

家庭理財

無名氏

家庭理財實際上就是一個個人的財務公司，經營的業務範圍就是自己家庭的資產。經營得好，你就是一個合格的財務公司經理人，就能夠解決自己家庭的財務自由問題。企業經營由於涉及資金運營、財稅政策及成本控制等，因此需要財務管理。家庭理財也因涉及財產搭配、投資組合、稅收政策、資產保值增值及資金“三性”等，所以，同樣也需要理財規劃。

不同的理財觀念，不同的理財方式，不同的家庭財產搭配，不同的家庭理財投資，對家庭資產保值增值會產生不同的結果。銀行存款要交利息稅，貨幣時間價值說明資金有成本，通貨膨脹又會造成貨幣貶值，那麼，如何確保家庭資產的保值增值呢？投資就會有賺有賠，收益有高，也會有低，辛辛苦苦積攢的家產如果賠了怎麼辦？究竟該如何確保家庭資產的安全性呢？購買住房、投資商鋪，把資金用於不動產，家裡有事急需用錢怎麼辦？我們該如何確保家庭資產的流動性呢？把錢放家裡、存銀行是很安全，但物價上漲，將會造成貨幣貶值。投資做生意，你能穩賺不賠嗎？那麼，如何確保家庭資產的收益性呢？資金有三性，即資金的流動性、安全性、收益性。資金的三性又是對立的，要加快資金流動，資金的收益就會降低；要確保資金安全，資金的收益也要降低；想提高資金的收益，資金的安全系數就會降低；資金的收益想高，資金的流動性就差。那麼，如何尋求資金三性的平衡呢？

現代家庭理財推行“三三”制原則，即 1/3 的流動資金（現金和流動資金），有事急用；1/3 的投資，獲取投資收益；1/3 的保險基金，獲得保障。

現金(Cash)流動性大，但沒有收益。考慮社會治安及物價上漲因素，大量存放既不安全，又會造成貨幣貶值。

銀行(Bank Deposit)存款安全、流動性大、變現能力強，但收益低。還要繳納利息稅，且銀行存款利息一般低於物價指數。近來由於次貸危機導致銀行倒閉，為確保存款應採用有 FDIC 每個人帳戶十萬美元保險額的銀行。若個人存款超過十萬美元可分散存入多家銀行以增加保險額。

股票(Stock)收益大，但投資風險高；所以不少人寧購買共同基金(Mutual Fund)，通過基金公司投資股市來分享投資收益，兼顧了資產的收益性和安全性，更多地考慮了投資組合、中長期搭配，也就是我們所說的讓投資專家幫我們理財。

債券(Bond)收益一般高於銀行利率，投資風險同樣也高於銀行存款。

保險(Insurance w/cash value)安全、分享投資收益，且擁有保障，但流動性差，有些險種也可以利用保單抵押貸款功能變現。

期貨(Commodity)保證金少，收益高，但風險甚大，且到期強行平倉。

國債(Treasury)安全、收益略高於銀行存款利率，一般為中期投資，但不容易購買到。

有價證券(Security)收藏收益高、但專業性強，變現能力差，是個別的專利，不是大眾理財產品。

投資房地產(Real Estate)需要一筆現金首期及長期管理費用，收益較高，但風險也高，且變現能力差。





在人生旅途上創業這條路是令人嚮往但又望而怯步的選擇。因為前方有令人振奮滿足的美好成果，也有使人難以預測的風險。在適當的情境下，在特殊的社會或心理誘因下，人人都可能成為創業者。不少選擇創業這條艱辛道路的人若非有著遠大的理想和抱負，便是有著一種追尋和實現個人夢想的滿腔熱情。余光中的一首詩——《飛瀑》，正是對這種決心投奔商海創業之人的生動寫照：



不是失足更不是自盡
一路從上游奔來
是來赴懸崖的挑戰
飛吧，轟動千山的一縱
把生命揚在半空
乘著最透徹的一刻
以往和未來斷然一割
把危機化成了生機
這壯烈的交割典禮
這一去，就是下游了
那一堆寧怪的亂石
全在那下面等我
要把我撞傷，撞碎
撞成飛沫和漩渦
卻攔不住我
向一個出海口
奔騰而去的決心

記得許多年前曾聽到有人把創業稱為“下海”，當時我很不喜歡這個用詞。偶然間，在 Santa Barbara 海邊看到幾個衝浪者，他們冒著寒風、抱著衝浪板、泡在冰冷的水裡，沉著鎮定地等待下一個浪頭的到來。時機來了，只見他們一個個縱身一躍，跳上衝浪板，兩眼注視前方，雙腳控制浪板，任憑脚下浪濤洶湧，身體仍然保持平衡。其中有技術高超的，或者是較為幸運的衝浪健兒，隨著起伏的浪端，順利地滑到了岸邊，但這種情況很少見；大部分人都要不斷地嘗試，失敗了再等待下一個機會，經過幾番起落和掙扎，終於成功地滑到了岸邊。就在我看得入神的時候，我驀然對創業與“下海”之間的關係有了認同。每當路過這段海岸，我的目光總是不由自主地尋找他們的身影。



這些年來作為一個創業路上的“旁觀者”，從各種投身商海的人身上看到，若要像技術高超的衝浪健兒，把各種困難挑戰駕馭於腳下而成功到達目的地，他們都或多或少地俱備了以下的能力。

1. 判斷力：正確判斷和定立創業的方向和目標。俗語說“不熟不做”，創業的起點最好從個人興趣或已

有的從業經驗開始。隨之要有敏銳的眼光洞察市場變化，在創業基本目標不變的前題下，業務上根據市場的需求而隨機應變。

2. 組職力：所謂「謀事在人」，團隊的建立是一個企業成功的要素。團隊建立起之後，最關鍵就是管理：人的管理、財務的管理，和業務拓展。

3. 親和力：對公司內部的企業伙伴或員工，以平和的心態，建立和諧的互動關係，使得「家和萬事興」；至於生意往來客戶，更是本着「顧客永遠是對的」的態度，盡力了解和滿足顧客要求，與顧客保持良好的關係。同時以自然、誠懇、互惠互利的方式建立人際關係網，以幫助業務拓展。

4. 克制和忍耐力：克制和忍耐力是衡量一個人有無堅強意志的標誌。韓信食洗婦之食而活命，忍胯下三辱而長志，終於成了一代春秋大業。若快意恩仇，就會使人喪失理智，影響業務。同時，創業的過程困難重重，要有頑強的意志和忍耐力，「任憑腳下浪濤洶湧，身體仍然保持平衡」，懷着自

信，堅定不移地朝着目標前進。

5. 創造力：「行行出狀元」。不斷學習、鑽研、和吸收業務有關的新知識，創立

與眾不同的服務或產品，使自己公司在同行內鶴立雞群，減少競爭對象。

6. 體力：特別是創業初期，公司裡事無大小都要親力親為，由總經理到清潔工，身兼數職；體力

工作加上腦力

工作，每星期七天，每天二十四小時(因為連作夢也想著業務)。所以充沛的體力是創業者必備的條件。

以上是我這些年來個人體會的事業成功內在因素，但很可能不够完整，還有外在因素如資金的來源，家庭的支持，創業伙伴的合作等都是不可忽略的。自古有云「謀事在人，成事在天」，有的人幾經努力仍得不到意想中的成果；有的人經過多年在商場上拼搏，通過失敗、挫折、到成功的過程，使人生目標超越小我而成為對社會對人類的愛，因着這種愛用個人的成果去幫助他人。其實，成敗與否對於一個創業者雖然重要，但更重要是創業過程使他們個人潛能得以發揮，抱負與夢想得以舒展，在歷練中生命發出了光輝。

