

# 理财是一个设定合理目标并逐步将其完成的过程,没有计划难言结果 理财计划早制订 你的梦想“财”知道

□见习记者 郭飞飞

说到钱,我们都不陌生。对女生来说,钱意味着漂亮的衣服;对女主人来讲,钱意味着一家人的丰盛午餐;对小夫妻来讲,钱意味着一场盛大的婚礼。既然我们对钱如此熟悉,为何在提到理财的时候,很多人觉得它离我们非常遥远呢?我们为什么要理财?是为了拥有一笔巨大的财富?还是为了存钱而节衣缩食?

## 1 避开误区,学会理财

近几年,财商一词开始频繁地出现在我们的生活中,越来越多的人开始关注理财。但是,一些人在理财时不小心走进了误区。

**常见的理财误区**

- 1 理财就是不花钱
- 2 理财就是炒股、买理财产品、买基金等
- 3 理财可以致富
- 4 理财非常高端,只适合财经业内人士和有钱人

理财究竟是什么?举例来说:小明刚刚参加工作,考虑到收入有限,他给自己的规划是每月只有400元的置装费。但小明三个月后要给同学当伴郎,需要购买一套2000元的衣服。思前想后,小明决定把这三个月的置装费攒起来,却发现还差800元。最终,他缩减其他生活开销,并通过做兼职把这一缺口补上了。

其实,小明想办法合理用钱购买衣服的行为就是一个理财案例。简单来说,理财就是问自己三个问题:在未来的什么时候做什么事情?完成这一事情需要多少钱?这些钱从哪里来?

理财小到三个月后买一套衣服,大到在自己年富力强的时候攒够养老钱。国泰君安投资顾问柳刚说:“理财是以提高现在生活水平或者保证未来生活质量为目的,对现在以及未来生活中财务收支的完全规划,是资产与负债两方面的综合管理。”

他介绍,理财可以通过购买理财产品来实现。一般来说,理财产品主要有两类:一类是投资性的理财产品,通过它可能实现财富的增长,这是普遍被认可的理财;另一类是消费性理财产品,如消费性贷款、信用卡等。这两类理财产品可以满足人们的不同需求,消费性理财产品提前使用了未来的或有收入,满足的是现在生活的需求,或者是提前享受未来的收入;投资性理财产品,是把现有资产以及未来收入进行有效规划,满足的是未来生活的需要。

## 2 有所梦,有所规划

在生活中,每个人都有很多梦想,而不少梦想的实现都离不开金钱。一场说走就走的旅行需要钱,一辆高性能的好车需要钱,一所遮风挡雨的房子需要钱……

所以,如果您对将来有所期待,就需要尽早明确理财目标,根据制定的财务目标坚持进行资产配置,迈出理财的第一步。

- 制定明确的目标(如右图)
- 对目标进行排序

有了明确的目标,您可能发现实现那个目标的同时,还要实现很多小目标。

有的小目标需要在近期实现,有的需要大额资金的小目标则可以稍后实现。面对这些大大小小的目标,您需要做的是将其按时间长短、级别进行排序,把那些对您更为重要的目标放在首要位置。

- 分解和细化目标

虽说买房对您来说非常重要,但望着那巨大的数字,您不必灰心,您需要对目标进行细化,找到每天都能努力的方向。比如,如果要实现一个目标,每个月需要存多少钱,以现在的收入水平还有多大的缺口要补等。

理财目标必须是明确的,有了目标就需要规划,并严格执行。要知道,钱并没有好坏之分,当您开始对钱、对自己的生活有所规划的时候,钱会帮您实现人生目标。

## 3 理财要趁早

理财意识的产生有早有晚,有的人在收压岁钱时就有了储蓄的意识,有的人可能上班几年后依然是月光族或者是月欠族。不过,当您意识到理财的重要性时,就应该马上行动。

早行动是实现长期理财目标的有效方法。经济学中的72定律说的就是这个意思。如果您有一笔钱,利率是x%(不考虑征收利息税),每年的利息不取出来,那么经过“72/x”年后,本金和利息之和就会翻一番,这就是神奇的复利。

所以,千万不要觉得养老实在离自己太遥远,因为,真正成功的理财是一生的收入和支出正好相抵,

### 如何制定理财目标



目标的设立一定要明确。“我要买房”这并不是一个明确的目标,“5年后我要买一所90平方米的房子”这才是一个明确的目标。明确的目标必须有具体的实现时间,且能够用现金进行计算。

绘制 寇博



## 做市商乍起 吹皱新三板一池春水

□记者 宋锋辉

日前,全国中小企业股份转让系统(简称“全国股份转让系统”,即新三板)做市转让方式正式实施,共有42家做市券商和43家挂牌公司参与了做市交易。当日挂牌股票共成交8038万元1389万股2897笔,其中,采用做市转让方式的股票成交3892万元479万股2722笔,分别占全部挂牌股票的48%、34%、94%。

做市是一种价格形成的交易方式,采用做市交易的制度即做市商制度。在采用做市商交易制度的市场上,由有一定实力和信誉的人充当做市商,并向投资者提供买卖价格。在市场上买入者多而卖出者少的情况下,由做市商卖出,反之,如果卖出者多而买入者少,由做市商买入。市场交易由此而活跃。

投中研究院统计数据显示,截至8月18日,新三板存量挂牌企业为1024家。但自2014年以来,新三板市场总成交930笔,相当于自今年以来每家公司成交不足1笔。而在8月25日的首日做市交易中,采用做市转让方式的股票即成交2722笔。由此可见做市商活跃市场的重要性。

做市商制度不仅能够活跃市场,对挂牌公司和券商来说也意义重大。对挂牌公司而言,做市业务将促进创新创业成长型企业估值定价体系的形成,通过做市转让,企业能进一步分散股权、提升公众化程度,畅通投融资渠道。对证券公司而言,做市业务将开启全新的盈利模式,促使券商在推荐业务中更加注重从投资者的视角去谨慎选择企业,更加注重通过整合业务链,形成与企业共同成长的良性合作关系。

今年6月5日,全国股份转让系统股转系统官网公布了《全国中小企业股份转让系统做市商做市业务管理规定(试行)》,分别阐述了开展做市业务的条件、做市业务内部管理制度、做市商的禁忌行为等内容,并明确指出,做市商应设立做市业务部门,专职负责做市业务的具体管理和运作。

6月20日,全国中小企业股份转让系统发布公告称,同意国泰君安证券、东方证券、申银万国证券、长城证券4家证券公司作为主办券商从事做市业务,首批拥有新三板做市商资格券商名单出炉。

经过长期的筹备,8月25日,新三板做市转让方式正式实行。截至8月25日,已有66家主办券商获得做市业务备案,82家挂牌公司召开股东大会通过了采取做市转让方式的决议。

