

虽说“你不理财，财不理你”，但话又说回来，“你如乱理，不如不理”！个人如何理财投资？小编总是不厌其烦的说个人投资理财前，先找准自身位置，例如经济来源、收支情形、储蓄总额等等，弄清楚之后，再来设定理财目标，才会知道该采取怎样的策略。具体怎么做，下面这七条建议对个人理财有建设性的入门指导意义。

第一、编制家庭《资产负债表》和《收入支出表》

通过资产负债表了解家庭资产负债情况，分析家庭的资产类别，财富成长能力，偿还债务能力，抵御风险能力等；通过收入支出表，了解家庭收入支出结构，控制和调整不必要支出，尽力做到开源节流。

第二、利用《风险承受能力评价》的表格测试个人风险偏好

通过多种《风险承受能力评价表》，通常银行柜台会有，也可以在网上下载。通过认真细致评估，基本了解自身的风险偏好。通常会有保守型、激进型、平衡型等多重分类。如果是保守性厌风险性人群，那么试图通过投资创造财富的可能性就比较低，踏实工作挣钱就好了。反之则可能通过风险投资加大财富创造的能力，但需要做好风险防范和控制。

第三、确认自身所处的人生阶段，从自身现状分析和确认现阶段的理财目标和重点

每个人都有各自处在的人生阶段，每个阶段对于风险的理解，对于财务的安排和要求都不同，比如年轻人更倾向于保障和投资创富，中老年人则关注资产保全，保值增值，代际传承等。

第四、分析自己的短期和中长期理财目标，并将各种目标进行优先排序

理财是一生的财务安排，要根据自身的情况，设置短期和中长期的理财目标，并将根据各种目标的重要性和紧迫性予以合理排序。理财目标经常会有在时间阶段上的重叠，需要分析和判断轻重缓急，也需要合理安排避免顾此失彼。

第五、分析具体目标实现需要多长时间，需要利用怎样的投资理财工具去实现完成

比如，对于孩子刚出生的家庭来说，子女大学教育金的安排可能在18年左右，对于孩子已经10岁才考虑教育金规划的家庭来说，安排的时间可能只有7、8年。假如两个家庭的初始金额都是30万元，每年可以固定投入一笔资金（假定1万元），到18岁要积累到100万，两者采用的理财方式就会有不同。

第六、学习使用需要使用的投资理财工具或者找到能够熟练掌握和利用该工具的人

工具是用来解决问题的，假设理财目标的实现对投资回报率的要求很低，通过储蓄，余额宝等货币基金等工具就可以实现。假设实现理财目标的实现对回报率的要求比较高，要么就增加每期的本金投入，要么只能寻找和介绍可能收益更高的工具，比如p2p，私募基金等等。需要学习掌握这些工具以控制风险，或者需要找到专业顾问提供支持。

第七、评估投资理财的效果，并根据结果进行必要的调整和修正

理财要保持适度的纪律性，但更需要根据市场变化调整投资理财工具的使用，以实现风险最小化和收益最大化。需要在适当的时候止盈或者止损。理财应该避免情绪化，尽管很难，但需要一定的决定，当达不到预期理财效果，调整和修正理财手段和工具是必须的。