

高等院校应用型财经专业基础课规划教材

个人理财

侯志铭 主 编
岳驰轩 副主编



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

高等院校应用型财经专业基础课规划教材

个人理财

侯志铭 主 编
岳驰轩 副主编



对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财 / 侯志铭主编. —北京: 对外经济贸易
大学出版社, 2016. 6
高等院校应用型财经专业基础课规划教材
ISBN 978-7-5663-1595-3

I. ①个… II. ①侯… III. ①私人投资-高等学校-
教材 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 107595 号

© 2016 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

个人理财

侯志铭 主编

责任编辑: 李晨光 张姗姗

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京时代华都印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm×260mm 20.5 印张 474 千字

2016 年 6 月北京第 1 版 2016 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-1595-3

印数: 0 001-3 000 册 定价: 39.00 元

前言

20 世纪 70 年代以来,全球商业银行在金融创新浪潮的冲击下,个人理财业务得到了快速发展,个人理财产品销售量快速增长。在西方发达国家,几乎每个家庭都有个人理财产品,个人理财业务收入已占到银行总收入的 30% 以上。与发达国家的个人理财业务发展历史相比,我国个人理财业务起步较晚,发展历程较短。随着改革开放的深化,我国经济持续快速增长,城乡居民收入呈稳定递增趋势,人们拥有的财富不断增加,富裕居民以及高端富有人群逐渐扩大,积累的财富如何有效管理以实现增值,激发了人们对专业理财的强烈需求。

2004 年是中国商业银行个人理财业务的形成时期,当时的理财产品销售规模为 2 000 亿元。而十年后的 2014 年,中国银行业理财市场共发行理财产品 180 507 只,平均每月发行产品 15 042 只,累计募集资金 113.97 万亿元,资金余额突破 15 万亿元。这十年间,个人理财业务在中国得到了迅猛的发展,中国正在进入了一个前所未有的全民理财时代。

伴随个人理财业务量迅猛增长的同时,对专业的理财从业人员需求也随之迅速扩大,而中国优秀的理财人才严重紧缺。由此,理财人才的培养就成为了中国人才培养工作的需求之一,也是高等教育发展的一个方向。2003 年,劳动和社会保障部颁布了《理财规划师国家职业标准(试行)》,在中国推出了理财规划师这一新的社会职业。为了满足中国各大金融机构对理财人才的需求,全面增强高等院校学生的理财意识,提高理财技能,众多高等院校纷纷增设个人理财课程。

个人理财课程是一门理论与实践相结合的应用课程,综合性比较强,范围广泛。它是建立在金融学、投资学、财务管理、会计学、经济学、法律、税收等课程的基础上,以个人理财的基本原理、实务操作为研究对象,基于对学生所需要的岗位知识、能力和素质要求而开设的。同时,个人理财课程也是一门当代大学生必备的人生技能课程。学习该课程有助于帮助学生学习和掌握现代理财基本技能,培养理财意识和形成良好的理财习惯,并具备成为专业人员的基本能力。

为了更好地配合个人理财课程的实践教学应用,特组织具有相关领域研究及教学经验的教师精心编写了这本《个人理财》教材,本教材共分三个部分,包括十一章。

第一部分是个人理财基础部分,共分两章。本部分全面地阐述了个人理财中的基本概念、目标及原则,使读者对个人理财规划的基本框架及内容有所了解。通过介绍个人理财在国内外的发展历程,进一步提出了个人理财业务在中国未来发展的前景,激发读者对个人理财产生浓厚的兴趣。除此之外,对个人理财的基础理论进行了系统的讲解,为后续的内容奠定坚实的理论基础。

第二部分是个人理财技能部分,包括第三章至第十章。本部分详尽地介绍了个人理

个人理财

财规划的全部内容，主要包括现金管理规划、居住规划、教育规划、投资规划、保险规划、税收规划、退休规划及遗产规划，通过本部分内容的学习，使读者可以全面掌握个人理财规划的基本原理及实务操作。

第三部分是个人理财操作部分，即第十一章。本部分系统地阐述了个人理财业务的整体流程，介绍了个人理财报告的编制要求、报告格式及内容。通过对个人理财规划综合案例的分析，使读者全面地了解个人理财综合规划的内容，将理论知识应用于实践中，以提高读者的实际操作能力。

本书在编写过程中始终把握三个特色。

1. 内容全面、资料翔实

本书在内容结构上全面地介绍了个人理财的基础理论、基本原理、实务操作，涉及了个人理财中应包括的全部内容，贯穿了个人理财业务的整体流程。通过大量的专栏和图表资料，进一步充实了本书的知识体系，同时，本书使用简洁易懂的语言，讲解深入浅出，便于读者全面、系统地掌握商业银行相关知识内容。

2. 体系完整、操作实用

本书遵循理论—实务—发展趋势的逻辑框架，将个人理财的理论及实务操作完整、系统地呈现在读者面前。本书不仅将个人理财理论研究的最新成果融入其中，而且详细地阐述了个人理财的具体操作过程，通过实际的案例模拟增强了读者对个人理财在理解和应用方面的能力。

3. 案例新颖、具有前瞻性

本书在编写过程中引用了大量的案例资料，以丰富本书的内容，在现有的理论基础上，把握个人理财的最新动向，对广大读者能够及时获取个人理财相关最新信息，具有重要的价值。

为方便教学及读者阅读，本书设计了各种辅助学习栏目，如各章节中设置了知识专栏、拓展阅读、案例分析等模块，同时为了加深读者对知识内容的理解，设置了课后思考及案例分析。

本书由侯志铭老师担任主编，负责全书的总纂、修改和定稿；由岳驰轩老师担任副主编，其负责全书的结构设计和编写提纲。全书的编写及修订分工如下：第一章、第六章、第十一章由侯志铭老师编写，第二章由荆典老师编写，第三章由袁方老师编写，第四章由齐莹老师编写，第五章由岳驰轩老师编写，第七章由魏弘老师编写，第八章由郭然老师编写，第九章由李萌萌老师编写，第十章由王雅楠老师编写。此外，中国人民银行的阎俊熹同志、中国银行的马蓓娜同志也参与了本书的编写工作，提供了大量的相关数据及文献材料，并在个人理财实务内容的编写上提出了宝贵的建议，在此一并表示感谢。在本书的编写过程中，于弘鑫、张钊瑞、韩振、唐思俊、李泰乐、丁吉峰、于艾洋、王诗禹等在搜集资料、整理数据、编辑文稿等方面做了较多工作，特此说明，予以感谢。

同时，在本书的编写、出版过程中，得到了大连财经学院经济学院李辉院长的支持和指导，得到了对外经济贸易大学出版社的鼎力相助，在此向给予我们支持和帮助的各

位致以深深的谢意!

本教材既可以作为高等教育相关专业的教师和学生用书,也可以作为理论研究者、理财相关从业人员以及对个人理财有兴趣的广大读者阅读参考。

在本书的编写过程中,我们虽然反复推敲,几易其稿,但由于水平有限,难免存在许多疏漏和不足之处,恳请专家和读者批评指正,多提宝贵建议。

侯志铭

2016年3月 大连

目 录

第一篇 基 础 篇

第一章 个人理财基础知识	3
第一节 个人理财概述	3
第二节 个人理财的兴起与发展	12
第三节 大学生理财教育	16
第二章 个人理财规划基础理论	21
第一节 生命周期理论	21
第二节 个人理财计算基础	25
第三节 个人理财法律基础	46

第二篇 技 能 篇

第三章 现金管理规划	57
第一节 现金管理规划的概述	57
第二节 现金收支预算管理	64
第三节 现金管理规划实务	72
第四章 居住规划	85
第一节 居住规划的概述	85
第二节 购房规划实务	91
第三节 房产投资规划实务	104
第五章 教育投资规划	115
第一节 教育投资规划的概述	115
第二节 教育投资规划实务	119
第三节 教育投资规划的工具	125
第六章 投资规划	131
第一节 投资规划的基础知识	131
第二节 投资工具概述	133
第三节 投资规划实务	159
第七章 保险规划	169
第一节 个人及家庭的风险和风险管理	169
第二节 保险规划的基础知识	172
第三节 保险规划实务	177

个人理财

第八章 税收规划	189
第一节 税收的基础知识	189
第二节 个人所得税制度	193
第三节 个人税收筹划实务	205
第九章 退休规划	217
第一节 退休规划概述	217
第二节 养老保险制度	219
第三节 退休养老规划实务	227
第十章 遗产规划	239
第一节 遗产的基本概述	239
第二节 遗产规划的工具	243
第三节 遗产规划实务	249

第三篇 操作篇

第十一章 个人理财规划实务	257
第一节 个人理财规划的流程	257
第二节 个人理财规划报告	266
第三节 个人理财规划综合案例之第一部分：规划前的沟通	294
第四节 个人理财规划综合案例之第二部分：理财规划报告的内容	295
参考文献	318

第一篇

基 础 篇

第一章

个人理财基础知识

学

习目标

通过本章内容的学习，学生应了解个人理财的定义及意义，了解个人理财的形式；了解商业银行个人理财业务，掌握商业银行个人理财业务的分类；理解个人理财规划的内涵，掌握个人理财规划的目标、原则及内容；了解个人理财的发展历程，明晰我国个人理财的发展前景及建议；了解培养大学生理财意识的重要性，帮助其树立正确的理财意识。

第一节 个人理财概述

一、个人理财与个人理财规划

（一）个人理财相关基本概念

1. 个人理财的定义

什么是个人理财？从投资者角度讲，个人理财就是确定自己的阶段性生活与投资目标，审视自己的资产分配状况及风险承受能力，在专家建议下调整资产配置与投资，并及时了解自己的资产账户及相关信息，以达到资产收益最大化的目标。从金融机构角度讲，个人理财是指包括商业银行、保险公司、理财公司等在内的各种专业理财机构，为个人提供针对性、专业化的综合、全面的理财服务，其活动范围涉及个人整个生命周期财务需求的全过程。

关于个人理财的概念，各类专业机构及专家学者纷纷给出了不同的定义。

美国著名理财顾问 G·维克托·霍尔曼在宾夕法尼亚大学沃顿商学院讲授理财与遗产计划。他认为理财是一系列规划，是为了实现个人财务目标而制订和实施的规划。

加拿大约克大学夸克·霍和克里斯·罗宾逊两位专家长期致力于个人理财研究和培训工作，在其编著的《个人理财策划》中，认为个人理财是一个评估客户各

个人理财

方面财务需要的综合过程。它是由专业理财人员通过明确个人客户的理财目标，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金融服务。

根据国际金融理财标准委员会（Financial Planning Standards Board, FPSB）的意见，个人理财是指如何通过合理利用财务资源以实现个人人生目标，其核心是根据自身的资产状况与风险偏好来实现个人的需求与目标。个人理财的根本目的是为实现整个人生目标奠定雄厚的经济物质基础，同时降低人们未来财务状况的风险。

FPSB China [国际金融理财标准委员会（中国）] 将个人理财服务称为金融理财，认为个人理财是一种综合金融服务，是指专业理财人士收集客户家庭状况、财务状况和生涯目标等资料，明确客户的理财目标和风险属性，分析和评估客户的财务状况，为客户量身定制合适的理财方案并及时执行、监控和调整，最终满足客户不同人生阶段的财务需求，使其最终实现个人在财务上的自由、自主和自在。

在上述内容中，虽然各方对个人理财的具体定义内容有所不同，但都提出个人理财是为了实现个人的财务目标，依据对个人的财务资源和财务目标的评估，制定和实施各种规划的综合过程。即个人理财是一种综合服务，是金融理财师针对客户整个一生全过程而非某个阶段的规划，客户需要的是一套完善、科学、有效的“个人理财规划”，而非单一的理财产品。

2. 个人理财规划的概念

个人理财规划是指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。

个人理财规划基于人的生命周期是一个长期的过程，一个努力达到终生财务安全、自主、自由和自在的过程。同时，理财规划又是一项综合服务，它由专业理财人员通过明确个人客户的理财目标，分析客户的生活、财务状况，从而帮助客户制定出可行的理财方案。

3. 个人理财的形式

个人理财活动，首先涉及的是理财的主体，即谁理财？一般认为，作为个人家庭拥有的资产，自然是由该家庭成员，尤其是家中的主要成员——家庭管理者来运作，也可以委托专业的第三方理财机构运作，由此个人理财具体有以下几种形式。

（1）自主理财。自主理财是指个人家庭对自己的财务状况组织、分析、判断并做出决策，是目前绝大多数家庭的理财方式。个人理财首先应表现为个人家庭的自觉主动性行为。个人家庭作为经济活动的主体，在组织其经济活动以满足自身多功能生活需要的过程中，为促成拥有资源的合理优化配置、维系家庭机体的正常运转，个人家庭的自主理财是非常必要的。

（2）帮客理财。帮客理财是指商业银行、保险公司、信托投资、证券公司等各类金融机构为客户提供各种咨询、宣传、介绍业务。帮客理财还不是真正意义上的委托理财，而只是帮助客户了解、熟悉有关金融理财业务，宣传、介绍客户不甚明了的理财业务知识与技巧，解答理财中的各类疑难问题，既方便客户，也有利于金融机构拓展自身的个人金融业务。各类金融机构的帮客理财只起到参谋、咨询、建议、辅导客户理财的

作用，而金融资产的支配权和真正决策权仍旧掌握在客户手中，由此而来的收益和风险也完全由客户享有和承担。金融机构从中不分享收益也不承担相应风险，客户根据金融机构所提出的建议自行决策。

(3) 委托理财。委托理财又称代客理财，是由金融机构，如商业银行、投资银行、基金管理公司、信托公司、保险公司等接受客户委托，通过投资行为对客户资产进行有效管理和运作，在严格遵守客户委托意愿的前提下，在尽可能确保客户委托资产安全的基础上，实现资产保值增值的一项业务。这种理财方式的主动权在金融机构的手中，财产所有人作为委托方，以特定的条件，将资金或有价证券委托专业理财机构代为管理；专业投资者作为受托方，在一定期间内自主管理和处分委托方的财产，其投资范围较广，涉及了金融市场中的各类投资产品，并且主要采取了投资组合的方式，以实现分散风险、提高收益的目的。委托理财的风险和收益承担机制包括多种形式，理财收益由机构与客户分享，发生亏损由双方分担。

(4) 第三方理财。第三方理财是指那些独立的中介理财机构，它们不同于银行、保险、证券、信托等金融机构，却能够独立地分析客户的财务状况和理财需求，判断所需投资工具，提供综合性的理财规划服务。作为独立机构的第三方理财，不代表基金公司、银行或者保险公司，而是站在非常公正的立场上严格地按照客户的实际情况来帮客户分析自身财务状况和理财的需求，通过科学的方式在个人理财方案里配备各种金融工具。第三方独立理财机构为客户提供有针对性的、专业化的综合、全面的理财服务，服务范围涉及个人整个生命周期财务需求的全过程。由于第三方理财机构提供理财服务的人员需要具备比较强的专业性，一般资金门槛比较高，这让普通投资者很难使用职业的第三方理财服务。新兴互联网技术和移动互联网技术的推广应用促进了互联网金融产业的兴起与发展，很多第三方理财机构也借助互联网平台，降低了理财服务的成本，从而为广大客户提供更为便利优质的服务。

(二) 商业银行个人理财业务

1. 商业银行个人理财业务的概念

《商业银行个人理财业务管理暂行办法》指出：本办法所称个人金融理财业务，是指商业银行向个人客户提供的财务分析、投资顾问等专业化服务。

商业银行开展个人理财业务，应遵守法律、行政法规和国家有关政策规定，不得违反国家利率管理政策进行变相高息揽储。同时，商业银行应按照符合客户利益和风险承受能力原则，审慎尽责地开展个人理财业务，并建立相应的风险管理体系和内部控制制度，严格实行授权管理制度。

2. 商业银行个人理财业务的分类

(1) 按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理进行分类，理财业务可分为理财顾问服务和综合理财服务。

理财顾问服务是指商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。理财顾问服务是一种针对个人客户的专业化服务，区别于为销售储蓄存款信贷产品等进行的产品介绍宣传和推介等一般性业务咨询活动。客户接受商业银行和理财人员提供的理财顾问服务后，自行管理和运用资金，并获取和承担由此产生的

个人理财

收益和风险。

综合理财服务是指商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动。在综合理财服务活动中，客户授权银行代表客户按照合同约定的投资方向和方式进行投资和资产管理，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式获取或承担。

综合理财服务更加突出个性化服务。由此，综合理财服务可进一步划分为理财计划和私人银行业务两类，其中理财计划是商业银行针对特定目标客户群体进行的个人理财服务，而私人银行业务的服务对象主要是高净值客户，涉及的业务范围更加广泛，与理财计划相比，个性化服务的特色相对强一些。

(2) 根据客户类型进行业务分类，商业银行个人理财业务可以分为理财业务、财富管理业务和私人银行业务三个层次。银行为不同客户提供不同层次的理财服务，如图 1-1 所示。

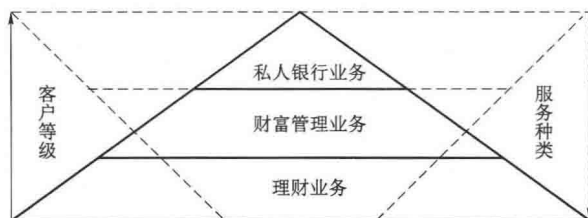


图 1-1 银行提供的理财服务类型

从客户等级来看，理财业务客户范围相对较广，但服务种类相对较窄；私人银行客户等级最高，服务种类最为齐全；财富管理业务客户则居二者之中，客户等级高于理财业务客户但低于私人银行业务客户，服务种类超过理财业务客户但少于私人银行业务客户。一般而言，理财业务是面向所有客户提供的基础性服务，财富管理业务是面向中高端客户提供的服务，而私人银行业务则是仅面向高端客户提供的服务。

(三) 个人理财的意义

对于个人和家庭而言，个人理财的重要意义主要体现在以下几个方面。

1. 理财有助于提高家庭的生活水平

人的一生各个阶段中获取的收入是非常不平均的，如果不能提早做好整体规划就可能会出现有钱的时候大手大脚、潇洒自在，收入下降时处境艰难的境况。个人理财可以站在整体规划的高度，帮助家庭订立一生的目标与计划，在保证财务安全的前提下享受更高质量的生活。

2. 理财可以满足人生平衡收支的需要

在人生的一生中，收支平衡才能保证财务上的安全。就人生的收入和支出数量关系而言，人生中会出现收等于支、收小于支和收大于支三种情况。在人生的不同阶段，收入和支出并不总能保持平衡。这种失衡，既可能是收支数量上的不平衡，也可能是时间上的不匹配，从而导致个人家庭产生流动性的问题。平衡收支是个人理财能够帮助人们解

决的首要问题,通过个人理财活动,能够实现个人家庭资产的保值、积累和增值,实现理财收入的增加,实现支出预算和控制,从而最终实现一生收入支出的平衡,如图 1-2 所示。

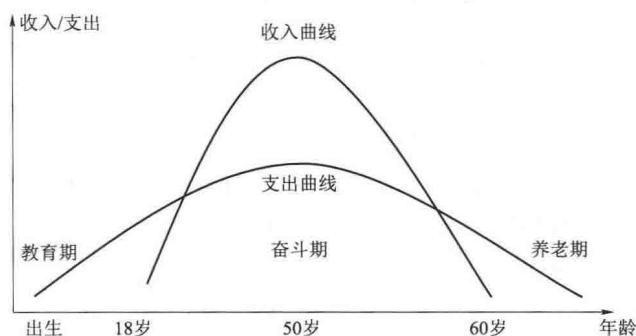


图 1-2 人生的收入支出曲线

3. 理财有助于家庭规避风险保障生活

人们面对的世界瞬息万变,风险无处不在,如疾病、死亡、意外事故、失业、财产损失等,任何人在任何时候都可能遭遇意外事件。如能早做安排,就可以将意外事件带来的损失降到最低程度,从而达到规避风险、保障生活的目的。理财可以帮助家庭事先采取有针对性的防范措施,这样风险来临时就不会惊慌失措。

4. 理财可以为个人带来最大的投资回报

人们在满足家庭生活的基本需要和留存预备金应付突发事件之余,往往还有一部分剩余资金,可以通过个人理财把剩余部分的资金进行投资积累财富,提高未来生活质量。个人理财规划可以根据个人和家庭的生活目标确定合理的理财目标,再根据个人的风险承受度制定合理的投资回报率和风险目标,通过资产配置确立投资组合,最后选择合适的理财工具,使资产得以保值、增值。

5. 理财可以促使人们形成管理金钱的良好习惯

个人理财具有一套科学且健全的管理体系,既能顾全大局,又能注重细节,通过理财的方法和工具,以科学有效的理财手段及时获取相对安全和高收益的回报,从而使资金得到最好的安排。掌握个人理财的知识与技能,能让人们形成管理金钱的好习惯,从而转变理财观念,为未来做好充足的准备。

6. 理财可以帮助个人及家庭减轻税负

财富的增长和收入来源的多样化使得人们越来越多地面对税收问题,个人理财可以帮助人们合理筹划收入的实现、支出的安排、经营实体的形式和利润分配形式等,通过合理的税收规划,合法避税,以实现个人及家庭经济效益的最大化。

顺利的学业、美满的家庭、成功的事业、悠闲的晚年,一个个生活的驿站构筑着完美的人生旅程。然而,走过这一个个生活驿站的时候,金钱往往扮演着重要的角色。如何合理地利用手中的钱财,及时把握每个投资的机会,便是个人理财所要解决的重要课题。理财应该永远伴随着每个人的一生,并为其一生增光添彩。

[知识专栏 1-1]

四种典型的理财价值观

理财价值观是指人们对金钱的看法和评价。实际生活中，个人财富、家庭状况及理财个性等多种因素对个人选择理财方式有着决定性影响。

每个人的理财方式不同，如先牺牲后享受，先享受后牺牲，或为了拥有自己的房子牺牲工作期与退休期的生活水准，或甘愿为子女牺牲自己的一切等。人们在成长的过程中，受到社会环境、家庭环境、教育水平等方面的影响，逐渐形成自己包含理财价值观在内的独特的人生价值观。

中国个人理财专家毛丹平博士按照理财价值观的不同，将人的理财方式形象地划分为四种，分别命名为蚂蚁族、蟋蟀族、蜗牛族和慈鸟族（见表 1-1）。

表 1-1 四种理财价值观

理财方式	特点	优点	缺点	注意问题
蚂蚁族	不注重眼前享受	退休期生活较好	过于保守	注意财富的有效增值
蟋蟀族	注重眼前享受	工作期生活较好	消费过度	注意收支平衡
蜗牛族	关注住房较早	拥有房屋	资金紧张	合理做出购房决策
慈鸟族	关注子女	子女可能较为成功	资金紧张	应留一些资源给自己

资料来源：柴效武．个人理财．北京：清华大学出版社，2012.

二、个人理财规划的目标与原则

（一）个人理财规划的总体目标

人生的目标多种多样，个人理财规划主要解决的是在个人财务资源约束的情况下，在财务方面实现个人生活目标的问题，即理财目标的实现。从一般角度而言，理财规划的目标可以归结为两个层次：实现财务安全和追求财务自由。

1. 财务安全是首要目标

保障财务安全是个人理财规划要解决的首要问题，只有实现财务安全，才能达到人生各阶段收入、支出的基本平衡。所谓财务安全，是指个人或家庭对自己的财务现状有充分的信心，认为现有的财富足以应对未来的财务支出和其他生活目标的实现，不会出现大的财务危机。

2. 财务自由是最终目标

所谓财务自由是指个人或家庭的收入主要来源于主动投资而不是被动工作。财务自由主要体现在投资收入可以完全覆盖个人或家庭发生的各项支出，个人从被迫工作的压力中解放出来，已有财富成为创造更多财富的工具。这时，个人或家庭的生活目标相比财务安全有了更强的经济保障。

(二) 个人理财规划的具体目标

在个人理财规划实际工作中,具体目标集中表现为以下几个方面。

(1) 充足的流动性资产。为了满足日常开支、预防突发事件,个人有必要持有流动性较强的资产,以保证有足够的资金来支付短期内计划中和计划外的费用。但个人又不能无限地持有现金类资产,因为过强的流动性会降低资产的收益能力。个人或家庭在进行理财规划时,既要保证资金的流动性,又要考虑资金的持有成本。

(2) 合理的消费支出。个人(家庭)大额消费支出如购房、购车往往对家庭生活影响较大,甚至成为家庭一定时期内最沉重的负担,有时个人及家庭还因此背负沉重的债务负担,巨大的还贷压力严重影响了家庭生活质量。因此,购房需求、购车需求、大额商品消费需求也就成为了个人理财规划的目标。

(3) 实现教育期望。近年来,教育费用持续上升,教育开支的比重占家庭总支出的比重越来越大。同时,教育规划本身又缺乏时间和费用弹性,因此,人们理应及时对教育费用进行规划。

(4) 完备的风险保障。在人的一生中,风险无处不在,一个人在日常生活中经常会遇到一些意料不到的问题,如生病、伤残、亲人离世、天灾、失窃、失业等,这些意外事件都不同程度地影响着个人及家庭的生活。为抵御这些不测与灾害,必须进行科学的理财规划,将意外事件带来的损失降到最低限度,使客户更好地规避风险。

(5) 积累财富实现资产增值。正确的财富积累方式是根据理财目标、个人可投资额以及风险承受能力来进行资产配置,通过确定有效的投资方案,使投资收入占家庭总收入的比重逐渐提高,带给个人或家庭的财富越来越多,并逐步成为个人或家庭收入的主要来源,最终达到财务自由。

(6) 合理的纳税安排。纳税是每个公民的法定义务,但纳税人往往希望将自己的税负降到最低。合理的纳税安排是指纳税人在法律允许的范围内,通过对纳税主体的经营、投资等经济活动的事先筹划和安排,充分利用政策优惠和差别待遇,适当减少或延缓税负支出,达到整体税后收入最大化。

(7) 安享晚年生活。据统计,到2050年我国60岁和65岁以上的老龄人口总数将分别达到4.5亿人和3.35亿人,这意味着每3个人中就有1个老人。人口老龄化对社会保障覆盖面、现行的家庭养老模式、中国的养老金支付能力都提出了严峻挑战。传统的社会保障与家庭养老模式已被打破,所以有必要在青壮年时期进行财务规划,使人们到晚年能过上“老有所养、老有所终、老有所乐”的有尊严的老年生活。

(8) 有效的财产分配与传承。伴随个人和家庭财富的积累,个人财产如何传承备受关注,要选择适当的遗产管理工具和制定遗产分配方案,确保在客户去世或丧失行为能力时其个人意志能够得以实现,使家庭财产代代相传。

(三) 个人理财规划的原则

1. 整体规划原则

整体规划原则既包含规划思想的整体性,也包含理财方案的整体性。在制定理财规划时,不仅要综合考虑客户的财务状况,而且要关注客户非财务状况及其变化,进而提出符合客户实际和目标预期的财务规划,这是理财规划师开展工作的基本原则之一。因