# 家庭理财心得

来源：网络 作者：尘埃落定 更新时间：2024-10-17

*第一篇：家庭理财心得家庭理财心得在还未接触家庭理财这门学科之前，对于家庭理财只是一个较为笼统的概念，接触之后我才明白，家庭理财并不像我想象中的那么简单，家庭理财是一门新兴的实用科学，它是以经济学为指导、以会计学为基础、以财务学为手段的边缘...*

**第一篇：家庭理财心得**

家庭理财心得

在还未接触家庭理财这门学科之前，对于家庭理财只是一个较为笼统的概念，接触之后我才明白，家庭理财并不像我想象中的那么简单，家庭理财是一门新兴的实用科学，它是以经济学为指导、以会计学为基础、以财务学为手段的边缘科学。从概念上讲，家庭理财就是让我们学会有效、合理地处理和运用钱财，让自己的花费发挥最大的效用，以达到最大限度地满足家庭日常生活需要的目的。同时，家庭理财包含了三个层面的内容：首先是设定家庭理财目标；其次是掌握现时收支及资产债务状况；最后才是如何利用投资渠道来增加家庭财富。

学了家庭理财这门学科后，我认为如何管理好一个家庭的经济，关系到如何更好的维系一个家庭以及如何更好的让家庭成员过上幸福生活，因此，家庭理财是摆在每个家庭面前不可忽视的重要课题。但是，谈到家庭理财，有人会认为，我们国家还不富裕，多数人的家庭收入还不算高，没有什么闲钱能省下来，哪里还谈得上什么家庭理财。其实，我认为这是一种不正确的看法。可能你的一些和自己收入相差不大的亲友，日子却过得比你更富裕并且能小有积蓄。相比之下，你自己有时还捉襟见肘，这就说明每个家庭都应该好好重视一下家庭理财问题。

随着家庭收入和财富的增长以及市场的各种不确定性越来越大并且越来越影响到家庭的各种行为，家庭理财中的储蓄与投资变得越来越受到重视了。而且，人人都知道，在现代社会里要维持一个家庭并不容易，尤其是能使一个家庭过上好日子更不容易。因为过日子不可避免地要涉及必要的经济负担，一个家庭若没有起码的经济能力以负担起各种家庭的需求，家庭势必解体，家庭成员也无法继续在家庭内生存下去。

对于家庭理财中的储蓄与投资方面，我认为应当把持的原则是不要把鸡蛋放在同一个篮子里面，应该要把鸡蛋不均等的放在不同的篮子里面，这样才能在遇到风险时，使得家庭的损失降到最低，才不会使得一个家庭的经济一些突发状况中崩溃。因此，我认为在家庭经济允许的条件下，将一部分财务存入银行以应对随时都有可能发生的突发事件，同时还能赚取一小部分的利息。

当然，我是不赞同把所有的积蓄都存进银行的，我认为将一部分至今用于股票投资也是一个不错的选择，关于股票投资的经验及方法，我就不在这里多做阐释了。

我个人认为就像徐秋枫说的，成功理财的五大标志是：获得资产增值、保证资产安全、防御意外及疾病事故、保证老有所养及给子女提供教育基金。而购买保险又恰恰实现了这些目标，能为你的家庭资产锦上添花。所以说，保险是一种特殊的投资，它不可或缺，是“平时当存钱，有事不缺钱，投资稳赚钱，受益免税钱，破产保住钱，万一领大钱”。

真正意义的投资并不需要你每天出勤，而只需要你将钱变为会自己去生钱的时候才是真正意义上的投资——俗称让钱去生钱，并源源不断地为你生钱。通俗的讲投资其实是用别人的钱为你赚钱，用别人的时间为你赚钱，用别人的智慧为你赚钱........当然，所有的这些最为重要的是必须要在自己资产安全的情况下才能实现的，诚然，如果一栋大楼地基打得不牢那么这栋大楼迟早会倒塌。

在学完了家庭理财之后，我觉得维系一个家庭是很不容易的，维系一个家庭需要懂得各方面的理财之道，虽然在课上学到了一些，但我认为仅凭这些是远远不够的，还需要我们在不断地学习生活中进行更加广泛的认识和完善，得到一个最适合自己的理财方式。

**第二篇：家庭理财心得**

家庭理财心得

家庭投资方式主要有三大类：即家庭实业投资、家庭金融资产投资和家庭实物资产投资。家庭实业投资主要指办公司、开工厂等，是少数家庭的主要投资渠道。家庭金融资产投资包括存款投资、债券投资、基金投资、股票投资、期货投资、外汇投资、保险投资等，是大多数家庭的主要投资渠道；其中保守型投资者主要采用存款、债券等投资回报低但很稳妥的投资工具，而风险偏好型投资者则主要采用股票、期货等投资回报高但风险也大的投资工具，另外一些介于两者之间的投资者则采用包括基金、存款、债券、股票在内的投资组合。家庭投资组合模式主要有以下三种:

一、保守安全型：

保守安全型投资组合模式适用于收入不高，追求资金安全的投资者。这种投资方式的特点是：市场风险较低，流动性较强，能稳定地取得平均收益。投资工具一般选择安全性高，收益较低的工具，如银行存款、债券、保险投资等。投资组合是正三角形。

二、稳中求进型：

稳中求进型投资组合模式适用于收入在中等以上，有较大风险承受能力，不满足于只是稳定地获取平均收益的投资者。这种投资方式的特点是：市场风险适中，收益率较高，若投资正确能使家庭财富迅速增值。投资组合包括储蓄、债券、基金、股票等。

三、冒险速进型：

冒险速进型投资组合模式适用于收入颇丰，资金实力雄厚，没有后顾之忧的家庭。这种投资方式的特点是：风险和收益水平很高，投机的成分比较重。投资组合是倒三角形，重点是选用股票、期货期权等投资工具。

家庭理财四大大定律:

一、4321定律家庭资产合理配置的比例是，家庭收入的40%用于供房及其他方面投资；30%用于家庭生活开支；20%用于银行存款以备应急之需；10%用于保险。

二、72定律不拿回利息利滚利式的进行投资理财，本金增值一倍所需要的时间等于72除以年收益率。如在银行存款10万元，年利率是2%，那末经过多少年才能增值为20万元？只要用72除以2得36，就可推算出投资银行存款需36年才能翻番。

三、80定律股票占总资产的合理比重等于80减去年龄的得数添上一个百分号(%)。比如，30岁时股票可占总资产的50%，就是说在30岁时可以50%的资产投资股票，其风险在这个年龄段是可以接受的，而在50岁时则投资股票占30%为宜。

四、家庭保险双10定律家庭保险设定的适宜额度应为家庭年收入的10倍，保费支出的适当比重应为家庭年收入的10%。

**第三篇：家庭理财的心得**

理财感言

初选这门课程时还有点犹豫不决，因为一方面选修课是按电脑随机抽取来选择学生的，所以落选的可能性很大。另一方面自己对于“家庭理财”这四个字以及所要进行的课程根本没有多少了解，如有有的话也只是同学口中所谓的记账。后来，由于极大的好奇心和兴趣感催使我报选了这门课程，想不到自己与它还真有几分缘分，竟然真的抱得美人归了，顿时兴奋不已。

刚上第一节课时，乔老师就给我们列举了好多有关于理财的例子。并且还细致地为我们罗列出计算的过程和分析投资的得失。虽然一个个数字对于一个中文系两年来不曾接触数学的我来说显得是那么的陌生，但它却依然是那么的富有魅力。

还记得第一节课时我就记住那么一句话：你不理财，财不理你。一直感觉这句话很有哲理。个人理财其实正是对于自己的财产进行合理安排的一种手段，在生活中如果你不理财的话，财也是不会理你的，你若理财，财便可生财。有时候觉得自己就是一个典型的懒汉，从来没去想过对自己的钱财进行一番认真的规划和登记。乔老师在课堂上曾说过这样的一段话来勉励我们一定要对自己的财物进行规划。她说：“作为一名学生，应该把钱花在你必须花的地方，做一个简单的记账本，抽空整理下就可以很好的掌握自己的收支情况，看看哪些是不必要的支出，哪些是可以控制的支出，哪些是可有可无的支出，然后对症下药，对今后的支出做出具体的计划，以达到控制的目的。而且每一分钱都要为长远做打算，不要为一时的消费而不顾消费的数量任意支出。如果你懂得合理规划了就不会出现“不够用”的现象，反而说不定还会有剩，为以后急需钱的时候做准备。因此只要大家都能冷静下来制定一个切实可行的理财方案，不仅可以减少开支，而且还可以培养自己的理财能力，为将来的生活奠定良好的基础。”听了老师这番话，我觉得虽然我们在财务上还不能完全独立，也没有可靠的收入来源，每个月都需要父母赞助生活费，而且大部分的资金需求还只是满足自己的生活需要，但是进行合理规划却是非常有必要的。基于此，我也开始着手对于自己那微不足道的生活费进行了一系列的规划工作。现在，每天除了对生活费进行登记之外，还将额外的支出详细地记在一本小册子上，然后一周之后便对它们进行一次总结和分析。除此之外，老师也鼓励我们去投资，她要我们从股票、基金、债券等基本的投资理财工具入手，从基本的基础知识入手，关注理财资讯，熟悉其特点与方式后可利用自己的闲散资金进行实践体会，但最基本的原则是一定要找到适合自己的投资工具，坚持稳健策略，不能急功近利，并且一定要注意风险。想想自己以前购买彩票的情景，那期待结果的心情由希望转为失望的样子就觉得好玩又好笑。幸好彩票不属于高风险的投资，要不然我还真的要一个月都得节食了。那时，虽说结果没中会有点沮丧，但过程却是很开心很满足的，毕竟自己开始着手于要“投资”了！或许，这种理念跟老师所讲的一样，偶尔做点小的低风险的投资也是一种乐趣，同时也是一种不失为积累经验的方法。

上完这门课程真的有许多的感触。家庭理财对我们生活实在有很大的帮助。永远不要认为自己无财可理，只要你有经济收入就应该尝试理财，必然会得到丰厚的回报。总的来说，大学生学习投资理财，是一件很需要耐心与毅力的事情，并不是花一时的功夫就可以学好的，像很多大学生所想的那样一夜暴富或一劳永逸的美事都是不可能那么轻易就能实现的事情。所以还是脚踏实地做好自己应该做的事，为自己理好财，给自己增添一份财富！

**第四篇：家庭理财课程的心得**

家庭理财课程的心得

你不理财，财不理你的概念日益深入人心，我们对理财的需求也日益强烈。

我知道了，个人理财是对于自己的财产应进行合理的安排，在生活中如果你不理财的话，财也是不会理你的，你若理财，财可生财。钱要花在刀刃上，作为学生应该把钱花在你必须花的地方，做一个简单的记账本，抽空整理下就可以很好的掌握自己的收支情况，看看哪些是不必要的支出，哪些是可以控制的支出，哪些是可有可无的支出，对症下药，对今后的支出做出计划，达到控制的目的，要有长远的打算，不要为一时的消费而不顾消费的数量，要有足够的准备，以免以后急需钱的时候没有办法，而救不了状况。这样，将会直接影响到他们将来的生活方式和态度。

目前我们的财务谈不上独立，也没有稳定的收入来源，主要的资金需求就是满足自己的生活需要。从这个角度来讲，大学生遵循的理财原则应为勤俭节约、稳健理财。在支出方面要进行严格管理，不与人攀比，不爱慕虚荣，形成节俭的宝贵品质，同时也能够更有效地积累净资产。在大学生投资理财方面要理性，不要盲目跟风，有闲置资金可以适当学习投资，但一定要注意风险。如果我们冷静下来制定一个切实可行的理财方案，不仅可以减少开支，而且可以培养自己的理财能力，为将来的生活奠定良好的基础。该花的就花，能省下的就尽量省，饭要吃好，衣要穿暖，衣食住行方面要合理安排，要有理财规划和计划。有句谚语讲，吃不穷，穿不穷，计划不周要受穷，不适合自己的理财方式，坚决抛弃。

一些大学生在校期间急于尝试进行投资，希望早日积累理财知识，帮助自己日后能够投资获利。这个出发点是不错的，但是在投资之前必须做好充分的准备，首先就是要认识和了解投资工具。如果是金融相关专业的学生，或是准备将来从事金融领域工作的学生，可结合学业课程进行系统学习，结合书本知识观察市场行情。其他专业的学生可在业余时间学习投资工具的基础知识，从图书馆入手，阅读相关理财书籍，然后再结合市场行情进行观察，同时，互联网的发展也为我们提供了一个更的学习理财入门知识的平台，这里给大家推荐一个理财网站：“轻松学理财”，这个网站里有很多实用的个人理财知识，同时还提供了在线记账的功能。

另外，大学生理财规划可以参加一些金融理财行业内相关的知识讲座，多接触实践中的投资信息。建议大学生从股票、基金、债券等基本的投资理财工具入手，从基本的基础知识入手，关注理财资讯，熟悉其特点与方式后可利用自己的闲散资金进行实践体会，但最基本的原则是一定要找到适合自己的投资工具，坚持稳健策略，不能急功近利。

“一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。--------沃伦·巴菲特”当老师PPT放到这句话的时候，真的有许多感触。家庭理财对我们生活实在有很大的帮助。永远不要认为自己无财可理，只要你有经济收入就应该尝试理财，必然会得到丰厚的回报。“积少成多，聚沙成塔”。如果我们意识到理财是个聚少成多、循序渐进的过程，那么“没有钱”或“钱太少”不

但不会是我们理财的障碍，反而会是我们理财的一个动机，激励我们向更富足、更有钱的路上迈进。

给自己投资，是一种态度，更是一种意识。对大多数人，特别是只能靠自己的努力才能改变命运的人来说，每个人都是潜力股，但这只潜力股的价值不能指望别人来提升，我们要通过自己投资来增加股票的内在价值。所以最有价值的投资，是给自己的投资。总的来说，大学生学习投资理财，是一件很需要耐心与毅力的事情，并不是花一时的功夫就可以学好，或是光学习理论就能够毕业的事情，主要还是在自己实际参与上面，只有去市场上体验失败于成功，才能真正的看出一个人是否真正学到了点什么。就是要做好理财的心理准备，理财并不像很多大学生所想的一样是一夜暴富或一劳永逸的，理财需要付出长期的艰苦努力，需要极大的耐心和毅力。

财富是无法复制的，但获得财富的理念是可以学习的，而理念也许就是最重要的。为了让我们生活更加美好，从现在开始学会理财，让我们所花的每一钱都将物有所值。相信如果我们能够坚持的话，成功将在不远的前方。

文章来自：

**第五篇：家庭理财**

一位会计女的理财妙招 因会计知识而收获精彩生活2024/01/2024

学会计教会你如何理财，这是真的吗?毋庸置疑，看这位位女会计的理财生活，你会发现原来学会计的女人与其他人真的如此大的差别！如果你是个靠领薪水过生活的人，养成必要的省钱习惯不仅能让你免于在发薪日到来之前陷入债务危机，也许还能帮你存下更多的存款呢。谁说女人只会花钱不会攒？下面小编为大家带来一位会计女的理财攻略，她总结了精省7招，果断帮你生活理财两不误。

女人理财第一招、不要忽视小额度消费

这是学习使用信用卡非常关键的一点。如果你不多加注意的话，很多小额度的消费慢慢积累起来就会变成财政的巨大压力。也许在你眼中，一些小物件根本不值几个钱，比如说ATM跨行手续费，iphone应用商店，或者在线音乐下载等等。这些消费其实可以完全避免，赶紧把它们从你的支出项目中丢掉吧！你会发现，每个月的银行存款又会多出几十块钱的。

女人理财第二招：使用优惠券

使用这个方法的诀窍在于，要买的东西一定是你真正需要的，而不能是为了使用优惠券而买了很多并不是必需的东西。你知道吗，给汽车加油、剪头发，可都是有优惠可寻的，别花了冤枉钱呀！

女人理财第三招、参加返现金活动

很多日常消费会有返现活动，比如我们最常使用的移动、联通业务，以及信用卡等等。对了，如果你经常在某个餐厅解决午餐，那也要注意一下这家餐厅是否在举行返现活动，可不能错过省钱的绝好机会！

女人理财第四招、在促销时买些将来会用到的东西

很多省钱高手在遇到促销打折的时候，并不仅仅考虑眼下马上会用到的东西，而是把那些打算在以后用的东西也放进购物车，比如说圣诞节装饰物，更换率比较高的牙刷、毛巾等等。当然，如果你还有备用的，那就完全没有必要再花钱囤积一堆了。

女人理财第五招、不在外用餐

如果你认真计算一下的话，一定会大吃一惊，原来在外面吃饭居然花掉了你那么多钱！

要知道，即使你每个星期不过在外面吃两次大餐，那也最少要花掉两三百块！尽量克制自己在外用餐的冲动吧，学着自己动手做些美食，不仅可以省钱，对身心健康也更加有益哦。

女人理财第六招、只用现金

这可是个相当不错的省钱方法。先计算一下自己一个星期大概要用多少钱，这是预算，然后留出这么多现金，把所有的银行卡、信用卡统统放起来，只带现金出门。

这么做会最大程度杜绝你的冲动消费，并强迫你靠着有限地消费生活！借钱或是透支信用卡都是非常糟糕的理财习惯，如果你已经开始有了这方面的烦恼，不妨试试这个方法吧。在这个月结束的时候，你会惊喜地发现，原来靠着自己那点微薄的薪水也可以攒下钱来呢！

女人理财第七招、稍稍降低一点水准

虽然可能很多人并不想这么做，但是在一些事情上如果能稍微降低一下你的标准，那么就能避免很多金钱上的浪费。

想想看，你每个月手机上网的流量都用完了吗？如果只是用电脑真的不能满足你的上网需求吗？虽然我们常常说，由俭入奢易，由奢入俭难，但衡量一下你的银行账户和即将面对的沉重经济压力，是不是过点节俭的日子也没那么难呢？

看了以上攻略你是不是对会计女又一次的刮目相看了呢？好老婆就是我，我就是会计女！学会计的女生生活理财工作赚钱样样行，女生学会计也是个明智的选择。盘点世界各行各业，哪个能缺少会计，而女生学会计最易找到工作。为什么那么多女性选择会计行业呢？原因有以下几个：光听别人说，不如真是体验一下，学会计体验通道>>>

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找