东平县金融消费权益保护协会

理财“小白”的三步走

您可能是一名刚毕业的大学生，正在做着“房车”梦；您可能是一个初为人父的爸爸，正在为孩子未来的生活和教育绞尽脑汁；您可能是一位面临退休的老同志，正在为退休后的生活筹划……不论您处于什么样的状况，都需要和钱打交道，都要面临如何计划收支、如何进行投资、如何让自己老来无忧、如何让子女享受更好的教育等一系列问题……现在小编就向您介绍一些理财的基础知识和技巧，帮助您成为理性的投资者。作为一名理性的投资者，要学会合理地处理和运用钱财，有效地安排个人或家庭支出，在满足正常生活所需的前提下，进行正确的金融投资，购买适合自己的各种金融产品，最大限度地实现资产的保值和增值。

究竟怎样才能做一个理性的投资者呢

第一步：不做“守财奴”，我也来理财

经常听人说“你不理财，财不理你”，也就是说，理不理财不一样。家庭理财是关于如何计划家庭收支、如何管理家庭财富的学问。正确的理财，可以让我们避免无谓的浪费，增加家庭财富，储备家庭财力，过上更加富裕的生活。家庭理财包括开源和节流两个方面。开源指增加收入和让家庭现有资产增值，节流指节省支出与合理调节家庭消费结构，通过长期合理的家庭财政安排，实现家庭成员所希望达到的理想经济目标。

第二步：全盘来规划，“老江湖”支招

理财做得好，需要要有一个全盘规划。家庭理财规划是指在全面考察收支状况、家庭资产财务情况后，根据家庭风险承担能力、家庭成员的人生偏好以及不同阶段的家庭需求，确定家庭理财目标，制定合理的家庭投资理财方案。如果想要制定出优秀的家庭理财计划，可得牢牢记住“老江湖”这几大定律。

1、“4321定律”：

这个定律是针对收入较高的家庭，这些家庭比较合理的支出比例是：40%用于买房及股票、基金等方面的投资；30%用于家庭的生活开支；20%用于银行存款，以备不时之需；10%用于保险。按照这个定律来安排资产，既可以满足家庭生活的日常需要，又可以通过投资保值增值，还能够为家庭提供基本的保险保障。

2、“72定律”：

如果您存一笔款，利率是x%，每年的利息不取出来，利滚利，也就是复利计算，那么经过“72/x”年后，本金和利息之和就会翻一番。举个例子，如果现在存入银行10万元，利率是每年6%，每年利滚利，12（=72/6）年后，银行存款总额会变成20万元。

3、“80定律”：

一般而言，随着年龄的增长，进行风险投资的比例应该逐步降低。“80定律”就是随着年龄的增长，应该把总资产的多少比例投资于股票等风险较高的投资品种。这个比例等于80减去您的年龄再乘以1%。比如，如果您现在30岁，那么您应该把总资产的50%[50%=（80–30）x1%]投资于股票；当您50岁时，这个比例应该是30%。

4、家庭保险“双十定律”：

家庭保险“双十定律”告诉我们，家庭保险设定的合理额度应该是家庭年收入的10倍，年保费支出应该是年家庭收入的10%。例如，您的家庭收入有12万元，那么总保险额应该为120万元，年保费支出应该为12000元。

5、房贷“三一定律”：

每月的房贷金额以不超过家庭当月总收入的三分之一为宜，否则您会觉得手头很紧，一旦碰到意外支出，就会捉襟见肘。需要提醒大家的是，这些小定律都是生活经验的总结，并非放之四海而皆准的真理，还是要根据个人的实际情况灵活运用。

第三步：小心陷阱，后悔莫及

时下，金融市场满眼的“创新产品”，丰富着老百姓的投资渠道，却也暗藏着不少“陷阱”。不少投资者面对各式各样的产品，不知该如何选择，对很多产品的投资标的物、风险属性知之甚少，甚至上当受骗。

骗局一

专门欺骗老年人，宣称是一家专门服务老年人群的大型公司，引导老年人消费成为会员，这样不仅能得到丰厚礼品，获得免费旅游的机会，而且短时间就能回本并拿到高额报酬。但是这种天上掉馅饼的事情，怎么可能会发生呢？

骗局二

消费返利，吸引消费者。有些骗局漏洞百出，但有的骗局又十分的高明隐蔽，让人防不胜防。如鼓吹买东西不花钱还能赚钱，以此来吸引消费者。消费者首先要交纳一定的金额成为投客和创客，之后再在平台购买商品就能获得消费金额每天返利；另如果能够拉人头，还能得到相应的提成。

骗局三

高收益、零风险吸引投资者。无论什么投资，都是有风险的，只是高低的问题而已。而国内一些非法的外汇交易平台为了吸引投资者往往承诺“高额收益”、“零风险”、“只赚不赔”等，但实际上交易却不透明，甚至在交易过程中暗箱操作蚕食投资者的资金。

综上所述，建议理财“小白”们要在正规渠道购买理财产品，不要轻易相信所谓的高收益，切勿抱有侥幸心理。并且不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里，要根据市场变化进行分散的投资组合。

网络综合

东平沪农商村镇银行组织开展供应链金融业务培训

本报8月16日讯（通讯员 **刘静**）为准确把握供应链金融内涵和发展方向，推动供应链平台业务发展，增强员工对供应链金融知识的掌握。东平沪农商村镇银行在会议室举办供应链金融业务培训班，班子成员、中层干部、各条线员工共计40余人参加培训。

授课老师对供应链金融进行了系统的概述，讲述了传统金融的困境以及供应链金融合规及相关风险防控，并且通过案例各类企业发展供应链金融业务模式做了深入细致的讲解。

通过此次培训，增强了干部员工对供应链金融的认识，为推动供应链金融规范发展奠定了基础，提高了金融服务实体经济质效。

怎样理好财，理好生活？

1.控制消费欲望

分清「需要」与「想要」的差别，首先，现代人要学会控管金钱流向。如果你没法子控制你的消费欲望，满脑子误把“想要”与“需要”混为一谈，一看到iphone手机出新款了，就急着把还能用的手机扔了，那无论你收入如何增加，我想也很难填补消费支出的欲望。

2.订定生活目标

理财，要养成记帐的好习惯。理财就是理生活，这意味着不良的生活习惯要改变，不能浑浑噩噩过日子。我发现太多年轻人可能在温室家庭中过惯了好日子，生活毫无目标，也不知道如何为自己订目标，所以做事情都是三分钟热度。用这种散漫的习惯过生活，其实，钱用到哪都不知道，肯定会有很高的机率变成月光族。

如果你不想变成月光族的话，赶紧养成记帐习惯，然后每天、每周与每月检讨一下你的支出与消费情况，你才有可能让生活过得不随便。

3.有纪律的执行金钱目标

每月月初订好金钱目标，达成它生活代表过有纪律的生活。学会为自己订目标之后，之后得有纪律地执行下去。比如说，发现自己生活开销真的太大，收入难以应付时，就得为自己订出省钱计划，然后就是彻底落实执行。最好，月初就订出本月开销缩减10%或20%目标，然后列出支出控制清单，逐日按表执行。慢慢的，才能降低对金钱的焦虑感。

4.有规划地储蓄

储蓄，是理财的第一步，也是最基本的理财能力。一个人只有有计划的去储蓄，才有足够的本钱打理生活，才能留出余钱去投资，让钱生出更多的钱。如果不去储蓄，谈什么理财都是扯淡，讲什么投资都是空话。

5.在学习投资中成长

不要把投资当成压力大的工作，理生活是要在生活中学习成长，特别是生活经验和专业能力的增长。这一点其实非常重要，因为很多人其实不太懂得如何过生活，而一个不懂生活的人，要去学投资，只会把投资变成一个压力很大的工作。欢迎关注公众号：互金大师兄。

理财，就是理生活。你要先学会理财，才会懂得如何打理生活。如果一个人能够懂得在现代生活中，把生活纳入钱财管理的架构与纪律中，相信生活不但很快乐，而且会过得越来越宽裕，越来越轻松。理财，是为了现在“过好”生活，也是今后过上“好生活”。

网络综合