

徐卫国 主编

百姓理财手册

新理财 新生活

学林出版社

目 录

序 言 /徐卫国

你不理财,财不理你	1
对自己的财务负责:理不理财效果大不一样/1	
清点个人财产,理财开始第一步/5	
风险评估:个人理财的关键/6	
个人理财的基本法则和技巧/10	
银行——不仅仅是储蓄	15
一卡在手,轻松走天下/24	
银行的创新业务/31	
保险投资——为“健康人身”保驾护航	36
保险入门/36	
如何决定适合自己的人寿保险/46	
保险组合套餐——伴您漫步人生春夏秋冬/52	
股票投资——分享中国经济增长	61
做好投资股票的心理准备/61	
如何选择股票/62	
巴菲特的投资理念/70	
基金投资——让专家为您赚钱	74
热身:初识基金/74	
基金投资秘诀/77	



- 三种行之有效的投资法/80
- 如何挑选基金公司？/82
- 发掘基金组合中的“鱼”和“渔”/83
- 系列基金转换有窍门/85
- 指数基金投资指南/86

债券投资——坐享稳定收益 88

- 什么是债券/89
- 开设交易账户并进行交易/92
- 如何估算收益/96
- 如何选择合适的品种/97
- 债券投资进阶/99
- 债券投资也应防范风险/102
- 通过什么了解债券信息/108

外汇投资——以钱换钱也生钱 110

- 外汇市场是什么？——认识外汇市场/110
- 是新手吗？请从这里开始——外汇投资入门/113
- 感觉不错吗？开始行动吧/119
- 专家的建议/125
- 外汇市场的风险控制/128
- 外汇市场投资心理行为分析/130

黄金投资——实现您的黄金梦 134

- 黄金了解知多少/134
- 投资黄金正当时/136

期货投资——富贵险中求 143

- 作为一名期货投资者必备的条件/144
- 如何进行期货投资/145
- 影响期货价格的主要因素/146
- 做一个成功的期货投资者/148



期货投资风险及其防范/151

教育投资——知识改变命运	157
一个国外名牌大学的学位需要花费多少钱？/157	
留学理财带您轻轻松松完成学业/158	
留学——您准备好了吗？/163	
家庭教育理财规划/167	
房产投资——良禽择木而栖	174
购房前的准备工作/174	
准备好了！那就去看房吧/180	
购房的成本有哪些？/184	
房产投资的六种方式，您知道吗？/185	
按揭是个不错的选择/187	
如何选择买卖时机/190	
汽车——使您的生活天地更广阔	192
您能抵挡拥有一辆私家车的诱惑吗？/192	
购车的成本/193	
购车的约束条件/194	
什么档次的座驾最适合您？/195	
按揭贷款买车/197	
您觉得二手车如何？/199	
购车时应该注意的问题/200	
买一份汽车保险/202	
遗嘱——最后一份理财计划	205
准备遗产计划/205	
立遗嘱/211	
后 记	217

序 言

2003年以来,关于人民币升值与否的争论甚嚣尘上,不免令人想起20世纪80年代末90年代初日元被迫升值的往事。由于日币的升值,日本股市狂涨,日资在全球大肆收买资产,此后日本出口和经济受到重创,而买入的资产在三四年后大幅贬值,股市长期低迷,人民生活水平倒退到20世纪80年代中期的水准。

人民币升值与否引起如此大的关注,除了中国经济对外依存度已经高达40%,更与我们3400亿美元的外汇储备和800多亿美元的居民储蓄存款有极大关系。富裕起来的中国人,关心的已经不再是简单的柴米油盐,而是如何使自己的资产能保值,抵御通货膨胀的侵蚀;也更希望自己的资产能通过各种投资渠道增值,获得超过银行存款利息的收益。

20世纪80年代初,居民储蓄存款才2000亿元,到2003年初已经超过10万亿,短短20多年增长了50倍,这不仅是经济蓬勃增长带来的财富,也是中国人勤俭节约的传统所致。富裕起来的中产阶级,固定资产购置、保险、养老、子女教育等方面产生了巨大的需求,同时更希望已有资产得以保值、增值。这样,就产生了很多的理财需求。

由于历史的原因,自2001年以来,中国股市进入一个持续低迷时期,上证指数从2200多点辗转下跌,最低到达1311点。成交量、融资额等一路下滑。曾几何时,市场波动大,成交量大,不少客户频繁交易、来回做短线,利润颇丰,证券商的佣金收入也很不错。根据中国证监会网站的权威统计,2000年全国市场交易金额达到65010亿元,光上缴国家印花税就有519亿元。但好景不再,2002年整个市场成交金额仅为29945亿元,是2001年的72%,不到2000年的一半,仅46%。融资额也逐年下降,券商陷入全行业亏损,业界在深入思考,中国的券商将向何处去?新时期证券市场将如何定位?

我认为新时期证券市场应该成为全民展开致富竞赛、实现全面小康的平台,券商应该在这个平台上起到一个良好的沟通、媒介作用。一方面沟通有良好发展前景的企业,另一方面沟通有成熟投资理念,能长期投资,分享经济增长和企业发展的富裕阶层。在经济起飞、全面实现小康的过程中,实现投资者、融资者、中介机构以及整个证券市场的多赢局面。

2003年8月,证监会主席尚福林与各大证券公司高层召开了首次全行业、高级别的峰



会。会前,各方普遍期望管理层会有“救市”措施出台,挽救经营陷入困境的券商。但事实上,日渐成熟的政府和监管部门已经越来越多地放弃行政式的干预,更多的采用市场化、法制化的手段,仅仅担当裁判员的角色,希望券商自律、自强。这更加坚定了我对证券市场战略定位的理解和券商业务转型重要性的认识。

早在2001年,大鹏证券就开始了业务转型,不但在融资领域有选择地进行甄别,在资产管理业务上高度强调风险控制,更在经纪业务领域进行了大胆创新。这些创新包括,在经营理念上抛弃单纯追求交易量和市场占有率的模式,追求客户资产的长期增值,并以此吸引越来越多的客户加盟大鹏证券;将原有的坐商式的营业部全面压缩面积,转变为行商式的金融产品销售网点;原有的营业部工作人员全面更新理财知识,改变观念,把简单的微笑服务提升为层次更高的理财规划服务;在客户的选择和甄别方面,不再局限于已经投资证券市场的人群,更多挖掘尚未涉足资本市场的富裕阶层,并强化对核心客户的贴身服务和长期跟踪服务;收费模式上改变单一的佣金收费制,资产管理费、资讯服务费、销售基金以及各类金融产品的佣金费,构成了营业部和理财顾问(FC)的多元化收入;在研究层面,放弃综合研究院式的课题研究,完全市场化,以贴近市场、贴近客户的产品形式进行宏观经济、行业、公司研究,并形成操作性很强的理财金融产品;在人力资源规划上,实行职业化管理,公司各层面的员工都形成长期的职业生涯的规划和预期。

彻底的业务转型加上原有的技术领先,使得大鹏证券在流程重组、成本控制、业务开拓方面呈现出全新的格局。为了普及理财知识,培训理财顾问(FC),综合研究所编撰了这本个人理财的实用性知识读本。全书内容广泛,不仅有核心的金融产品如股票、债券、基金等的介绍,还有相当实用的购房、购车、留学教育、保险等消费型投资的知识;针对不同投资偏好的客户,不仅有极端保守型的银行业务介绍,还有高度激进型的期货投资启蒙;还包括遗嘱、遗产安排等长远规划,从而使理财规划贯穿了整个人生。

本书尤其针对正在形成的中产阶级和即将富裕起来的人们,在投资理念和策略、常见的理财误区、国外成熟经验介绍等方面,用详实的数据、案例进行了深入浅出的解释。可以说,该书囊括了成为百万富翁的基本技巧、必要步骤和核心知识。

本书不仅是提供给富裕起来的中产阶级的一本普及型知识读本,也是一本指导如何从事理财服务工作的启蒙教材。书中有大量的案例、数据以及问卷设计,帮助理财顾问了解客户需求、风险偏好,以及投资预期。针对不同类型的客户,书中给出了品种多样的理财组合,是一本非常实用的工具书。

徐卫国

大鹏证券有限公司董事长

你不理财,财不理你

对自己的财务负责 理不理财效果大不一样

说到理财,大家都懂,有点闲钱存银行,也是常识。但是即使是存银行这么简单的事情,不同的存法,一段时间下来,利息差别却会很大。例如:

张太太有 5 万元闲钱,随手存在银行的活期账户上,利率 0.72%,10 年下来利息合计 3600 元,扣除利息税,本息合计才 52880 元。

李太太则精明得多,她也有 5 万元的闲钱,为了保证手头有一定的活钱,她把钱分成 5 笔,每笔 1 万,按 1 年、2 年、3 年、4 年、5 年,到期后都存 5 年定期的方法,这样每年都有 1 万元到期,以应付可能的现金需求,但每笔存款都是 5 年期的高利率。10 年后存款总额是 61066.35 元,比活期多 8186.35 元,是 5 万元的 16.37%。可见,理不理财,效果大不一样。即使是存银行这么简单的事情,差别也是很大的。

现在让我们看看几种不同的投资理财,其收益率的差别:

存银行:小张的祖辈留下一些善本书籍,文革中被查抄。文革结束后,1989 年政府给了他 2000 元的补偿。当时小张有固定工作,不需要动用这笔钱,就按照当时最高的存款利息 17.64%—8 年期存款,放在了银行。1997 年到期,这笔钱已经增值到 4822.4 元。1997 年虽然存款利息大幅下降,没有了 8 年期的存款,但还有 5 年期 6.66% 的利息。这 4822.4 元再存 5 年,到 2003 年已经增加到 6428.26 元。也就是说,仅仅是简单的存银行,13 年来,小张获得了 4428.26 元的利息收益,是他的本金 2000 元的 2.2 倍。平均算下来每年有 17% 的收益。而如果不存钱,这些钱放在家里,则没有任何增值。通货膨胀的作用,使得 13 年前不小的一笔钱,如今已经缩水不少了。

买国债(国库券):如果同样的 2000 元资金,1989 年可以买 3 年期的国库券,利率为 14%,1993 年到期后本息合计 2840 元,1993 年又有 5 年期国库券,利率为 15.86%,到 1998

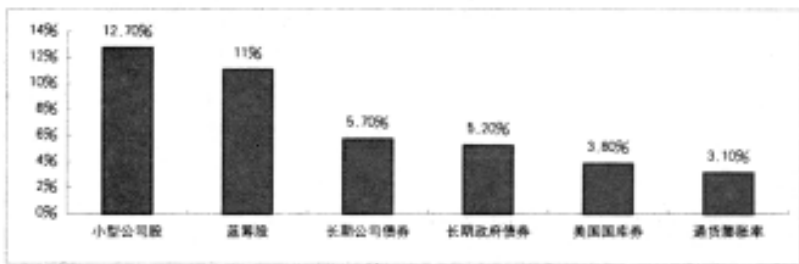


年到期的时候,本息合计已经是 5092.12 元,1998 年当年发行了 5 年期的凭证式国债,利率为 7.86%,则 2003 年这 2000 元已经增值为 7093.32 元,13 年来增值 5093.32 元,折合年平均收益率为 19.59%。比存银行高 2 个百分点。

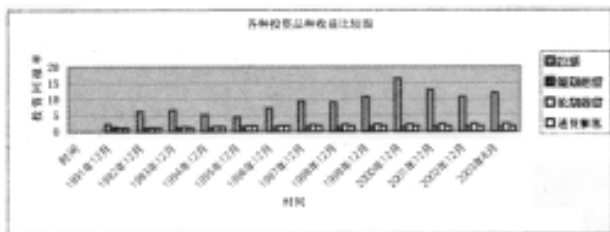
买股票:上述的存银行和买国债,都是百分之百安全的无风险理财,尽管折合年收益率有 17%~19%,但是比起证券市场萌芽阶段的暴利来,仅仅是小菜一碟。在股民中广泛传扬的“杨百万的故事”就是早期投资股票,资产成百倍增长的例子。根据杨百万自己的介绍,他是 1990 年进入证券市场的,当时买了面值 100 元的电真空股票 2000 股(相当于现在的 20 万股),半年以后,100 元的“电真空”涨到 2200 元,获利 22 倍。此后深沪股市经历了 1992—1993 年、1996—1997 年、1999—2001 年三次大幅的上涨,每次上涨,都有为数很多的股票上涨 10 多倍。1989 年的 2000 元,如果是一直投资深发展,20 多年下来,增值超过 500 倍。

可见,理不理财,效果大不一样。

下表是美国 20 世纪物价指数、投资国债的收益率、投资股票的收益率比较。(时间区间:1926—1996 年)从图表中我们可以看到,1926 年期间,如果有人有 1000 元美元,买了小型公司股票,现在价值为 4311954 元,增幅 4311 倍。



国内从 1991 年起,各种金融品种的收益率情况如下图显示。所有的投资工具显示,还是股票的收益率是最高的。





财富最大的敌人 通货膨胀

您或许不是刚参加工作的小年轻,改革开放 20 年来,您已经在市场经济的大海中学会了游泳,获得了不菲的收益,但您知道吗,即使您的钱存在保险箱里,它也日益受到侵蚀——通货膨胀的侵蚀。

17 年前,2300 元大约是一个城镇三口之家全年的收入,可以提供衣食住行、赡养老人、子女教育等多种消费,精明的主妇还可以通过零存整取,在年底攒下一些钱,供未来不时之需。但是如今城镇三口之家,如果想要有比较惬意的衣食住行,孩子能够接受比较好的教育,则年花费至少要在 5 万元以上。可见,一样的钱,随着时间的推移,购买力是逐渐下降的。

20 世纪 80 年代改革开放以来,我国通货膨胀的平均水平超过 4%,即使将来通货膨胀在 3.5% 左右,20 年以后,消费物价指数会翻一番,我们的购买力会降低一半。下图是美国从 1970 年以来物价的变化。

(单位:美元)

商品	1970	1980	今天	预计 20 年后
房子	25,600	64,000	210,200	463,508
汽车	3,400	6,910	24,450	89,965
邮票	0.06	0.15	0.34	1.11
住院(天)	47	134	390	1,872

由于世界经济从 2000 年开始由高速增长状态变为平稳增长,部分地区还出现了一些衰退的苗头,通货膨胀的压力变得不那么明显,部分地区甚至出现了通货紧缩,例如日本。那么我们不妨看看,不同的通货膨胀水平,对我们的购买力的侵蚀程度如何,见下表。例如,1 万元的资产,即使是最轻微的通货膨胀,30 年以后也只相当于一半的购买力了。

通货膨胀率	10 年后的购买力	20 年后的购买力	30 年后的购买力
2%	8171	6676	5454
3%	7374	5438	4010
4%	6648	4420	2938
5%	5987	3585	2146
6%	5386	2901	1563
7%	4840	2342	1134
8%	4344	1887	820
9%	3894	1516	591
10%	3487	1216	424



由此可见,虽然改革开放之后,我们的生活水平有大幅的提高,大家的口袋里也都有了些钱,但如果有通货膨胀的因素存在,那我们随时都面临财富缩水的难题。

即使您现在有一定的积累,如果有持续的通货膨胀,而您没有任何理财行动,您的财富将会一天天缩水,一段时间以后您或许已经由富人变为穷人了。

对自己的财务负责

(1) 改革开放后:人们生活如同芝麻开花节节高,大量的财富需要有计划的管理

改革开放以后,人民生活一天比一天好,财富也日益增加,居民储蓄存款余额以极快的速度增长。1986年的时候居民总储蓄存款才2300亿元,到2003年初已经超过10万亿。好比一个人在17年前,口袋里有2300元,到现在已经有10万元。想象一下,如果您有10万元的存款,一定有很多要花钱的地方,也有很多投资的打算吧!比方,您在只有2300元的时候,只够一段时间的吃饭、日用和房租,而有10万元的时候,或许您会想到婚姻、购房、买车、孩子教育、老人赡养、医疗保险等多种需求。

(2) 未来5~10年内的重大财经变化:汇率变动、利率变动、通货膨胀

到2003年6月底,我国的外汇储备已经达到3400亿美元,全国人民拥有外汇储蓄近900亿美元。其中也有您的一份。但是2001年以来,美元对世界其他货币处于不断贬值中,人民币由于和美元挂钩,也相对贬值,您是否考虑过将手中的美元资产转化为其他的利息比较高的货币,例如加拿大元或澳大利亚元,这样可以在最近一段时间内升值不少呢?

由于中国经济的强劲增长,外贸一直处于顺差状态,周边国家对于人民币升值的呼声日益高涨。人民币自由兑换是早晚的事情,您手中的外币资产已经到了非管理不可的程度了。20世纪90年代,日本经济快速增长,日元对美元从300多日元兑1美元升值到120多日元兑1美元,日币的购买力极其强劲,日本人开始在全球漫游。至今您去很多欧美地区,往往会被当地人认为是日本人。日本人在日币升值的高峰期买入了大量美国资产,除了帝国大厦、哥伦比亚广播公司以外,到目前为止夏威夷最美丽的海滩边的别墅最多的拥有者是日本人。

您说,面对人民币升值的前景,您能不好好想想您的外汇该如何管理吗?

利率方面,改革开放初期我国是中等利率水平,1992~1993年期间由于通货膨胀的因素,利率持续高攀,到1995、1996年达到巅峰,此后利率水平逐步下降。就是说,对已经积累了相当财富的人,无风险的利息收入在持续下降。目前全球的利率都在低位徘徊,或许未来3~5年内,利率有上升的趋势。此趋势对打算按揭消费的人士、对已经积累了相当财富



的人士,都意味着重大的变化。

日益富裕起来的您,如果想把有限的钱用在刀刃上,实现各项消费目标;如果想在现有的财务状况下更上一层楼;那么您必须对您的财务负责,对您的理财生涯进行合理规划。

清点个人财产 理财开始第一步

前面讲了一大堆,您应该会得出这样的结论:要想实现美好人生的各种消费需求,光靠省钱不是办法,必须有个好的规划,早早开始财务规划。这样能集腋成裘,集少成多。后面的章节,我们将一步一步告诉您具体的理财手法。

在开始个人理财之前,先不要忘了做一件事情,就是把自己目前的个人财产状况理一理,算算自己目前有多少收入、多少支出,再看看目前自己有多少财产和多少债务,未来又有可能有多少收入和支出,同时也对自己的能力和潜力作出一个合理的评估,适当估计未来的状况,只有了解了自我能力和自己的财务状况,您的理财才能做得更好。

有的朋友也许会问,什么是个人财务状况呀,和企业财务状况有什么区别呀?如果您学过企业财务,那么很简单,就是把企业的资产负债表、收益表等移植到家庭财产管理上来,把个人财务用这种表格的方法来表示;没有学过财务的人也没有关系,其实很简单,看一个案例您就知道了。

案例:张先生和张太太今年都是30岁,有一个3岁的女儿,2年前自筹20万元并向银行贷款买了房子。目前张先生家庭每月收入12000元,家庭日常生活支出每月5000元,每月需要还银行按揭款2500元,女儿每年幼儿园费用10000元,张先生和张太太每年出去旅游一次,费用控制在8000元,张先生和张太太目前有积蓄15万元,全部存银行,银行利息每年2000元。

有了上面的资料我们就可以编制张先生的家庭财务状况表了。

经过2年的还款,张先生目前还剩余银行贷款35万元,房子按照目前的市场价格为65万元;张先生和张太太每年的收入为14.4万元(1.2万 \times 12月),每年支出项目有:日常生活费用6万元(0.5万 \times 12月),按揭还款3万元(0.25万 \times 12月),幼儿园费用1万元,旅游费用8000元。利息收入2000元。

张先生的年度家庭收益表应该是这样的:



项目	金额(万元)
日常收入	14.40
减:日常支出	6.00
教育支出	1.00
金融支出	3.00
旅游支出	0.80
加:利息收入	0.20
其他收入	0.00
结余	3.80

在年末的时候,当年张先生家庭的资产负债表就可以编制出来了。

家庭资产	金额(万元)	负债和净资产	金额(万元)
现金	3.80	贷款	35.00
银行存款	15.00	其他负债	0.00
投资	0.00		
房产	65.00	家庭净资产	48.80
合计	83.80	合计	83.80

从上表中可以看出,张先生的家庭财务状况目前比较好,夫妇两人目前的事业和收入都处于上升阶段,家庭收入未来还能继续增长,而支出方面目前则保持相对稳定,所以张先生家庭每年能够有稳定的现金净收入,他们可以支配的财产较多,是典型的中产阶级,适宜进行理财规划。而张先生目前的家庭理财方式相当稳健,家庭收入在开支之后基本上采取存款的方式。由于张先生目前正处于事业的上升期,这种稳健的理财方式对于张先生家庭财产的增长没有多少帮助,而且单纯从存款和贷款角度来说,张先生目前负担的银行按揭贷款利率水平要明显高于银行存款利率,这种理财方式不好。

风险评估 :个人理财的关键

在搞清楚自身的财务状况以后,张先生决定进行个人理财,他可以选择多种理财方式,例如我们后面要讲到的股票、债券、基金、外汇、期货等,每种投资品种的回报是差别很大的。到底哪种投资方法更适合张先生呢?这就要看张先生本身的需要和他的风险承受能力了。他是选择用现有资金购买股票、债券的组合,预期年度回报的8%;还是选择还银行



按揭贷款 15 万元,还款后每月只需付按揭款 1200 元,除少量现金外,剩余现金购买债券,预期年度回报为 4% 呢?要知道,两种不同的理财方式产生的效果是很不同的。

怎样评估您的风险承受能力,进而决定您可以选择何种投资方式?不妨先做一下下面的这张风险承受能力测试表格吧。

个人投资者风险自测表

请回答下面几个简单问题,您的选择将揭示您的风险承受力。本表只适合向个人投资者提供投资组合类型以供投资参考。

1. 您现在的年龄是:
A、39 岁以下 B、40—50 岁 C、50—55 岁 D、55 岁以上
2. 您投资的总额占您个人总资产的:
A、低于 15% B、15%—30% C、30%—50% D、50% 以上
3. 预期的投资期限是:
A、少于 3 年 B、3—5 年 C、6—10 年 C、10 年以上
4. 您提出的投资金将在几年内花完:
A、少于两年(用于短期投资) B、3—5 年(用于教育基金)
C、5—15 年(用于房贷基金) D、每年提出定额,直到用完为止(用于退休金)
5. 您对投资的了解程度:
A、全无 B、有限 C、好 D、很好
6. 您投资时最关心的是:
A、投资可能造成的损失 B、投资回报及造成的损失 C、投资回报
7. 您目前或曾经拥有的投资产品:
A、现金/定期存款 B、债券/债券基金 C、股票基金 D、股票
8. 假若股市在过去 3 个月中下跌了 25%,而您拥有的股票也下跌了 25%,您将如何处理:
A、全部卖掉 B、卖掉一部分 C、不变 D、买进
9. 假设下面 5 种投资可能,这只是假设不代表任何市场上的投资产品,您认为您可能选择的投资组合是:



方案	平均收益	最大收益	最大损失
A	7.02%	16.30%	-5.60%
B	9.00%	25.00%	-12.10%
C	10.40%	33.60%	-18.20%
D	11.70%	42.80%	-24.00%
E	12.50%	50.00%	-28.20%

您的得分：_____

评分标准：

题 1：

A ___ 4、 B ___ 3、 C ___ 2、 D ___ 1；

题 2—9：

A ___ 1、 B ___ 2、 C ___ 3、 D ___ 4、 E ___ 5。

您的风险承受度分析：

您的得分	投资类型
A 9—18 分	保守型投资者
B 19—27 分	稳健型投资者
C 27—36 分	激进型投资者

您是属于哪一类的投资者呢？

张先生在做完了这张调查问卷后,知道自己属于稳健型投资,有一定的风险承受能力,所以他选择投资组合进行投资。经过 3 年的投资理财以后,张先生的家庭财务状况出现明显变化。

理财模式之一:投资

张先生把 15 万元购买股票和债券组合以后,每年可以获得 1.2 万元的投资回报,他的家庭收益表中每年将增加 1 万元,在其他收支不变的情况下,张先生家庭的收益状况得到明显改善。

年份	第一年	第二年	第三年
项目	金额(万元)	金额(万元)	金额(万元)
日常收入	14.40	14.40	14.40
减:日常支出	6.00	6.00	6.00
教育支出	1.00	1.00	1.00
金融支出	3.00	3.00	3.00



(续表)

年份	第一年	第二年	第三年
项目	金额(万元)	金额(万元)	金额(万元)
旅游支出	0.80	0.80	0.80
加:投资收入	1.20	1.20	1.20
其他收入	0.00	0.00	0.00
结余	4.80	4.80	4.80

3年以后,张先生的家庭资产负债表如下:

家庭资产	金额(万元)	负债和净资产	金额(万元)
现金	4.80	贷款	28.00
银行存款	13.40	其他负债	0.00
投资	15.00		
房产	65.00	家庭净资产	70.20
合计	98.20	合计	98.20

我们可以看到,通过将富余的资金进行投资理财以后,张先生的家庭财产净值在3年后增长了43.85%。

理财模式之二:还贷

如果张先生觉得自己的风险承受能力很差,那么他就选择归还贷款后进行债券投资,在还了部分贷款以后,每年年末将多余的现金投资购买债券,在其他收入和支出保持不变的情况下,家庭每年投资到债券中的资金分别为3.8万元、5万元和5万元,其家庭收益状况如下表:

年份	第一年	第二年	第三年
项目	金额(万元)	金额(万元)	金额(万元)
日常收入	14.40	14.40	14.40
减:日常支出	6.00	6.00	6.00
教育支出	1.00	1.00	1.00
金融支出	1.44	1.44	1.44
旅游支出	0.80	0.80	0.80
加:投资收入	0.15	0.36	0.55
其他收入	0.00	0.00	0.00
结余	5.31	5.52	5.71

3年以后,张先生的家庭资产负债表如下:



家庭资产	金额(万元)	负债和净资产	金额(万元)
现金	5.71	贷款	16.00
银行存款	0	其他负债	0.00
投资	13.80		
房产	65.00	家庭净资产	68.51
合计	84.51	合计	84.51

通过这种理财方式,张先生的家庭财产在3年之后增长了40.39%。

看了两种理财方式产生的不同结果,读者朋友或许心中对投资理财已经有了一定的直观看法,对了,增加财富的最好方法是不要让现金处在闲置状态下,让钱继续生钱!通过编制家庭资产负债表和收益表,合理评估目前的财务状况和自己的风险承受能力,选择合理和稳健的理财方式一定能够让您的财富稳步增长。

个人理财的基本法则和技巧

个人理财的基础法则

上面的案例和数据应该给了您一些个人理财方面的大概知识,作为本章的总结,我们对个人理财规划有以下的总结:

(1) 个人理财的前提是您必须清楚地知道您的需求在哪里,哪些是您必须做到的、为人父母(或子女)的责任;哪些是合理的、通过一定的努力可以实现的消费需求,哪些是您好高骛远,不切实际的需求。

(2) 您必须清点您的现有财产和负债,对您的家庭收支情况有清醒的认识。这样,才不至于过度负债消费或在投资上过度保守,以至错过很多投资的机会。

(3) 根据您的个人情况,做细致的分析和评估,以确定您的风险承受能力和风险偏好,以便于在投资品种的选择上更好地符合您的个性、家庭需求。

(4) 根据您的现有资产状况和家庭收支、风险偏好制订出符合您需求的财务规划,坚持实施,定期反馈、检讨,并根据市场环境和家庭状况、收入情况的变化做科学的修正。

上述四方面是个人理财最基础的法则。如果您能够按照这些步骤和法则,聘请合格的财务顾问,相信您的理财生涯一定是稳健、丰盛的。



个人理财的几个误区

那么按部就班的实施了上述四条是否就可以了呢,显然不是。在谈到理财规划时,我们有一些明显的误区,比方年轻人就会说,我现在的收入少得很呢,日常开支、约会已经让我入不敷出,哪里还有闲钱投资?而中年人面对沉重的家庭负担和未来的消费需求,在投资方面,对收益率的要求就特别高,一些不良经纪人利用人们这种急于脱贫的心理,设下重重陷阱,我们经常在媒体上看到的被骗事件,多数是骗子利用了人们的贪婪心理;而对于老年人来说,稳健理财当然是需要的,但是稳健理财并不仅仅限于存银行啊。可见,在个人理财方面,误区是相当的多。

在最新出版的美国畅销书《成为百万富翁的八个步骤》中,作者系统地采访调查了美国170位百万富翁,从他们的致富经验中,归纳出这本人人都可晋身7位数身价的行动手册。对照这些富翁,我们可以看看普通人都有哪些理财的误区:

(1) 没钱投资。美国60%以上的人,都是负债消费。卡尔森建议立即将收入中的10%~15%强迫用于投资;

(2) 没时间投资。何不立即减少看电视的时间,把精力花在学习投资理财知识上?或聘用专业的理财顾问来打理您的财产?现在银行、证券公司甚至保险公司都在推行理财方案,要学习,机会和方法多得是。

(3) 好高骛远。对理财和消费有不切实际的幻想。尽管我们认为合理的规划财务能令您的财富保值增值,但即使是股神巴菲特也不能在一夜之间让您从身无分文变成百万富翁。财富需要时间的积累,需要前期大量的投入。

(4) 不能持之以恒。虽然对理财有了一定认识,也开始了储蓄计划,但市场波动、人生意外等,很容易改变人们对理财计划的实施,最终的结果是无功而返。

卡尔森的书中最后举了一位百万富翁的例子。这位富翁年薪从未超过4.6万美元,没有继承大笔遗产,有妻儿要照顾,他就像是您我每天到超市遇到的平凡人,但他持之以恒地坚持理财的基本步骤,最终成为百万富翁。您,难道不行吗?

关于收益率,上面我们已经做了一些介绍,现在的投资品种主要是债券、股票、房地产、期货、黄金、邮票、古玩等,其中期货的风险和收益都比较高,适合心态好,有冒险精神的年轻人,邮票和古玩需要专业知识,基本上大宗的投资品种就是债券、股票和房地产了。

美国的数据显示:小型成长股的平均年收益率是12.7%,蓝筹股是11%,1926年期间,如果有人有1000元美元,买了小型公司股票,现在增值为4311954元,增幅4311倍。