

- ☑ 还在为不会理财而烦恼吗？
- ☑ 想知道你对理财投资的风险承受能力有多大吗？
- ☑ 想知道别人成功理财的经验吗？



第 01 章

我的理财第一课

娜娜结婚半年了，在这半年的时间里，她日益感觉到理财对一个家庭的重要性。邻居阿伟是一个非常热心的人，在与阿伟相处的日子里，娜娜多次得到了他的帮助。今天，娜娜闲着没事便与阿伟在一起聊天。她将自己结婚以来觉得理财对家庭的重要性告诉了阿伟，阿伟听了非常赞同娜娜的观点，并告诉她，理财并不像很多人想象的那样复杂，只需要遵循一些必要的常识和基本的规则即可，重要的是需要谨慎而明智地理财。理财会让你的家庭财务更健康，会让你的生活更惬意。听了阿伟的一席话娜娜才知道原来阿伟是一个家庭理财高手。

1.1 会挣钱也要会理财

“贫穷是放任的产物，当你拒绝承担财务责任时，贫穷就产生了。”阿伟告诉娜娜这是至理名言，其中拒绝承担财务责任就是指拒绝理财，这句话简要地概述了理财与财产之间的关系，告诉我们会挣钱还要会理财。

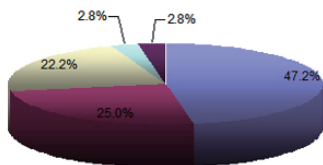
1.1.1 家庭为什么要理财

理财就是对财产的经营。当今社会，理财已逐渐成为很多家庭的必修课。对家庭而言，理财不仅有助于家庭积累财富，还可以控制与防范财产风险，并且能够培养理财者良好的消费习惯，避免无规划地投资，浪费血汗钱，导致家庭经济陷入困境，增加生活压力。

知识+点拨

1. 积累家庭财富，实现人生梦想

财富是人生许多梦想的重大支撑，而梦想的实现都需要进行财务规划，对收支进行合理的平衡。简而言之，就是通过理财来加速财富的积累，让人生的梦想早日实现。



■ 收入减少，会削减开支
■ 暂时没变，但准备缩减开支
■ 不会改变
■ 看自己的经济状况
■ 会增加开支



2. 追求好的生活，提高生活品质

每个人都希望过好日子，想自己将来的衣食住行更好，而不只是满足由生到死的基本生活需求。这些基本生活需求外的奢侈想法并不是幻想，而是追求者为了高品质生活而制定理财规划的目的。

3. 勤俭节约，养成良好消费习惯

勤俭节约可谓是理财的首要条件，而节约的前提又离不开良好的消费习惯。这就需要正确地分析家庭收入和支出，合理安排各项支出，约束消费行为，养成理性消费的良好习惯，避免陷入家庭经济危机。



4. 追求资产的增值，抵御不测风险

投资理财可以使自己辛勤工作获得的回报增加，资产得到增值，“钱生钱”不再是空口说说，理财就可以真正地做到财富的迅速积累。另一方面，天有不测风云，人在日常生活中经常会遇到一些意料不到的问题，如生病、受伤、亲人死亡等。而合理的理财规划可以抵御这些不测与灾害，做到在遭遇不测时，有足够的财力支持。在没有出现灾害时，还能够建立“风险基金”，使之增值。

1.1.2 合理规划理财方案

理财规划方案是一份完整的理财规划必须考虑的重要因素。对于一个家庭而言，在理财前需要对整个家庭的详细情况进行分析，然后对理财投资做一个详细的规划。下面对家庭理财规划方案需要分析的因素进行详细讲解。

知识 点拨

1. 家庭财务状况分析

家庭财务状况分析作为家庭理财规划分析的第一步，其主要目的是找出家庭中财务情况存在的特点或特殊性，计算出资产总值和负债总额，从而分析出当前家庭经济薄弱或雄厚程度以及家庭收入等级，为家庭理财规划做好最基本的定位。



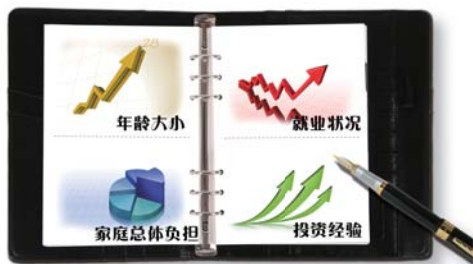
家庭理财

2 年购车计划



2. 家庭理财目标分析

理财目标是在确保家庭生活生活质量、孩子教育和家庭保障的基础上分析拟定的。一般家庭可以从确定短期理财目标到长期理财目标来拟定家庭的整个理财目标。

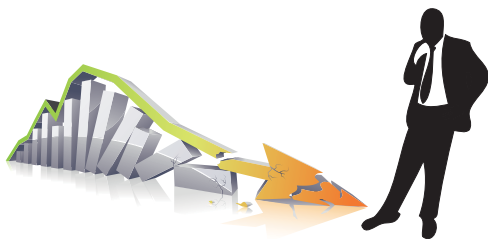


3. 家庭风险属性分析

分析家庭风险属性的主要目的是明确自身家庭所处的事业阶段，主要可以从自身年龄大小、就业状况、家庭总体负担、置业状况、投资经验以及自身投资知识等各个方面进行分析。

4. 家庭风险承受能力分析

一般情况下，在投资前都应该做好风险防范，分析出整个家庭对风险的承受能力，从而决定家庭理财投资方向。它是通过财务状况、风险属性和理财目标分析而总结出来的。



1.2 家庭理财包括哪些方面

娜娜对家庭理财的知识不是很了解，总觉得家庭理财就是需要勤俭节约，然后将节约下来的钱存在银行里，日积月累后就会有一笔财富。阿伟听后笑了笑说：“家庭理财需要对整个家庭各方面进行计划，财富的积累需要进行投资理财，不能光靠节省存钱进银行。”

1.2.1 职业计划

稳定的收入是一个投资家庭进行家庭理财的保障，而对于多数的理财家庭来说，稳定的收入都需要对家庭成员的职业进行规划。

选择职业首先应该正确评价自己的性格、能力、爱好、人生观，其次要收集大量有关工作机会、招聘条件等信息，最后要确定工作目标和实现这个目标的计划。在制定职业计划时，一定要考虑家庭各成员职业计划的可行性、适应性和持续性。

在进行职业计划时，不能只进行局部片面的职业规划。生活可以给我们的不只是某一个方面的富足，而是多方面的平衡式的发展。职业计划应该是从整体上把握、规划人生，不能受眼前条件的限制，作出短暂的职业计划。如果将职业计划作成了紧急事情的应急计划，则会缺少许多弹性和适用广度。



1.2.2 消费和储蓄计划

家庭理财从很大程度上来看，其实就是对家庭财富的积累，而积累的过程包括理性投资与勤俭节约。消费和储蓄计划决定了整个家庭在一年中的收入用于当前消费和储蓄的比例。

简单地说，制定了家庭消费与储蓄计划，养成了良好的消费习惯，才能谈得上勤俭节约。储蓄是一个家庭最基本的投资理财项目，要将更多的收入用于储蓄，虽然收益不高，但是基本没有投资风险。当储蓄达到一定的金额后就可用于其他的理财活动。制定消费和储蓄计划可以通过资产负债分析、年度收支和预算分析来进行。



1.2.3 保险计划

随着家庭成员事业的成功，整个家庭会拥有越来越多的固定资产。而此时就需要为财产和个人购买保险，让保险为整个家庭财务保驾护航。

保险在家庭理财中主要体现在保本、保值、增值和创收方面。如你希望，在你离开子女后，你的子女仍能生活幸福，那么你就需要购买一份人寿保险。除此之外，不同的险种还能为你应付疾病和其他意外伤害，可见保险在家庭理财中也是必不可少的。



1.2.4 投资计划

当家庭的储蓄一天天增加时，就需要马上寻找一种投资组合，将家庭的收益最大化。投资在家庭理财中占有举足轻重的作用，主要包括基金、股票、外汇、期货、债券、黄金等方面，根据家庭实际情况，可以将其全部或部分列入投资计划中。

知识 点拨

1. 投资基金

投资基金是指由众多的投资者出资，由专业基金管理机构和人员管理的资金运作方式，其主要特点是投资压力小、投资品种多元化和变现能力强等。由于基金的实际投资家庭并不参与基金的管理和操作，从而能够抽取更多的时间执行其他的投资计划，并且能定期取得投资收益。虽然投资基金的优点很多，但还是有一定的风险，投资基金的家庭应该具有一定风险承受能力。

2. 投资股票

股票是指股份有限公司发给股东的对公司所有权大小的证明。它是一种有价证券，可以买卖和抵押，是当代金融市场中重要的信用工具之一。对家庭理财来说，投资股票也不再新鲜，而是必备的热门投资途径之一，其最大的特点是可以分享不同行业的经营成果。投资收益虽然较高，但是风险极大，投资家庭需要谨慎操作，量力而行。



开放式基金		封闭式基金	创新型封闭式	集合理财产品	净值估值
契约型封闭式净值					
排序	代码	名称	2011-11-04		增长率
			单位净值	累计净值	
1	184699	基金同盛	1.1141	3.2666	0.0662
2	184690	基金同益	0.9214	4.2354	0.0519
3	500058	基金银丰	1.0440	3.4020	0.0340
4	184728	基金鸿阳	0.7820	2.3535	0.0225
5	500008	基金兴华	0.9679	5.3019	0.0259
6	500003	基金安信	1.0219	4.9539	0.0252
7	500001	基金金泰	1.0122	4.0442	0.0240
8	184689	基金普惠	1.0413	3.9093	0.0227
9	184693	基金普丰	0.9898	3.0762	0.0213
10	500011	基金金鑫	1.0240	3.0010	0.0216
11	500005	基金汉盛	1.1530	4.2786	0.0226
12	184722	基金久嘉	0.9199	3.6829	0.0171
13	500018	基金兴和	1.0079	3.4409	0.0156



3. 投资外汇

外汇是指以外币计量的资产，包括现钞及存款、有价证券和支付凭证等。目前，我国适合中小投资家庭参与的外汇交易方式主要为外汇实盘交易（银行的外汇宝之类的产品）及外汇保证金交易（需要通过在国外一些交易商在国内的代理商处开户后才能交易）。



4. 投资期货

期货与现货相对，是指现在进行买卖，但是在将来进行交收或交割合同签订的物品（也就是商业买卖合同中指的标的物），这个标的物可以是某种商品，也可以是金融工具或金融指标。交收期货的时间可以是一周、一个月，甚至一年之后。由于期货合约价格波动较大，所以期货投资的风险也相对较高，投资家庭需要谨慎操作。

5. 投资债券

债券是指政府、金融机构和工商企业等组织向社会公众或机构借债筹资时的凭证，并按一定利率支付利息以及按约定条件偿还本金。投资债券的家庭与债券发行者之间是一种债权债务关系。债券为有价证券，其主要特点是投资风险小、收益率高及变现能力好等。

品种	交割月	前结算	今开盘	最高价	最低价	收盘价	结算价	涨跌1	涨跌2	成交量	持仓量/变化
铝	1101	16305	16305	16405	16360	16305	16305	0	0	2570	26050 -874
	1102	16535	16560	16575	16505	16540	16550	5	15	2480	49856 -1408
	1103	16710	16710	16745	16660	16695	16705	-15	-5	20004	95310 -906
	1104	16855	16855	16900	16820	16860	16860	5	5	5728	37258 -950
	小计									33502	233400 -1202
黄金	1101	206.67			206.67	206.67	0.00	0.00			62 0
	1102	301.44	302.30	303.00	302.30	303.00	302.60	1.56	1.16	6	292 -6
	1103	299.18	300.56	304.28	300.56	302.44	303.23	3.28	4.05	48	170 0
	1104	300.00	300.70	303.29	300.70	303.29	301.40	3.29	1.40	10	106 12
	1105	300.00	302.55	303.50	302.55	303.50	302.06	2.62	1.90	6	92 0
	1106	300.82	302.00	304.38	301.66	303.73	303.27	2.91	2.45	23022	77110 6046
	1107	302.30				304.76	304.76	2.46	2.46		58 0
	小计									23130	77900 6036
铜	1101	66030	66040	66500	67000	66030	66290	0	90	2172	16352 -1274
	1102	66520	66550	66910	66150	66650	66690	130	170	2318	34214 104
	1103	68900	68900	69440	68560	69000	69050	100	150	13368	171282 -6508
	1104	69210	69450	69810	69020	69480	69490	270	200	72052	87629 9050



6. 投资黄金

投资黄金主要包含投资实物黄金、黄金T+D、纸黄金、现货黄金、国际现货黄金（俗称伦敦金）以及期货黄金6种比较流行的投资方式。对于一般的小投资家庭而言，通常会选择投资纸黄金的方式，如果购买实物黄金，则只能通过买卖金条、金饰等实质上的黄金。黄金虽然投资额大，手续和费用复杂，但具有投资回报较高、抗通货膨胀能力好和变现能力强等优点。



教你一招

家庭理财包括的其他方面

除了前面讲过的理财项目外，投资家庭还可以进行如下的投资计划。

收藏计划：收藏计划是一种特殊的投资渠道，该计划主要是针对收藏品理财。目前，我国收藏品的发行方是国家，其权威性远高于其他投资品种，能够有效保证收藏品在今后稳定地保值和增值。

退休计划：退休计划主要考虑如何在退休后满足家庭的消费和其他需求。一般情况下，可以通过社会养老保险退休基金来保障，而这些都是需要纳入家庭理财的计划中。

遗产计划：对于年纪较长的家庭投资者，在进行理财的过程中，不妨考虑一下自己的遗产分配，以及如何使财产留给继承人时缴税最低。如投资房产时，产权证上可以直接填写继承人的姓名。

1.3 家庭理财目标

阿伟告诉娜娜，家庭理财是一辈子的事，刚开始可将理财目标放在充实、吸收理财知识和强制储蓄两方面。稍有积累之后，则可选一些较激进的理财工具。而对于人生来说，家庭理财的目标又是什么呢？下面进行简单讲解。

1.3.1 房产

房子对一个家庭来说意义重大，买房也是家庭理财乃至人生理财目标中最重要的大事。虽说房产对一个家庭很重要，但是也不能操之过急，应该切合实际情况，将其列入家庭理财的中长期计划中。

在这之前，首先要设定目标并计算所需资金。例如，5年后希望买一套总价80万元的房子，如果计





划贷款七成，须先准备24万元的首付款。而对于如何才能在5年之内准备出24万元的首付款，就需要结合自己家庭的各种情况，分析适合自己家庭的投资计划，是投资基金、股票还是其他方式。至于贷款方式，可视家庭条件或能力而定，以免日后为了房贷支出过度而影响生活质量。

1.3.2 汽车

随着理财对家庭财富的积累，汽车作为现代的交通工具，也逐渐成为一个家庭的必需品。

在当今社会，购车已经不是一件稀罕事了，对一个家庭而言，购车除了能够满足日常生活和工作的需要外，还能使家庭成员的社会地位得到体现，外出交往时更加体面。不同的家庭对汽车的需求不同，购车原因也有所不同，如果汽车在整个家庭的需求并不大，那么可以放弃该目标，或将购车计划延后至其他相对重要的理财目标之后。



1.3.3 教育金

教育金在一个家庭中也不可忽视。据调查，目前在一些大城市，一个家庭培养一个孩子至大学毕业，至少需30万元左右。

面对这一笔庞大的教育金，并不是想象中的那么遥不可及。在进行家庭理财前，就应该将其列入理财的重点目标，规划出实现的方法，如采用定期存款、购买教育保险等风险较低、收益相应较小的投资工具，或者考虑基金等投资工具。其实基金定期定额方式积累教育基金是一个好办法，不仅有强制储蓄的作用，而且还分散入市时点，减少风险。



1.3.4 养老金

面对中国日趋老龄化的社会现象，社会也越来越关注退休养老的问题，在家庭理财过程中，做好养老计划也是一个重要的理财目标。

对一般家庭而言，在理财过程中准备养老金必须考虑6个因素，即家庭的负担与责任、住房条件、收入状况、劳保给付、通货膨胀和健康情形。对家庭退休人员而言，投资最好避免高风险，重在保值、稳健。当然，每个家庭的实际情况不同，在投资时，应该选择适合的投资组合。

提示

在上述六大因素中，家庭的负担与责任主要是指家庭有无尚须偿付的贷款、是否需要抚养亲属或养育子女等。另外，投资组合也并非一成不变，可根据市场的变动做相应的调整。

2011年一次性缴纳15年的养老金待遇计发对照表

年龄 (岁)	缴费总额为54000元的人员退休月养老金(元)			缴费总额为90000元的人员退休月养老金(元)		
	新办法			新办法		
	合计	其中		合计	其中	
		基础养老金	个人账户养老金		基础养老金	个人账户养老金
	4	5	6	4	5	6
55	469.41	300.00	169.41	657.35	375.00	282.35
56	475.61	300.00	175.61	667.68	375.00	292.68
57	482.28	300.00	182.28	678.80	375.00	303.80
58	489.47	300.00	189.47	690.79	375.00	315.79
59	498.62	300.00	198.62	706.03	375.00	331.03
60	507.19	300.00	207.19	720.32	375.00	345.32
61	518.18	300.00	218.18	738.64	375.00	363.64
62	530.40	300.00	230.40	759.00	375.00	384.00
63	546.15	300.00	246.15	785.26	375.00	410.26
64	564.22	300.00	264.22	815.37	375.00	440.37
65	585.15	300.00	285.15	850.25	375.00	475.25
66	609.68	300.00	309.68	891.13	375.00	516.13
67	642.86	300.00	342.86	946.43	375.00	571.43
68	684.00	300.00	384.00	1015.00	375.00	640.00
69	743.08	300.00	443.08	1113.46	375.00	738.46
70及以上	814.29	300.00	514.29	1232.14	375.00	857.14

注:月领取标准按2011年1月静态标准。

注：月领取标准为2011年1月静态标准。

1.4 成功理财案例

听了前面的讲解，娜娜受益匪浅，为了让娜娜对理财有更多的认识，阿伟决定给她讲解一个成功理财的案例。娜娜非常高兴，认真地听了起来。阿伟又告诉娜娜，讲解的案例只能作为理财的参考，决不能生搬硬套案例中的方法。

1.4.1 案例介绍

张先生，1981年出生，正值而立之年。与女友认识3年有余，感情确定后已经于2011年10月领取了结婚证。

张先生本科毕业后便进入成都一家企业集团工作。公司虽在较偏僻的郊区，不过在参加工作的几年里，张先生在公司的发展不错，被领导提拔为部门副经理，工作较稳定，月薪7000元。而张女士在一家小型公司工作，每月固定的薪资收入4000元。

张先生结婚后，为方便两人上班和生活，便在离两人公司差不多距离的三环路



附近租了一套两居室，每月租金1300元。

几个月下来，两人的日常生活开销每月大概要3500元，主要包括吃饭、上下班的交通费、看电影、购物等娱乐和生活开销。

年度收入方面，张先生公司的分红大概有7万元，张太太的年终奖金有2万元。但是每年过年要回家，家在农村交通不便，加上双方亲戚朋友较多，过年的花费在1万元左右。

张先生家庭收支情况

家庭成员	家庭收入情况			家庭支出情况				年度总计
	月薪	年终奖金	年收入	每月房租	生活月支出	其他支出	年支出	
张先生	¥7000	¥70000	¥154000	¥1300	¥3500	¥10000	¥67600	¥154400
张太太	¥4000	¥20000	¥68000					
合计	¥11000	¥90000	¥222000					

1.4.2 理财目标

通过对张先生一年的收支情况分析，得出其家庭的收支水平为中等水平。面对家庭的实际情况，两人对家庭理财进行了分析，并列出了理财目标。

1. 买房买车为理财目标之首

张先生上班较远，每年回家过年的车费花销太大，两人商量好，可以先买辆车解决生活中的交通不便问题。购房需要的资金虽然较多，但是房价不断上涨，使小两口不得不考虑买房。

小两口打算根据经济实力买辆经济型车，价格在15万元左右。房子则打算买100多平方米、价格在每平方米8800元左右的。买房、买车两项加起来起码要90万元左右。可是，两人结婚后所有的积蓄加起来总共也不过50万元。双方老家都在农村，经济状况比较差，平时还要经常帮衬，买房、买车都指望不上家里的帮助。

2. 明年有育儿计划

除此外，张先生他们明年还有育儿计划。一方面年龄到了，另一方面也考虑到自己现在比较清闲，生下小孩有时间照管。在这计划中，张太太产假期间收入会减少；现在养孩子不易，小孩出生后，每月开销起码要多出1000~1500元。

通过张先生对理财知识的了解，觉得炒股养基比较适合自己目前的家庭状况，先拿小部分钱用于炒股，不求一夜暴富，只求在这个过程中进一步对投资进行了解，为后期的投资打好基础。而且，现在最主要的是解决眼前这两件花大钱的问题，同时为明年生养孩子准备好一笔急用金。

1.4.3 理财规划建议

张先生家庭与大多数“80后”家庭一样，正处于家庭与事业的形成期，收入与支出都呈现快速增长的趋势，宜采用较为积极的资产配置策略。在保持收入稳定增长及做好保险规划的前提下，可适度应用财务杠杆，提高资产负债比率，增加股票或股票型基金的持有份额，适当地降低银行存款或债券的份额。

1. 建议贷款买车买房

从张先生家庭实际情况出发，购房买车属于短期目标，需要优先考虑。根据张先生家庭财务状况及现金流分析，假设房产市值90万元，首付30万元，还款年限30年，选择等额本息还款方式，那么月均还款（根据2011年7月6日基准利率计算）在4011元左右，比较每月租金支付额有一定提升，但仍在可承担范围内。

在购车方面，张先生对用车的需求度较高，可用年终奖全款购买，也可选择分期付款的方式支付（但要考虑到免息的优惠）。需要指出的是，买房买车后，会增加相应的支出，建议家庭在收支上做到开源节流，尽量减少不必要的消费购物，提高家庭的结余比率，为投资留出资金空间。

2. 定投打理结余资金

未来随着宝宝的出生，家庭的支出也会随之增加。在生育前期不但要考虑生育的准备费用，还要考虑到宝宝未来所产生的生活、医疗及教育等中长期费用。假设张先生家庭在购房买车后，每月结余2000元，则可以考虑每月定投货币型和指数型基金，每只定投1000元。基金定投是分散时间、分散金额来摊薄市场风险、分享市场增长收益的一种投资方式，如果没有特殊情况最好不要停止。待贷款还清后，可加大定投额度，除起到强制储蓄的作用外，还可以作为宝宝未来的教育准备金。

3. 积极投资提高收益

张先生结婚后，存款就有50万，说明张先生一家平时都比较节约，理财方式就是最传统的方式——把钱存入银行。但是物价上涨、CPI高起，把钱放在银行，连起码的保值作用都起不到。

张先生和张太太都属于80后，家庭处于形成期，收入也处于逐步上涨的时期，作为年轻一族，风险承受能力比较强，因此在投资时可以考虑适当承担一定风险的积极投资，以便提高收益。如果股票投资相对来说风险比较高，可以考虑投资股票型基金等成长性资产。如果以后资金量积累得多些，还可以考虑其他领域的投资品种，分散风险，提高家庭总资产的收益率。

4. 多学习理财知识

张先生平时较忙，而张太太工作较为轻松，平时闲暇时间较多。建议张太太在精力允许的前提下，多了解一些基础性的理财知识。懂得理财，不单单是为了财富增值，也是为了保护自己辛苦打拼赚来的财富不会缩水，不受通货膨胀的侵蚀。

1.5 更进一步——家庭理财分析技巧

通过学习和对案例的分析，娜娜基本掌握了阿伟讲解的理财第一课知识，但是对于一些家庭理财的分析方法，如风险属性、风险承受力等都不是很了解，便又向阿伟讨教了几招。

第1招 风险属性分析方法

风险属性分析可以明确自身家庭所处的事业阶段，一般的家庭可以通过下面的分析表来计算家庭所得分值，分值越高，家庭事业越好。

家庭理财风险属性分析表

分值	12分	9.6分	7.2分	4.8分	2.4分	得分
就业状况	企业管理者	上班族	佣金收入者	自营事业者	失业	
家庭负担	上无老下无小	双薪无子女	双薪有子女	单薪有子女	单薪养三代	
置业状况	不动产	自宅无房贷	房贷<50%	房贷>50%	未购置房产	
投资经验	10年以上	6~10年	2~5年	1年以内	从未投资	
投资知识	投资行家	财经专业毕业	有投资心得	懂一些	一片空白	
年龄	年龄为家庭的平均年龄，得分分别为：20~30岁（40分）、31~40岁（32分）、41~50岁（24分）、51~60岁（16分）、61岁以上（8分）					
总分						

第2招 风险承受能力分析方法

风险承受能力分析可以明确理财投资方向，通过下面的表格可以分析家庭风险承受能力，分值越高，风险承受能力越强。

家庭理财风险承受能力分析表

分值	12分	9.6分	7.2分	4.8分	2.4分	得分
首要考虑	赚短线差价	长期利得	年现金收益	抗通胀保值	保本保息	
认赔动作	默认停损点	事后停损	部分认赔	持有待回升	加码摊平	
赔钱心理	学习经验	照常过日子	影响情绪小	影响情绪大	难以入眠	
投资目的	获利性	收益兼成长	收益性	流动性	安全性	
理财项目	无	期货	股票	外汇	不动产	
承受亏损度	80%以上承受力（40分）、60%~79%承受力（32分）、40%~59%承受力（24分）、20%~39%承受力（16分）、20%以下承受力（8分）、不能承受损失（0分）					
总分						

第3招 网上测试风险承受能力

在分析家庭风险承受能力时，也可以在网搜索一些风险能力测试题进行测试。在百度或其他搜索引擎中输入关键字，如输入“风险能力测试题”，然后在搜索结果中即可查找，但是测试结果只能作为参考。



1.6 活学活用

(1) 结合自身家庭情况，对家庭理财进行规划，并列家庭的收支、负债以及理财目标等情况。

(2) 通过表格分析家庭的风险属性以及风险承受能力。