

在大众理财时代，我们要明白一个道理：理财理的不是钱，而是人。

理财有三部曲，过去、现在、未来，只有清楚了这三个阶段，我们理财投资才有方向，才能控制好节奏。

何谓过去、现在、未来？小嘉认为所谓过去体现在我们现有的资产跟财务状况，现在是我们现有的收支跟储蓄能力，而未来是我们努力为之奋斗的目标。所以要做一份切实可行的财务规划方案，首先要对自己和财务的全方位了解。

1. 测试你的风险偏好

风险偏好是指为了实现目标，投资者在承担不确定的风险时所持的态度。这就涉及到客户风险偏好的分类，一般来说分为

2. 正处在理财周期的哪个阶段？

生命周期理论是由F莫迪利亚尼与宾夕法尼亚大学的R布伦博格、A安多共同创建的。该理论为消费者的消费行为提供了全新的解释，它指出个人是在相当长的时间内计划他的消费和储蓄行为的，在整个生命周期内实现消费的最佳配置。

由此延伸到理

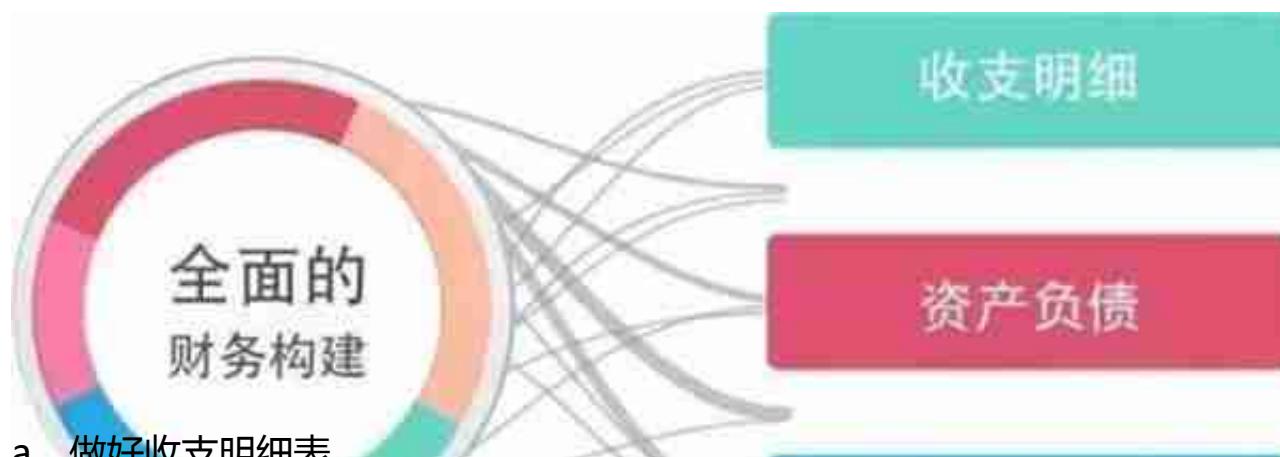
财领域，即为家庭生命周期

的应用。它分为四个时期：

家庭形成期（建立家庭生养子女）、家庭成长期（子女长大就学）、家庭成熟期（子女独立和事业发展到巅峰）和家庭衰老期（退休到终老而使家庭消灭）。

家庭应当根据所处的不同阶段，进行不同结构的理财。即让你综合考虑其即期收入、未来收入，以及可预期开支、工作时间、退休时间等诸因素来决定目前的消费和储蓄，以使其消费水平在一生中内保持相对平稳的水平，而不至于出现消费水平的大幅波动。

下表为四个不同阶段的特征，大家对照看看自己与哪一个相符。



a. 做好收支明细表

了解自己的消费习惯，做出相对合理的预算跟储蓄计划，这是所有人财富积累的基础。花半个小时静下心来好好整理自己的收入支出明细，找出固定和刚性支出，算出自己比较有把握的储蓄额，确定好以后固定下来，接下来按照预算严格执行。也许你会难以坚持，最好的方案就是强制储蓄。

做收支明细表对很多人来说都是很繁琐很痛苦的事情，但是，我们需要通过这个过程来了解自己，找到适合自己的储蓄方式。

b. 资产负债

资产负债表可以显示家庭目前的财务状况。家庭资产负债表在理财中有着十分重要的作为，如在优化家庭消费结构、帮助家庭资产快速增值、建立个人信用评价体系等方面发挥重大的作用。

目前大家比较熟悉的投资渠道有活期、货基、理财产品、股票、基金（不包含货基）、贵金属、外汇、期货、国债、定期存款等等。因为资产配置会考虑到理财产品的风险，这里按照资金的流动性和安全性来划分一下：

第一类：流动资产

，也就是风险低、流动性强、收益低的投资渠道：活期、货基，还可以包括期限在一个月以内的理财产品。参考年化收益在3%左右。

第二类：低风险长期资产，

流动性要差一些，收益略高些：债基、国债、定存、还有期限在一个月以上的理财产品。参考年化收益在5%左右。

第三类：高风险资产，

长期收益高，流动性不可测，因为有可能套牢：股票、股基、贵金属、外汇、期货

等。

5资产配置是一门技术

资产配置是一种投资组合技术，其目的是建立多样化的资产类别，以达到平衡风险的目的。资产配置在很大程度上可以降低单一资产的风险，是投资组合管理的重要环节。

每个资产类别有不同程度的收益和风险等级，从而在一段时间内各种资产表现会不同。在资产配置中，总结了一些配置的定律和不同阶段的分配策略。

1、金字塔原理

理财金字塔的原理是：最底层较宽较稳健，它是建立理财规划的基石，包括风险较小的理财产品，如储蓄、保险、国债等等；中层是年期、风险、回报都在中等水平，如企业债券、金融债券、优先股、各类基金等等；顶部较窄，投入资金不多，承担风险多，收益相对较高的具有进取性的投资产品，如房产、股票、期货等等。