

理财报告

用好6个理财公式避开5个“坑”



1、支出=收入-储蓄

很多理财意识较强的工薪族，每月领到薪水后，会将日常消费剩余的钱存入银行。这种方法常常会因为自己的无计划消费，导致每月可以存下的钱多少不一，有时甚至“月光”。

如果能将“储蓄=收入-支出”的观念转变为“支出=收入-储蓄”的观念，每月先将30%的收入存入银行，剩下的钱用于当月消费资金，那么你的小金库里的钱就会越来越多。

2、稳健理财=50%稳守+25%强攻+25%稳攻

待积累了一笔资金后，可以把50%的资金用于定存、投入货币基金或者购买银行保本理财产品等；剩余的25%资金投入高风险、高收益的投资产品，如股票或股票型基金；剩下的25%则可以购买较为稳妥的中高收益理财产品。

3、可承担风险比重=(100-目前年龄)×100%

比如你今年30岁，可承担风险比重就是(100-30)×100%=70%。就是说可以将70%的闲置资金投入高风险高收益的投资，比如股票；剩余的30%进行稳健投资。按此比例配置资产，进行多样化投资，可以降低风险，获得收益也会增多。

4、还贷额度月收入×35%

要想使日常生活和每月投资不受到太大的债务影响，每月归还贷款本息的额度，最高不要超过收入的35%，一般以20%为宜。

5、养老费用=目前年花费×20

待收入和消费情况基本稳定后，可以开始准备相当于每年年支出(年收入减年储蓄)20倍的存款，留到自己退休后做日常生活开销费用。

6、家庭理财完美方案：4-3-2-1

家庭资产合理配置比例是：家庭收入的40%用于购房及其他方面投资，30%用于家庭生活开支，20%用于存款以备应急之需，10%用于保险。这样的分配比能有效分散风险，帮助家庭资产实现保值增值。

理财，避开这些坑你就成功了一半

2016年到来，很多人又开始自己的新年理财计划，面对利率持续走低、美元进入加息周期，银行理财收益不断降低，P2P平台出现多起跑路事件的新情况，很多人在寻找更好的理财方式。在这种情况下，请一定要保持冷静。

1、高收益、高流动性、低风险的理财产品是没有的

一般投资者最幻想的理财产品就是收益高、流动性高、风险低。但这种产品不可能存在。只能在这三方面做一个均衡。

如果要高收益、高流动性就要承担一定风险，比如股票、基金等；如果要高收益、低风险就不要对流动性要求太高，比如信托产品；如果要高流动性、低风险，那收益高就很难达到，比如余额宝、货币基金等。鱼和熊掌不能兼得。

2、每天研究股市并不一定比不懂的人能挣股市的钱

美国《旧金山纪事报》曾做过大猩猩选股实验，让大猩猩投有股票代码的纸板投标，投中一个代码就意味着选中一只股票，用此方法让大猩猩挑选出5只股票。

然后，用大猩猩挑选的股票组合与《华尔街日报》8位知名分析师精心计算分析挑选的5只股票相比较，在持有一段时期之后，大猩猩随机抽取购买的股票票面价值超过操盘手的股票。

1月4日，股市迎来2016年的第一场血，千股跌停，之后更是跌不停。在经常不按套路出牌的中国股市之中，即便是每天埋头研究股市的人，也有可能亏钱，不要盲目听信专家的话而买某只股票。

3、小银行跟大银行一样安全

很多思想较为保守的人，尤其是老人认为国有大银行如工农中建最安全，对其它中小银行都不放心，因此存款、理财都去大银行，殊不知有时候小银行甚至会比大银行更安全，而且理财收益更高。其实，只要通过正规途径，不管是小银行还是大银行，其安全程度并没有什么差别。

4、银行里工作的人不一定是银行工作人员

大家去银行买理财产品的时候面对银行里的工作人员，一般都会产生信任感，认为他们介绍的产品是银行发行，安全性有保障。然而事实并非如此，除了自营理财产品，银行还代销其它金融机构的产品，而这些代销产品风险要高于银行自营产品，这时候介绍这些产品的人也并非银行工作人员，而是相关公司安排到银行来做推广的人员。

5、一元钱理财只是噱头

很多互联网理财产品起点都非常低，打出1分或1元起购的标语，这和100元起购、1000元起购有很大区别吗？真的只投1分或1元，每天万份收益直接忽略不计；所以不要一见这样的标题就心动，还是好好看看内容说明和合同条款才是王道。

理财提醒

个人财务最重要的五个数字

在财务方面总是有很多数字，所以有些时候我们会感觉到困惑。然而有一些数字对于理解我们的整体财务状况非常重要。为了帮助你更好地处理这些状况，下面的这五个数字你应该知道。

知道花了多少钱

想要保持一个健康的财务状况，知道自己的花销至关重要。如果你不确定自己每个月的花费是多少，你可以考虑连续四周记录下自己买了什么东西。这不仅能让你发现钱包里少了多少钱，也能记录下这些钱被用在什么地方。这样可以帮你看出是否在某一方面过度消费了，找到一些省钱的新办法，也更能帮你优化预算从而实现目标。

欠款有多少

债务收入比可以帮你了解欠款数额以及这个数额是否在可控的范围内。用每个月待还数额除以月收入，得到的数值越低越好。(将这个数值在可用信贷范围内至少控制在30%，最好是10%，才能得到最佳信用评级结果。)

净资产多少

净资产是你所拥有的资产和所欠资产间的差额。你的资产包括你的银行存款、投资以及像房子和车子一样的财产。所欠资产就是所有债务的总和。你的净资

产可以让你看出财务的概况。如果你的净资产是正数，这是最好的情况！如果净资产是负数，那就是时候看看你的财务状况究竟是哪里出了问题。

知道赚了多少钱

这个问题似乎是显而易见的，但你会惊讶地发现很多人都不知道他们每个月赚了多少钱。大多数人有可能说得出自己的薪资，但是也不能很快想出净收入和总收入。

准确地知道每张工资单上的数字对于做好预算是非常重要的。所以如果你无法想起收入究竟有多少，也许你应该考虑仔细看一看下一张工资存根。在那里你能看到你的薪资(税前和税后都可以看到)，也可以看到你缴纳了多少养老金。

知道节省了多少钱

知道你省下的钱距离财务目标有多近吗？记录下你的存款是确保你不断存钱的最好方式，甚至可以在困难的时候帮你渡过难关！如果你不确定应该为退休、紧急基金或者其他目标存下多少钱，你可以考虑通过记录的方式来更好地跟踪财务信息。

随时记录个人财务是件具有挑战性的事，但是从长远角度来看在这方面花费的时间和精力都是值得的。如果你能满足上述五个方面的要求，你的经济状况应该是非常健康的。

杨晓春

理财段子

你对金融一窍不通？看完这6个段子就懂了

1. 利息

银行家的儿子问爸爸：“爸爸，银行里的钱都是客户和储户的。那你是怎样赚来房子、奔驰车和游艇的呢？”银行家：“儿子，冰箱里有一块肥肉，你把它拿来。”儿子拿来了。“再放回去吧。”儿子问：“什么意思？”银行家说：“你看你的手指上是不是有油啊？”

2. 投行

有一个投行菜鸟问：“什么是投行？”前辈拿了一些烂水果问他：“你打算怎么把这些水果卖出去？”菜鸟想了半天说：“我按照市场价打折处理掉。”这位前辈摇头，拿起一把水果刀，把烂水果去皮切块，弄个漂亮的水果拼盘：“这样，按照几十倍的价格卖掉”。

3. 销售

男生对女生说：我是最棒的，我保证让你幸福，跟我好吧。——这是推销。男生对女生说：我老爹有3处房子，跟我好，以后都是你的。——这是促销。男生根本不对女生表白，但女生被男生的气质和风度所迷倒。——这是营销。女生不认识男生，但她的所有朋友都对那个男生夸赞不已。——这是品牌。

4. 停车

一位富豪到华尔街银行借了5000元贷款，借期为两周，银行贷款须有抵押，他用停在门口的劳斯莱斯做抵押。银行职员将他的劳斯莱斯停在地下车库里，然后借



给富豪5000元。两周后富豪来还钱，利息共15元，银行职员发现富豪账上有几千万美元，问为啥还要借钱。富豪说：15元两周的停车场，在华尔街是永远找不到的。

5. 长线投资

一位8岁的女孩拿着三角钱来到瓜园买瓜，瓜农见她钱太少，便想糊弄小姑娘离开，指着一个未长大的小瓜说：“三角钱只能买到那个小瓜”，女孩答应了，兴高采烈地把钱递给瓜农，瓜农很惊讶：“这个瓜还没熟，你要它怎么吃呢？”女孩：“交上钱这瓜就属于我了，等瓜长大熟了我再来取吧。”

6. 没有免费的午餐

这句话最早由经济学大师弗里德曼提出来。它的本义是即使你不用付钱吃饭，可你还是要付出代价的。因为你吃这顿饭的时间，可以用来做其他事情，比如谈一笔100万的生意，你把时间用于吃这顿饭，就失去了这些本来能有的价值。这是机会成本的概念，以前你知道吗？

东方