

CREATE A CLEAR PATH TO FINANCIAL HEALTH

关起门来做理财

个人理财的真正含义是对个人收入和支出作出系统长期的合理安排。由此看来，个人理财必须关起门来在家里做，精心盘算后，根据自己的实际情况作出统筹安排。

文/林然

见此文题，理财方面的专业人士恐怕要笑歪嘴巴：关起门来还能做理财？那不是缘木求鱼吗？

说对了，我就是要“鼓动”人们关起门来做理财，这可是我的深切体会。因为个人理财本身就是关着门做的，若不信的话，就请听我慢慢道来。

许多人把个人理财理解为投资和委托理财。其实，这只是个人理财的一个方面而已，并不是其全部的内涵。个人理财的真正含义是对个人收入和支出作出系统长期的合理安排。由此看来，个人理财必须关起门来在家里做，精心盘算后，根据自己的实际情况作出统筹安排。

首先，要关起门来规划一下自己的理财人生。人的一生就是理财的一生，不管愿意不愿意，理财都会伴随你一直走下去。由于每个人的年龄不同、就业不同、收入水平不同、支出负担不同、理财预期目标不同等，不同时期个人所处的经济环境和投资环境也有差异，因而做一个适合自己的长期理财规划，并适时地调整完善，是理财人生中最重要的一步，也是科学理财人生的真正开始。而对自己或家庭收入做规划时有三个基本考虑：一是量入为出；二是根据变化的收入和支出水平及时调整；三是合理分布个人资产。需要指出的是，合理分布个人资产的前提是要保证基本生

活。虽然日常生活中勤俭持家、节约开支是必要的，但不能为了积累财富，把自己和家庭生活搞得非常紧张，那就失去了生活和理财的乐趣与意义。

其次，关起门来好好算一下自己的收支账目，理好家中财。居家过日子就是理财的过程。规划好自己的收支账务，是一个人最为重要的理财行为，也是必须学会的一堂理财课。许多人在日常生活中不算账，更不记账，只是抱怨钱不够花。但居家过日子都是率性而为的，钱花到哪算到哪，这其中的不合理和不必要支出就不少。如果你精打细算，动动脑筋，学会理财巧安排，就会有不少的节余。假如一个三口之家每个月能节余1000元的不合理支出或不必要支出，一年的节余可以买入“锡业股份”2000股，半年多后卖出，就有20余万元的回报。虽然这只是一个假设，但道理确然如此。省下的就是赚来的，用于投资理财还会有回报，聚沙成塔，对一个家庭来说可谓是一笔不小的财富。总之，算家庭收支账，不仅能使收支相匹配、日常支出更合理，还可以改变一个人的观念，从而提升居家生活质量，尽享理财人生的快乐。

再次，关起门来掂量一下自己做什么投资和委托理财业务更合适。凡参与投资理财的人性格有别，所处年龄段也有

差异，所持期望值各有不同，理财行为大相径庭，用于关注投资理财的可用时间也不相同。因而，应选择适合自己的投资和委托理财项目去做，这样收获要比盲目操作好得多。例如一个性格急躁且急功近利的人投资股市，不停地买进卖出，股市上升时没有赚多少，下跌时却赔了个肉痛。这就是性格使然。因而，参与投资理财前有必要对自己作出一个判断，如果你是一个遇事沉着、分析判断准确、行为果断的人，就去做投资；若不是，则去做委托理财，即便做投资也最好做长线。当然，对自己的判断应当准确。

最后，关起门来想一想你对理财产品知多少。所谓“知己知彼，百战不殆”、“三思而后行”、“运筹帷幄”、“有的放矢”，这些话突出了同一个主题：明确做什么，想好之后再去做，甚至预测到做完时的结果。假如做投资或委托理财，那你对多得令人眼花缭乱的投资和委托理财产品知道多少呢？哪些投资和委托理财产品更适合你？哪些投资和委托理财产品可以帮助你实现现阶段的财富梦想？你对投资和委托理财都有哪些心理预期？如果你对上述问题都很清晰明确，那你就是一个合格的投资理财者。因而，获得成功也就是必然的了。如果你不清楚，那就要好好地补上此课。这也是我建议关起门来做理财的一个重要原因。■（责任编辑 顾晓欢）

ENEMY OF INVESTMENT: CUPIDITY

欲理财, 切莫“贪”

要想理财, 万不可心急“贪”财。应当把眼光放得长远一些, 在长期的过程中实现个人的财富积累, 并在这一过程中真正享受理财带来的快乐与慰藉。

文/卢清扬

对许多人来说, 之所以对理财抱有浓厚的兴趣, 就是想通过理财实现个人财富的快速积累。这种想法当然没有错, 但理财和发财却不是同等的概念。笔者认为, 如果一个人真正想做理财的话, 千万不要“贪”财, 莫要指望一夜暴富。否则, 你会非常失落。

可能很少有人品味过理财的真谛和乐趣, 一些人可能是赚多则喜, 赚少则愁, 亏损则悲。这种心态不是在理财, 也不适于理财。其实, 理财的核心价值在于规划自己的财富人生, 通过持续合理配置个人收入, 以满足基本消费、保障今后生活和预防危机, 也使得个人资产保值增值, 如在保证日常开支外, 购买失业保险、医疗保险、养老保险和储蓄等。如果在此基础上仍有闲钱投资, 可以在增加保障力度的同时, 考虑高风险的投资, 如股票、基金、期货和炒金等。由此看来, 保障性理财才是第一位的, 而风险性投资则是第二位的。因为有了基本保障, 投资是赢是亏都不会影响到基本生活, 这才是个人理财的真谛。

理财也是在塑造一种价值观。过去全国人民积极参加储蓄, 支援国家建设, 理财也同是一理。只不过储蓄变成了理财、支援国家建设变成了支持经济发展。总之是个人通过理财行为支持着国家的经济发展和社会进步,

是“财民”对社会的贡献。个人通过理财, 还是在参与着社会资金与资源的再分配。对大多数“财民”而言, 理财的资金来源都是省吃俭用、精打细算和延迟消费所得。这种报国、报效社会、勤俭持家、厉行节约的价值观, 在理财过程中逐渐培养形成了。因而, 理财中自觉地接受和有意培养这种价值观并付诸行动, 比在短期内赚了几个钱更有意义。

理财的另一个贡献是培养财商。但凡理财都需要学习相关知识和思考分析财经问题, 关注经济发展大势和市场变化, 这个过程即是财商的养成与提高的过程。在过去几千年的小农经济社会, 受重农轻商意识的影响, 人们看重的是技能, 尤其是种田的本事。而在当今发达的市场经济环境里, 需要的是商业智慧和经济头脑, 即“财商”。20多年以前, 大多数中国人不要说对股票、基金和期货不熟悉, 就是做事情也很少从经济角度考虑; 国内同行为了少得可怜的一点外汇收入, 可以不计成本竞相压价, 搞得两败俱伤。现在绝不会出现这种情况, 即便是在股海里游过两个来回的初级股民, 也能用非常专业的术语大谈股市涨跌和预期; 人们做事情也不是只看经济效益了, 还要看环境效益、社会效益。这就是进步, 就是财商的提高, 这中间理财起到了

不可低估的作用。

理财亦是在规范人们的行为和提高人们的相应能力。投资理财是讲规矩的, 参与者必须懂规矩、守规矩, 不能任意胡为。想做理财必须前思后想做好规划, 对投资理财产品还需“货比三家”认真选择, 必须对市场或某个产品进行分析判断, 更需要了解一些基本的知识。这对人们养成做事有计划性、认真仔细、提高分析判断能力都是有帮助作用的。

理财不会让人一夜暴富。居家理财可以使你的收入与支出实现合理的配置, 实现个人财富的有效积累, 但积累财富不会超过你同期的收入。委托理财可以使你的财富保值增值, 但短期内却不会助你成为暴发户, 因为还没有听说哪种合法的委托理财产品, 在短期内给予购买者百分之几百的回报。股票、基金等可以实现短期内的财富剧增, 但市场变幻莫测, 不可能永久是牛市, 让人一直赚下去。对那些长期做高风险投资的人们来说, 财富积累也是一个长期暂增的过程。

总之, 要想理财, 万不可心急“贪”财。应当把眼光放得长远一些, 在长期的理财过程中, 逐步地实现个人财富的积累, 并在这一过程中真正享受理财带来的快乐与慰藉。EL (责任编辑 顾晓欢)