

白领理财五步扫盲计划 PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/394/2021_2022__E7_99_BD_E9_A2_86_E7_90_86_E8_c123_394023.htm 在现代都市中有这么一类家庭，他们有比较充裕的财富，却不知道如何合理地安排，这就是所谓的都市“财盲”。针对都市“财盲”们丰厚的财富和贫乏的财识，理财专家制定了下列五步骤扫盲计划，可以让你的理财过程有事半功倍之效。第一步认识自我每个理财者的职业情况、工作收入、家庭成员、理财观念等等与其他人都是不同的，为了有效运用全家的财务资源，你必须了解自家的财务实力、收支状况、理财条件及未来需求等，才能定出适合自己的财务策略，编列预算达成目标。在认识自我的时候，要着重考虑以下几个因素：一是目前的家庭状况，现在单身和已婚、有子女是三个截然不同的时期，这对理财的总体规划能起到统筹作用。二是收入状况，如果你是高薪族，理财可以侧重于投资；如果你的收入只是一般，就应该把重点放在保障上。第二步确立目标在“了解自我”的过程中，要着手描绘理财的大致框架，为日后的理财行动确立一个准确的目标。目标的设定必须明确具体地凝聚资讯及资金，才能使财务策略的运用得心应手，缩短达成时日。第三步拟定策略在理财的过程中，难免会遇到一些困难，达成财务目标就像障碍赛跑的过程，定下目标后，每个人有不同的条件、不同的障碍，而这些就是你拟定策略的重要依据，依据这些因素充分发挥优点、找到机会、运用最省时省钱的方式到达终点。第四步执行计划接下来，你可以依照所编列的预算和策略，开始正式执行工作。但是为求谨慎起见，

可以从第一步骤起做个修订，直到符合理想为止。在执行的过程中，尽量不要改变上述制定的步骤和方略，这样才不至于又增加理财的盲目性。第五步分析总结最后一项步骤，就是开始评估整体财务计划的成效。如果对成效不满意，可以按照前表，再重新作一番新的检查。分析总结的目的，是为下一阶段的理财积累教训和经验。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com