目的，这类人群更多地关注国内或国外的研究生资格考试。

随着人事制度的改革，许多行业开始实行准入制度，学历、学位证书不再是就业的唯一通行证，还要有相关的职业资格证书才行。这样的变革对年轻人来说，无论是想要转换行业，还是想把自己打造成复合型人才，难度都大大增加了。对于积累阶段的年轻人来说，这无疑会让他们产生强烈的危机感。

当今社会上，各种资格认证考试数不胜数。这些资格认证不但需要大量的时间和精力，更重要的是价格都比较昂贵。比如当下热门的美国国际注册会计师（ACCA）执业资格考试，考下来大概需要3万元人民币；国内研究生

学习费用，不论是在职的还是全职的，大都需要数万元；至于名校的 MBA，花费就更多，一般需要 5 万到 6 万元。对于处于积累阶段，存款少得可怜的年轻人来说，这无疑是一笔庞大的开支，甚至可以让自己的辛苦多年的存款马上“归零”。这一阶段的年轻人，在今后的几年内将进入买房、结婚等大额消费的阶段，需要一定程度的积累。这个时候进行再教育，不光投入的成本高，更影响到自己的财务规划和资金积累进程，甚至会影响到自己的人生规划。

至于说脱产学习，不光经济上不允许，几年的光阴更是一笔巨大的消耗。对于这类年轻人来说，再教育投入的成本是相当高的，这也让很多年轻人对于再教育犹豫不决。一方面想要通过“充电”让自己的事业登上一个新的台阶，一方面又被微薄的收入和存款束缚手脚，力不从心。

从这个角度来说，尽早理财会让年轻人在今后的人生规划中占得先机，在今后的事业发展上获得更大的“加速度”。理财不仅仅会让年轻人不至出现负债，更重要的是可以顺利地实现个人的人生目标。良好的理财规划会缩短达成目标的时间，甚至在机会适当的时候成为事业的“助推器”。理财还会让生活变得更有效率和条理，在不知不觉中开发年轻人的“财商”，让年轻人绝对主导自己的生活。

总而言之，积累阶段的年轻人由于处于事业和人生的起步期，机会与风险并存，前景美好而现实残酷，更加需要合理的财务规划。

个人理财并不是有钱人的专利，也不是要等到存款数字达到几位数以后才开始，而是从踏入社会这个门槛，就应该进行思考和实施的事情。

作为处于积累阶段、收入微薄的年轻人，尽早开始个人理财，会在今后的人生中获得意想不到的回报。

2. 发展阶段的年轻人

发展阶段的年轻人，主要是指年龄处在 28 ~ 35 岁这一阶段的青年人。

这一阶段的年轻人经过几年的打拼，事业已经趋于稳定，也有了明确的发展方向，工作取得了一定的成绩，已经成为部门主管，或者可以独立地负责自己承担的事务，成为可以独当一面的人物了。

这一阶段的年轻人工作经验丰富，是社会的中坚力量，正在全力以赴地



开拓自己的事业。在金钱方面，他们多半有了比较稳定的收入和一定的积蓄，有的已经能够比较有效地打理自己的资金了。同时，他们又面临着更大的支出，比如买房、结婚等，被各种贷款压得喘不过气来。一方面享受着工作中冲锋陷阵的成就感，另一方面感受到事业和家庭两方面带来的压力。

这一阶段是人生中心压力最大的阶段，年轻人像上满了发条一样，不停地向前冲锋。事业上马不停蹄，生活中他们还是家庭的支柱，承担着养家糊口、教育子女、赡养老人等多方面的责任。他们的人生前景已经比较明朗，具有比较大的可预见性，不像发展阶段那样充满变数和不确定性。他们要做的，是如何让自己的人生更加充实，如何更好地承担肩上的责任，如何更有条理地规划自己的人生。

在这一阶段，理财彰显出更大的作用。有效地理财可以让他们的人生更加有条理，解决后顾之忧，把更多的精力放在事业和享受人生上，不会为了生活的重担忙得焦头烂额。

(1) 现金收入充足，事业发展稳定，二次选择就业

发展阶段的年轻人，一般都拥有比较稳定且丰厚的现金收入。经过一段时间的积累，存款也处于稳步增长的阶段。相对于前几年的捉襟见肘，现阶段的年轻人显然对自己的资金有了更多的自主权，可以考虑如何进一步分配资金。除了买房、结婚等大额支出外，一般的支出都不会有太大的问题。在未来的一段时间内，收入也具有可预见性，不会像积累阶段的年轻人那样具有很大的变数，而是呈一种稳步增长的态势，这也让他们对未来有比较明确的预期和规划。

这一阶段的年轻人，事业已经进入了比较稳定的发展阶段，一般不会再有行业选择上的变化，对自己的职业生涯有了比较明晰的规划，不再试探和左右摇摆，而是稳定地、按部就班地前进。他们大多已经成为部门经理或中层骨干，有了自己稳定的社会关系网，在自己的职位上游刃有余。在事业上，他们对自己的未来有详细的规划时间表；对于人生和生活，也有明确的规划。他们面临的工作压力，不是那种对于未来对于职业选择规划的压力，而是来自于激烈人才竞争造成的紧迫感。

这种紧迫感造成的结果，往往是他们对于升职的迫切要求。但是很多时