

个人理财实务

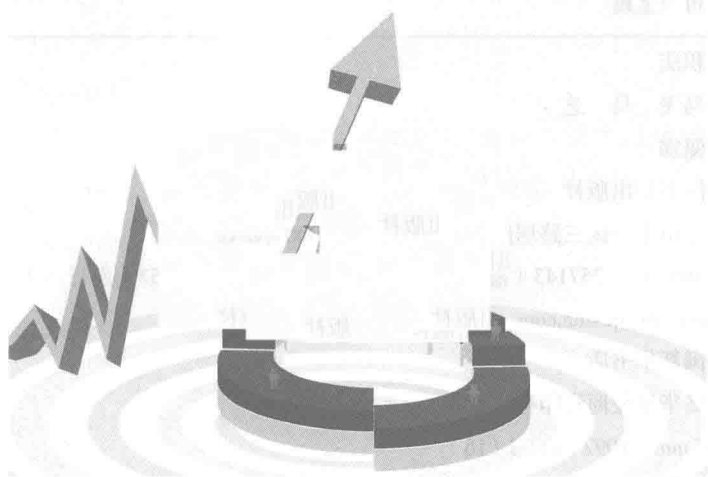
宋学林 郝春田◎主编



中国书籍出版社
China Book Press

个人理财实务

宋学林 郝春田 主编



中国书籍出版社
China Book Press

图书在版编目(CIP)数据

个人理财实务 / 宋学林, 郝春田主编. —北京:

中国书籍出版社, 2015.4

ISBN 978-7-5068-4837-4

I. ①个… II. ①宋… ②郝… 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(2015)第061795号

个人理财实务

宋学林 郝春田 主编

责任编辑 王积庆

责任印制 孙马飞 马 芝

封面设计 管佩霖

出版发行 中国书籍出版社

地 址 北京市丰台区三路居路 97 号(邮编: 100073)

电 话 (010) 52257143(总编室) (010) 52257153(发行部)

电子邮箱 chinabp@vip.sina.com

经 销 全国新华书店

印 刷 青岛华星爱商彩印有限公司

开 本 787 mm × 1092 mm 1 / 16

字 数 367 千字

印 张 18.25

版 次 2015 年 4 月第 1 版 2015 年 4 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5068-4837-4

定 价 39.80 元

版权所有 翻印必究

前言

Preface

本书编委会

主 编 宋学林 郝春田

副主编 王建花 黄 敏

本教材以项目为主线,以学生为主体,在传授理论知识和操作技能的同时,更注重职业技能的培养。本教材首先简单介绍了个人理财规划的基本内容和流程,讨论如何成为一名合格的理财规划师;然后介绍了个人财务报表的编制和分析;接着分别讨论了现金规划、保险规划、消费支出规划、教育规划、证券投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划等分项规划;最后是一个综合理财规划报告的撰写训练。

本教材具有如下特点:

1. 以学生为主体,注重学生的技能培养。本教材强调学生的有效参与,在结构体例上,注重学生情感体验,精心构建学生活动;在项目教学中遵循引导案例、知识介绍、案例分析、情景模拟和职业技能训练、检测、反馈的过程,通过螺旋式上升的实践训练,培养学生的各项专业技能。

2. 注重教材的趣味性和可操作性。在项目中配有小插图、名人名言、阅读材料等栏目,增强了教材的趣味性和可读性。每一个项目均设计了生动、客观的引导案例、情景模拟、职业技能训练,并在教材的最后安排了综合案例训练,使教材具有良好的可操作性。

3. 兼顾职业资格考试。本教材在内容设置上,兼顾了国家助理理财规划师考试的内容,并在每个项目后,配备了助理理财规划师考试习题,使学生在学完本教材后具备通过助理理财规划师考试的潜力。

本教材由宋学林、郝春田担任主编,王建花、黄敏担任副主编,由齐鲁证券潍坊营业部的李春亭和交通银行潍坊分行和平路支行的瞿江涛提供素材,本书最后由宋立温统一审核。

本教材在编写过程中参考了国家助理理财规划师职业资格教材,借鉴引用了部分网络案例资料和部分专业学者的研究成果,在此表示诚挚的谢意!

由于编者水平有限,书中疏漏和不足之处在所难免,恳请广大读者和师生不吝赐教!

编者

2014年10月

目 录

CONTENT

项目一 个人理财基础.....	1
任务一 认识个人理财规划	1
任务二 明确个人理财的内容	8
项目二 现金规划.....	18
任务一 收集关于现金规划的相关材料	19
任务二 分析客户现金需求	26
任务三 分析客户财务状况	29
任务四 制订现金规划方案	37
项目三 消费规划.....	53
任务一 设计日常消费规划方案	54
任务二 制定住房消费方案	64
任务三 制定汽车消费规划方案	73
任务四 制定消费信贷方案	81
项目四 保险保障规划.....	91
任务一 分析客户保险规划需求	91
任务二 设计客户保险规划	120
项目五 投资规划.....	134
任务一 股票投资规划	136
任务二 债券投资规划	146
任务三 基金投资规划	158
任务四 银行理财产品的投资规划	167
任务五 黄金投资规划	172
项目六 税收规划.....	180
任务一 税收的基本知识	180



任务二 个人税收规划的原则与方法	191
任务三 个人税收规划	195

项目七 人生事件规划	210
------------------	-----

任务一 制定教育规划方案	210
任务二 制定退休养老规划方案	225
任务三 制定财产分配与遗产规划方案	243

项目八 综合理财规划	264
------------------	-----

任务一 设计客户的理财规划方案	264
任务二 撰写客户的理财规划建议书	273



项目一 个人理财基础

【知识目标】

1. 理解并能阐述个人理财以及个人理财规划的含义。
2. 体会个人理财的目标和原则。
3. 描述个人理财规划的一般步骤。

【能力目标】

1. 描述出个人理财规划的内容及一般流程。
2. 树立个人理财的观念,培养个人理财的意识。

任务一 认识个人理财规划



任务目标

1. 理解个人理财规划的科学含义。
2. 体会个人理财规划的目标。
3. 明确个人理财规划的原则。



任务资料

理财习惯

福布斯全球富豪榜上,投资大亨巴菲特长期稳居前列。他曾到西雅图华盛顿大学做演讲,当华盛顿大学商学院学生请他谈谈致富之道时,巴菲特说:“(致富)是习惯的力量。”

把鸡蛋放在一个篮子里

现在大家的理财意识越来越强,许多人认为“不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里”,这



样即使某种金融资产发生较大风险,也不会全军覆没。但巴菲特却认为,投资者应该像马克·吐温建议的那样,把所有鸡蛋放在同一个篮子里,然后小心地看好它。

从表面看巴菲特似乎和大家发生了分歧,其实双方都没有错,因为理财诀窍没有放之四海皆准的真理。比如巴菲特是国际公认的“股神”,自然有信心重仓持有少量股票;而我们普通投资者由于自身精力和知识的局限,很难对投资对象有专业深入的研究,此时分散投资不失为明智之举。另外,巴菲特集中投资的策略基于集中调研、集中决策。在时间和资源有限的情况下,决策次数多的成功率自然比投资决策少的要低。

生意不熟不做

中国有句古话叫:“生意不熟不做。”巴菲特有一个习惯,不熟的股票不做,所以他永远只买一些传统行业的股票,而不去碰那些高科技股。2000年初,网络股升至高潮的时候,巴菲特却没有购买。那时大家一致认为他已经落后了,但是现在回头一看,网络泡沫埋葬的是一批疯狂的投机家,巴菲特再一次展现了其稳健的投资大师的风采,成为最大的赢家。

这个例子告诉我们,在做任何一项投资前都要仔细调研,自己没有了解透、想明白前不要仓促作决策。比如现在大家都认为存款利率太低,应该想办法投资。股市不景气,许多人就想炒邮票、炒外汇、炒期货、进行房产投资甚至投资黄金。其实这些渠道的风险都不见得比股市低,操作难度比股市还大。所以自己在没有把握前,把钱放在储蓄中倒比盲目投资安全些。

长期投资

有人曾做过统计,巴菲特对每一只股票的投资没有少过8年的。巴菲特曾说:“短期股市的预测是毒药,应该把它摆在最安全的地方,远离那些在股市中的行为像小孩般幼稚的投资人。”

我们所看到的是许多人追涨杀跌,到头来只是为券商贡献了手续费,自己却是竹篮打水一场空。我们不妨算一笔账,按巴菲特的低限,某只股票持股8年,买进卖出手续费是1.5%。如果在这8年中,每个月换股一次,支出1.5%的费用,一年12个月则支出费用18%,8年不算复利,静态支出也达到144%!不算不知道,一算吓一跳,魔鬼往往在细节之中。



任务要求

你了解理财吗?你知道什么是个人理财规划吗?我们应该从巴菲特的成功致富过程得到什么启发呢?我们应该怎样去制定自己的个人理财策略呢?

一、理解个人理财

个人理财(Personal Finance Planning),又称理财规划、理财策划、个人财务规划等。根据美国理财师资格鉴定委员会的定义,个人理财是“制定合理利用财务资源,实现客户个

人人生目标的程序”。国际理财协会对个人理财的定义是：“理财策划是理财师通过收集整理顾客的收入、资产、负债等数据，倾听顾客的希望、要求、目标等，在专家的协助下，为顾客制订储蓄计划、保险投资策划、节税策划、财产事业继承策划、经营策略等生活设计方案，并为顾客进行具体的实施提供合理的建议。”



知识链接

理财就是投资吗？

理财和投资的关系是：理财活动包括投资行为，投资是理财的一个组成部分。理财的内容要广泛得多。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。在人生的旅途上要面临各种各样的风险和意外，在我们的经济生活中也存在各种系统性风险。

根据经济学上的定义，投资是指牺牲或放弃现在可用于消费的价值以获取未来更大价值的一种经济活动。投资活动主体与范畴非常广泛，但一般意义上所描述的投资主要是家庭投资，或叫个人投资。我们举例来解释此句话：若你手上现有1000元闲钱，你可在周末带全家出游后到饭店吃上一顿大餐，大家可以过个愉快的周末。但你也可能存入银行，一年后可获得利息收入；或者买入股票或基金，等待分红或涨升；或者从古玩市场买入字画，等待增值；或者参股朋友所开的小店，分得利润。前面一种情况就是花掉金钱（价值），获得消费与全家的享受。后面几种情况就是放弃现在的消费，以获得以后更多的金钱，这就是投资。再简单些说，使本金在未来能增值或获得收益的所有活动都可叫投资。消费与投资是一个相对的概念。消费是现在享受，放弃未来的收益；投资是放弃现在的享受，获得未来更大的收益。

投资的资本既可以通过节俭的手段获得，如每个月工资收入中除去日常消费等支出后的节余，也可以通过负债的方式获得，如借入贷款等方式，还可以采用保证金的交易方式以小博大，放大自己的投资额度。从理论上来说，投资额度的放大是以风险程度提高为代价的，它们遵循“风险与收益平衡”的原则，即收益越高的投资风险也越大。所以说，任何投资都是有风险的，只是大小程度不同而已。

所以说，理财和投资的关系是：理财活动包括投资行为，投资是理财的一个组成部分。

简而言之，个人理财是指专业理财人员根据个人（或家庭）所确定的阶段性的生活与投资目标，按照个人（或家庭）的生活、财务状况，围绕个人（或家庭）的收入和消费水平、预期目标、风险承受能力、心理偏好等情况，形成一套以个人（或家庭）资产效益最大化为原则的、人生不同阶段的（如青年期、中年期、退休期）个人财务安排，并在财务安排过程中提供有针对性的、综合化的、差异性的理财产品和理财服务。



对于个人理财,有多种表述。我国银监会在 2005 年颁布的《商业银行个人理财业务管理暂行办法》中指出:“个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、资产管理等专业化服务活动。”

个人理财的核心是根据理财者的资产状况与风险偏好来实现需求与目标。个人理财的根本目的是实现人生目标中的经济目标,同时降低人们对于未来财务状况的焦虑。其过程包括以下 6 个步骤:与客户建立联系、收集客户数据及决定目标与期望、分析客户现行财务状况,整合财务策划策略并提出财务策划计划,执行财务策划计划、监控财务策划计划。个人理财规划就是通过制订财务计划,对个人(或家庭)财务资源进行适当管理而实现生活目标的一个过程。

二、体会个人理财的目标



知识链接

中国人新时期希望跑赢通胀

随着财富的增长,越来越多的中国家庭正在寻求更多的投资方式,期望在高通胀的年代打赢“财富保卫战”。

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的上涨以及负利率之下储蓄的缩水,这也迫使这位向来把储蓄作为唯一的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,按照当时 3.5% 的一年期定期存款利率计算,每 1 万元的实际缩水就达到了 190 元,而这种负利率的情况目前非常普遍。

1. 平衡现在和未来的收支

假设人们在一生中的任何时候都有收入,而且收入都由自己来进行支配,那么收支一定是平衡的。但可惜的是,事实上人们一生中只有大约一半的时间具有赚取收入的能力,这个时间大约为 45 年,如果以我国平均寿命 80 岁来计算,还有约 35 年的时间是纯支出(成年以前和退休以后,如果还要接受高等教育,那时间会更长),那么如何用赚取收入的结余来满足必要的纯支出,就成了个人理财需要研究的问题。

2. 提高生活水平

每个人都希望能够过上有车有房、衣食无忧的丰裕生活,但并不是每个人的收入都能使自己过上这种生活。因此,如何使自己的所得在保证财务安全的条件下获得尽可能高的回报率,就成为人们非常关注的一个问题。然而,投资需要丰富的实务经验和专业技能,

普通人在这方面往往力不从心。例如,一些比较保守的人为了回避风险,会把所有的积蓄放在银行。这样做虽然可以保证绝对的财务安全,但却是以牺牲回报率为代价的,不利于个人生活水平的提高。而另一些在投资方面比较激进的人,可能一味地考虑高回报而忽视了潜在的风险。高风险高回报的投资成功了固然可喜,而一旦失败则可能给个人的财务安全造成极大的威胁。个人财务策划则可以通过财务策划人员的专业服务来弥补个人在投资经验与技能方面的缺陷,从而确保理财者在财务安全的前提下获得较高的回报,提高个人的生活水平。

对于个人生活水平的提高,还可以从生命周期的角度来看待。人在一生的各个阶段中,人力资源和收入水平的变动都不是一条水平的直线,而是有上升也有下降,有波峰也有波谷。一个人在其经济上独立到结婚的这段时间里,人力资源处于一个急速上升的阶段,而收入则可能是一生中最低的时候。但这个阶段的花销并不少,结婚、买房的压力让年轻人不得不节约开支。在度过了这个最困难的阶段之后,个人的事业开始有所成就,收入也逐渐上升。但随着子女长大,他们接受高等教育的费用成为家庭的主要负担。个人的收入并不会一直上涨,随着进入退休年龄,人力资源开始退化,收入也开始有所下降。而在正式退休之后,收入的重要组成部分——工薪收入便停止了,个人只有早做准备才可以维持期望的生活水平。

总的来说,人在其一生中收入的获取是非常不平均的。一个人如果不提早做好整体的规划,就可能会出现有钱的时候大手大脚、潇洒自在,而收入下降的时候处境困窘的情况。个人财务策划可以站在一个整体规划的角度,帮助理财者订立一生的目标与计划,使理财者在保证财务安全的前提下享受更高质量的生活。

3. 规避风险和保障生活

2010年2月,我国居民消费价格指数(CPI)同比上涨2.7%,而一年期存款利率为2.25%,宣告了负利率时代的到来。截至2011年8月,负利率已经持续17个月,老百姓的资产价值正随着物价上涨而相对贬值,体现为银行存款的实际收益为负数。金融业内人士认为,在不考虑其他因素的情况下,当前6.5%的通胀率与3.5%存款利率之间的悬殊差距将给储户带来3%的利息损失。负利率在很大程度上降低了购买力,挫伤了民众的消费热情。而各行业的价格普涨让多数民众不得不“捂紧口袋过日子”。

现代人面对的是一个瞬息万变的世界,风险无处不在,任何人在任何时候都有可能遭遇意外事件。但如果事先做好安排则可以将意外事件带来的损失降到最低限度,从而达到规避风险、保障生活的目的。个人所面对的风险主要有两类:一类是微观风险,即与客户自身相关的风险,如失业、疾病伤残、意外死亡等;另一类是宏观风险,即由宏观因素所决定的风险,这种风险对个人来说是无法控制的,如通货膨胀、金融风暴、政治动荡等。

以上这些风险都会给个人的财务安全带来一定程度的冲击。个人理财则可以帮助客户事先采取有针对性的防范措施,当风险来临时就不会惊慌失措了。例如,当客户由于某些原因而失业时,如果客户还比较年轻又没有结婚,那么自然不必过于担心。但是,如果客户的年纪较大而家庭负担又很重,那么失业将会给客户的生活造成很大的影响。针对



失业的风险,财务策划师的责任就是通过预先准备充足的失业保险以及保持资产的流动性等方式,将对风险的预测纳入财务策划建议中来。这样一旦理财者真的失业,就不必为一家人的生活发愁了。再如,通货膨胀是经常被人们忽视的一个风险因素,因为在宏观经济状况较好的时候,通货膨胀率一般都比较低。但这并不代表通货膨胀是无关紧要的因素。事实上,当人们忽视通货膨胀的时候,它正在默默地侵蚀人们的财富,尤其在出现恶性通货膨胀时,这种侵蚀的效果更加明显。而个人财务策划可以在面对高通货膨胀率时,通过调整资产组合,例如减少银行存款、增加房地产投资的比例等,来规避通货膨胀的不良影响,避免财富受到侵蚀。

4. 为客户子女的健康成长打好经济基础

天下所有的父母都希望自己的子女可以健康茁壮地成长,并且能够接受高等教育,以便在未来激烈竞争的商业社会中占有一席之地。然而,养育子女的费用常常是非常高昂的,尤其是像出国留学等这些教育支出,并不是每个家庭都可以轻松承担的。如果父母等到即将面对这些支出时再作打算,恐怕为时已晚。因此,做父母的应当提前规划子女未来的教育支出。个人理财师则可以帮助客户将子女的养育计划纳入家庭的整体财务策划中去。为子女未来的养育支出提前做好规划,避免因财务上的困难而影响了子女的成长。

三、解读个人理财规划的原则



任务资料

一

万事达卡国际组织日前公布了其最新在中国大学生群体中进行的理财和信用卡观念的调查报告,该项调查针对北京、上海、广州三地超过 1500 名大学生展开。调查显示,北京学生最富有,上海学生理财观念最开放,广州学生最喜欢负债生活。虽然大学生对毕业后的月收入预期基本都在 4000 元以内,但是超过三成的被访学生计划 5 年内买房,两成的大学生明确了 5 年内购车。

二

工商银行的理财规划师多次劝小邓进行理财规划,可小邓总认为自己还年轻、钱也不多不着急,以后有的是时间。

三

罗兵是一个 27 岁的搞 IT 的男孩,典型的“月光族”,虽然月薪 8000 元,可就是攒不住钱,无奈的他找到理财规划师王海寻求帮助。王海先是让骆冰记录其每天的开销明细,但他坚持不下来。之后王海又想到第二招,即要求其保留消费发票。一个月后,罗兵拿了厚厚一沓发票找到他。王海和他一起分析,结果发现除了交通、吃饭等必要花费外,罗兵买

衣服的花费很多。而造成他每月“月光”的罪魁祸首是卡拉OK的花费,罗兵一个月竟然要去12次,而且每次都是他自己埋单。王海劝他说,这部分开销一定要压缩。为了能有效控制,就帮他制定了一套理财方案,限定卡拉OK每月最多唱4次,只保留部分必要的衣服消费,此外还为他制定了一个定期定额的强制性的投资基金产品,每月工资一到账就先划走2000元,信用卡也由原来的三张强行只保留一张。

评价任务资料一中大学生的理财观念。

讨论任务资料二中小邓的做法对吗?违背了理财规划的什么原则?

分析任务资料三中罗兵为什么攒不住钱?这体现了理财规划的什么原则?

理财规划是针对个人及家庭的科学、理性的财务规划方案。专业人员在为客户制定理财规划方案的过程中,必须要注意遵循一定的原则。这些原则概括起来主要有以下几个方面。

1. 综合考虑整体规划原则

完整的理财规划方案,往往不是一个单一性的计划。生活目标本身就是综合性的,为达到目标而制定的理财规划也必然是对整体规划进行综合解决的过程。它不但涉及如何满足个人或家庭现金、风险管理、投资、子女教育、税收、养老、财产继承等金额需求,还要考虑到这些需求的时间性。

2. 量入为出原则

在收入一定的前提下,投资和消费往往此消彼长,理财规划应该正确处理消费、投资和收入的关系。在投资达到预期目的的同时保证生活质量的提高。消费要合理、适度,做到既不滞后,又不超前,既不人为抑制消费,又不盲目攀比,总之消费要和自身收入相匹配,做到适度消费,有计划地合理安排生活。

3. 现金保障优先原则

根据理财规划的基本要求,为客户建立一个能够帮助客户家庭在出现失业、大病、灾难等意外情况下也能安然度过危机的现金保障系统十分关键,也是理财规划师进行任何理财前应首先考虑和重点安排的。只有建立了完备的现金保障,才能考虑将客户的其他资产进行专项安排。

4. 不同的家庭类型策略不同原则

根据不同家庭形态的特点,理财规划师要分别制定不同的理财规划策略。一般来说,青年家庭的风险承受能力比较高,理财规划的核心策略为进攻型;中年家庭的风险承受能力中等,理财规划的核心策略为攻守兼备型;老年家庭的风险承受能力比较低,因此理财规划核心策略为防守型较为适宜。

5. 风险管理优先于追求收益原则

理财规划的宗旨是通过财务安排和合理运作实现财务的保值、增值,要在适当的风险承受力的基础上进行科学的资产配置。理财规划首先应该考虑的因素是风险,而非收益。追求收益最大化应基于风险管理基础之上。因此理财规划师应根据不同客户的不同生命周期阶段及风险承受能力制定不同的理财方案。



知识链接

高收益的理财方案就是最好的理财方案吗

不同的个人或家庭的财务状况千差万别,风险承受能力也会有很大的差别,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,其风险也就越大。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。

6. 消费、投资与收入相匹配原则

理财规划应该正确处理消费、资本投入与收入之间的矛盾,形成资产的动态平衡,确保在投资达到预期目的的同时保证生活质量的提高。在现实中,应特别注意使消费与收入相匹配、投资规模与收入相匹配、投资和消费支出安排要与现金流状况相匹配等。

7. 提早规划原则

提早规划一方面可以尽量利用复利的“钱生钱”的功效,另一方面由于准备期长,可以减轻各期的经济压力。能否通过理财规划达到预期的财务目标,与金钱多少的关联度并没有通常人们想象得那么大,却与时间长短有很直接的关系,因此理财规划师要与客户充分沟通,让客户了解早做规划的好处。不拿回利息利滚利式的进行投资理财,本金增值一倍所需要的时间等于 72 除以年收益率。如在银行存款 10 万元,年利率是 2%,那么经过多少年才能增值为 20 万元? 只要用 72 除以 2 得 36,就可推算出投资银行存款需 36 年才能翻番。

任务二 明确个人理财的内容



任务目标

1. 明确个人理财规划的具体内容。
2. 熟悉个人理财规划的流程。



任务资料

你拥有 FQ 吗?

据国际上的一项调查表明,在没有自己的理财规划的情况下,人一生中损失的财产为 20% ~ 100%。因此,作为一个现代人,如果不具备一定的理财知识,其财产损失是不可避免

免的。中国经济景气监测中心公布的一项调查表明,约有70%的居民希望得到理财顾问的指导。让我们每一个人树立起正确的理财观念,并积极投入到丰富多彩的理财生活中去。

理财就是少贪一杯酒,少吸一根烟,少买一件不必要的衣服……理财就是一种生活方式的改变。

一个生活在现代社会的人,面临着诸多压力,虽然机会到处都是,但并不代表你处处都能成功。若要真正能够顺顺利利地生活,需要具备以下方面的素质。

(1) IQ (智商): IQ 越高的人越聪明。

(2) EQ (情商): EQ 越高的人,事业越能成功。

(3) FQ (财商): FQ 就是理财的能力,特别是投资收益能力。

若要真正成为富有的人,则需要结合 IQ、EQ 和 FQ 三方面。

真正富有的人,除了拥有金钱上的财富外,还应拥有时间上、精神上的财富,即他们懂得合理地运用自己的时间,科学地管理自己的金钱,并享受获得的成果。

要成为一个高财商的人,首先要弄明白什么是财富?当然马上就会有人说财富不就是钱吗?金光闪闪的黄金、厚厚的人民币以及巨额的银行存款,当然,我们不否认这都是财富的一种体现。而财商的精神要旨在于如何去管理金钱,并成为金钱的主人,而不是成为金钱的奴隶。“有钱不是万能的,没有钱是万万不能的”,我们不仅要学会用钱赚钱,而且要在财务安全和财务自由中体现人生的快乐,这才是理财的真谛!



任务要求

个人理财规划都有哪些内容?个人理财规划的流程是什么?如何成为一个高财商的人?

一、明确个人理财的基本内容

个人理财规划主要包括现金规划、消费支出规划、教育规划、保险规划、税收规划、投资规划、退休规划和财产分配与传承规划。

1. 现金规划

现金规划是对家庭或者个人日常的、日复一日的现金及现金等价物进行管理的一项活动。现金规划的作用在于满足日常现金需要,满足计划外现金消费——紧急备用金。现金规划的目的在于确保足够的资金来支付计划中和计划外的费用,并且使消费模式处于预算限制之内。

2. 消费支出规划

消费支出规划是基于一定的财务资源下,对家庭消费水平和消费结构进行规划,以达到适度消费、稳步提高生活质量的目标。

家庭消费支出规划主要包括住房消费规划、汽车消费规划以及个人信贷消费规划等。保持家庭财富增长的重要原则是“开源节流”,在收入一定的情况下,如何做好消费支出规划对一个家庭整个财务状况具有重要的影响。家庭消费支出规划的目的是要合理安排消



费资金,树立正确的消费观念,节省成本,保持稳健的财务状况。家庭消费支出规划是理财业务不可或缺的内容,如果消费支出缺乏计划或者消费计划不得当,家庭很可能支付过高的消费成本,严重者甚至会导致家庭出现财务危机。

3. 保险保障规划

保险与人生是密不可分的。人生有悲有喜,当不幸的事情发生时,总不免要花钱消灾,但仅靠平时储蓄或社会救济可能还不够。此时可以通过经济又实惠的保险制度加以规划。保险规划是指通过对风险的识别、衡量和评价,并在此基础上选择与优化组合各种风险管理技术,对风险实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果,以尽量小的成本去争取最大的安全保障和经济利益的行为。

保险规划的基本步骤:首先,要确定保险的标的,也就是确定保险对象的财产和人的寿命或身体状况;其次,规划师要帮助客户选定具体的保险产品,并根据客户的具体情况不同险种的合理搭配;最后,确定保险期限,由于保险期限会影响到客户未来的收入流,规划师应当根据客户的实际情况确定合理的保险期限。



案例点击

2001年,“9·11”事件的损失超过1000亿美元,保险赔款约有一半。劳合社、慕尼黑再、瑞士再和伯克希尔·哈撒威保险集团所承担的保险损失分别为29.13亿美元、24.42亿美元、23.16亿美元和22.75亿美元,损失赔付责任最低的荷兰国际也达到4.4亿美元。到目前为止,世界上共有100多家保险公司涉及“9·11”赔款,已知受理赔款金额为250多亿美元。

4. 投资规划

投资规划是根据个人投资理财目标和风险承受能力,为个人制定合理的资产配置方案,构建投资组合来帮助个人实现理财目标的过程。投资规划是个人理财规划的一个组成部分,而且,投资也是实现其他财务目标的重要手段。如果没有通过投资实现资产增值,个人可能没有足够的财务资源来完成诸如购房、养老等生活目标,因此,投资规划对于个人理财规划有重要的基础性作用。投资计划要求个人理财规划师在充分了解客户的风险偏好与投资回报率需求的基础上,通过个人投资工具的有效利用和投资组合的合理资产配置,使投资组合既能够符合客户的流动性要求与风险承受能力,同时又能够使其获得满意的回报。因此,本书就几种主要金融工具的投资理念和基本的投资知识分别进行介绍,包括股票、债券、基金、外汇、黄金、房地产等。