

理财的方法，仁者见仁智者见智，但是对于很多理财的入门者，有些方法非常方便实用，如果掌握了这些基本的方法步骤，就是您成功的第一步。



认清自己

要想理好财，首先就要了解自己的基本情况，到底有多少家产？

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。

哪些是固定财产？

流动资本有多少？

所需还的债务又有多少？

有多少可以用来再投资？

自己(家庭)平时的总收入是多少？

平时的总支出是多少？

自己(家庭)处在什么样的社会经济地位？

是否掌握了一定的投资方式和投资技能？

自己能承受多大的投资亏损？



三大准备

在开始理财之前，您还要做好充分准备，资金、知识和心理三方面的准备工作不可或缺。

1? 资金准备：
指的是您要准备好用于投资的钱，一般来说主要是除日常开支、应急准备金以外的个人流动性资金。

2? 知识准备：应该熟悉和掌握理财投资基本知识和基本操作技能。

3? 心理准备：
也很重要，您要对投资风险有一定的认识，能够承受投资失败的心理压力，有良好的心理准备。

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。

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。



开源节流

科学理财最根本的方法就是“开源节流”，处理好个人的收入与支出。

一方面要增加新的收入来源，另一方面要减少不必要的开支。增加收入来源不仅仅包括努力工作，还要扩大个人资产的对外投资，增加个人投资收益和资本积累。

节流也不仅仅是压缩开支，也包括合理消费，合理利用信用消费，建立一种现代的个人消费观念。



合理的投资理财组合

说到理财有方，一定要得法，
在理财方法中有一个非常重要的就是要设计合理的理财组合，这样才能有效地增值财富。

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。

如果您对上面的问题思考清楚了，才能认清自己的情况，从而不至于过于盲目。