

---

# 缔造财富人生

## ——做好正确的家庭投资理财课程大纲

### 课程背景：

随着社会经济的快速发展，现代家庭的财富积累逐步增加。如何正确地做好财富管理，实现创造财富、保存财富、传承财富的人生梦想，则成为现代家庭面临的主要问题。现实生活中，大多数的家庭缺少理财意识，不懂理财知识，忽视理财规划，因此造成财富的缩水。为此，现代家庭应该系统掌握现代投资理财的意识与知识，才能真正地管好钱、攒到钱、生出钱、护住钱。

### 课程目标：

通过对投资理财专业知识的剖析以及多种理财工具的诠释，建立投资理财的意识，掌握投资理财的方法，学会正确的投资理财方式，实现创造财富、保存财富、传承财富的人生梦想。

### 课程特色：

通过案例分析、课堂讲授、课堂互动等方式，引发思考，形成共鸣，在潜移默化中学会与投资理财的相关知识。

### 课程时间：

半天——1天

### 课程大纲：

---

## 一、故事带给我们的启示

两个老太太在天堂上见面，长吁短叹后的感慨……

## 二、解读投资理财

1、一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。实际上投资是选择一个项目，让我们今天更有钱；理财却截然不同，理财就是个人一生的现金流量与风险管理，是理一生的财，是让自己一生都有钱。——沃伦·巴菲特

2、投资关注的是盈利能力，让我们今天更有钱

理财关注的是资金安全，让我们将来更有钱

3、理财的概念

## 三、揭秘中国家庭的理财现状

劳动性收入占比 90%以上，财产性收入占比不足 10%

造成这种现象的主要原因在于：

缺乏理财意识、不懂理财知识、忽视理财规划

## 四、为什么要理财

1、节流很重要，开源更重要（诺贝尔奖金的启示）

2、两个理财的故事：连战与胡适的不同理财观

3、理财的重要性在于

(1) 实现资产增值

(2) 满足生活需要（衣食住行等）

(3) 做好未来储备（子女教育、养老）

(4) 规划两大风险（意外、疾病）

---

(5) 彰显人生责任（人生三大责任）

4、正确的理财规划可以做到

学有所供、老有所养、病有所医、资产增值、保全资产、财务自由、收支平衡、提升品质、缔造和谐、营造幸福

## 五、怎样做好理财规划

鄂尔多斯现象

1、建立正确的理财观念

(1) 积极的思维方式

(2) 积极的生活目标

2、培养良好的理财习惯

(1) 节俭的习惯

(2) 计划消费的习惯

(3) 投资的习惯

(4) 坚持不懈的习惯

3、学习必要的理财知识

(1) 各种理财工具的学习

(2) 各种骗术的避免

4、遵守五大理财铁律

(1) 安全比增值更重要

(2) 将来比现在更重要

(3) 专业比感觉更重要

(4) 理性比感性更重要

---

(5) 流动比固定更重要

5、运用正确的理财方法

围绕一个中心，抓好理财的三个环节

理财的中心是管钱，它包括三个环节：攒钱、生钱和护钱。

理财的基本原则和方法就是要围绕“管钱”这个中心，抓好攒钱、生钱、护钱这三个环节

第一个环节：攒钱，这是理财的起点

第二个环节：生钱，这是理财的重点

第三个环节：护钱，这是理财的保障

## 六、改掉几个消费的恶习

1、购物癖

2、无计划消费

3、从众消费

4、过度刷卡

5、月光族、啃老族

6、不贪小便宜，谨防消费陷阱

7、家庭债务的正确把握

## 七、盘点常见的投资理财工具

1、投资理财工具的分类

2、选择投资工具的要点

(1) 目的性要明确，什么钱干什么事

(2) 组合比集中更重要

---

(3) 年龄越大越要保守

### 3、选择投资工具的“五性”原则

(1) 合法性——遵章守纪

(2) 安全性——风险程度

(3) 收益性——获利空间

(4) 流动性——变现能力

(5) 时间性——投资期限

### 4、主要投资理财工具大盘点

(1) 储蓄

(2) 债券

(3) 股票

(4) 基金

(5) 贵金属

(6) 保险

(7) 外汇

(8) 收藏

(9) 民间借贷

(10) 房地产

(11) 期货

(12) 做买卖、经营企业

## 八、学会专业的理财知识，做好正确的理财规划