

个人及家庭 理财规划基础



欢迎各位同学

贵州·贵阳

2022 “扬帆计划” 大学生暑期班

“理财”这个词的前世今生。。。

《易经·系辞（下）》——何以聚人？曰财。理财正辞，禁民为非，曰义。

有很多理财思想论述的古代典籍（四书五经）——《大学》、《尚书》
“生财有大道，生之者众，食之者寡，为之者疾，用之者舒，则财恒足矣”

《史记》—《货殖列传》——上则富国，下则富家

《乞制置三司条例》——聚天下之人，不可以无财；理天下之财，不可以无义。

理财，它是指个人或者专业人士及机构根据生命周期理论，依据个人（家庭）财务及非财务状况，运用科学的、规范的方法并遵循一定和特定的程序制定出切合实际的、可操作性的某一方面或一系列相互协调的**规划方案**，最终实现个人（家庭）终生的财务安全与财务自由。

初创期

起源于20世纪30
年代美国的保险业

扩张期

第二次世界大战结
束后，随着经济的
复苏与社会财富的
积累，美国人民对
金融服务和产品的
需求进一步增加

成熟稳定期

出现众多与个人
理财规划相关的资
格认证体系，各种
认证制度推动了美
国个人理财业逐步
发展为一个独立的
金融服务行业

理财=储蓄？

理财=投资？

理财=买保险？

理财=投资+储蓄+买保险 ？ ？

本课程将带你们。。。

- 了解个人理财的一些概念
- 了解个人理财规划的基本原则及流程
- 了解个人理财规划的八个主要内容



理财规划概述



理财规划基础总结



理财规划综合应用参考

理财规划概要总结

一个终极命题
一个基础理论

三种家庭模型

五个时期

八大规划内容

二个总体目标

四个强调

六个原则

个人理财的终极命题就是如何有效的安排个人有限的财务资源，实现其一生生命满足感的最大化。

个人理财规划是理财规划工作的重中之重，是针对整个人生而不是某个阶段的规划，人在不同的生命阶段财务状况不同，资金需求不同，理财目标也不同。所以整个理财规划的基础是生命周期理论。

进行个人理财，目的是实现个人及家庭的理财目标，并最终达到终生的**财务安全**和**财务自由**。

两个目标

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

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。当投资**收入**可以**完全覆盖**个人或家庭发生的**各项支出**时，我们认为就达到了财务自由的层次

三种基本家庭模型



理财规划强调以下**四点**：

一、理财规划是全方位的综合性规划行为，不是简单的金融产品销售或者投资。

二、理财规划强调个性化。

三、就生命周期而言，理财规划是一项长期规划，它贯穿于人的一生，而不是针对某一阶段的规划。

四、理财规划通常由专业人士提供。



理财规划的六个原则

整体规划

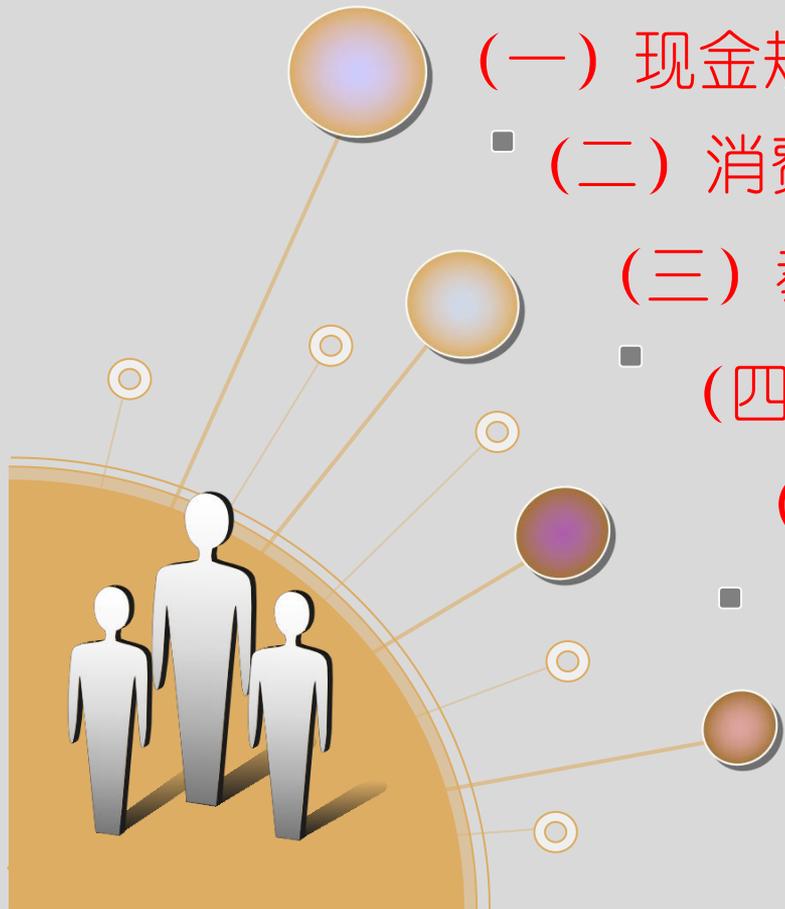
现金保障优先

消费、投资与收
入相匹配

提早规划

风险管理优
于追求收益

家庭类型与理财策
略相匹配



(一) 现金规划

- (二) 消费支出规划

(三) 教育规划

- (四) 风险管理与保险规划

(五) 税收筹划

- (六) 投资规划

- (七) 退休养老规划

- (八) 财产分配与传承规划

（一）现金规划

现金规划的核心是建立应急基金，保障个人和家庭生活质量和状态的持续性稳定。现金规划是否科学合理将影响其他规划能否实现。因此，做好现金规划是理财规划的必备基础。

（二）消费支出规划

消费支出规划主要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、汽车规划以及信用卡与个人信贷消费规划等。

（三）教育规划

对于大多数家庭来说，教育支出是一项重要支出项目，而且不容忽视，并且有支出数额越来越大的趋势。提前做好子女的家庭教育规划显得尤为重要。

（四）风险管理与保险规划

风险管理是用来降低风险负面影响的决策过程，风险管理中会选择各种风险管理措施来实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果。人生很可能会面对一些不期而至的风险，比如意外的人身伤害、疾病、火灾，等等。为了规避这些风险，在现实生活中大多数人一般通过购买保险来满足自身的安全需要。

（五）税收筹划

坦率的说，纳税人出于对自身利益的考虑，往往希望将自己的税负合理地减到最小。因此，如何在合法的前提下尽量减少税负就成为每一个纳税人都十分关注的问题。在法律允许的范围内，对纳税主体的各种经济活动事先筹划和安排，达到整体税后利润最大化的过程，就是税收筹划。

（六）投资规划

根据投资理财的目标和风险承受能力，制定合理的资产配置方案，实现理财目标的过程。制定出合适的投资规划是理财规划师个人水平的充分体现。

（七）退休养老规划

退休养老规划，是为保证客户在将来有有品质的退休生活，而从现在开始积极实施的规划。退休养老规划的核心是退休需求的分析及养老规划的工具选择。

（八）财产分配与传承规划

财产分配规划是为了家庭财产在家庭成员之间进行合理分配而制定的财务规划；遗产的继承是人生需要妥善安排的最后一个重要事项。遗产传承规划的目标是帮助客户高效率地管理遗产，设计遗产传承的方式，并将遗产顺利地转移到受益人的手中。

理财规划概述总结

理财规划，是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，包括现金规划、消费支出规划、教育规划、保险规划、证券投资规划、税收规划、退休规划、财产分配与传承规划等。

理财规划综合应用参考

家庭模型	生命周期	理财需求分析	理财规划
青年家庭 (35岁以下)	单身期	租赁住房	现金规划
		满足日常支出	消费支出规划
		偿还教育贷款 (或有)	投资规划
		储蓄	
		小额投资积累经验	
	家庭与事业形成期	购买房屋	消费支出规划
		子女出生和养育	现金规划
		建立应急基金	风险管理规划
		增加收入	投资规划
		风险保障	税收筹划
中年家庭 (35-60岁)	家庭与事业成长期	储蓄和投资	子女教育规划
		建立退休资金	退休养老规划
		购买房屋、汽车	子女教育规划
		子女教育费用	消费支出规划
		增加收入	风险管理规划
		风险保障	投资规划
		储蓄和投资	退休养老规划
	退休前期	养老金储备	现金规划
			税收筹划
		提高投资收益的稳定性	退休养老规划
老年家庭 (60岁以上)	退休期	养老金储备	投资规划
		财产传承	税收筹划
			现金规划
			财产传承规划
		保障财务安全	现金规划
	遗嘱	财产传承规划	
	建立信托	投资规划	
	准备善后费用		

谢谢