怎么做好理财规划 做好这几步

现在理财在我们生活中的地位已经慢慢提高了，所以做好理财规划是非常重要的，理财规划要讲究合理性，而不是随随便便去理财，这样反而会导致理财效果不是很好，那么我们怎么去做好理财规划呢？

怎么做好理财规划？

1.时常梳理收入和支出，回顾资产状况

从理财的角度来讲，收入-存款=支出，而绝不是收入-支出=存款。记账是一种很原始但是很有效的理财方式。通过记账把自己的收入和开支梳理清楚了，才能进一步计划理财目标。

什么叫回顾资产状况？就是看一看你到底有多少财可以理。一个是你过去有多少资产，再一个你未来会有多少收入，这都属于有多少财可理的范畴的问题。看一下你的资产是不是符合自身的需求，你的资产负债是不是合理，是不是还可以利用一些财务杠杆让自己的财务结构更加合理，这都是回顾资产状况。

2.了解自己的风险偏好

如何才能正确评价你的风险偏好呢？有三个方法，首先要考虑你的个人情况，有没有成家，有没有供养的人口，支出占收入的多少。如果你有一个孩子，你的投资或者出借行为还是非常进取非常高风险的，只能说明你没有清醒的认识，因为要负担的家庭责任已经不一样了。其次，考虑投资的趋向。比如说你在投资出借等方面是非常进取的人等等。最后，还要考虑个人性格的取向。

3.合理的资产分配，注意固定资产比例

这个资产分配是战略性的，是在非常理性的状态下做出的资产分配。生活中很多人认为，买房子是很保险的投资方式，所以手头一有钱，就去买房子。但是房价有下跌资产缩水的风险，因为买房而背上几十上百万房贷也往往容易导致生活质量下降。

其他的家庭固定资产也是如此。所以，建议固定资产在所有家庭资产中的占比最好不要超过60%。

4.不盲目跟风

个人理财投资要根据自身资产状况，充分考虑风险承受能力后，结合制定的理财计划，合理的选择投资渠道和金融产品，切勿盲目跟风，对金融的产品要清楚的了解其风险，理性投资。

5.充分准备紧急备用金

流动资金的储备，可以减缓我们在无收入来源时的生活压力，也可以在生病等紧急情况下提供保障，虽然存储现金没有很大的增值效果，但还是需要将3—6个月的收入作为家庭紧急备用金，以备不时之需。

总的来说，理财规划是一个漫长的过程，在这过程中投资者也要多学习理财知识，积累宝贵的投资经验，提升自己的理财能力，另外理财是需要长期坚持的，投资者不要轻易去放弃。

最后提醒投资者：理财有风险，投资需谨慎。