

个人想要系统化学习投资理财，分为以下三步，全文3000字左右，阅读时间为3分钟。本人毕业于东北财经大学，曾就职于长江证券和私募基金公司，曾任某电台和某电视台的客座嘉宾，著作有：《金融学》、《互联网金融》副主编。

首先，想要系统化学习投资理财，要先学会评估客户/自己的风险承受能力，对客户/自己的投资风格有清晰的认知，根据客户/自己的投资风格再选择对应的投资品类，有针对性的学习和投资。网上的风险测评问卷很多，我给大家出一份简易版，一共12道题，并对应相应的答案，测试开始：

投资者风险测评问卷

（个人版）

姓名：_填写日期：

1、您的主要收入来源是什么

A 工资、劳务报酬

B 生产经营所得

C 利息、股息、转让等金融性资产收入

D 出租、出售房地产等非金融性资产收入

E 无固定收入

2、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

A 50 万元以下

B 50—100 万元

C 100—500 万元

D 500—1000 万元

E 1000 万元以上

3、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？

A 小于 10%

B 10%至 25%

C 25%至 50%

D 大于 50%

4、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是什么

A 没有

B 有，住房抵押贷款等长期定额债务

C 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务

D 有，亲戚朋友借款

5、您的投资知识可描述为：

A. 有限：基本没有金融产品方面的知识

B. 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解

C. 丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解

6、您的投资经验可描述为：

A、除银行储蓄外，基本没有其他投资经验

B、购买过债券、保险等理财产品

C、参与过股票、基金等产品的交易

D、参与过权证、期货、期权等产品的交易

7、您有多少年投资基金

、股票、信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品的经验？

A、没有经验

B、少于 2 年

C、2 至 5 年

D、5 至 10 年

E、10 年以上

8、您计划的投资期限是多久？

A、1 年以下

B、1 至 3 年

C、3 至 5 年

D、5 年以上

9、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

A 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种

B 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种

C 期货、期权等金融衍生品

D 其他产品或者服务

10、以下哪项描述最符合您的投资态度？

- A、厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报
- B、保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动
- C、寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担有限本金损失
- D、希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失

11、假设有两种投资：投资 A 预期获得 10% 的收益，可能承担的损失会非常小；投资 B 预期获得 30% 的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资：

- A、全部投资于收益较小且风险较小的 A
- B、同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较小且风险较小的 A
- C、同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较大且风险较大的 B
- D、全部投资于收益较大且风险较大的 B

12、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 10%以内
- B. 10%-30%
- C. 30%-50%
- D. 超过 50%

测试结束，每题对应分数如下：

个人投资者风险测评问卷评分参考

个人投资者风险测评问卷评分参考

你是属于哪种投资类型现在已经清晰了吗？如果已经清晰认知到客户/你属于哪种投资类型，那么进入到第二步，不同的风格对应的投资品种都有哪些？

由上述测试结果不难看的出来，不同的测试得分对应着不同的风险偏好，而不同的风险偏好又象征着不同的风险等级，例如如果你的测试得分是30分，则你的风险偏好就是谨慎型，对应的风险等级就是R1级别，说明你的风险承受能力很低，几乎只能定期存款、国债等安全系数很高的产品，如果你的得分是90分，则你的风险偏好就是激进型，对应的风险等级就是R5级别，说明你的风险承受能力非常高，几乎所有的投资品种你都可以投资，期权期货等高风险品类也不会受局限。那么具体每一项风险偏好都对应哪些投资品类呢？我用一张表格向大家展示更一目了然：

一张图表几乎详尽地涵盖了不同风险等级可以对应的投资产品都有哪些，根据不同的风险承受能力去选择对应的投资产品更有针对性，你已经对应到你可以投资的品类了吗？如果已经对应好，那么即将进入第三步：

有针对性的学习你的风险等级对应的投资产品，举个例子，你是属于R1谨慎型，只想选择一些非常安全稳定收益的品类，比如银行存款，很多人银行存款我知道啊，很简单啊，其实不然，银行存款也分很多类别，不同类别收益也千差万别，我用一张图展示：

活期理财放在银行卡里和放在余额宝

里已经放在各银行卡的活钱管理里分别为：0.35%、1.8%、2.6%（数据截止2022年7月17日各个银行公开数据对比），可见同样是零钱储蓄，相差7倍有余，哪怕就是余额宝和活钱管理，就算10万元理财，一年也差出两箱油钱，所以老话讲的话，叫你不理财，财你理你。当然，你若理财，也不要瞎理，先学习，磨刀不误砍柴功，别人会不如自己会，关注我，带你系统化学习投资理财。