

如何理财呢...怎样理财呢?-股识吧

一、如何理财？

如何理财呢？着手理财分三步走。

（一）设定您的理财目标；

回顾您的资产状况

设定自己理财目标：买车、购房、偿付债务、退休储蓄、教育储蓄等。

需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性和定量地清理理财目标。

回顾资产状况，包括存量资产和未来收入的预期，知道有多少财可以理，这是最基本的前提；

对个人资产的回顾，主要是将自身的资产按照有关的类别进行全面的盘点。

这里所说资产是指金融性资产和固定资产，其中金融性资产包括银行存款、债券、传统保险、投资型保险或开放式基金、股票或封闭式基金等，固定资产包括房产、汽车等。

（二）了解自己处于人生何种理财阶段

不同理财阶段的生活重心和所重视的层面不同，理财的目标会有所差异。

人生分为六大阶段：单身期、家庭形成期、家庭成长期、子女大学教育期、家庭成熟期、退休期。

设定理财目标必须与人生各阶段的需求配合。

（三）测试您的风险承受能力 风险偏好是所有理财计划的一个重要依据。

根据自己的实际情况进行选择，做八道风险承受能力测试题，得到对自己风险偏好的界定和描述，从而明确自己属于哪一类型的投资者，作到对自己的风险承受能力心中有数。

不要做不考虑任何客观情况的风险偏好的假设，比如说很多客户把钱全部都放在股市里，没有考虑到父母、子女，没有考虑到家庭责任，这个时候他的风险偏好偏离了他能够承受的范围。

风险承受能力分为：保守型、中庸偏保守型、中庸型、中庸偏进取型、进取型。

完成以上三步以后，依个人风险承受度，合理分配自己的储蓄、股票、债券、基金、信托、保险、不动产等各种金融产品，最大程度地获得保障和增值。

没有最好的理财方案和理财产品，只有适合自己的理财方案和理财产品。

作为专家理财的代表样式，基金是一个不错的投资渠道，尤其是开放式基金，由于规模不固定，投资者可随时申购和赎回，因而对基金管理人的管理水平提出了更高的要求。

因此，长线基金投资可能是实现资金保值、增值的最佳途径。

根据投资对象的不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金、期权基金，指数基金等。

这里需要依个人风险承受度和国家的宏观调控政策选择基金类型。

国债和保险也具备一定的投资价值。

它们的共同特点是收益较为稳定，风险又很低。

国债自不必说。

目前保险也从最初的单纯保障型险种发展到了现在的投资连结型、分红型、万能型险种。

有保险意识的可投资平安的万能险，她可缓交追加，灵活方便；

保额调整，满足需求；

规避税债，转移资产；

收费低廉，更具优势；

保底年利率1.75%，每月结息。

二、怎么理财??

第一，首先想要明确理财目标，是以保值跑赢通胀为目的，还是以高速增长为目的。

第二，做风险测评。

银行或者金融机构的网站都可以做。

第三，制定资产配置表，支出预算表，准备至少3个月以上的流动资金和备用应急资金。

第四，选择投资工具，低风险的如储蓄，国债，货币基金，高风险如股票，大宗商品

第五，投资。

进一步学习提高自己的投资能力。

与君共勉~

三、

四、如何理财呢？

一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。

实际上理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。

包含以下涵义： 理财是理一生的财，不是解决燃眉之急的金钱问题而已。

理财是现金流量管理，每一个人一出生就需要用钱（现金流出），也需要赚钱来产生现金流入。

因此不管现在是否有钱，每一个人都需要理财。

理财也涵盖了风险管理。

因为未来的更多流量具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险）。

二.个人理财的范围1.赚钱，也就是收入，包括工资收入和理财收入等；

2.用钱，也就是支出，包括生活支出和理财支出等；

3.存钱，也就是资产，包括银行存款和投资置产等；

4.借钱，也就是负债，包括消费投资负债和自用资产负债；

5.护钱，也就是保险与信托，包括人寿和产物保险，还有信托等。

三.理财规划步骤和核心 第一步，回顾自己的资产状况。

包括存量资产和未来收入的预期，知道有多少财可以理，这是最基本的前提。

第二步，设定理财目标。

需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性和定量地清理理财目标。

第三步，弄清风险偏好是何种类型。

不要做不考虑任何客观情况的风险偏好的假设，比如说很多客户把钱全部都放在股市里，没有考虑到父母、子女，没有考虑到家庭责任，这个时候他的风险偏好偏离了他能够承受的范围。

第四步，进行战略性的资产分配。

在所有的资产里做资产分配，然后是投资品种、投资时机的选择。

理财规划的核心就是资产和负债相匹配的过程。

资产就是以前的存量资产和收入的能力，即未来的资产。

负债就是家庭责任，要赡养父母、要抚养小孩，供他上学。

第二是目标，目标也变成了我们的负债，要有高品质的生活，让你的资产和负债进行动态的匹配，这就是个人理财最核心理念。

四.理财投资的热点1.基金2.股票3.国债4.储蓄5.债券6.外汇7.保险8.银行产品9.珠宝

五、怎样理财呢？

【南风金融网】理财一词从1990到1999年至今已有十多年的概念，在理财随着我国股票市场的扩容还有商业银行、零售业务的日趋丰富和市民总体收入的逐年上升，这“理财”两字已深入全国人民心中并已在逐渐走俏。

一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。

实际上理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。

理财是需要一个过程的，以下是理财六步骤。

第一步：理财是一个长期过程，需要时间和耐心。

建议投资者把握住市场大趋势，将一部分资金进行中长期投资，树立起“理财不是投机”的理念。

第二步：树立风险意识，投资是有风险的，高回报的产品也对应着高风险。

从理财的角度来看，人的一生可以分为不同的阶段。

因此，我们需要确定自己阶段性的生活与投资目标，时刻审视自己的资产分配状况及风险承受能力，不断调整资产配置、选择相应的投资品种与投资比例。

第三步：保险是一种重要的财务保障手段，是家庭理财的重要组成部分。

保险的功能是当发生事故时仍能有一笔金钱或收益可弥补缺口，降低人生旅程中意料之外收支失衡时产生的冲击。

第四步：针对理财目标合理配置资产。

要将生活保障与投资增值目标合理分开。

投资增值是一种长期行为，目的是使生活质量更高，不要因为投资而降低目前的生活质量。

第五步：要多学习理财知识，多同专业理财人员交流，增加分辨能力和投资能力。

每天多看财经报纸，看理财书籍，听理财讲座或者电视，逐步增加理财知识。

第六步：要多记账，内容包括资产负债表和现金收入支出表，做到收支有数。

可以对照去年和今年的账，看看有什么钱是该花的，有什么钱是不该花的。

根据记账的结果做到有的放矢，做出有计划、合理的理财目标和理财规划。

总结：人一生的收入包含运用个人资源所产生的工作收入，及运用金钱资源所产生的理财收入；

工作收入是以人赚钱，理财收入是以钱赚钱，由此可知理财的范围比赚钱与投资都还要广。

以上理财六步骤是集各位理财专家思想而提炼出来的。

原文地址：南风金融网

六、如何理财？

建议多看看新浪财经等等栏目。

七、怎样理财呢???

理财要养成的六种习惯 习惯一：记录财务情况。

能够衡量就必然能够了解，能够了解就必然能够改变。

如果没有持续的、有条理的、准确的记录，理财计划是不可能实现的。

因此，在开始理财计划之初，详细记录自己的收支状况是十分必要的。

一份好的记录可以使您：

1、衡量所处的经济地位——这是制定一份合理的理财计划的基础。

2、有效改变现在的理财行为。

3、衡量接近目标所取得的进步。

特别需要注意的是，做好财务记录，还必须建立一个档案，这样就可以知道自己的收入情况、净资产、花销以及负债。

习惯二：明确价值观和经济目标。

了解自己的价值观，可以确立经济目标，使之清楚、明确、真实、并具有一定的可行性。

缺少了明确的目标和方向，便无法做出正确的预算；

没有足够的理由约束自己，也就不能达到你所期望的2年、20年甚至是40年后的目标。

习惯三：确定净资产。

一旦经济记录做好了，那么算出净资产就很容易了——这也是大多数理财专家计算财富的方式。

为什么一定要算出净资产呢？因为只有清楚每年的净资产，才会掌握自己又朝目标前进了多少。

习惯四：了解收入及花销。

很少有人清楚自己的钱是怎么花掉的，甚至不清楚自己到底有多少收入。

没有这些基本信息，就很难制定预算，并以此合理安排钱财的使用，搞不清楚什么地方该花钱，也就不能在花费上做出合理的改变。

习惯五：制定预算，并参照实施。

财富并不是指挣了多少，而是指还有多少。

听起来，做预算不但枯燥，烦琐，而且好像太做作了，但是通过预算可以在日常花费的点滴中发现到大笔款项的去向。

并且，一份具体的预算，对我们实现理财目标很有好处。

习惯六：削减开销。

很多人在刚开始时都抱怨拿不出更多的钱去投资，从而实现其经济目标。

其实目标并不是依靠大笔的投入才能实现。

削减开支，节省每一块钱，因为即使很小数目的投资，也可能会带来不小的财富，例如：每个月都多存100元钱，结果如何呢？如果24岁时就开始投资，并且可以拿到10%的年利润，34岁时，就有了20,000元钱。

投资时间越长，复利的作用就越明显。

随着时间的推移，储蓄和投资带来的利润更是显而易见。

所以开始得越早，存得越多，利润就越是成倍增长

参考文档

[下载：如何理财呢.pdf](#)

[《股票变成st后多久会被退市》](#)

[《挂单多久可以挂股票》](#)

[下载：如何理财呢.doc](#)

[更多关于《如何理财呢》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/author/75193955.html>