



河南广融

广交朋友 融通天下

美丽的财富 记账篇

美丽的财富 基金定投篇

想花就花、想买就买 正是无节制的消费让一些女性感慨“钱去哪儿了” 记账本登场 终结“剁手族”

月光族美眉可以每月从工资中拿出一部分钱进行基金定投——
没有“月光” 只有“女神”

□记者 王振华

“月光女神”都渴望通过理财让自己的小钱变成大钱,而基金定投这种定期定额的投资理财方式可以让你不再“月光”,慢慢变“女神”。

理财片刻不能停歇

基金定投是定期定额投资基金的简称,是指在固定的时间(如每月10日)以固定的金额(如800元)投资到指定的开放式基金中,类似于银行的零存整取。

工商银行洛阳分行金融理财师邱锋说,基金定投非常适合初入职场的美眉们,它不但能帮你控制消费冲动,还能促使你每月攒下一部分钱来理财。通过基金定投积少成多,很可能几年下来,买嫁妆的钱就有了。作为一种常见的投资方式,其定期投资、摊平市场风险的特性也能满足投资人对于投资稳健和资金安全的需求。

现在,各大银行和证券公司等代销机构都能办理基金定投业务,而且门槛非常低,很多代销机构的申购金额都低至100元。定期定额的投资费用同单笔基金投资一样,包括申购费、管理费、赎回费等。如果通过网上购买,申购和赎回费率可以享受折优惠。

“美眉们理财有优势,那就是年轻。”邱锋说。理财规划的确立与执行越早越好,而且片刻不能停歇。还没有开始理财的美眉们不妨从现在开始,拿出每月工资的20%进行基金定投,为自己的居住、教育、养老规划积累资金。

掌握技巧 规避风险

很多女性在接触基金定投时,会听到这样的说法:定投指数基金是懒人的理财法,既省心又省力,不用太费心地去选股,就能战胜大部分专业投资者。其实,是投资就有风险,定投基金也有赚有赔。现在市场上的基金品种有几百种,而且影响定投基金品种的因素很多,所以,在购买基金定投时一定要根据定投期限、投资人的风险承受力等选择合适的基金品种。确定基金定投品种后,要具体确定投资的基金公司和产品。规模较大的基金公司的投资研究能力强、客户服务水平处于领先地位,因此应该选择那些品牌好、规模大的基金公司,而对于基金产品,应当选择成立时间早、业绩长期表现稳定的基金产品。

同样是做基金定投,有人赚钱,也有人赔钱。邱锋说,除了入市的时机选择有技巧,赎回时机也很关键。在市场持续下跌、基金净值较低时,可以适当增加购入的基金份额,待市场上涨、基金净值较高时,之前累计的基金份额就有较高的投资回报。

1 让记账成为一种生活方式

网上商城的繁荣,离不开“剁手族”的贡献。如果认为现在的网购达人都是年轻人的话,您就“out”了,“剁手族”中不乏奔四、奔五的大姐的身影。

今年40岁的蔡大姐在朋友们眼中快要变成“祥林嫂”了,每次姐妹们见面总是绕不开网购的话题。她说,不网购就心慌,但每次网购完不但会受到老公的埋怨,自己也感到很败家,她经常跟朋友们说的一句话就是“再买就剁手”,可结果是“千手观音都不够剁”。一年下来,四五万元花出去了,“家里也没见着添置什么东西”。

蔡大姐的钱就这么无声无息地溜走了。有姐妹劝她,与其这么没头没脑地花钱,不如白纸黑字,把生活中的每一笔账都记下来,养成记账的习惯,情况必然有所改观。私人银行家、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说,应该把记账当作一种生活方式,通过记录每一笔收入和开支,不断改变消费习惯。比如通过月底分析总结

记账本发现,自己的工资一半都花在了化妆品以及服装上,要想把这部分钱节省下来,以后就要控制逛商场的次数;如果是身为卡奴的女子,那就及时清理一下钱包里的信用卡吧,该销的就给客服打电话销了吧,剩一张信用卡够用就行。好钢用在刀刃上,合理有效地安排每一笔支出,财富就会慢慢地集聚到身边。

2 分析统计 找到节流突破点

在《美丽的契约》中,当刘得意急需用钱时,想到工资不低的妹妹刘琼斯那里借点儿钱,但她一分钱也拿不出来。由于没有养成消费记账的习惯,她身为白领,即使收入颇丰,还是月光一族。这不仅让哥哥难以理解,就连她自己也很纳闷儿,自己的工资都花到哪儿了?

一支笔、一个专用的记账本,每天把吃饭、买菜、买衣服、逛超市等每一笔花销都记录下来,对于生活节奏较快的人来说,虽然很容易记录每笔支出,但是想要在短时间内做出汇总就有些费时费力。其实,生活节奏加快了,很多商家也适时推出了适应快节奏生活的“记账利器”,如挖财、随手记等记账软件。只要将其下载到手机上,您就可以随时随地按不同的分类记录开支,还可以定时总结,做出分析统计,找到节流的突破点。

大多数现代女性都有工作,经济较为自由。在短期无法提高收入的前提下,徐斐建议大家要养成记账的好习惯,分析每月开支中哪些是必要消费,哪些是可选消费,哪些是盲目消费,从而了解资金的流向,合理安排开支,杜绝盲目消费,让小小的记账本变成“剁手族”的终结者。

相关链接

记账的方法有很多种,以下几种常用的记账方法,女性朋友可以根据自身情况进行选择:

资金两类法 把自己的资金分两类:一类叫作消费资金,一类叫作储蓄资金。在日常生活中,刚开始可能因为计划不合理,会经常动用储蓄资金,但慢慢地要逐渐延长消费资金的可用日期,直至完全不用储蓄资金为止。

资金多类法 它更加细致的分类方法,把记账表分为很多种类,包括储蓄资金和衣食住行娱乐费用,其实也就是把资金两类法的消费资金拆分为很多单项,单项费用超支就需要从其他费用中支出。

多账户法 更为专业的方法就是按照会计的分类方法,把账户分为定期定额账户、房贷扣款账户、信用卡账户、现金领用账户等,便于记账管理和控制花销。

定额提款法 如果实在懒得记账,但还要控制自己的支出,就可以每周定额从自己的提款卡里提取固定的金额,大概为月收入的20%,剩下的作为储蓄资金。

□记者 王振华

现在,很多女性在消费时往往是遇到喜欢的就买,可银行的对账单下来的时候惊讶自己怎么花了这么多钱。其实,学会记账是理财的第一步,通过记账,厘清每月的收支,不必花的钱就能省下来了。

