

理财

涓 涑

鏼 賤 贛 浜 庸 緝 2007/04/11 13:28

对工薪人士，一生的收入基本上可以估算出来，要做到“老有所养、老有所靠”就得规划好家庭财务收支，提早进行财富累积。以下的理财四步曲希望能给大家提供帮助。

第一步：独立家庭支出。这里所说的“家庭支出独立”是指消除家庭“或有支出”，控制家庭良性支出。家庭“或有支出”是指人力不可控制的支出，例如生病、意外伤害等，这些事件引起的支出都属于“或有支出”。家庭良性支出就是自己可以控制的支出，如生活支出、房屋及汽车贷款等。

第二步：学习理财知识。专家理财，只是根据你的资产负债状况、收支情况、风险偏好等，为你提出投资规划，“主意”还得由你能来定。所以，自己最好学点理财方面的专业知识，以保证决策的科学合理。

第三步：端正理财理念投资。不一定都能赚钱，着手投资前必须树立三个理念：

不要负债投资。在投资前须将短期内必须偿还的负债还清，如信用卡透支款项、消费性贷款等。

用于投资的钱短期内不会动用。用作投资的钱一般要确定最少在三五年内不会动用这笔钱。

投资不要盲目跟风，对已选定的投资产品组合要有正确的心理预期。

第四步：设定理财目标理财目标要结合家庭收入和个人不同生命周期阶段来拟定。设定理财目标应注意：目标要切合实际，投资回报要与自己能承受的风险匹配；达到目标所需的时间不能太长，第一个目标实现后再订第二个目标；实现目标的投资工具要考虑产品组合、货币配置、期限结构、地域范围等因素，以达到分散投资，降低风险的目的。