

# 我国家庭金融投资理财现状及趋势研究

黄 飞

(南开大学, 天津 300071)

**摘 要:** 现如今, 金融投资理财已经得到了大众家庭的普遍认可, 家庭对于结余资产通常会选择投入金融理财领域, 运用金融投资理财渠道促进家庭财富快速增长。但是很多家庭金融投资理财者的理性思维认识并未全面形成, 容易陷入金融投资理财的实践误区。文章探讨了我国家庭金融投资理财总体发展状况, 并结合家庭购买金融理财产品的基本需求探究改进路径。

**关键词:** 金融投资; 理财产品; 家庭理财

**中图分类号:** F202

**文献标识码:** B

近年来, 随着各地民众生活水平普遍提高, 人们将结余资产投入金融投资理财领域。理财产品日益增多, 金融投资理财的实施渠道也在不断丰富。家庭金融理财投资主体应当提升对各类理财产品的认识, 防止家庭资产出现损失。在参与金融投资理财时, 应保持理性, 谨慎选择适合家庭购买的理财产品。

## 一、我国家庭金融投资理财的必要性

家庭金融投资理财是家庭成员将现有的家庭结余资产投资于各类理财产品, 旨在促进现有家庭财产的增值, 从而提升家庭整体的生活质量。我国城乡家庭的金融消费者在选择金融投资理财的过程中, 最重要的目标导向因素就是全面提升现有的家庭财产收益程度。在当前我国金融市场中, 金融投资理财的可选产品种类日益丰富, 金融投资理财的渠道也在不断扩展。由此可见, 我国家庭的金融投资理财形式具有整合配置金融市场资源、促进家庭收益、形成良好金融市场运行秩序等特征。

家庭参与投资理财市场也有利于全面均衡家庭收支, 防止家庭财产被盲目使用, 从而使大众家庭陷入较为严重的经济危机困境。现阶段, 我国居民物质生活水平全面提升, 家庭成员妥善应对突发性的次贷危机、金融危机以及货币财产贬值安全隐患, 充分考虑选择金融投资理财的财富增值途径。

## 二、我国家庭金融投资理财现状

### (一) 家庭投资需求增大

家庭投资需求取决于我国城乡各地的家庭收入水准<sup>[1]</sup>。目前我国家庭金融投资理财的整体需求呈平稳增长趋势, 其中最关键的产生根源就是家庭财产的不断累积增长。城乡各地居民在拥有更多的家庭结余资产的基础上, 将现有的结余资产投入可以带来更多物质收益的金融投资理财领域, 进而表现出更加强烈的理财产品购买需求。因此, 从金融市场的总体发展角度而言, 家庭金融投资理财需求的迅速增长明显拉动金融投资理财市场的全面转型。

作者简介: 黄飞, 研究方向为金融学。

## （二）个人投资品种多

在金融市场现有的投资理财产品范围内，个人投资的理财产品种类日益丰富。具有多样化发展趋势特征的个人投资理财产品已经能够满足城乡居民快速增长的理财需求，同时也明显拓宽了金融理财市场领域可供选择的现有产品范围<sup>[3]</sup>。但与此同时，某些理财投资的市场参与者由于未能具备科学理性的理财投资思维方式，倾向于盲目跟风地进行理财产品的投资选择，导致家庭财产受到损失。

## 三、我国家庭金融投资理财问题的出现原因

### （一）受金融理财市场的影响

金融市场的宏观运行增长过程具有潜在的安全风险，金融市场只有得到宏观调控的保障，才能切实降低金融危机等负面影响产生的风险。金融理财的市场变化波动程度较为剧烈，处于金融市场范围内的理财产品购买投资主体无法避免受到金融市场的整体波动影响<sup>[4]</sup>。对于普通收入水平的家庭而言，家庭作为市场中的金融理财投资主体同样需要面临理财风险的消极影响。当金融市场的整体宏观环境包含多层面的潜在风险因素时，选择进行金融理财投资的家庭主体如果不慎做出错误的投资决策，会造成家庭财产收益受损。

### （二）家庭理财存在风险

家庭中多数的理财投资者金融理财投资风险意识薄弱，或者由于产生了盲目跟风的思想倾向进而购买了理财产品<sup>[4]</sup>。由此可见，家庭本身存在盲目实施理财投资决策的问题，家庭投资者在分析判断各类理财产品的预期收益时很难运用专业化的实践角度进行分析。在此种情况下，家庭理财的市场参与主体存在比较显著的理财安全风险，甚至由于盲目购买理财产品而引发重大的财产收益损失。为了规避理财投资风险，家庭理财投资的参与人员需要积极学习理财专业知识，运用理性与科学的实践思维方法选择合适的理财产品。

家庭成员往往倾向于理财产品的预期收益回报，容易忽视各种潜在的风险。某些家庭在购置理财产品的过程中，对资金收益期待过高，导致盲目地选择品种多样的理财产品。许多家庭投资对于现有家庭财产状况的考虑欠缺，甚至在购买理财产品时超出了家庭可以承受的最大限度。因此，家庭金融理财投资的产品一旦出现亏损的情况，就会造成家庭成员维持正常生活水准的财富基础缺失。

### （三）需求难以满足

现阶段的金融理财产品种类丰富，然而受到日益增长的多元化家庭理财需求因素影响，目前，现有的理财投资产品种类仍然无法满足普通家庭的购买需求。此外，某些金融理财的银行机构不能为消费者提供更加完整的金融理财投资服务，导致消费者产生潜在的不满心理<sup>[5]</sup>。因此，应继续丰富金融理财的产品种类，推动金融市场的平稳发展。

## 四、我国家庭金融投资理财问题的解决措施

### （一）提高对金融理财投资认识

大众家庭不仅应当充分参与到金融投资理财的市场实践领域，还需要具备更加理性的金融理财思维认识。政府金融监管部门应当向城乡各地群众全面普及金融投资理财的安全常识教育，确保广大群众能够深刻认识到维护家庭财产安全的必要性。社会大众在进行理财产品的购买选择过程中，需要综合判断家庭现有的经济实力、理财计划需求以及其他相关影响因素，避免产生盲目跟风的错误思维倾向。

### （二）选择合适的理财产品

很多家庭理财的投资者在进行理财产品选择时，容易受到社会大众的影响。但是实际上，最适宜家庭购买的理财产品种类应具有明显的特征。为了达到回收投资成本以及获得更多收益的目标，应当经过全面的评估，制定理性的投资规划，并且选择最适宜的理财产品类型。我国政府积极倡导理性的金融理财投资行为，避免金融市场主体产生盲目的跟风现象<sup>[6]</sup>。

投资理财行为本身具有自主性以及选择性的特征，家庭是金融理财市场中关键的主体部分。家庭理

财可以给家庭成员带来更多的物质财富保障，巩固家庭的物质基础。银行机构发行的储蓄型理财产品具有保障投资回收的作用，不会对普通家庭造成比较严重的资金安全威胁。因此，家庭成员应在选择适当的理财投资产品种类的前提下，重点考虑选择购买储蓄型的金融理财投资产品。

### （三）提升法律意识

在现阶段的金融理财投资市场中，仍然存在金融诈骗、套取理财产品收益等各种不法行为。不法分子善于分析并利用家庭金融理财投资者的心理特征，实施资产诈骗行为。由此可见，家庭金融理财投资者需要具备更高层次的法律意识，能够运用法律手段维护自身合法权益。家庭金融理财投资者需要具有科学的理性思维方式，摒弃盲目追求理财产品经济利润等错误的心理倾向。金融理财投资者在投资决策前，需要全面判断当前时期整体金融市场的运行趋势，从而使金融理财投资方案实现良好收益。

## 五、我国家庭金融投资理财的现状与趋势

### （一）更多家庭加入金融投资理财领域

目前，加入金融投资理财领域的市场主体数量明显增加，金融理财产品受到了消费者的普遍认可。因此，从总体性的发展趋势角度来讲，金融投资理财的家庭参与比例数目将会明显增加，这也带来了金融投资理财市场中更多的资金安全隐患。家庭在面对不断变化波动的金融市场时，需要始终保持理性的投资态度，避免受到高额预期收益的诱惑。家庭对于金融理财领域的各种诈骗行为必须提升警惕意识，坚决维护家庭财产的安全。

### （二）顺应金融投资理财趋势

金融投资理财呈现出智能化与信息化的明显趋势。家庭作为理财产品的购买主体需要顺应金融投资理财的未来发展趋势，全方位对比选择各种类型的投资理财产品，结合现有家庭资金与财产实力设计最佳的投资理财方案。家庭投资者对于银行发行的债券、定期以及活期理财产品等应当谨慎考虑，同时不断增强自身金融安全风险防范意识。家庭投资者应当正确识别投资理财的隐藏风险因素，避免受到金融诈骗等财产损失的威胁，提升维护家庭财产安全的意识。

## 六、结语

金融投资理财已经成为带动普通家庭实现财富收益增长的重要平台。但是受到多层面的金融投资理财因素影响，可能发生财产收益减损的后果，甚至还会威胁普通家庭资产的完整性。推动我国金融投资理财市场平稳健康地转型发展，关键在于培养社会大众的法律意识，合理拓宽现有的理财产品选择种类。金融监管部门应当强化现有金融理财投资市场的监督力度，从而维护金融理财投资市场的安全稳定运行。

## 参考文献

- [1] 孔繁学.现代金融投资的理财思路[J].全国流通经济, 2020 (31): 160-162.
- [2] 贾自武.我国大众家庭金融投资理财现状分析及发展趋势[J].长江技术经济, 2020, 4 (增刊): 99-100.
- [3] 柯雪.关于我国大众家庭金融投资理财现状分析及趋势探讨[J].商讯, 2020 (9): 91-92.
- [4] 周雷, 王志鹏, 肖楠.新时代大学生互联网金融投资理财案例分析[J].江苏经贸职业技术学院学报, 2019 (1): 12-16.
- [5] 牛奕诗.复制技术在金融投资理财中的运用解析[J].现代商业, 2019 (26): 100-101.
- [6] 张延昕.对我国普通家庭金融投资理财现状及趋势的思考[J].中外企业家, 2019 (30): 206, 208.