

浅析如何进行个人投资理财

在金融业日趋市场化的今天，人们的金融意识开始发生转变。其中，最为突出的是人们对资金增值的要求从无意识为有意识，投资理念逐步走向成熟，在经济脉搏快速跳动的今天，股票、基金、债券、储蓄、外汇、保险等这些投资工具所涵盖的生活范围日益扩大。由此，个人财务的管理将成为一种时尚，越善于投资理财的个人，生活将越富裕轻松。

所谓个人投资理财，中央财经大学金融系主任史建平这样解释，从消费者角度讲就确定自己的阶段性生活与投资目标，审视自己的资产分配状况及承受能力，适时调整资产配置与投资，并及时了解自己的资产帐户及相关信息，以达到个人资产收益最大化。

一、 个人投资理财的必要性

在现实生活中，每个人的收入是不同的，也许你的收入较低，只能维持日常的开支，没有积蓄、没有存款，更谈不上进行个人理财投资，不需要个人理财服务。其实，你的这种理解是不对的，不管你是谁，你的收入是多、是少，有无存款，都需要仔细地打理你的钱财，合理地使用每一分钱，多有多多的打算、少有少的安排，让每一分钱发挥出最佳的效益，来为您服务。不要因为没钱或钱少，而忽略了合理的安排，这就好比“粗茶淡饭，也要讲究营养搭配问题”一样。巧妙地安排好自己的钱财，即使很少的收入，也能得到一个让人惊喜的结果。个人投资理财的必要性主要表现在以下两个方面：

（一）个人投资理财可以使个人以及家庭的财务状况处于最佳状态，从而提高生活品质。

事实上，个人投资理财并非是今天才有的事，它无时无刻不存在于日常生活中。在您拿到第一份工资，在缴纳每月的水电开支，在您准备购置一台彩电时，投资理财便由此开始。但真正的理财绝不仅仅限于此。它的好坏将直接影响您的生活。然而，投资理财却常被人忽略，究其原因，有的人认为自己没有足够的资产，谈不上投资理财；有的人认为现有的财务已处理得很好，并没有出现什么问题；有人认为在投资金融项目繁杂的经济社会，投资决策并非轻而易举，资产贬值随时可能发生；有的人认为工作繁忙，无暇顾及个人财务；有的人认为理财常常是对疾病、失业、风险而言的，这些是生活忌讳；有的人认为理财常常要请教专家，十分麻烦。确实，现在正确的理财观念并未在社会上普及，这是跟不上经济快速成长的步调的。而对于我们每个人来说，如能科学地投资理财，就能事半功倍，轻松享受人生。大多数人处于工薪阶层，资金不富余，财产不殷实，实际上我们比富人更需要投资理财，因为资金的减少对富人来说影响不大，而对穷人则关系重大。“人无远虑，必有近忧”，倘若在急切需要用钱财时，捉襟见肘，岂不是更加困窘吗？

顺利的学业、美满的婚姻、悠闲的晚年，这一个个生活目标构筑着完美的人生旅程。在实现这些生活目标的时候，金钱往往扮演着重要的角色。如何有效地利用每一分钱，如何及时地把握每一个投资机会，便是投资理财所要解决的。投资理财的诀窍是开源、节流，争取资金收入。所谓节流，便是计划消费、预算开支。投资理财不只是为了发财，而是为了丰富生活内涵。成功的投资理财可以增加收入，可以减少不必要的支出，可以改善个人或家庭的生活水平，享有宽裕的经济能力，可以储备未来的养老所需。

（二）个人的投资行为是保证社会资金循环，实现社会再生产的关键环节。

社会资金以工资等收入形式由企业部门流向居民部门，而居民部门通过购买产品与消费的行为，消费了产品，同理又使资金回流到企业部门用于再生产。当居民部门的收入大于消费时，必然产生居民部门剩余资金如何回流到企业部门的问题，个人的投资行为则成为保证社会资金循环，实现社会再生产的关键环节。因而在市场经济中，每个人既是消费者，又可能成为投资者。每个人都有一个人投资理财问题。

亚当·斯密说过：“社会上各种人虽然都在纷纷为着自己的私利而奔走，但是最终都创造了全社会的总利益。”因此，追求个人利益的投资理财活动，不仅使自己得到物质与精神上的满足，而且个人投资理财的结果是使社会财富结构不断优化，效率不断提高，从而推动社会不断进步。显然，个人投资理财活动也是对社会的一种贡献。

二、目前我国个人投资理财的现状

随着我国经济持续高水平的发展，人们的收入不断提高，手中的闲钱多了起来，而如何理财，如何用好自己的钱，如何使之保值、增值，也就越来越为富裕起来的人们所关注。90年代后期以来，中国个人投资者日益成熟，其投资的选择权面对丰富的投资品种可以较充分发挥。随着跨世纪钟声的敲响，我们已经迈入了新的二十一世纪，在新世纪曙光的照耀下，我国的个人理财时代在祖国的大地上蓬勃兴起。具体来说，中国个人投资理财时代有以下几个特征：

第一，中国经济持续发展，个人收入水平提高，可供个人支配的财产份额增长。

近年来，中国经济发展持续稳定，成为世界经济中耀眼的明星。在经济发展过程中，个人收入水平同步提高。同时，随着医疗、养老、住房等制度的改革，个人收入也逐步包含了计划经济体制工资收入中所不具备的许多内容，这样在客观上提高了个人收入水平的绝对额，个人支配的财产份额在GDP中的比重也相应提高。另一方面，中国历来把节俭当作一种美德，节俭在老百姓思想中根深蒂固，这表现在经济生活中，个人财富的存量不断攀升。1978年，中国个人资产存量788亿元，2002年我国居民储蓄余额已超过8万亿元人民币，再加上股票、债券、外汇等，各类金融资产存量已近15万亿元人民币。

第二，中国社会主义市场经济体制的建立，金融体制改革的深化，可供居民个人投资理财选择的金融渠道增加。

我国长期以来实行的是“大一统”的金融体制，银行长期以来包揽了全部的金融服务。从金融中介主体的缺乏可以看出居民个人投资理财渠道的单一与缺乏。中国金融体制改革在短短十年时间改变了这一状况。90年代初资本市场的建立催生出一批证券中介机构，1995年颁布的《商业银行法》从法律上确定了银行、证券、保险分业经营的体制，这也从某种程度上规范了各类渠道的发展。目前中国已经初步建立银行、证券、保险、基金等较健全的可供居民个人投资理财选择的渠道。同时，各类理财的工具也在竞争中推陈出新，不断扩展着个人投资理财的空间。

第三，人们投资理财观念趋于理性，投资与风险意识增强。

如果说个人财富的增加、金融渠道的丰富是个人投资理财兴起的外因，那么理财观念的变化则是个人投资理财兴起的内因。中国改革开放以来，人们的理财观念发生了根本性的变化，许多人从只注重节俭和储蓄，到投身于股市经历一夜暴富与股市暴跌的历程，在投资理念方面日趋成熟。风险与收益相平衡的投资基

本原则逐步体现在投资者的决策之中，而当这种个人投资理念整合为社会化的投资理念，则不仅有利于资本市场的规范发展，而且标志着个人投资理财日益成为社会经济进步的推动力。

第四，居民储蓄额的不断扩大，银行存款利率逐年下调，使其他投资渠道的利润差额空间增大。

我国居民具有良好的储蓄的习惯，全国居民储蓄余额已经超过 8 万亿元人民币，而另一方面，经过连续 8 次降息，我国已经进入低利率时代，这一状况与十年前需要用“保值利率”稳定储蓄、避免通货膨胀有着根本性的区别。在低利率时代中，储蓄与其余种类投资的“比较利益”发生了重大变化，储蓄不再是资本保值增值的避风港，而股票、债券、基金、房地产、各类收藏品等投资工具正在以不同的特性吸引投资者，并在客观上分流着部分储蓄存款，许多人凭着智慧与机遇通过新兴的投资渠道获得了远远超过储蓄利息的收益。

第五，中国加入 WTO，国际金融机构的进入，使各种投资机会增多。

目前，我国的大部分投资者只能参与国内资本市场与货币市场的投资，而且在分业经营，严格限制的条件下，期权、期货、保证交易等国际通行的投资手段与工具还难以推出。这一方面反映了金融监管谨慎的态度，另一方面也说明国内金融机构自律能力、防范风险能力有待进一步提高。中国加入 WTO 后，国内金融市场的交易规则、方式、工具等将与国际接轨，外汇管制将逐步放开，而且更为重要的是拥有成熟金融服务经验与风险防范能力的国际金融机构将大举进入中国市场。这些毫无疑问地将逐渐促使国内投资者参与国际投资市场，也有条件使用更加丰富的投资，从而使各种投资机会不断增多。

三、个人投资理财的具体方法

个人投资理财的方法可以是一些原则，可以是一套步骤，也可以是一种计划，还可以是一系列的目标，又可以是一种观念……总之，个人投资理财的方式方法很多，在这里介绍的是一些基本的方式和方法。但不管怎样，大家一定要牢记：人与人不同，任何一种方式方法都不可能适合每个人。因此，每个人必须选择适合自己的投资理财方式和方法。

（一）个人投资理财的基本步骤

现代社会中，由于个人保障系统的社会化、商业化及金融产品的丰富性及差异性，使个人需要有计划地打理自己的财产，并依赖专业人士制定自己的理财规划。没有理财的人生，就象失去了管理的企业一样，失去节约成本、增加收益的基本手段，失去赢得市场的先机。

许多人一想到投资理财，总觉得千头万绪、无从下手。而且担心万一失手会有重大损失，进而变得更加缩手缩脚。其实，我们完全不必将投资理财看得那么高不可攀。进行投资的过程与你平时计划一次较大的采购或找一份新的工作十分相似。想要做好它们，需要有一个从准备计划到实际行动，最后总结经验的过程。下面就介绍一下个人投资理财的基本步骤。

1、准备阶段

古人将战前的准备过程概括为一个对自身和对手及环境的了解过程。这一点可以推广到个人投资理财。在进行投资之前，你对自己的能力、财力、精力，对市场的现状和发展趋势，以及需要的技能有一个全面的了解是十分必要的。如果感不足，应当通过自学、交流和参加培训的方式来充实和提高自己。

（1）分析自我，做好充分的心理准备

分析自我，就是指充分地了解自己对应于投资项目或投资品，在时间、精力、财力、心理上的基本状况。科学调查指出，人们在投资理财上一般有三大大自身障碍：心理状态失衡、错误估算财力和错误预测时机。

心理状态失衡是指人在投资上的一些错误偏激的观念。它的存在来自于投资者将过去偶然性的不幸或成功总结为必然规律。如偶然中奖看作自己手气正旺等等。许多在工作中十分理智，可是在个人投资理财时却错误百出，其主要的原因是个人投资理财更直接地涉及到投资者的财物与生活，因而容易使人方寸大乱。这就像人可以很轻易地走过放在地上的木板，却很难通过一条被架在高空的同样宽度的木板一样。其实，你只要以平常心来对待，将投资理财看作你的第二职业，那么你的心理状态就正常了。

另一方面，人们常犯的错误就是不正确地估算自身的财力。有人过高地估计了自己的财力，到投资时才发现资金捉襟见肘。有人却低估了自己的财力，以致使许多资金闲置。

同样，错误安排自己的时间也是投资者常犯的通病。或因为时间不足而错失良机，或因为着急而做出错误的决定招致本不应遭受的损失。一些人宁愿将时间花在排队买便宜菜上，却抱怨没有时间进行投资理财，这同样也是不智之举。

当然个人的财力和时间都不尽相同。不是要求每个人借钱或挤时间来投资，而是在进行投资理财之前，先花一点时间静下心来分析一下自己的财力和时间，甚至自己的心理层面。一张简单的个人财务分析表和时间安排会给你的投资计划带来非常有益的帮助。

（2）了解市场，选择合适的投资方向

在了解自己的同时更要了解市场，要看清自己适合怎样的投资，市场的大环境适合怎样的投资。可以参考有一定权威性的专业财经报道和大型投资机构的分析。新闻和媒体的消息迅速，但易受炒作和不实传闻的影响。在采用前必须详加分析和鉴别。

第一，短期投资由于市场变动大，需要花费大量时间，及时把握时机，因此适合于时间安排灵活、资金不多、有比较好的心理承受能力的投资者。长期投资回报率可能低于短期炒作，但相对费时少、风险小，适合于时间有限、希望有稳定回报，而且有一定储蓄的投资者。

第二，有些投资品需要有专业知识，如期货、外汇、文物收藏，一般投资者要量力而行。

第三，充分发挥自己的特长，如有电子方面的专业知识，可尝试投资电子企业类股票。

第一，做一个投资者而不是投机者。看清经济发展的大势才能得到稳定的收益。

（3）学习知识，掌握必要的手段技能

事实上，投资者对市场的了解离不开对金融知识和技能的掌握，或者说，是以金融知识和技能为基础的。这些知识包括市场交易与经营知识、财税知识、法律知识以及其他有关的知识。个人投资理财的基本技能，包括信息获取与分析、交易完成后的结算、电脑与网络技术的使用等。

2、策划阶段

一份周全的投资计划是成功的开始。这一计划不是指详细到哪天做什么工作的日程，而是为将来的投资定出基本的目标、策略和预算，即：

第一， 确定目标，建立可行的投资规模；

第二， 制定原则，选择适当的投资策略；

第三， 编列预算，确定稳妥的操作措施。

这三方面是投资计划的关键之处：准备投入多少？预期收益多少？遇到紧急事件的处理原则和方法是什么？有了对自身财力和信贷能力的分析和了解，一般来说，就可以确定出投资的规模。通常以信贷占总投资的比例来衡量投资的风险性。信贷比例越高，风险越大。对于年轻人来说可以适当承担较大的风险。而对于中老年人来说，较低风险的保守投资足以满足他们的需要。建立投资预期的关键是切合实际。用工资收入进行买房买车的投资是比较现实的，而想一夜暴富则往往会适得其反。同时，应兼顾短期和长期的目标以满足投资者近期和长远的需求。许多时候，投资者会遇到意想不到的事件或机遇。这时，如果没有明确的目标、原则、策略和措施，往往会犹豫不决而错失机会。

3、实施阶段

投资实施过程是不可能一帆风顺的，在实际的操作过程中总会遇到风流，而且许多问题是你从未遇到的和无法从书本上学到的。所以，投资前的准备和策划虽然重要，但也不要认为这些准备工作可以包打天下。它们可以成为实际决策的工具和指导，但也需要具备遇事冷静、灵活应变的能力。

第一，大胆探索，获得有用的实际经验。进行有益的探索是实践经验积累的必要过程。当你进入一个新的投资领域时，冒进往往会吃亏。这时，步步为营，稳扎稳打，就以做到比较小的损失得到丰富的经验，这样也可以使你处乱不惊，正确应对。

第二，周密计划，考虑多变的外部环境。当你有了一定的实际经验后，应学会举一反三，应用已有的经验结合实际情况推而广之，分析将来可能的变数并做好周密的应对计划。交学费的目的是为了今后要得到收益，因此学费要交得有价值，而不是不断地交下去。

第三，灵活实施，对付可能的紧急情况。俗话说计划跟不上变化。不管如何好的计划都有其不足之处。在实施中要灵活变通，及时改变战术对付紧急情况。这里要注意的是战术可以随时改变，但战略却不可轻易动摇。摇摆不定的投资策略和盲目跟风，难以收到预期的效果。

4、总结阶段

这一点是人们最容易忘记的，却是投资理财必不可少的步骤之一。通过一段时期的投资实践“总结”当然不可或缺。必要的总结是下一阶段投资行动的开始。与其不断对过去的损失感叹，倒不如总结经验，吸取教训，避免错误的重演。在这一阶段需要做以下三项工作：

第一，全面评估，分析过去的得失成败。评估这一阶段的收益损失可以为以后的投资计划提供第一手的数据。

第二，找出不足，完善自身的策略与技巧。在评估成败后，不要只为成功的例子沾沾自喜，而要找出自己的不足之处。如果有重大的缺陷，要老实地回到准备阶段进行自我分析和市场分析，及时学习和“充电”，才能避免重蹈覆辙。

第三，总结经验，调整现有的目标策略。如果准备是充分的，但策略上有所偏差或市场的大环境有所变化，那么就应对目标和策略做出相应的调整和改进。

在大多数情况下，我们总可以发现自身的不足之处或者策略的偏差。当然如果进行分析发现自身准备充分，策略正确，投资者还可以对自己的实践应变能

力加以改善。

（二）具体实用的理财方法

1、单身如何理财

（1）制定理财计划

适当控制过强的消费欲望，减少浪费。可以将收入分成三部分，分别用于消费、储蓄和投资，为今后恋爱、结婚和购房作准备。即使手上没有可以投资的闲钱，也需要将手中资金的来龙去脉作详细的记录，使自己能全面了解自己的财务状况。

（2）广开财源

在日常工作、生活中应注意收集理财信息，并利用业余时间从事第二职业，或者进行股票和邮币卡投资。

（3）节约理财

单身应尽量住在家里，可节约住房和饮食方面的开销。若在外租房，最好选择和同事、朋友合租，分担费用。买家具、家电可去旧货市场上购买二手货，比新的便宜三分之二以上，尽量少去专卖店和豪华商场购物，多去超市和平价商场购买商品，平时注意留心商场打折信息。如此日积月累，节约的金额变十分可观。

（4）积极投资

要想钱增值，还得去投资。投资一要有先见之明，同时要有耐心。要想使资产活起来，多选择流动性强的短期投资方式，适当选择收益高的中长期投资。投资前要做大量准备工作，一经决定，就要迅速行动，全力出击。

（5）增加教育支出

社会发展一日千里，知识更新步伐很快，单身一族应趁现在没有家庭负担的良机，积极参加各种形式的教育培训，增长知识，提高素养，掌握技能，为将来求得更大的发展打下基础，这也是种长远投资。

2、工薪族理财的“金字塔”模式

据调查，目前储蓄、债券、股票的投资占居民家庭总投资的 92%。面对这三大投资方式，怎样才能获得最佳的收益呢？专家们从百姓心理和投资习惯出发，为广大工薪阶层分析出了一个最佳的投资组合——“金字塔”模式。

（1）储蓄作塔基。以储蓄作为“金字塔”投资组合的塔基，因为这种投资方式不但几乎没有任何风险，而且还有一定的利息。况且，有了储蓄作坚实的资金后盾，既可保证稳定的生活，又可不断为国债、股市注入新的血液。

尽管现在利息低了，但参加储蓄还是必要的。原因很简单，你想购房吗？有子女即将上学吗？年老者身体好吗？哪一样没钱能行？况且未来收入还有很大的不确定性，这样就不得不参加储蓄，以备急需。一般家庭有余钱进行投资时，参加储蓄的比例还不应低于 30%。而且，还可以选择一些不征收利息税的储种，如个人储蓄性教育保险金、个人储蓄性住房公积金、个人储蓄性失业保险金、个人储蓄性医疗保险金等。

（2）国债作为塔身。国债与储蓄相比，具有利息高的长处；与股票相比，具有能还本付息优势。以国债作为“金字塔”投资模式的塔身，既可使收益高于储蓄，又可避免股票连本带利付诸东流的风险。国债一般有两种，即三年期和五年期，其年利率分别为 3.2%和 3.25%，比同期的储蓄存款多获利 40%和 41%不等。当然，购买国债存取有点不方便，若提前支取则银行需收取 2%的手续费，同时计息参照活期（不足一年）和定期的相应档次计付。

(3) 股票作塔尖。以股票作为“金字塔”投资的塔尖是恰到好处。因为在储蓄、国债、股票三者之中，股票可能会获得比储蓄和国债高出几倍甚至上千倍的收益。但是股票也有风险。购买股票要选择新上市的前景看好的行业为佳。而且，工薪族应以长线投资为主，不要有短期行为，实际上这些人也无时间搞短线投资。这适合于有余钱而近几年无大用的家庭。其投资比例最好不要超过投资能力的 20%。这样即便是出现风险也无大碍。

“金字塔”投资模式既有储蓄安全方面的优点，又有国债较高的利息收入，还有股票可观的收益。可以避免大的风险。所以，应该把手中的钱一分为三，一份参加储蓄，一份购买国债，一份购买股票，比例最好的为 5：3：2。这样，您手中的钱就有可能获得最大限度的增值。

3、借助金融、非金融机构或专家进行投资理财

如果由于自身缺乏必要的金融知识，难以制定适合自身特点的理财方案或是按照自身的水平，很难获得更大的投资收益，则可以借助专业金融或非金融机构及专业金融人士的帮助。专业的金融机构在信息、设备方面有优势，能为我们提供便利，而且专业的机构指导个人理财符合现代社会的要求。

浙江工行、上海工行、广州中信、北京商行、深圳中行、平安理财、各大券商等都推出了各自的个人理财服务模式和个人理财服务体系。呈现出百舸争流之势。但仔细研究后发现，由于我国金融体制长期处于分业经营，所以，在服务上各有所长，各有偏重，参差不齐。各大银行偏重于个人财务的划转、结算、信贷、抵押按揭。证券公司偏重于个人理财的投资咨询、委托理财。保险公司偏重于个人投资连结保险。信托公司偏重于企业、法人。

(三) 如何选择适合自己的理财方式

如何致富，使手中的钱既保值又增值，这是个人投资理财最为关注的问题。为了达到上述目的，首先就是选择好恰当的理财方式，目前个人投资理财的方式主要有：储蓄、有价证券、保险、收藏、外汇、房地产以及投资求学等等。面对如此众多的理财方式，又不时看到或听到别人因进行某种投资而发家了，许多人也想跃跃欲试，孰不知家庭条件的不同，理财方式也应不同，关键在于选择适合你的理财方式。

第一，职业决定理财观念。有人说个人投资理财首要是时间的投入，即如何将人生有限的时间进行合理的分配，以实现比较高的回报。其中，你的职业决定了你能够用于理财的时间和精力，而且在一定程度上也决定了你理财的信息来源是否充分，由此也就决定了你的理财方式的取舍。例如，假定你的职业要求你经常奔波来往于各地，甚至有时十天半月都难以踏实地看一回报纸或电视，显然你选择涉足股市是不恰当的，尽管各大证券公司能为你提供电话委托等快捷方便的服务。你所从事的职业也必然会影响到你的投资组合。而对于一个从事高空作业等高风险性作业的人而言，将其收入的一部分购买保险自然是一个明智的选择。

第二，收入决定理财力度。当家理财，当然要有财可理。对于平常家庭而言就是收入。俗话说，看菜吃饭，量体裁衣。你的收入多少决定的你的理财力度，毕竟超过自身财力，玩“空手道”式的理财方式于一般常人而言是难以成功的。所以人们才会说将收入的 1/3 用于消费，1/3 用于储蓄，还有 1/3 用于其它投资。如此，你的收入决定了这最后 1/3 的数量，并进而决定了你的投资理财选择。比如，同样是将收藏作为家庭投资理财的主要方式，但资金量较小而选择收藏古玩无疑会困难重重。相反，如果以较少的资金选择投资不大、但升值潜力可

观的邮票、纪念币等作为收藏对象，我想也许可以做到不会因收藏而影响当前的生活。

第三，年龄决定理财思路。年龄就是种阅历，是种财富。人在不同的年龄阶段所承担的责任不同，需求不同，抱负不同，承受能力也不同。所以有人将人生投资理财分探索期、建立期、稳定期和高原期等四个阶段，每个阶段各有不同的理财要求和理财方式。如 20—30 岁时，即探索期，年富力强，风险承受能力是最强的，可以采用积极成长型投资模式。按照 100 减去目前年龄的公式，你可以将 70%—80% 的资金投入各种渠道，在这部分投资中可以再进行组合。30—50 岁即建立期，家庭成员逐渐增多，承担风险的程度较低，投资相对保守，但仍以让本金快速成长为目标，这期间至少应将资金的 40%—60% 投资在证券方面，剩下的 40% 投在固定收益的投资项目上。50—60 岁即稳定期，孩子已经成年，是赚钱的高峰期，但需要投资风险，40% 的资金投在证券方面，60% 资金则投于有固定收益的投资项目。到了 65 岁以上即高原期，多数投资者在这段期间将大部分资金存在比较安全的固定收益投资项目上，只将少量的资金投在股票上，以抵御通货膨胀，保持资金的购买力。又如对现代人而言，知识是生存和发展的武器，在人生的每一个阶段都必须考虑将一部分资金投资于求学，以获得更大的发展，但一般而言，年龄大的人这方面的投资可以少些。再比如，年轻人未来的路还很长，即使失败了还有许多机会再重来，而老年人由于受身体的限制，相对而言承受风险的能力要小些，因此，年轻人就可以选择风险较大、收益也较高的投资理财组合，而老年人一般却以安全性较大、收益相对稳定的投资理财组合为佳。

第四，性格决定理财方式。人的个性决定其兴趣爱好以及知识面，也决定其是保守型的，还是开朗型的；是稳健型的，还是冒险型的，而个人理财的方式众多，各有各的优缺点。比如，储蓄的特点就在于是一种较传统的理财方式，而国债却是最为稳妥的理财方式，股票的魅力就在于其风险与机遇并存，投资房地产却以其保值性及增值性而诱人，至于保险则以将来受益而吸引民众，等等。其中的任何一种理财方式都不可能让所有的人在各方面都得到满足，于是，只能是就其不同的性格特点选择不同的投资理财方式。如果你是属于冒险型的，有足够的心理能力去承受股市涨落而带来的忽喜忽忧情绪，那么，你就可以将你的一部分资金投资于股票，去尽情享受股海风潮给你带来的刺激与欢快。相反，如果你自认为属于稳健型的，那么，储蓄、国债、保险以及收藏也许是你的最佳选择。

现代社会的各种投资理工具已经十分复杂，单纯依靠经验与直觉投身于投资市场将面临巨大的风险。因此，个人投资理财必须理论与实践相结合，要有理论知识的武装和实践训练，不断提高自身的投资理财知识、能力、经验与心理素质，从这个角度讲，成功的投资理财活动并不是每个人都能够胜任的。只有具有不断学习新知识，不断在失败与成功中总结经验与教训，不断在资本市场的涨落中磨炼心理素质的人，才能最终成为投资理财的胜利者和成功者。