

李玲玲： 理财也需养成习惯

Nurture Financing Planning



李玲玲

很多时候我们会因为有人买彩票中了五百万、炒股炒房炒成了巨贾、投资收藏成了富翁等很多“财富英雄”的故事而唏嘘不已，感慨之余我们又会用阿Q的心态自我解嘲并求得心理安慰，把陈小春“我没那种命啊”的歌词唱出来一笑了之，然后重又投入到原来的生活轨迹里。虽然万事依旧，但我们的内心深处却好像总被某种莫名的痛感撕扯着。面对我们所身处的不断增加的物价、房价、交通、教育、工作、保

障等等社会的变数和现实的压力，我们真的安逸么？我们真的可以云淡风轻么？

我们中的很多人习惯于那种或是勤俭积攒细水长流，或是追求享受，过一日算一日的生活模式。老年人可能更习惯于前者，而年轻人则可能更注重消费的感受。如果问年轻人对自己未来十年的收入和支出有什么打算，可能多数都会连连摇头，就更不用说长期的财务规划了。理财的话题现在正被越来越多的人所议论，有关理财的种种词汇会让你想到什么呢？是存款、买基金、买保险、炒股票、炒黄金，还是别的什么呢？

理财到底有多难？

有些人一谈起“理财”，往往就会把它和“节俭”、“节约”，甚至是“小气”、“落伍”等词语联系在一起，认为理财就是少花钱、多攒钱，省吃俭用、刻薄自己的一种守财奴般的生活方式。

很多“时尚中人”十分不屑于他们认为的这种“理财”，认为既然钱够花，为什么不善待自己活得舒服呢？所以，好好干活挣钱就是了，没必要受累理什么财。还有些人对理财的概念有所了解，但往往在理财的道路上无法坚持下去，被一个“难”字所困，认为普通人是无法轻易地管好钱、理好财的。事实上，理财并非等同于节约，更不是不花钱的守财奴才会做的事，而且既不高深，也不复杂。

在生活中，我们会很容易的坚持自己朝九晚五、一日三

餐或是其它某种兴趣所至的习惯，但坚持理财这个习惯却似乎很难，这是为什么呢？因为理财投资要有韧性和耐性，而且最好要从小养成一种习惯，还要交学费、走弯路才能在学的过程中长智慧、长能耐。通俗地讲，理财就是一种需要我们付诸耐力的必需坚持的习惯，是一种需要长期养成不断提高的投资智慧。而且理财也并不困难，成功的理财还能为你创造出更多的财富。

理财从现在开始

为什么说理财的智慧和习惯要从小养成呢？因为我们小的时候正是人一生中学习能力最强、可塑性最大的阶段。要知道从心理学的角度讲，儿时的思维方式、心理状态，甚至有过什么样的阴影或心结都可能会影响我们一辈子的生活，而年龄小这一事实本身就是一种财富，它代表着思维的创新、能力的发展和不断的成长，所以理财的意识也最应在此间养成。

与想投机、想暴富的人不同，想学理财的人要交学费来增加自己的投资智慧。这部分人缺少投资经验，但细想一下，其实对投资经验的积累要远比投资收益更重要，尤其是年轻人。做“行动的巨人”是养成和坚持理财习惯的重要一条，因此，我们鼓励大家培养和磨练自己的实干精神。不要一味地憧憬富有，也不要无谓地羡慕财富，资源就在你自己的手里，咬咬牙，现在就开始理财“历险”吧。

理财习惯的培养步骤

人们常说习惯成自然，说的就是习惯对于我们生活的影响。

任何习惯都不是一日养成的，在日常生活中，如果能够先做好下面提到的几件事，那么在成功理财的路上，你就已经迈出重要的步骤了。

1. 唤醒你的“财商”

人们常说智商和情商，但还有个“财

商”我们更应该重视，它代表的是一种商机发现的眼光、一种资源拓展的视角、一种谋划创新的禀赋、一种财富管理的能力。不管你是什么身份，什么职业，年龄几何，都不重要，要坚信一切都还来得及，包括财商的养成。我们说投资需要智慧、理财是习惯，那就是要马上行动起来，养成善于投资、精于理财的习惯。有句很流行的话叫做：你不理财，财不理你。说的就是如果我们有了财就一定要好好打理，一定不能有什么懒惰心理，对财源的浪费同样是一种不应该。我们有时可能会有这样的困惑——自己存折上的数怎么缩水了呢。以前够买三居室的钱现在咋只够买两居室了，以前想留给孩子留学的钱现在居然只够上完大学了。是啊，这就是有财不理的坏处，你这时就别懊恼了，还是想想该怎么应对好了。

财商从何而来呢？我们在日常生活中会收到各种各样的信息，它们经过大脑过滤并组织后，就会为我们所用，收藏在我们记忆的“邮箱”里。但里面很多信息都是我们喜欢看和愿意想的，而那些我们认为无聊和无用的，我们则会把它们“屏蔽”在我们的记忆之外，不会占据太多的大脑“内存”。财商的养成需要我们“迎难而上”，不感兴趣也要学，不想去记也要看，只要我们平时注意多关注金融经济的资讯，多搜集理财方面的知识，多尝试金融工具的使用，多参与理财活动和研讨，那么您将在某个时段“蓦然回首”，财商已经与你同在了。

2. 坚定理财的决心

对于我们很多人来说，下定决心理财要比理财本身困难得多。一个生活在商品社会的人，如果不懂理财、不会理财而且还不学理财，那么别说他无法适应社会经济的前进，更会陷入自身生活上举步维艰的尴尬境地。“坐吃山空”的道理大家都清楚，而且成就越大的人越重视理财这

李玲玲

毕业于天津
英语学院金融英
语专业毕业，现
为中国工商银行
本溪解放路支行
副行长。从事过
储蓄、会计、国
际业务、个人金
融业务等不同专
业的操作及管理
等工作，拥有近4
年的理财业务及
客户服务的管理
经验。

个问题。这些人知道理财的好处和意义，更享受理财带给他们的乐趣和成就感。我们通常说的越有钱的人越会赚钱很大程度上应该就是得益于他们的成功理财。那么理财既然这么好，怎么还有那么多人不喜欢理财或不知道理财呢？关键就是大家没有真正明确意识到“人”与“钱”是不同的，是人赚钱快还是钱生钱快，这是个我们应该仔细思考的问题。

我们都知道“一文钱逼死英雄汉”、“钱不是万能，没钱万万不能”这些说钱重要的“著名”的话。谁都知道钱好，但不一定很清楚“钱”和“人”这两者间有什么不同。赚钱到底难不难？如果真拼体力的话，其实赚钱是一件很难的事，除非你是老虎伍兹、是成龙、是帕瓦罗蒂，也就是说你不仅有天赋而且足够努力，还相当有机遇，那么功成名就的你赚起钱来就不是什么难事，大把钞票进账不是问题。再不就是坐拥万贯家财或是老天突降“大馅饼”让你中个千万大奖，那有钱可能不算件难事。但这毕竟是少数人，我们芸芸众生的“大多数”还是好好想想该怎么让钱生钱才是正事。因为钱追钱，要比人追钱快多了。那么要如何用钱去生钱呢？首先，你要有本钱。本钱从何而来呢？扫除所有妨碍你下定决心积累本钱的绊脚石，克制你各种花钱的欲望，下定决心自己理财！

3. 克服初期的困难

如果我们已经开始下定决心自己理财，并且有了不断增长的财商，那么你下决心开始理财之初，这就也是理财的习惯开始养成之时。“好的开始是成功的一半”，所以理财的初期是很重要的阶段，也是理财最困难的时期。最初我们有的是热情澎湃，但往往初期的理财成效是较为缓慢和滞后的，而当期望值和现实间的差距日渐凸显，那么我们就开始灰心、失落、抱怨，直至放弃。但这也是对理财成功的放弃和对习惯养成的错失。

理财投资是维持和提升我们的生存质量的重要手段，理财习惯和投资智慧的养成更要靠我们的耐力、悟性、知识和责任感的长期追加乃至磨练才能形成。只要通过努力，只要加以坚持，我们便可以过得潇洒、乐在其中。

开始的时候，我们一定要有相当的理性预期和客观认知，老老实实学知识、认认真真理财务，不要取巧、不求快，要一点一滴的养成习惯、累积财富、积攒经验；开始的时候，我们一定要喜欢理财并且允许失败。没有成果或者感到迷茫的时候，更要坚持不松懈。没有人会一步登天，理财同样是一件苦尽甘来的事，如同知识是自己的，财富也是自己的，而两者结合在一起的理财知识和理财成果更是你最大的成就，所以切记不要让自己“输在起跑线上”。

4. 养成日常的习惯

如果你开始了理财之路，那么在这个大的习惯养成的过程中，还有两个习惯是十分必要的。理财习惯的养成要是可以与它们很好的结合，那么在理财路上“信步闲庭”便不是难事。

存钱的习惯——最基本的模式就是让自己定期存钱，也许是每天，也许是每月，也许是几十元、也许是几百元。并且你的“攒钱行动”是可以随时监督随时检验的，你要认真的记录、好好的坚持。当你继续不断增加，当你的存折

数字不断变化，你的存钱习惯和你的自我控制会逐渐养成，而你的本钱和能力也在其中不断增长。

记账的习惯——记账的习惯可能很多人有过，但只停留在“有过”的阶段。因为它难坚持，而且在我们的心中是件令人挠头和烦琐的事。日常生活消费记账的习惯有它的好处，它让你知道花的钱到哪里去了，知道从那里能节约开支，更能帮你分析总结。虽然账是本流水账，但坚持下来，就是个大习惯。

理财投资是维持和提升我们的生存质量的重要手段，理财习惯和投资智慧的养成更要靠我们的耐力、悟性、知识和责任感的长期追加乃至磨练才能形成。只要通过努力，只要加以坚持，我们便可以过得潇洒、乐在其中。那么还犹豫什么，何不马上开始呢？

自从1978年改革开放以来，中国成为世界上经济增长最快的国家，经济的腾飞显著地提高了人民的生活水平，加入WTO把中国与世界更紧密地联系在一起。二十九年后的今天，证券、房产、基金、保险、股票等金融产品和投资渠道成为我们生活的一部分，人们在谈论这些产品的时候就如同二十九年前每天谈论粮票一样自然；二十九年后的今天，通货

膨胀、利率水平、资本市场等等也不再宏观而遥远，我们从未像今天一样清晰地感受到它们对我们每个人的生活、财富的影响是如此巨大。

在这急剧变化和发展的环境中，我们的社会在变，经济在变，投资市场在变。从1999年的“5.19”井喷行情到随后几年的持续熊市，从连续的股市低迷再到去年资本市场的连续翻番，突破历史高位，上证指数超过了3000点。在这个过程中，有些投资者炒股、投资基金收益达到了百分之几十甚至翻倍。于是去年下半年，许多投资者看到别人炒股已经赚了100%甚至200%时，便纷纷效仿，前往证券公司、银行开户，购买股票或者基金，使前几年少有问津的基金成为了时下的“香饽饽”，一发行便被抢购一空。从个人理财的角度来看，这样不理性的预期和行为，不但使其承受了巨大的潜在投资风险，更为重要的是，这样短期的跟风行为对其整个一生的理财规划会造成巨大的影响。因此，如何在这种急剧变化的投资环境下，拥有一个“健康正确的理财观念”就变得尤为重要起来。

刘志刚：



刘志刚

个人理财易陷的误区

误区一：对基金或者股市的收益预期过高，脱离实际情况

许多人看到了去年、前年基金投资的高收益，于是觉得今年也一定能达到那么高的收益。所以，我们经常会听到一些投资者来银行咨询，“今年能赚80%吗？最起码也要赚

资本市场过热下的理财投资

How to Make Good Investments in A Hot Economy

50%吧。”这种背离实际的收益预期使其投资心态发生了变化，很多人都抱着几个月就能翻番的想法前往银行或证券公司投资，这无形中就使其现有的投资隐藏了巨大的风险。只要略有金融常识的人就会知道高收益的背后是高风险。目前，投资者对于风险的心理承受能力远远低于自身的预想，他们只看到了高收益，却忽略了高收益背后潜在的高风险。对于绝大多数的投资者而言，中国股市的确是他们从来没有经历过的。这种“新生事物”在股市上涨时有着远高于银行存款收益的机会，而在股市低迷时又能使投资者损失惨重。在它给投资者带来高收益的同时又使他们面临着从未遇到过的巨大风险。

理财建议：以正确的心态，理性面对资本市场的投资，合理的预期基金投资收益。像去年我国基金市场上超过100%的收益率，这种现象只是在特定时期才会有的。其实在成熟的西方投资市场上，基金合理的预期年化收益率也就在5%—8%之间。所以，当投资者具有了理性的合理收益预期，才会在变化多端的投资市场上作出理性的投资行为。

误区二：投资理财盲从跟进，忽视自身的理财目标

许多人看见别人炒股便跟着炒股，别人买房他也跟随着买房。现有大部分的基金和证券投资者都是在看到去年别人投资基金和股市已经赚了100%甚至200%的情况下才入市的。许多投资者不仅动用银行存款，还向亲戚朋友举债借钱投资，放弃了自己未来的理财目标，如购车、购房等，指望用这些资金来投资股市或基金能多赚出一辆车或一套房的钱来，更有甚者把住房抵押给银行，用银行的贷款来投资基金。其实，人生每个阶段的收入、支出、风险承受能力及理财目标都不相同，因此每个人的阶段性生活与理财目标也各不相同，在投资理财规划上也不尽相同。如果在理财投资上

刘志刚

CFP国际金融理财师，2005年毕业于西南财经大学金融学院，获经济学硕士学位；曾在美国俄克拉荷马州州立大学担任助教一职。现为中国工商银行四川省分行营业部财富管理中心贵宾理财经理。其具有扎实的金融投资和国际金融专业知识，有一定的银行从业经验，对银行的业务、产品、运作有全面的了解。

盲从跟进，反而会得不偿失。

理财建议：不要因为资本市场行情的波动，而随意调整为实现理财目标而进行的资产配置。理财规划本来就是一个长期的过程，理财目标的实现也是一个长期坚持的过程，需要一个长期的理财视野。在理财目标实现的过程中，要尽量避免不必要的理财目标的调整，对于为长期理财目标而准备的资产配置尽量不要调整，以免影响到整个理财规划的实现。比如：你现在为了买房存有50万元，离交房款时间还差三个月，听说现在股市行情很好，大盘一直在涨，因此准备将这笔钱进行股票投资。如果从理财的角度考虑，那么对这笔资金的处理是不合适的。要理性理财，你必须要考虑：

1. 你的目标 三个月后购房是否是近期首要目标；
2. 投资偏好 你是属于风险型还是保守型或中庸型；
3. 投资特点 是否对股市投资有丰富的经验。

经过分析你发现，为了购房你准备了十年，好不容易才选到一套自己满意的商品房，对于风险虽然有一定的承受

力，但也不是一位十分喜爱冒险的人，而股票的预期大涨也仅是从朋友那听说的，想想你还会作出将50万投入股市的选择吗？

误区三：由于股市的火爆而增大高收益、高风险资产的配置

许多人在这股基金投资热潮中，不但把本来打算用于投资国债或定期存款的资金用来投资股市或基金，甚至把本来准备用于子女教育、个人养老的定期存款和国债也提前支取用于投资。这样做的结果无形中加大了个人资产配置中高风险资产的比例，一旦未来资本市场行情急转直下，将会使个

人的资产投资收益遭受较大的损失。

理财建议：在进行金融资产的配置时，根据自己的风险偏好属性来选择风险收益相匹配的合理的投资组合。不要因为投资市场行情的火爆，而加大风险高、收益高资产的配置，以至于提高整个投资组合中高风险资产的比例（投资组合的 β 值增加），从而使投资组合的未来收益波动加大。其实，在金融市场上，尤其是资本市场中，市场的波动本来就较大，而中国股市还不是一个有效的市场，甚至不能算是一个弱式有效市场，市场的波动剧烈就不足为奇了。如果在这种变化多端的市场中，不顾自身的风险承受能力，而随意加大高风险资产的配置，反而会因小失大，得不偿失，使投资组合未来收益的不确定性增加。

合理理财四步走

个人理财的目标是建立一个财务安全健康的生活体系，是实现人生各阶段的目标和理想，最终实现财务的自由。它是一个漫长的过程，贯穿人生始终。它的任务是在你的“出发地”与“目的地”的理想和目标之间选择一条到达目的地最佳方式。

理财是针对客户整个一生而不是某个阶段的规划，它包括个人生命周期每个阶段的资产、负债分析，现金流量预算和管理，个人风险管理与保险规划，投资目标确立与实现，职业生涯规划，子女养育及教育规划，居住规划，退休计划，个人税务筹划及遗产规划等多个方面。在这个过程中必须包含四个基本的要素和步骤：

第一个步骤：理财要有明确的目标，而且理财的目标不应该只是赚多少钱，获得多高的收益率等，而应该是关系个人和家庭的生活中的期望和梦想的内容，也就是我们在什么阶段能够达到什么


样的生存状态，比如期望何时退休，退休后能够达到什么样的生活水平，期望给孩子什么样的教育，居住或出行条件的改善计划，旅游娱乐计划等等方面的内容。

第二个步骤：要有一个科学的、系统的、可操作的，而且各方面是总体协调一致的财务规划。这个规划就像是一幅地图或者一个指南针，为我们指明了达到我们理财目标的道路和方法。在这个规划中将会涉及到我们家庭财务的各个方面，包括家庭资产的配置、家庭保障的安排、家庭现金流的控制、家庭消费的合理安排、家庭投资资产的投资组合设计、投资策略的制定、个人税务问题的合理筹划乃至于遗产的安排等。最重要的是关于这个家庭财务的诸多方面的规划

设计一定要是统一、协调、一致和可操作的。

第三个步骤：要将制定的财务规划进行具体的实施和安排。这就需要选择具体的最切合自己需要的投资理财的产品，实施购买和安排。在所有的这些理财产品中没有绝对的好坏之分，只有适合不适合之别。在这个步骤中，我们一定要对各种投资理财的产品有明确的认识，了解它们各自的优势和不足之处，取长补短，组合设计来满足我们家庭整体的财务目标的需要。

第四个步骤：要对安排好的家庭资产、家庭保障和家庭的现金流进行长期的管理、监控、评估和调整。理财是一个动态的过程。我们所处的经济社会的环境瞬息万变，我们自身的情况也充满变数，所以我们的理财规划不能也不可能一成不变，而应当顺势而动，随时调整。在这样的概念下，理财规划将是我们人生规划重要的一环，是帮助我们实现个人心愿和梦想的启明星，是落实人生目标的一个不可忽视的步骤和手段。



个人理财的目标是建立一个财务安全健康的生活体系，是实现人生各阶段的目标和理想，最终实现财务的自由。它是一个漫长的过程，贯穿人生始终。它的任务是在你的“出发地”与“目的地”的理想和目标之间选择一条到达目的地最佳方式。

