

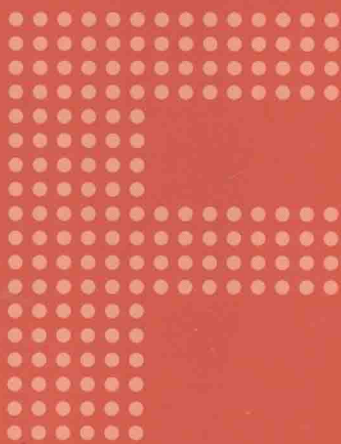


世纪精睿

高职高专全信息化经济管理类教材

# 个人理财理论与实务

主编 祝小兵



GEREN LICAI  
LILUN YU SHIWU



上海交通大学出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS



世纪精睿

全息化经济管理类教材

# 个人理财理论与实务

主编 祝小兵

上海交通大学出版社

## 内 容 提 要

本书的指导思想是在一个完整的金融理财框架体系下,系统地介绍金融市场当中涉及个人理财实务部分的知识,使读者能够在掌握个人理财的基本理论、基础知识和基本策略的前提下,理论联系实际地去分析解决理财中遇到的问题,培养现代个人理财金融意识,为读者能够融入金融理财市场,熟练地进行投资理财运作,打下坚实的基础。

本书是专门面向高职高专学生使用的专业核心课程教材之一。本书的主要内容分为9个项目,项目一阐述了个人理财的含义、理念与误区,项目二至项目八重点介绍银行、股票、基金、外汇、黄金、保险和信托等各种理财手段的内容、方法及策略,项目九以个人所得税为主要内容。本书也可以作为普通市民自学理财的参考读本。

### 图书在版编目(CIP)数据

个人理财理论与实务/祝小兵主编. —上海:上海交通大学出版社,2012

全息化经济管理类教材

ISBN 978-7-313-08025-7

I. 个... II. 祝... 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(2011)第 276267 号

### 个人理财理论与实务

祝小兵 主编

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路 951 号 邮政编码 200030)

电话:64071208 出版人:韩建民

常熟市梅李印刷有限公司 印刷 全国新华书店经销

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:16.75 字数:411千字

2012年6月第1版 2012年6月第1次印刷

印数:1~3030

ISBN 978-7-313-08025-7/F 定价:39.00元

---

版权所有 侵权必究

告读者:如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系  
联系电话:0512-52661481

# 前 言

理财究竟为了什么？为了幸福。

幸福是指人们在感受外部事物带给内心的愉悦、安详、平和、满足的心理状态，一种持续时间较长的对生活的满足，和感到生活有巨大乐趣并自然而然地希望持续久远的愉快心情，是一种精神上的愉悦。我们并不认为财富越多，幸福感越强。幸福感与财富不存在正比关系。但是，你不能否认财富对幸福感的实现有着重大意义。

当今世界上，几乎没有人不想成为富人，但最终的结果却是穷人永远比富人多。为什么？穷人与富人之间一定会有些不同。其实，成为富人不一定是运气好，也不一定是极度勤奋地工作，甚至并不一定要获得大学毕业文凭。从大多数富人的奋斗经历可以看出，一个人要想取得成功，最需要的是有明智的头脑。明智的头脑会使人形成良好的习惯，而这种良好习惯又会导致财务上的充裕，使人能过上自己喜欢的生活。从理财的角度看，一个人能否成为富翁不仅仅是看能够赚取多少钱，还要看一个人在日常的生活中如何管理金钱和运用金钱。

本书的指导思想是在一个完整的金融理财框架体系下，系统地介绍金融市场当中涉及个人理财实务部分的知识，使读者在掌握个人理财的基本理论、基础知识和基本策略的前提下，理论联系实际地去分析解决理财中遇到的问题，培养现代个人理财金融意识，为读者能够融入金融理财市场，熟练地进行投资理财运作，打下坚实的基础。

本书的主要内容分为9个项目，项目一介绍个人理财基础知识部分阐述了个人理财的含义、理念与误区。项目二至项目八重点介绍银行、股票、基金、外汇、黄金、保险和信托等各种理财手段的内容、方法及策略，注重各种理财手段的实务性，引导读者把单纯的理论知识和实际金融理财紧密联系起来。要明白理财绝不是一夜暴富，不要为了人生的种种经济压力而太过急于就成。项目九的税收筹划则以个人所得税为主要内容。个人理财的基本目标是个人财务行为收益最大化。显而易见，这种收益是指税后可支配收益，因此税收筹划是个人理财行为中一种不可或缺的手段。

本书具有以下几个特点：

一是根据高职高专学生的特点，适合学生自学。在编写过程中要求文字浅显易懂，尽量阐述清楚过程，逻辑性强，抓住要点，加强对学生自学能力的培养。

二是结构完整，内容资料新颖。本书各个章节都是根据最新的国际、国内金融理财市场的资料编写的，有助于提高学生的学习兴趣，更好地把握个人理财的基础理论知识。

三是密切联系实际，实用性强。对于个人理财这门课程来说，要求学生在学习了这门课程之后，能够掌握个人理财的具体实务操作是我们编写本书的一个出发点。结合本书所涉及的

一些金融子市场,要求学生掌握银行理财、股票理财、基金理财、外汇交易和黄金理财等的基本策略,并要求完成相应的实训报告。这既可以检验学生学习本课程的掌握情况,又体现了培养实用型人才的目标。

课程内容设计与建议课时

章节名称	建议学时
项目一 个人理财基础知识	6
项目二 银行理财	8
项目三 证券理财	8
项目四 基金理财	8
项目五 保险理财	6
项目六 外汇理财	6
项目七 黄金理财	8
项目八 信托理财	6
项目九 个人理财中的税收筹划	8
合 计	64

理财之所以不同于赌博、投机,甚至不完全等于投资,就是因为它极具理性。如果希望通过理财成为暴发户,几乎不可能。理财是细水长流,是把握生活中的点滴,是将理财的观念渗透于生活中的每一个细胞,是通过建立财务安全的健康生活体系,从而实现人生各阶段的目标和理想,最终实现人生财务的自由。

由于水平有限,书中纰漏之处亦恐难免。对本书存在的问题和不足之处,请同行专家与读者不吝赐教。

祝小兵

2012年02月15日于上海

# 目 录

<b>项目一 个人理财基础知识</b> .....	1
任务一 个人理财概述 .....	1
任务二 个人理财的理念和法则 .....	7
任务三 个人理财的策略 .....	12
任务四 个人理财的预备基础知识 .....	18
<b>项目二 银行理财</b> .....	25
任务一 银行理财基础 .....	26
任务二 银行理财内容 .....	31
任务三 银行理财规划策略 .....	43
<b>项目三 证券理财</b> .....	49
任务一 股票理财基础知识 .....	50
任务二 债券理财基础知识 .....	61
任务三 证券理财的技能 .....	66
<b>项目四 证券投资基金理财</b> .....	83
任务一 基金理财基础知识 .....	85
任务二 证券投资基金理财内容 .....	92
任务三 基金理财的策略 .....	106
<b>项目五 保险理财</b> .....	117
任务一 保险理财基础 .....	118
任务二 保险理财的内容 .....	131
任务三 保险理财的策略 .....	137
<b>项目六 外汇理财</b> .....	147
任务一 外汇理财基础知识 .....	148
任务二 外汇理财内容 .....	155
任务三 外汇理财策略 .....	164
<b>项目七 黄金理财</b> .....	173
任务一 黄金和黄金理财概述 .....	175

任务二 黄金价格影响因素分析·····	177
任务三 黄金的主要交易方式·····	185
<b>项目八 信托理财</b> ·····	203
任务一 信托理财基础知识·····	204
任务二 信托理财内容·····	211
任务三 信托理财的策略·····	217
<b>项目九 个人理财中的税收筹划</b> ·····	229
任务一 税收筹划基础知识·····	230
任务二 税收筹划的原则与策略·····	242
任务三 税收筹划实务·····	247
<b>参考文献</b> ·····	259

### 赠送课件说明:

充实教学内容、丰富教学资源、改进教学方法是高校教师提高教学质量的基本思路,也是我们编写教材的宗旨。为方便教师教学,我们配套制作了本教材的教学课件,免费提供给使用本教材的教师。为保证教师获得课件,请授课教师填写开课情况证明,同时注明联系方式,并邮寄(或传真)至下列地址,我们将在 48 小时内寄出课件,或向教师提供用户名和密码,在本社网站([www.jiaodapress.com.cn](http://www.jiaodapress.com.cn))上下载课件。

联系人:王华祖

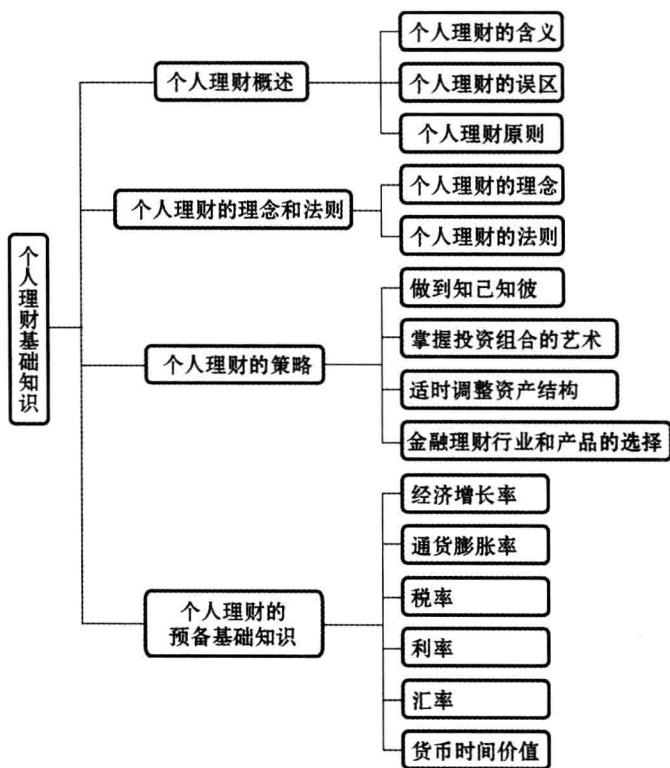
地址:上海交通大学出版社职教事业部 上海市番禺路 951 号

邮编:200030

电话:(021)61675235,(021)64073126(fax)

Email:jimshua@hotmail.com

本项目内容结构图



## 学习目标

- (1) 掌握个人理财的含义和目标。
- (2) 了解个人理财的理念和误区。
- (3) 掌握个人理财的策略。
- (4) 掌握个人理财基础知识。



## 案例引读

### 会理财胜过高薪水

从金钱的角度讲,人的生活无非分成两部分:上班赚钱,下班理财。很多人往往注重上班赚钱,也就是高薪水,而忽略了理财的重要性。即使你有高薪水,如果不能合理理财,也会让自己衣食有忧,因为你很难做到一辈子有高薪水,尤其是在退休后,没有高薪水了,但还要继续生活,而生活的来源就是你年轻时积累的财富。高薪水比不上会理财,点出了问题的关键。

把收入比作一条河,财富就是个水库,花出去的钱就是流出去的水,即使你有高薪水,如果都花出去了,那么你的水库还是干枯的,也就是说你没有财。因此理财是始于消费的,合理控制消费是理财的第一步。谨慎消费的观点我是完全赞成的,也是非常正确的。谨慎消费的一个核心内容就是不要过度负债消费,这值得很多年轻人引起重视。

在你的收入也就是薪水进入你的水库之前,要经过税收这一关,也就是我们常说的税后收入。在美国,职业理财师的一项重要工作就是帮助客户进行税务筹划,在国内目前还没有引起人们足够的重视,因为我们的税收制度还不完善。随着我们国家税收制度的改革,税务筹划会成为理财的一个新重点,递延纳税对我们很有启发。

当你有了剩余的收入后,也就是你有了钱之后,就要考虑投资的问题,因为如果把钱都存在银行里,你的钱就会贬值,因为银行存款利率跑不过通货膨胀。我建议你把钱分成三份:应急钱、养命钱和闲钱。应急钱和养命钱应该存在银行里,储蓄是理财最基础的手段,一个人没有银行存款心里会没有安全感。记住:银行永远是金钱最好的住所。


你应该用闲钱投资,而股票和基金是最好的长期投资工具。长期投资股票和基金可以跑赢通货膨胀。如果你熟悉股票投资,你完全可以自己投资。如果你上班没有时间研究股票,那你就选择投资基金,而投资指数基金是简单有效的方法。

对于房产投资,我的想法:在未来的20~30年,国内的房价是呈上升趋势的,是很好的投资对象。但是,房产适合有钱人进行投资。

保险是理财的必需品,我讲过一句话:一个人没有保险就是财富裸体。我说的保险是指保障型的保险,如意外伤害保险、重大疾病保险、定期寿险、医疗保险等。保险还有储蓄型的保险,相当于银行存款;还有投资型的保险,相当于买基金。一个人拥有保障型保险就可以了。

我非常赞同一句话:长寿也是一种巨大的风险。中国有句老话:养儿防老。这句话已经过时了,现在养儿不啃老已经是万幸了。养老一定要靠自己!我认为一个人从35岁开始就要储备养老金了,到60岁时要拥有未来20年的养老金。储备养老金的方式包括:股票、基金、房产、养老保险、银行存款等。

资料来源:国家理财规划师专业委员会秘书长刘彦斌,中国证券报,2010-5-4。

 从这个引导案例中,谈谈你对工作和理财关系的理解。

## 任务一 个人理财概述

### 知识讲解

美国联邦储备委员会前主席格林斯潘曾经在国会发言时指出,在早期教会学生个人理财方面的基本知识是非常重要的,我们要改善中小学的财经教育,帮助年轻人不至于作出错误的财务决定。他认为,财务素养应当成为改进美国教育的一个重要组成部分,独立而拥有财富不应该是少数人的特权,它应该是每一位美国人的希望所在。

那么,个人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,个人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。

#### 一、个人理财的含义

个人理财是一门新兴的实用科学,它是以经济学为指导(追求最大化目标),以会计学为基础(客观忠实记录),以财务学为手段(计划与满足未来财务需求、维持资产负债平衡)的边缘科学。<sup>①</sup>

个人理财是一个系统的工程,涉及的知识面也很广。从外延方面来讲,理财涉及金融投资、社会保障、房地产、税收、收藏等诸多方面的内容。本书所论述的理财内容重点涉及金融投资方面。从内涵方面来说,个人理财是通过收集、整理和分析个人(家庭)收入、支出、资产、负债等现状数据,根据个人目标、风险承受能力、心理偏好等情况,制订储蓄、投资计划,设计家庭整体的财务方案并予以实施的过程。也就是说,理财是合理利用家庭财务资源,科学分配家庭资产,使个人以及家庭的财务状况处于最佳状态,从而提高生活品质。个人理财的核心在于根据个人不同人生阶段的财务状况和财务需求,合理分配资产和收入,实现个人财务资源的有效管理和控制。

#### 二、个人理财的目的

人们为什么要理财?为了幸福的生活!幸福是人们一生的追求,没有人会拒绝幸福,也没有人会放弃幸福。统计数据显示,我国城乡居民存款余额已经由1978年的211亿元增加到2010年的303 302亿元,32年间增长了1 437倍。可是,30年来,我们的幸福感增长了1 437倍吗?答案是否定的。数据显示,2011年中国74 970亿美元的GDP超过日本的55 680亿美元,位居全球第二。经济增速世界第一,经济总量也已成为世界老二,可是,百姓的幸福感全球第几呢?据盖

<sup>①</sup> 资料来源:祝小兵.个人理财[M].北京:中央广播电视大学出版社,2010:2.

洛普民意调查显示,2009年在“全球最幸福的国家和地区”排名中,前4名依次为丹麦、芬兰、挪威、瑞典,中国大陆则仅列第125位。这个排名令人惊讶。作为世界GDP增速最快的中国,百姓幸福感却排在155个国家的倒数第30位。中国与同被称为“金砖四国”的俄罗斯、巴西、印度相比也落在了后面。巴西排名12位、俄罗斯排名73位、印度排名115位,分别高出中国113位、52位和10位。<sup>①</sup>中国不但赶不上发达国家,连金砖四国的其他三个国家也比不过。为什么财富的增长没有带给我们幸福感的增加?问题到底出在哪里?

幸福是指人们在感受外部事物带给内心的愉悦、安详、平和、满足的心理状态,是一种持续时间较长的对生活的满足,和感到生活有巨大乐趣并自然而然地希望持续久远的愉快心情,是一种精神上的愉悦。我们并不认为财富越多,幸福感越强。幸福感与财富不存在正比关系。但是,你不能否认财富对幸福感的实现却有重大意义。越来越多的经济学家们发现,较之“绝对财富”,“相对财富”的增加才是幸福感增加的真正原因。幸福是相对的,它不取决于人们财富的绝对数量,而取决于人们财富的相对数量。尽管我们收入不断增长,但赶不上物价上涨。高房价、高学费、高医疗费、高失业率,就像四座大山,给我们带来的压力前所未有,压得我们喘不过气。尽管我们拼命努力,但别人的财富比我们增长得更快。房子、车子、票子,就像三个火轮,不断在我们眼前转,闹得我们眼花缭乱。因此,幸福似乎离我们越来越远。追求幸福,是每个人的权利。但没有理财的生活,难以达到幸福。



你同意理财的目的是为了幸福这个说法吗?你是否认为财富越多,幸福感会越强烈?

在现代社会中,金融产品的不断丰富及差异性的扩大,个人保障系统日益社会化和商业化,使得个人进行金融理财日益显得必要。人们需要有计划地打理自己的财产,甚至需要请专业理财师帮助自己制订科学的金融理财规划。没有科学理财规划指导的人生若泛不系之舟,随风漂流,难以经受风浪;它也像失去了管理的企业一样,难以有赢得市场的机会。个人和家庭如果失去了节约成本和增加收益的基本手段,就常会使自己陷入困境。因此,科学的理财规划成为现代人的一堂必修课。每个人必须从这堂课上学会规划自己的生活并作出安排,为自己的将来作好打算。

### 三、个人理财的内容

个人理财不是简单地找到一个发财的门路或作出一项英明的投资决策。理财是一种规划、一个系统、一个与生命周期一样漫长的过程。通过这个规划,人们期望保障自己终生生活无忧,理想地度过一生。在理财规划中,人们不仅要考虑财富的积累,还要考虑财富的保障,以及财富的分配。或者说,理财的全部就是增加和保障财富。

总体来讲,个人理财规划涉及的内容主要包括两大部分:一是生活理财,即通过储蓄服务和各类广泛的中间业务,保障生活品质不降低;二是投资理财,包括通

<sup>①</sup> 资料来源:余丰慧,经济增速和幸福感排名[N].燕赵都市报,2010-07-23.

过自身或委托方式不断调整银行存款、股票、基金、债券、保险等金融产品以及实业的投资组合,以获取满意的投资回报。这一过程将直接和间接涉及职业生涯设计、储蓄计划、保险设计、投资策划、税务筹划、房产规划、子女教育规划、退休规划、继承规划等。

做好理财规划是个人理财的一个重要方面,也是一种重要手段,通过对个人和家庭收支的科学管理、合理有效的支配,使家庭财富保值增值实现经济价值最大化,这一过程的成功实现离不开系统的个人金融理财规划。


#### 四、个人理财的误区

“你不理财,财不理你。”现在人们对这句话早已耳熟能详,但是对“理财”概念的理解以及操作却并不是很全面。有人认为理财就是节衣缩食、省吃俭用,还有不少人认为理财就是生财,就是投资赚钱,把理财和投资等同起来。也有一部分人认为“穷人钱少谈不上理财,富人有钱不需要理财”。科学的金融理财理念来自于对“理财”本质的认识,下面针对这几个典型的误区进行分析。

##### 误区一:理财就是节衣缩食、省吃俭用

财富的增加有两种方式:开源和节流。对于现代人而言,除了通过职业生涯的规划来开源之外,金融投资、房地产投资、实业投资等各种投资渠道和手段为人们提供了多种开源的途径和方式。而节流则是通过日常生活消费有计划的支出,以最小的付出得到最大的享受。另外,人们充分利用国家的税收政策,合理降低税收支出,也是一个不可缺少的重要方面。

中华民族的一个传统美德就是节俭。所以不少人认为理财就是节衣缩食、省吃俭用。其实也不尽然。还记得20世纪80年代的“万元户”吗?那个年代,一个家庭拥有1万元简直就是拥有巨额财富的代名词,普通人可望而不可及。可是到了今天,1万元可能只是普通人一两个月的薪水而已。如果以年通货膨胀率5%计算,当年的1万元30年后变成0.2146万元,会损失79%,近8000元白白蒸发!从这个很简单的计算看,“万元财富”经不起时间的折磨而大幅度缩水,即便中国居民早在30年前就能够购买和物价指数挂钩的国债,当年的1万元到现在也就仅仅4.4万元而已。过去30年,钱本身的确随着时间的推移而非常的“不值钱”了。

 理财不一定就是节衣缩食、省吃俭用。但是理财的第一桶金还是来自于节衣缩食、省吃俭用。你说对吗?


##### 误区二:理财就是生财,就是投资赚钱

理财不等同于投资,当然投资是理财的一个重要的手段和内容,但理财的内涵要广泛得多。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,因为在人生的旅途上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。

理财是教你怎样用好手中的每一分钱的学问,不仅要考虑财富的积累,还要考虑财富的保障;不但要使财产保值还要使其增值。理财在追求投资收益的同时,更应注重人生的生涯规划、风险管理规划等一系列的人生整体规划。而投资

关注的是如何“钱生钱”，即增值的问题。因此，理财的内容比投资要宽泛，理财是一个系统，它包括省钱、花钱和赚钱之道。

理财先要保值，以资金安全为第一。因为只有在安全的基础上才能谈得上投资赚钱。按照金字塔顺序来讲，理财的基层是保障，中层是增值，顶层是财富转移。因此，理财活动包括投资行为，投资只是理财的一个组成部分。实际上，个人理财首先是对个人及家庭财务的科学规划和妥善安排，在此基础上再通过合理投资实现财富增值。个人理财的实质是个人资产分配合理化和投资收益最大化的集合，而投资的实质是使现有财产增值。

 结合周围人的情况，谈谈你对所了解的理财手段的认识。

投资并不等同于投机。在市场经济中，投机本身是一个中性词语。什么是投机？简而言之，投机是以获取高额利润甚至暴利为目的的一种短期资本狩猎行为，其市场特征是缺乏理性的，因市场异动而异动；而投资行为则是人们合理支配自有资金，为实现个人资本保值增值而进行的一项长期理财活动，其行为一般不受短期的利益冲突而迅速改变。投资和投机只不过是运用资金的一种主观上的选择。运用资金既可以选择高风险下的高回报，也可以选择低风险下的低回报。至于究竟最后作出何种选择，则由具体的市场环境和资金持有人的偏好而定。

很多人觉得理财是一项非常难的系统工作，其实，决定一个家庭理财成功与否的不是理财的技术和手段，而是理财的心态。理财需要耐心和恒心，最重要的是要有颗平常心，任何急功近利、希望一夜暴富的心态都是不可取的。从本质上讲，不同的投资理财态度是不同价值观的取向、不同生活方式的选择。我们追求的理财目标是建立一个安心健康富足的生活体系，实现人生的理想。

只有拥有了正确的理财观念，才能选择正确的理财方法，达到预期目标。

理财，是一个漫长的过程。理财的目的是帮助人们实现人生的理想和目标。虽然在这个过程中，会实现财富不同程度的增加，但理财的目的绝不是发财。理财应先求保值后谋增值，短线投资只是其中的一部分，而不是全部。

### 误区三：穷人钱少谈不上理财，富人有钱不需要理财

在日常生活中，有许多工薪阶层或中低收入者普遍认为，每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，哪里有余财可理呢？

实际上，穷人比富人更需要理财。因为资金的减少对富人来说影响不大，而对穷人来说则至关重要。1000万元有1000万元的投资方法，1000元也有1000元的理财方式。就算一个月收入只有几百块钱的人，其收入只能勉强应付日常生活开销，就更应该对自己的所有收入进行有效规划，合理支出每一分钱，才能让有限的收入换得更好的生活。绝大多数的工薪阶层都是从储蓄开始累积资金。一般薪水仅够糊口的“新贫族”，不论收入多少，都应尽量将每月薪水拨出10%存入银行，而且保持不动用、只进不出，才能为聚敛财富打好基础。

同时，不能低估微薄小钱的聚敛能力。就像零碎的时间一样，懂得充分运用，时间一长，其效果就自然惊人。假如你每月薪水中有500元的资金，在银行开立一个零存整取的账户，抛开利息不说，20年后仅本金一项就达到12万元，如果再

加上利息,数目更不小了,所以“滴水成河,聚沙成塔”的力量不容忽视。

如果能充分利用更多的投资理财工具,比如购买国债、基金,或涉足股市、楼市,或与他人合伙入股等,这些投资的方式,都会获得更加可观的回报。当然,这时候投资者必须注意风险问题,必须对其风险进行妥善评估。千万不能有“一夜暴富”的念头,被口头承诺的高回报率诱惑而误入歧途,拿自己辛苦积攒的积蓄打了水漂。



你现在同意穷人比富人更需要理财的说法吗?财是理出来的还是赚出来的?

## 任务二 个人理财的理念和法则

### 知识讲解

个人理财的理念是多种多样的。尽管不同群体有不同的理财理念,但理财的理念不论男女老少还是穷人富人,都要与社会的发展相适应,都要树立正确的理财理念。因为个人的贫富、企业的发展、国家的进步都首先取决于思想理念。理财价值观就是人们对不同理财目标的优先顺序的评价体系。

#### 一、个人理财的理念

个人理财的理念具有时代性。不同的年代有不同的理财主导理念。例如我国 20 世纪 50 年代提倡“把一分钱掰成两半花”;20 世纪六七十年代是以“勤俭持家”为荣;最近 20 年间,人们讲究投资理财,先是炒股,而后炒汇,再是炒房、炒金……财富管理已经成为时尚。

不同群体还有不同的理财理念。如中老年人以“在控制风险的前提下获得稳定收益”为理财理念;有些年轻人则以“高风险,高回报”为理财理念。一般女性理财求“稳”,偏于保守的理念;男性理财则追求“高收益”,偏于激进的理念。再如穷人以攒钱为主;富人以挣钱为主。

理财价值观是人们对不同理财目标进行优先排序的评价体系,是指当现有资源无法满足所有理财目标时,人们对个别理财目标间的相对重要性或实现顺序的主观选择。以人生四大理财目标(退休、当前生活水平、购房和子女教育)为标准,我们把理财价值观分成 4 种类型,即偏退休型、偏当前享受型、偏购房型、偏子女型的理财价值观。图 1-1~图 1-4 分别表示这 4 种理财价值观的特性。<sup>①</sup>

其实,理财价值观因人而异,并没有绝对的对错标准。偏退休型的人往往先牺牲后享受,注重退休生活品质,把退休目标放在第一位;偏当前享受的人通常是先享受后牺牲,注重眼前的目标如购车或国外旅游,而忽略离现在时间较久的退休金的筹措;偏购房型的人以购置房产为首要的理财目标;偏子女型的人以子女教育抚养为最重要的人生目标。



说说你自己或者你的父母亲的理财价值观。

<sup>①</sup> 资料来源:中国金融教育发展基金会. 金融理财原理[M]. 北京:中信出版社,2007:264-268.

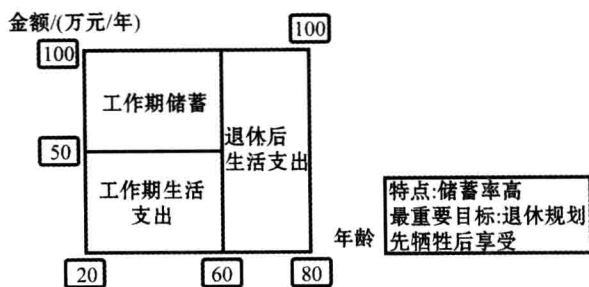


图 1-1 偏退休型的理财价值观

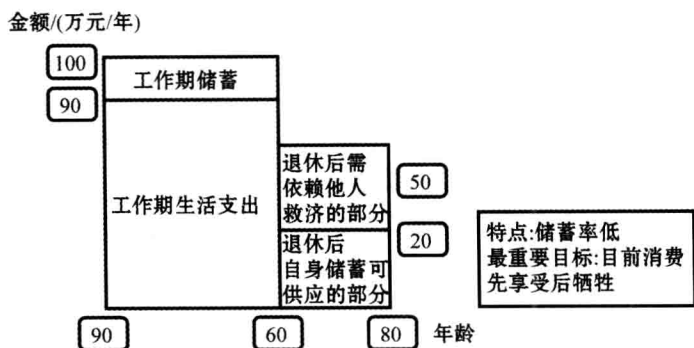


图 1-2 偏当前享受型的理财价值观

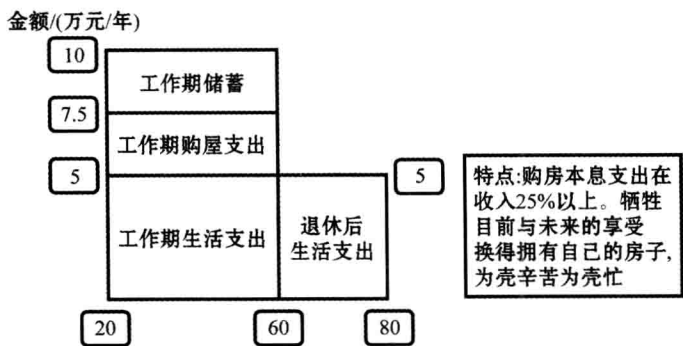


图 1-3 偏购房型的理财价值观

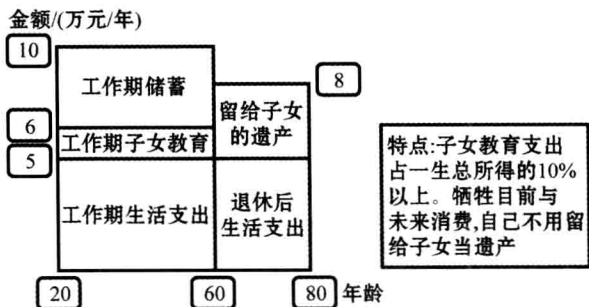


图 1-4 偏子女型的理财价值观



## 相关知识链接

### 树立正确的金钱观

有一个国内非常红火的相亲节目,某一期来了一位有着令人羡慕经历的男嘉宾安田,他出生在香港,长在美国,本科毕业于哈佛,在牛津读完硕士,目前正攻读加州伯克利大学博士。经过考验后,有两位女生为他亮灯到最后,其中一位是他心动的女生。安田在男生权利这个环节问了一个“如果你中彩票1000万美元大奖会怎么花?”的问题,结果一答曰照常工作,平静如故;一答曰带妈妈出去旅游。两位女生的回答都不令他满意,男嘉宾痛苦地说:“中了一千万,为什么不想着为人民服务呢?”


最后,这个男嘉宾放弃了选择,以失败退场。他说这两个女孩的回答也没错,但是没有得到他想要的答案。他的想法是:如果突然拿到一大笔钱,已超出了正常生活所需,就要好好思考如何花这笔钱,要有更高一些的境界,应该想到去帮助更多人,成立帮助穷人的基金或给学校作奖学金让更多贫困学子受惠。他说进了哈佛,“我们都是这样的,你有了这个机会,上那么好的大学了,你必须好好用这个机会回报社会。入学是为了知识的增长,毕业是为了更好地服务国家和人民”。他说这话时,场下不时有笑声、掌声,有人或许不以为然,但却真的值得我们深思。

在钱面前,说几句漂亮话是很容易,但要像与狼共舞一样与钱共舞,做到进退有度、舞步不乱、章法井然,却不是件容易事。有钱的人很多,但很少有人能做到收放自如地驾驭金钱。都说金钱不是万能的,很多人却常被“没有金钱是万万不能的”所奴役;都说要视钱财如粪土,很多人却在感叹没有金钱自身连粪土都不如;都说钱财是身外之物,很多人却殚精竭虑拼小命来赢取财富;都会劝别人道“钱财生不带来死不带去”,很多人自己却多如司马迁说的“天下熙熙,皆为利来;天下攘攘,皆为利往”。

鲁迅说:“一滴水,用显微镜看,也是一个大世界。”我们很多人的金钱观,有些是高雅脱俗视金钱如粪土,鄙夷金钱到病态的地步;有些是俗不可耐的信奉有钱能使鬼推磨,对金钱顶礼膜拜、爱之如命。总而言之,缺少一种态度平和、科学理性的金钱观。

那个征婚的美国人说,有了一大笔钱要成立基金帮助别人时,那是他从小受的教育和社会环境而形成的金钱观,于我们很多人来说,那是天方夜谭,不可思议,甚至觉得他是装腔作势。是的,我们还没有达到从内心理解比尔·盖茨、巴菲特这样的富人把几百亿美元身家捐出来做慈善的举动,我们还不大会懂得帮助别人带来的快乐远胜过挥霍金钱的享乐。

钱,代表着财富,对人来说是很重要的,要想改善物质条件和生活条件,在正常的经济社会里,离不开它。一如卓别林所说,人生需要勇气,需要幻想,还需要一点儿钱。富兰克林也说得很有理:“两个口袋空空的人,他的腰挺不直。”但弄到马拉美讽刺的“人类思想的交流完全可以通过无声的金钱交易来达到”,那就是个悲剧了。

 如果你中彩票1亿元人民币大奖会怎么花?应该树立怎样的理财价值观?



## 二、个人理财原则

个人理财原则,又称“持家之道”,是指个人在组织其理财活动时应遵循的若干准则和规范要求,或者说应具备什么样的指导思想。这一原则要能体现个人理财活动的特点,反映社会、家庭对其理财活动的根本要求。择其要而论,可有合法性原则、伦理道德原则、计划性原则、量入为出和量出为入原则、核算与效益原则等。

### (一) 合法性原则

这是社会生活的一切方面都应遵循的首要原则,个人理财也同样要将其作为基本原则首先提出。在家庭具体的组织收支消费的活动中,应严格遵守国家法令政策和社会道德规范的要求。可以说,这一原则的确立,也是个人理财活动的客观要求。

### (二) 伦理道德原则

理财行为往往同时又是道德行为,理财关系也大都体现着一定伦理关系,要实现人际和谐、家庭生活幸福。个人理财不仅是理财物质的生活,还是建立在家庭成员特殊伦理关系基础上的互敬互爱、愉快幸福的思想情感的结合。家庭关系除理财关系外,更有夫妻、父母、子女等伦理情感关系。这一原则反映了家庭伦理关系对其理财活动的支配制约性和特殊要求。

遵循这一原则,要求家庭内部在理财关系处理上,各家庭成员能从维护与发展家庭整体利益出发,自觉遵从家庭伦理道德规范的支配;当然,这种家庭利益应符合社会整体利益,不违背社会道德规范。其次,遵循这一原则,要求家庭应积极发挥赡老抚幼的职能作用,自觉担负起赡养老人、抚养教育子女的神圣职责,从物质生活、精神文化生活上关心老人的晚年幸福,以及子女的健康成长。

### (三) 计划性原则

计划性是一切理财活动的客观要求。“家计民生”中要能科学组织个人理财,也要有相当的计划性,为个人理财的计划化提供良好前提。这一思想的提出是必要、可行的,也是个人理财活动的客观要求。个人理财计划性原则,既是家庭内部根据客观理财状况和实际需求的计划编制与实施管理,又需受外部社会理财机制的影响。

### (四) 量入为出和量出为入原则

所谓量入为出,就是要根据自己的收支财产状况进行投资,有多少钱办多大事,决不能见异思迁、好高骛远地盲目投资,或超出个人理财承受能力的投资,导致影响家庭正常生活和工作。把握量入为出原则,要求个人根据自己的收入水平,财产拥有量、消费基准及对各类消费品的需求迫切程度,分轻重缓急,选择同家计状况相应的消费水平和财产结构;要求收支相符,收支平衡,不能使消费和支出高于收入,还要求审时度势,有计划有顺序地添置家庭财产,如生活必需品优先购买,一般品按需购置,耐用品计划购买,享受品酌情添置。

坚持量入为出原则的同时,量出为入原则也同样需要予以考虑。今天人们推



请结合家庭实际情况,谈谈对理财计划性原则的认识。



举例说明合理支配财产用途的重要性。