

# **第六章 个人理财和职业规划（上）**

**2022年5月**

# 01

## 教学内容

### 目 录

#### CONTENTS

01 个人理财规划

02 个人职业规划

# 为何要规划？



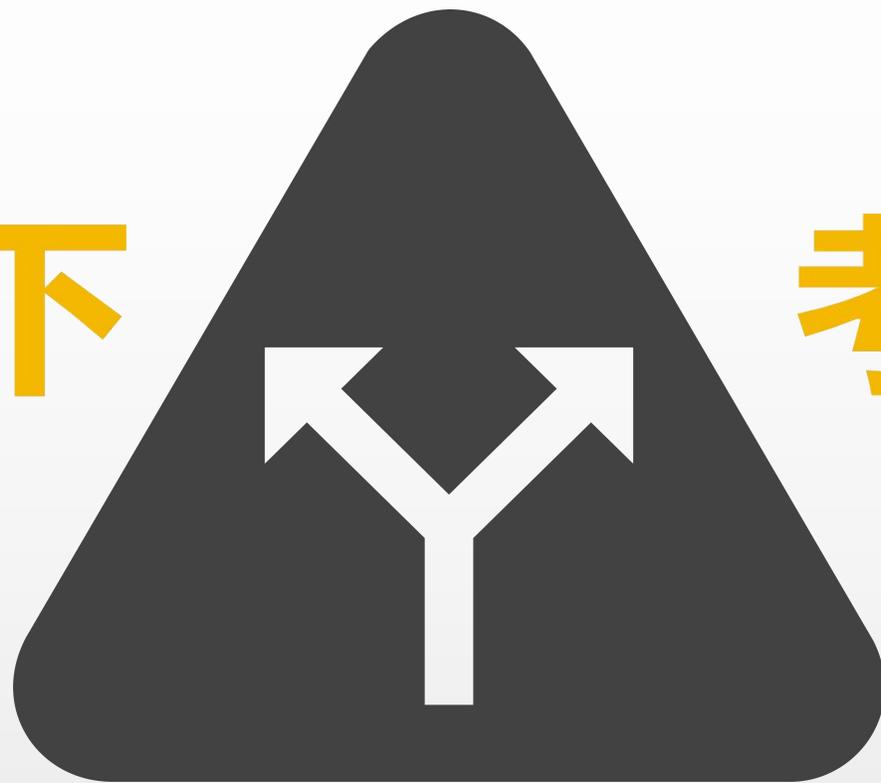


年轻正当时

# 收入的上升

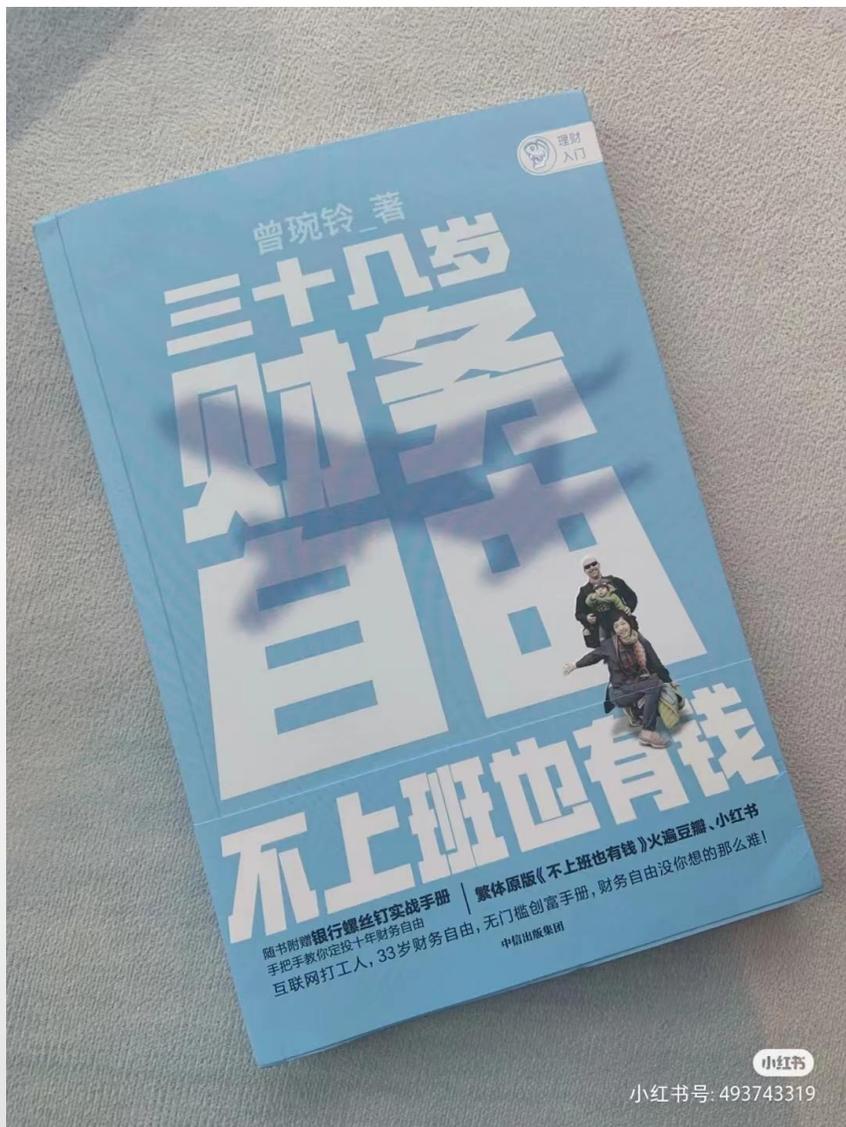


享受当下



考虑未来

规划



躺平



内卷

01

# 个人理财规划

## 本章概述

通过所学内容来了解如何制定合理的个人理财规划方案。

# 本章概述

---

- 一、什么是个人理财规划**
- 二、为何要进行个人理财规划**
- 三、制定个人理财规划方案的步骤**

# 第一节

---

- 一、什么是个人理财规划**
- 二、为何要进行个人理财规划**
- 三、制定个人理财规划方案的步骤**

# 第一节 什么是个人理财规划

---

个人理财规划就是通过制定财务计划,对个人(或家庭)财务资源进行适当管理并实现生活目标的一个过程,包括储蓄规划,证券投资规划,房产规划,保险规划,教育规划,个人税收规划,退休规划,遗产规划等内容。

# 第一节 什么是个人理财规划

---

## 理财八要素——1、必要的流动性

老百姓持有现金主要是为了满足日常开支，预防突发事件和投机性需要。

家庭生活中，应通过现金规划，用手头现金满足短期需求，预期的现金支出则通过各种储蓄、短期投资工具来满足。

# 第一节 什么是个人理财规划

---

## 理财八要素——2、合理的消费支出。

个人理财的首要目的是使财务状况稳健合理。实际生活中，学会省钱有时比寻求高投资收益更容易达到理财目标。通过消费支出规划，使个人消费支出合理，使家庭收支结构大体平衡。家庭负债率不能超过25%—30%。

# 第一节 什么是个人理财规划

---

## 理财八要素——3、实现教育期望

随着人们教育需求的逐渐增长，教育在家庭开支中所占比重越来越大。家庭需要及早对教育费用进行规划，确保将来有能力合理支付自身及子女的教育费用，充分达到个人（家庭）的教育期望。

# 第一节 什么是个人理财规划

---

## 理财八要素——4、完备的风险保障

人的一生中，风险无处不在，应通过风险管理与保险规划，将意外事件带来的损失降到最低，更好地规避风险，保障生活。专业人士建议大家关注消费型保险。

# 第一节 什么是个人理财规划

---

## 理财八要素——5、合理的纳税安排。

纳税是每一个公民的法定义务，但纳税人往往希望将自己的税负减到最小。为达到这一目标，通过对纳税主体的经营、投资、理财等经济活动的事先筹划和安排，充分利用税法提供的优惠和差别待遇，适当减少或延缓税费支出。

# 第一节 什么是个人理财规划

---

## 理财八要素——6、积累财富

个人财富的增加有可能通过“省钱”来实现，但财富的绝对增加则要通过收入的增加来实现。薪金类收入有限，投资则具有主动争取更高收益的特质。

根据理财目标、个人可投资额以及风险承受能力，可以确定有效的投资方案，使投资带给个人或家庭的收入越来越多，并逐步成为个人或家庭收入的重要来源，最终达到财务自由的层次。

# 第一节 什么是个人理财规划

---

## 理财八要素——7、安享晚年

人到老年，获得收入的能力有所下降，所以有必要在青壮年时期进行财务规划，以便到了晚年可以过上“老有所养，老有所终，老有所乐”的有尊严、能自立的老年生活。

# 第一节 什么是个人理财规划

---

## 理财八要素——8、合理的财产分配与传承

财产分配与传承是个人理财规划中不可回避的部分，要尽量减少财产分配与传承过程中发生的支出，对财产进行合理分配，以满足家庭成员在家庭发展的不同阶段产生的各种需要。

要选择遗产管理工具和制定遗产分配方案，确保在去世或丧失行为能力时能够实现家庭财产的世代相传。。

## 第二节

---

- 一、什么是个人理财规划
- 二、为何要进行个人理财规划
- 三、制定个人理财规划方案的步骤

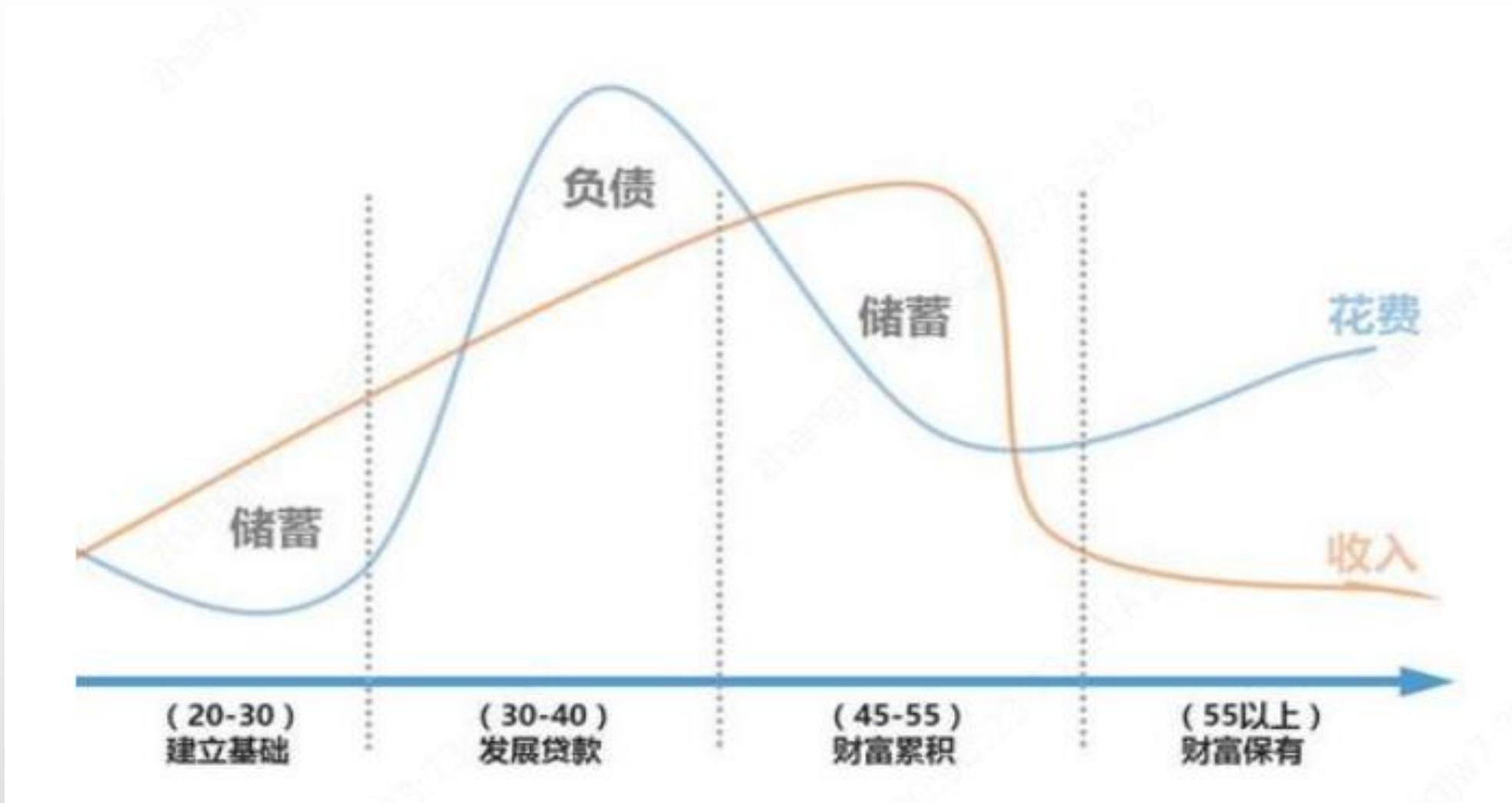
## 第二节 为何要进行个人理财规划

---

### 算一算自己一年的花销

学费+生活费+其他支出（交通费、课程学习、健康花费等）

## 第二节 为何要进行个人理财规划



# 本章概述

---

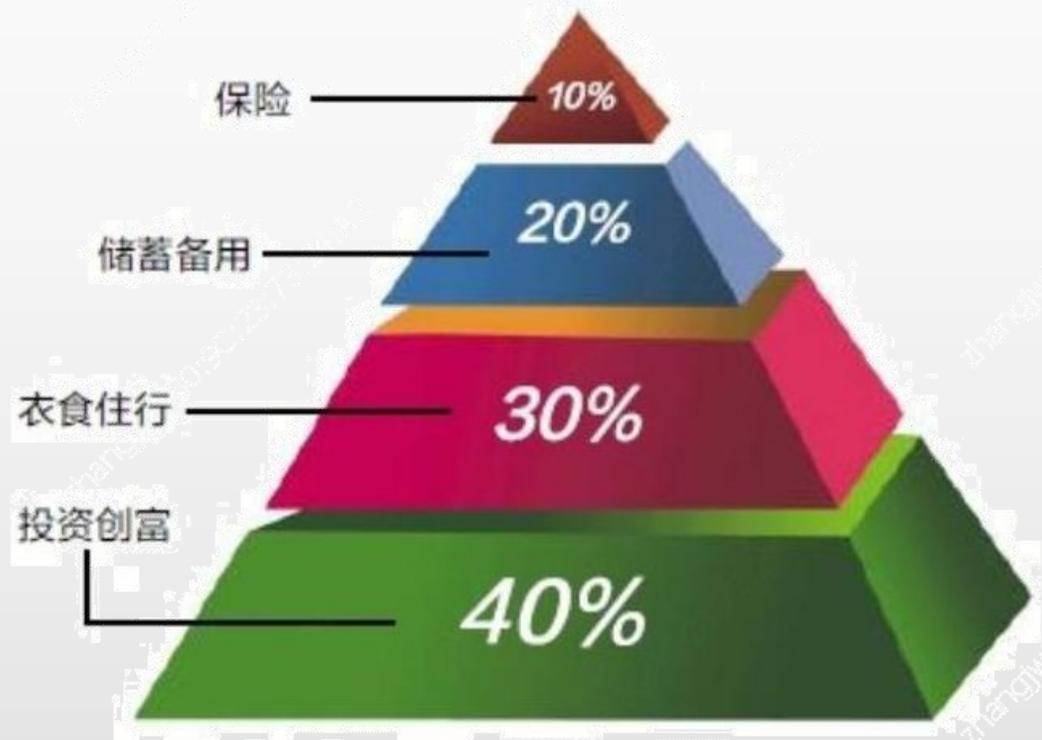
- 一、什么是个人理财规划
- 二、为何要进行个人理财规划
- 三、制定个人理财规划方案的步骤

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 一、理财规划的基本原则——1、4321原则

所谓4321，就是说我们可以把家庭的收入分成4份，比例分别为40%、30%、20%和10%，把这些钱分别用于投资、基本生活开销、机动备用金以及保险和储蓄。

这种划分理论比较像一个理财金字塔，其中，投资的部分由风险投资和稳妥投资合并而成。



# 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

## 一、理财规划的基本原则——2、标普资产象限图



对这个普适的原则  
你有什么问题吗?

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

---

### 一、理财规划的基本原则——3、80法则

80法则是理财投资中常常会提到的一个法则，意思就是放在高风险投资产品上的资产比例不要超过80减去你的年龄。

比如说你今年30岁，包括存款在内的现金资产有20万，按照80法则，你放在高风险投资上的资产不可以超过50%，也就是10万。

而到了50岁，你的现金资产有200万，那么也只能放30%，也就是最多可放60万在高风险投资上。

80法则的目的很明显，其实就是强调了年龄和风险投资之间的关系——年龄越大，就越要减少高风险项目的投资比例，从对收益的追求转向对本金的保障。

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

---

### 一、理财规划的基本原则——4、双十定律

双十定律的规划对象主要是保险。

所谓双十，就是指保险额度应该为10年的家庭年收入，而保费的支出应该为家庭年收入的10%。

打个比方，你目前的家庭年收入是10万，那么购买的意外、医疗、财产等保险的总保额应该在100万左右，而保费不能超过1万。这样做的好处在于可以用最少的钱去获得足够多的保障。。

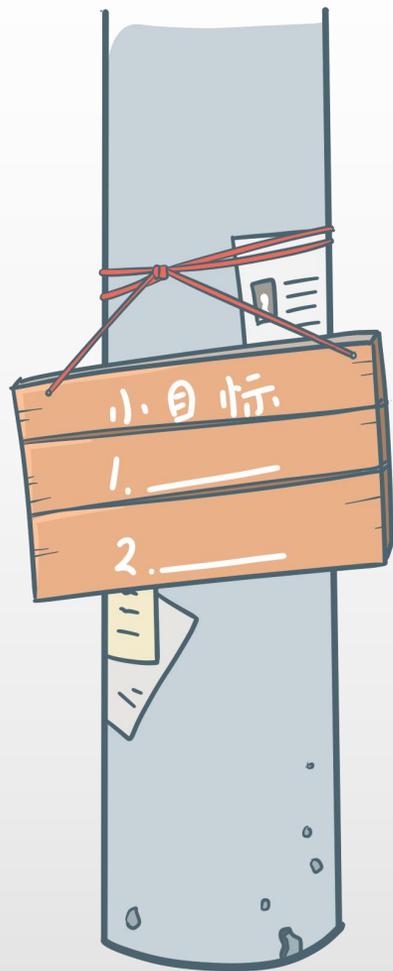
## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

---

如何制定  
个人理财规划呢？



## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤



### 第一，制定理财目标

对此应有很多方面的考虑，首先这个理财目标要量化，比如说要买一个房子，这不是一个理财目标？这不是。要买一个价值多少钱的房子，要三年以后买房子，还是明年就要买房子，这才是一个理财目标，就是说要量化，要有一个时间的概念。同时，你还可以想象一下，住在这个房子里会是一个什么样的状况，这样有助于实现你的理想目标。真正的理财目标是一个量化、有期限的目标。

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 第二，回顾自己的资产状况

什么叫回顾资产状况？就是看一看你到底有多少财可以理。一个是你过去有多少资产，再一个你未来会有多少收入，这都属于有多少财可理的范畴的问题。看一下你的资产是不是符合自身的需求，你的资产负债是不是合理，是不是还可以利用一些财务杠杆让自己的财务结构更加合理，这都是回顾资产状况。



## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 第三，了解自己的风险偏好

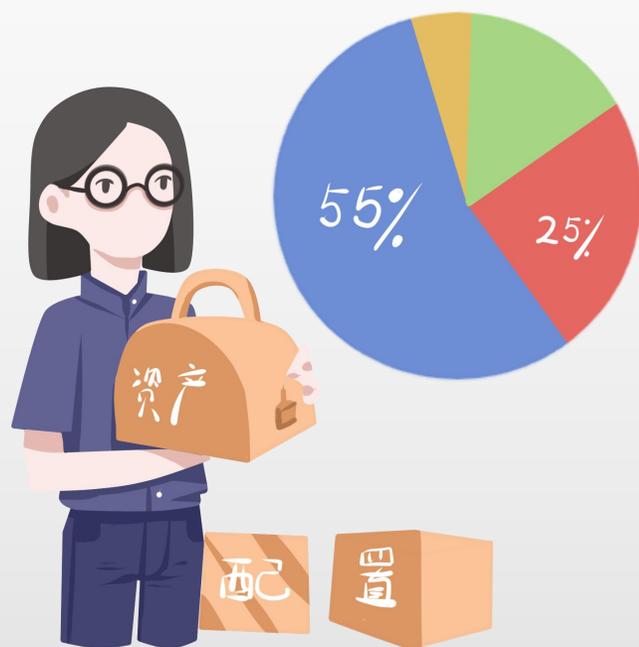
有人说自己是一个很保守的人，有人则会说自己是一个非常进取的人，你如何才能正确评价你的风险偏好呢？有三个方法，首先要考虑你的个人情况，有没有成家，有没有供养的人口，支出占收入的多少。如果你有一个孩子，你的投资行为还是非常进取非常高风险的，只能说明你没有清醒的认识，因为要负担的家庭责任已经不一样了。其次，考虑投资的趋向。比如说你在股票方面非常在行，你在投资方面是非常进取的人等等。最后，还要考虑个人性格的取向。不同性格的人在面对一些事情的时候，会做出截然不同的选择，性格也决定了人们在理财过程中会有哪些行为。。



## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 第四，进行合理的资产配置

这个资产配置是战略性的，是在非常理性的状态下做出的资产配置，不能今天突然听朋友说一个股票非常好，就把所有的资产都放在股票上。应该首先把资产做一个很好的分配，比如说从战略的角度讲，只拿30%的资产做股票投资，不管别人怎么说，就固定在30%，20%的资产放在银行里，这就是一种战略性的资产配置。。



## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

---

### 第五，个人理财规划方案跟踪与调整

市场是变化的，我们每个人的财务状况和未来的收支水平也在不断的变化，我们应该做一个投资绩效的回顾，不断调整理财规划，这样才能更好地实现财务安全、资产增值和财务自由的境界。



## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 案例学习

家庭情况：

男主人收入：10000元/月（税后）

女主人收入：8000元/月（税后）

孩子12岁，小学六年级

资产情况：

1、房产两套。自住一套（市值90万，贷款余额15万）。出租一套（市值110万），每月租金收入6000元。

2、国债30万（每年收益1万）。信托20万（每年收益1万）。活期存款40万。

支出情况：

1、每月按揭：6000元。2、每月日常支出：5000元。3、每月支出备用金：3000元

4、每年旅行：1万

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 案例学习

理财目标：

1、教育目标：6年后送孩子出国学习。学习时长为6年（本科加硕士）。

所需花费： $10\text{万}/\text{年} \times 6\text{年} = 60\text{万}$

2、购车目标：明年购买一辆汽车用于接送孩子

所需花费：20万

3、保险目标：适当增加保险投入进行风险管理

4、投资目标：通过多种投资渠道，增加投资收益

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 案例学习

### 资产状况：家庭资产负债表

资产	金额（万元）	负债与净资产	金额（万元）
<b>金融资产</b>		负债	
现金与现金等价物	40.3		
现金	0.3	住房贷款	15
活期存款	40	其他负债	0
<b>其他金融资产</b>	50	负债合计	15
债券	30		
信托产品	20		
金融资产小计	90.3		
<b>实物资产（住房）</b>	200	净资产	275.3
资产总计	290.3	负债与净资产合计	290.3

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 案例学习

### 现金流量表（年）

年收入	金额（万元）	年支出	金额（万元）
工资和薪金	21.6	房屋还贷	7.2
其他收入小计	9.2	日常生活支出	6
房屋出租	7.2	休闲娱乐支出	1
投资收益	2	其他支出	0
收入总计	30.8	支出总计	14.2
年节余	16.6		

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 案例学习

理财规划方案：

1、教育目标：60万

每年从工资收入中拿出30%用于长期投资

从活期存款中拿出15万作为教育储备金

如果长期投资的收益达到8%以上，则6年后会有充足资金供小孩完成学业

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

---

### 案例学习

理财规划方案：

2、购车目标：20万

建议半年内买车。从活期存款中支取12万，其余费用从半年的收入结余中支取。

购车后每年花费约为2万元，从未来工资收入中开支。

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 案例学习

理财规划方案：

3、保险目标：家庭年收入的10%，约为3万以内

1、男主人购买保障身价型，保额应尽可能在200万左右。

2、夫妻双方购买重疾险，保额约为30万。

3、全家购买意外险，保额在150万左右

4、汽车购买车辆险。

## 第三节 制定个人理财规划方案的步骤

### 案例学习

理财规划方案：

4、投资目标：每年增加8万元用于投资

目前投资相对保守，建议增加权益类的投资，降低活期存款及国债的投资比例，适当提高投资收益率。而且主要用作长期投资。投资目标为10%的年化收益率。

投资者服务中心  
CHINA SECURITIES  
INVESTOR SERVICES CENTER

# 股东来了

投资者权益知识竞赛

2022年投资者权益知识竞赛

扫码答题 领红包



指导单位  
中国证监会办公厅、投资者保护局

主办单位  
中证中小投资者服务中心、山西证监局

联合协办单位  
山西省证券业协会、山西省期货业协会  
山西省上市公司协会、山西省投资基金业协会



## 结合所学 提交作业

- 1、作业提交时间为6月15日**前**
- 2、提交邮箱为sxziben@foxmail.com
- 3、作业主题为班级+电话号码+姓名
- 4、作业形式：文字、图片、音频、视频等
- 5、特别要求：作业须为原创

特别说明  
文中案例来源于网络  
作者：IYNIQGNAHZ