

理财知识 | 基础理财知识普及

2017-08-01 中投财富平台

点击中投财富平台微信  关注我哟

☀ 定期推送国内外新闻、知识、娱乐、资讯信息，了解各界动态。随时掌握运城最新消息，助您玩转运城。 点击上面“**中投财富平台**”，快速关注。

微信号：zhongtoucaifu

非金融出身，想要挣的钱已经远远地超过了自己有的钱，急切地想要资产升值让钱生钱，如何避开风险安全理财？

首先，你需要一份白话版投资理财框架，来让自己站的更高、看的更远、走的更稳健。

一、理财与投资的本质是什么？

理财的本质是财务管理，不仅规划如何扩大收入，还安排如何合理支出，使二者处于一个健康的、稳定的、正向增长的状态，同时规避风险并提前做好风险预案。

而投资呢，是出让你手里的现金，让它们流向可以在未来产生现金流收益的项目，其中的不确定性就是你所要承担的风险。每一个入场的人，都要认赌服输，仔细看好投资协议。

二、国内投融资的主体有哪些？

政府肯定算一个，税收是一部分收入、债券算一部分支出。至于PPP项目、社保基金等，当然也算政府的金融工具。

银行呢，除了给我们发放贷款、吸收存款，自己也是要做理财的，比如说，银行同业债券、自己发行理财产品，等等。

企业，当然要融资，也要理财，比如说在北上广买套房、买栋楼，关键时刻还能保壳。

个人，我们更多的是用借款这个词，而不是融资。不信你看借钱给你的机构，谁称呼你为融资者，基本都是借款人。这中间的区别呢，大家可以想想。

除了以上几种，还有一些组织和机构，这其中又分为盈利性和非盈利性两种，在非盈利性组织中，典型的融资方式有公益基金。

三、各种投资产品的定位与区别？

在国内，理财投资的标的，大致可以分为：债券、股票、理财产品、股权投资、实物（房子、黄金、收藏品）、期货、P2P、保险等。

1、债务关系类：债券和P2P

归类的话，债券和P2P有点类似，都属于一方是另一方的债务人，双方通过类似“借条”的东西，形成契约关系，也就是债权债务关系。只不过债券的发行主体是国家、是地方政府、是大企业，而P2P的债权人是个体或小微企业。二者在借款主体和公开性方面有所区别。

2、权益关系类：股票和股权投资

股票和股权投资，也差不多是属于一拨的，都属于权益类投资方式。区别在于，股票是投资于已经上市的企业，而股权投资是还未上市但看好要上市的企业。二者在风险收益与参与门槛方面有所区别。

3、资产包类：理财产品和基金

理财产品呢，和基金有点类似，都属于打包过的资产包，里面的底层资产涵盖多个方面，既有房贷车贷这种，又有个人消费借款，或者国家及政府借款。总之，是一个预计未来会产生收益，风险又控制在一定范围内的非单一型资产投资。这里的理财产品，包括银行理财产品、互联网金融理财产品，等等。总之，是资产包。

4、对冲风险类：期货和保险

期货和保险呢，看起来风马牛不相及，但二者都有一个内在相同点，那就是风险对冲。就像我们买保险，没出事前一直都是消费支出状态，但一旦发生事故，那就是对冲风险，是收入状态。期货也是如此。买卖的都是自己的风险面。以保证盈亏可以在一定的范围内。钱呢，不一下子赚尽，等轮到自己赔时，也不至于翻不了身。

5、供需类投资：实物型资产

至于实物投资，不论是房子还是黄金或者收藏品，都和供需及人们的期望密切相关。能涨多少，一切得看资源与供需匹不匹配，以及偏离的程度有多高。越偏离，投资价值越高。

最后，理财与投资都不是一日之功，欲速则不达，还望大家在出手之前能先锤炼自己的认知。

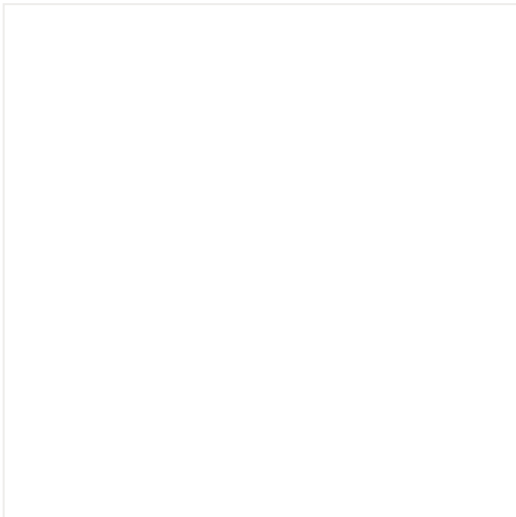
文章仅供学习交流

如有侵权请联系我们删除

投稿加个人微信：zhongtoucaifu



点击即可启用 Adobe Flash Player



中投财富中心

我们会提供最新资讯新闻。长按扫描即可
关注哦！

