

恒泰证券

HengTai Securities CO.,LTD

学会理财规划

10年前，甲和乙是大学同学，两人在工作5年后，都积蓄了30万元。5年前，甲购买了一套房，乙购买了一辆“奥迪”汽车。5年后的今天，甲的房子市值60万元，乙的二手车市值只有5万元。

这则理财故事告诉我们要正确区分“投资”与“消费”行为，甲花钱买房是“投资”行为，30万元并未花出去，只是转移到房子上；而乙花钱买车是“消费”行为，30万元已花出去了。

很多购买行为都充满着“投资理财”的元素，想要让自己更好的理财，那就只有将目光侧重在投资和升值方面，避免资产缩水现象发生，否则只会让自己得不偿失。



曾经有个富人，因担心自己的黄金被偷走，于是在一块石头底下挖了个大洞，把黄金埋在洞里，还隔三差五地来看一看、摸一摸。突然有一天，黄金被人偷走了，富人很伤心。

正巧有一位长者路过，了解情况后便说：“我有办法帮你把黄金找回来！”，富人按照长者的方法，用金色的油漆把埋藏黄金的石头涂成金黄色，然后在上面写下“一千两黄金”。然后长者说：

“从今天起，你又可以天天来这看你的黄金了，且再也不必担心这块大黄金被人偷走。”

这则故事中的长者告诉我们什么道理呢？



Contents

1

理财的含义

2

个人为什么要理财?

3

人生要理多少财?

4

学会理财规划



Contents

1

理财的含义

2

个体为什么要理财？

3

人生要理多少财？

4

学会理财规划

1-1 理财的含义

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

理财是对财务（资产和债务）进行管理，
以实现财务的**保值**和**增值**。



1-2 理财的分类



公司理财

对公司资金的筹集、使用和分配，并进行预测、决策、计划、控制、核算和分析，提高资金运用效果，实现资本保值增值的管理工作。



机构理财

借助专业投资机构，聚合众人资产，由专业人士进行管理投资，降低风险，取得平均收益的理财方式。



家庭理财

以家庭为单位，管理家庭的财富，进而提高家庭财富效能的经济活动。



个人理财

个人根据自身生涯规划、财务状况和风险属性，制定理财目标和理财规划，执行理财规划，实现理财目标。



个人家庭理财是指如何制订合理利用财务资源、实现个人人生目标的**程序**。

1-3 理财之个人家庭理财

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

具体指

- 1 个体理财——理一生之财
- 2 理财本质是现金流量管理
- 3 理财涵盖风险因素





Contents

1

理财的含义

2

个体为什么要理财？

3

人生要理多少财？

4

学会理财规划

2-1 个体理财的原因



钱包那么小
你哪儿也去不了

2015年4月14日早晨，河南省实验中

学一名女心理教师**顾少强**的一封辞职信引

发热评，辞职的理由仅有10个字：

“世界那么大，我想去看看”。

2-1 个体理财的原因

马斯洛对人需求层次的划分



2-1 个体理财的原因



看见乞丐向我抖碗
都感觉是在炫富

钱是

☑ 男人的胆

☑ 女人的脸

☑ 婚姻的根

☑ 朋友的纽带

☑ 个人的尊严

2-2 个人理财的好处





Contents

1

理财的含义

2

个体为什么要理财？

3

人生要理多少财？

4

学会理财规划

3-1 人生轨迹图



结婚需要房子和车子



赡养父母



生育并教育子女



自己养老金

3-2 人生要理多少财？

支出项目

支出金额（万元）

车房



50-300

子女



20-400

父母



20-50

意外



100

养老



200

3、人生要理多少财？

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES



财富需要规划



Contents

1

理财的含义

2

个体为什么要理财？

3

人生要理多少财？

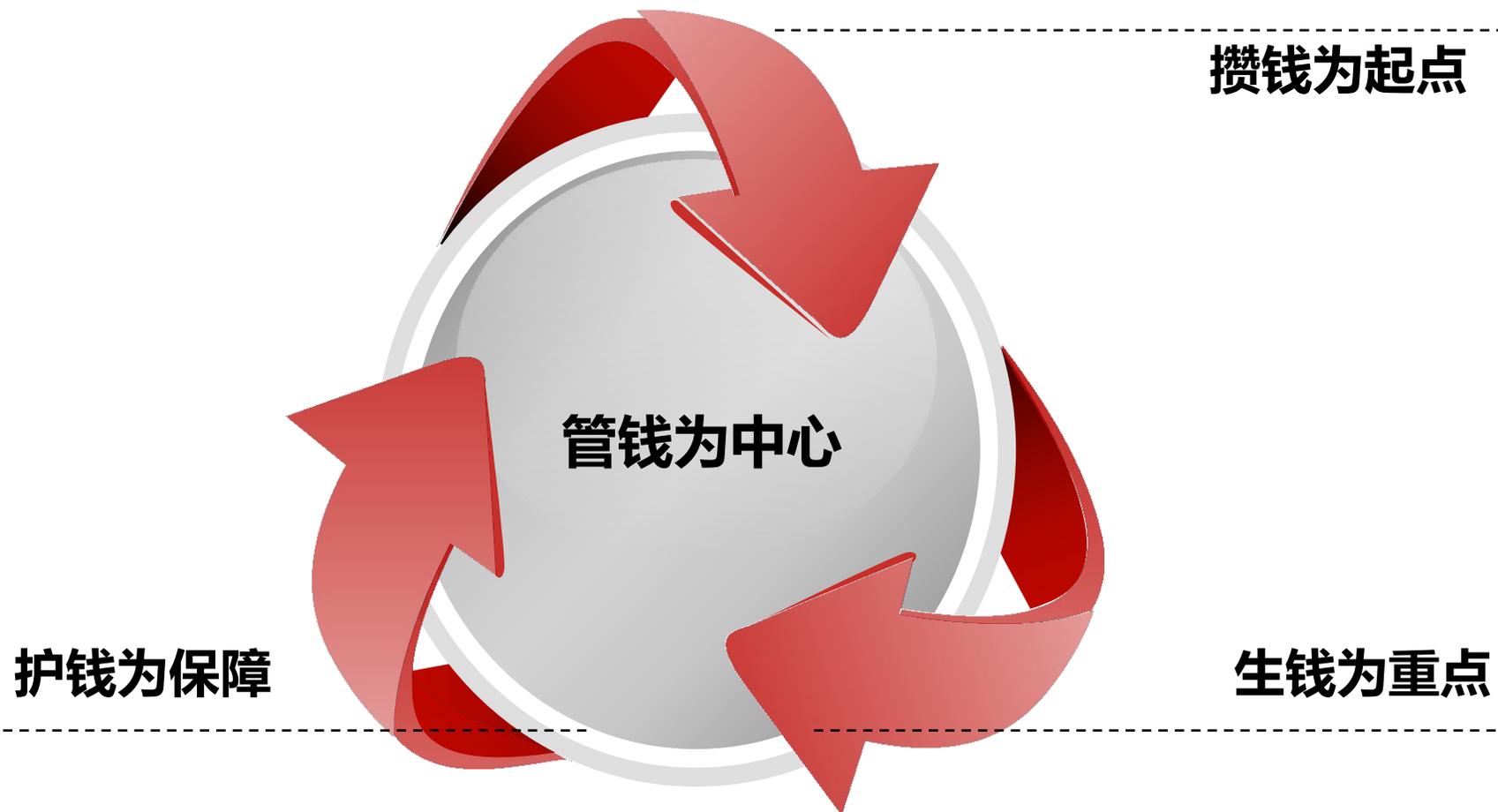
4

学会理财规划

4-1 理财规划的基本原则

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES



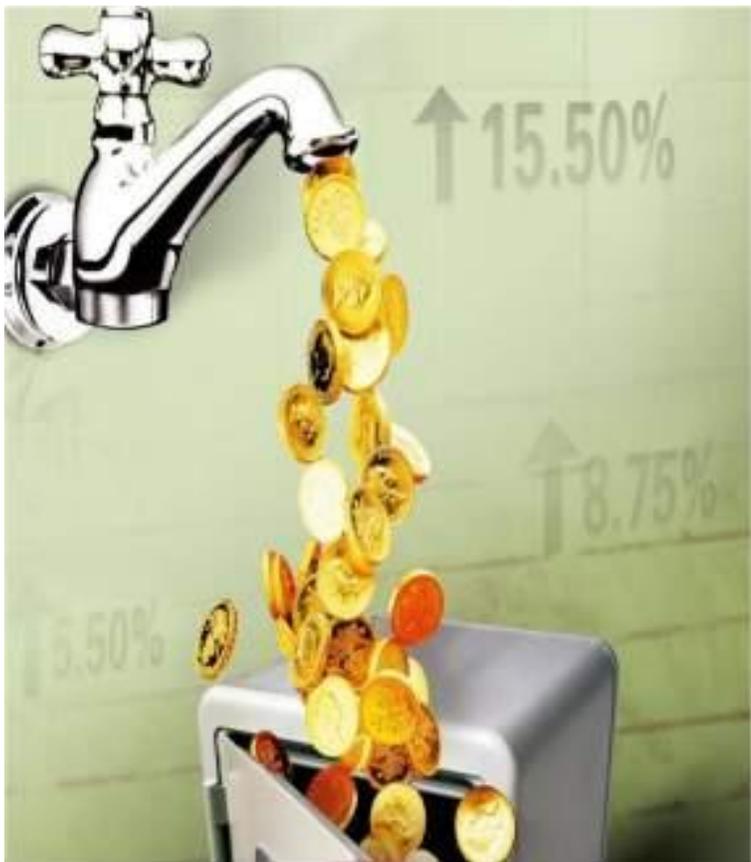
家庭理财规划的最终目的



财务自由：个人或家庭的收入主要来源于主动投资而不是被动工作

财务安全：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。

4-2 理财规划的总体目标



财务安全包括：

- (1) 有稳定、充足的收入
- (2) 有发展的潜力
- (3) 有充足的现金准备
- (4) 有适当的住房
- (5) 购买了适当的财产和人身保险
- (6) 有适当、收益稳定的投资
- (7) 享受社会保障
- (8) 有额外的养老保障计划

财务自由：投资收入能覆盖家庭日常支出

4-3 理财规划的具体目标

必要的资产流动性

合理的消费支出

实现教育期望

完备的风险保障

积累财富

合理的纳税安排

安享晚年

有效的财产分配与传承

4-4 理财规划的主要内容



4-5 神奇的理财比例

1. 保险10定律

保险是家庭的必需品，但总有这么一个现象：要么花了太多钱买保险，要么保额不够。那么，应该要买多少保额，负担多少保费才恰当？很简单，记住两个**10**。保险额度为家庭年收入**10**倍；总保费支出为家庭年收入的**10%**。



4-5 神奇的理财比例

2. 投资股票不超过30只

虽说不能把鸡蛋放在一个篮子里，但篮子太多也不利于财富的积累。如果想获得较高收益，买股票最好不要超过30只，因为超过30只的组合，其平均收益与大盘基本没有区别，还不如去买更便宜又不用费脑筋的指数基金。



4-5 神奇的理财比例

3. 股票投资比重

$$\text{股票投资适当比重} = \frac{100 - \text{年龄}}{100}$$

对一个30岁的年轻人，追求成长，适当地投资股票比重是七成；一名70岁的退休者，股票投资就不宜超过三成，这个法则是国外教科书推荐的法则。

那么在国内，我们可以把100变为社会平均生活年龄，比如80岁，或75岁。



4-5 神奇的理财比例

4. 增值计算72法则

著名的72法则：不拿回利息，利滚利，本金增值一倍所需的时间其公式为：本金增长一倍所需时间(年)
 $= 72 / \text{年报酬率}(\%)$

举例来说，如果存10万元在银行，年利率2%，每年利滚利，需要36年本金才可以翻倍；如果10万元投资年报酬率12%的开放式基金，约需6年时间变成20万元。



4-5 神奇的理财比例

5. 房贷1/3收入法则

一个家庭一个月可以负担多少房贷？从银行审核房贷额度的观点来看，通常会以每月房贷不超过家庭所得的三分之一做为发放贷款额度的重要参考。



4-5 神奇的理财比例

6. 活期存款6个月生活费

活期存款利息极少，存多了浪费，存少了又怕不够家庭应急。一般来说，活期存款为个人或家庭6个月的生活支出最为合适。



4-5 神奇的理财比例

7.金融资产与固定资产1: 1

家庭金融资产(存款基金股票债券等等)和固定资产(房产汽车商铺等等)的比例最好为1: 1。



4-6 对大学生的理财建议

- (一) 大学阶段
 - 1. 教育规划
 - 2. 学会记账
 - 3. 定期存款
 - 4. 兼职



4-6 对大学生的理财建议

(二) 步入社会阶段



合理使用
信用卡



适当投资股票



坚持记账



尝试基金定投



继续学习深造



恒泰证券

www.cnht.com.cn

THANKS