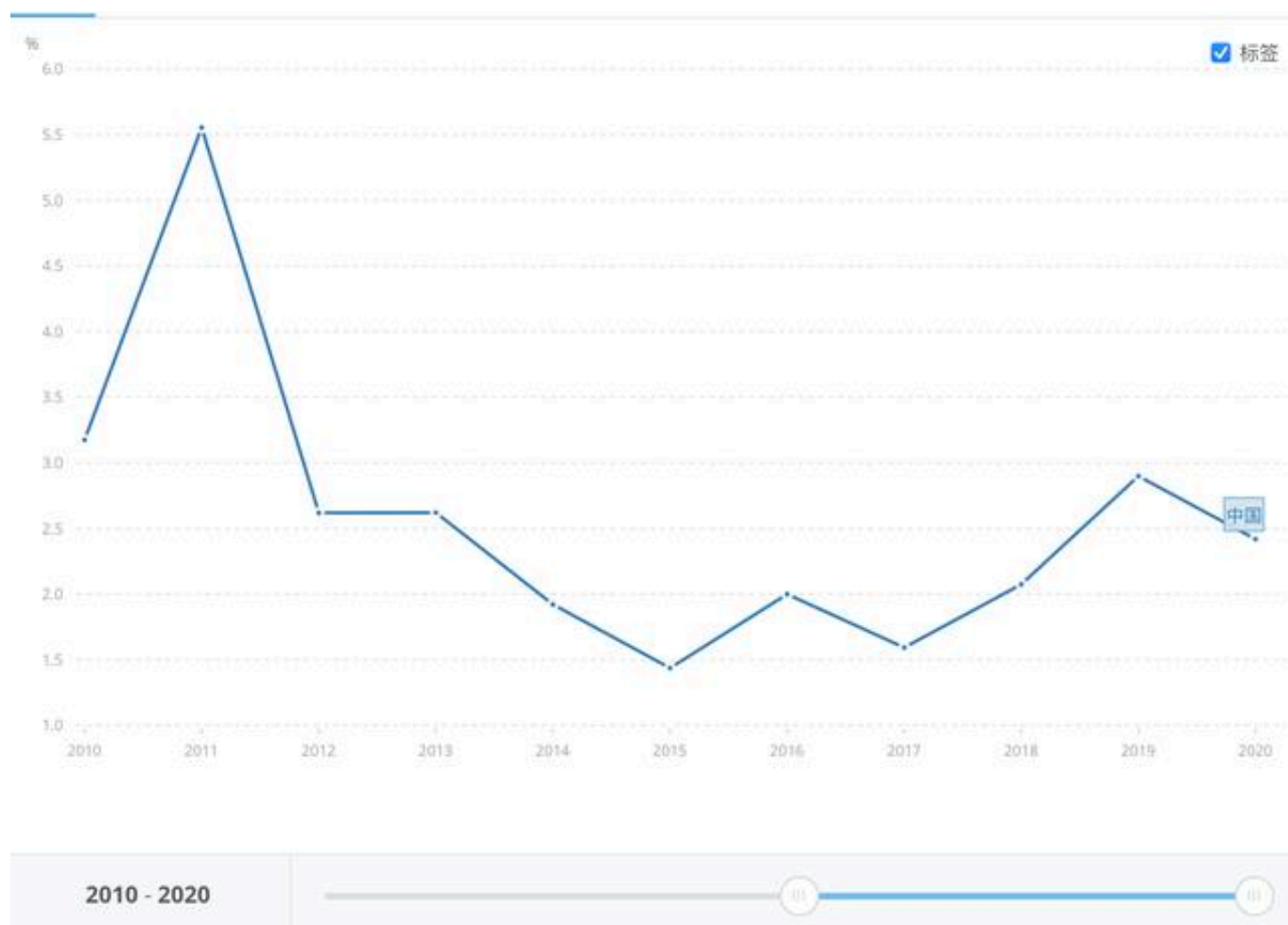


理财是为了赚钱，但干别的也可以赚钱，为什么要做理财呢？

理财的本质是将剩余的钱拿出来产生收益，任何没有破产的人都或多或少有多余的资金，这部分资金如果放在银行存款，长期可能仅勉强跑赢通胀甚至还有可能跑不赢，如果没跑赢通胀，这部分资金本质上是亏损的。因此，理财就是为了将这部分剩余的钱有效利用起来，在控制风险的前提下获取最大可能的回报。

图1 按消费者价格指数衡量的通货膨胀（年通胀率）



资料来源：世界银行

根据世界银行

数据，中国2012-2020年的通胀率在3%以下波动，因此合适的理财收益率目标应至少设定在3%之上，而3%的收益率通过货币基金或银行存款是很难达到的。当然

，理财并不是说把所有的钱都投入股票或基金

中，根据英国经济学家凯恩斯的货币需求理论

，人们需要预留一部分资金作为日常支出，谓之交易型需求，还需预留一部分作为

预防型需求，这部分资金是可以放入货币基金中的。

从下一篇文章开始，将着重介绍如何理财之全球大类资产配置。