



河南广融

广交朋友 融通天下

开源节流是根本 掌握规则学理财

了解投资小定律,选择适合自己的投资方式

产品风险与收益图



□见习记者 郭飞飞

无规矩,不成方圆。当您理财时,也应该熟知其中的基本原则,运用一些小定律进行恰当的资产配置,选择真正适合自己的投资方式和理财产品。

01 理财原则要记牢 风险大小要把控

●量入为出 量力而行

想理财,首先要学会节流。小王收入不菲,但三年来,并没有多少积蓄,反而每月还要为还信用卡发愁。原来,酷爱运动、交友的小王每月在聚会和健身上的花费几乎占了月收入的一半,再加上房租、交通费等开销,月光也就不足为奇了。不难看出,无论您有多高的收入,都要避免冲动、盲目的消费。

如果您对自己的日常消费情况不太了解,不妨学习记账,随手记账可以帮助您更好地控制自己的日常消费。此外,在信用卡日益普及的今天,可根据自己的收入情况,适当透支。如果自制力不强,最好的办法就是注销信用卡。

●风险和收益是“好朋友”

与高收益相伴的永远是高风险,收益和风险是相匹配的(如上图),没有无风险的投资,所以在进行投资时,一定要把风险控制在自己可承受的范围内。

●控制欲望 不可贪婪

股民的常见心态是买了一只股票,看着它涨了就希望它一直涨,舍不得出手;有一天该股跌了,又希望它有朝一日能东山再起。投资不能一厢情愿,要让理性战胜欲望,为自己设定恰当的止盈、止损。

●做足功课 不盲目投资

盲从是投资中的大忌,别人把钱投入到股市了,我也投,却不考虑风险;别人说这款保险能分红,我也买,却不考虑是否适合自己;别人去买基金了,我也买,却连基金是什么都不知道。

不同的投资方式都有其自己的操作规则和特定风险,普通投资者参与之前应该对其进行一定的了解,看这种方式是否真的适合自己,然后再进行选择。

02 借助理财小定律,合理配置资产

知道了理财中的基本原则,在具体操作过程中,我们可以借助一些小定律合理配置资产。如:

●“4321定律”

它是针对收入较高的家庭,这些家庭比较合理的支出比例是:40%的收入用于买房或股票、基金方面的投资;30%用于家庭生活开支;20%用于银行存款,以备不时之需;10%用于保险。

●“80定律”

它是指股票占总资产的比重=(80-您的年龄)% ,比如,30岁时股票可占总资产50%,50

岁时则占30%为宜。

●家庭保险“双十定律”

它指的是家庭保险设定的恰当额度应为家庭人员年收入的10倍,保费支出的恰当比重应为家庭年收入的10%。

●房贷“三一定律”

它是指每月的房贷金额以不超过家庭当月总收入的三分之一为宜。

需要提醒的是,这些小定律都是根据生活经验总结的,在使用的时候需要根据自己的实际情况灵活运用。

03 金钱属性不同,投资方式也不同

在进行投资时,不同的属性的钱投资属性也不同。那么,针对不同属性的钱,我们该选择怎样的投资方式呢?

用途	投资方式	备注
消费钱	可将其放到活期账户或者存入T+0的理财产品中	保证其流动性
应急钱	用来投资短期银行储蓄、短期国债、货币市场基金、短期保本型的银行理财产品、短期保本型的券商理财产品等	收益率相对较低,流动性强,可随时变现,且不会亏损
养命钱	可选择定期储蓄、中长期国债、债券基金、社会保险、储蓄型的商业养老保险、企业债券、保本型的银行理财产品、保本型的券商理财产品、黄金、住房等	有固定的收益,收益率中等,安全性能得到保证
闲置资金	用于投资股票、股票型基金、房产、外汇、投资连结保险、非保本型理财产品、私募基金、QDII产品、收藏品、实业投资等	可能带来较高的收益,但也有可能产生亏损
保险钱	可购买定期寿险、意外伤害保险、重大疾病保险、医疗保险等	防止意外、疾病等重大变故导致家庭资金陷入困境

★无论选择何种投资方式,都要确保收支平衡,保证生活品质。

绘制 莉莎

你不可不知的经济学常识③

交易价格是如何确定的

□见习记者 郭飞飞

不少女孩在逛街时都有这样的感觉:你看中了一个包,在跟老板讨价还价之前,心里已经对这个包有了一个大概的估价,比如超过500元就不买。一番砍价,如果这个包的实际市场价格高于500元,你肯定扭头走人;如果低于500元,你肯定感觉非常开心,“比预想的便宜了呢”。

这个买卖的过程就涉及了一个经济学概念,消费者剩余,又称消费者的净收益。它是指消费者消费一定数量的某种商品愿意支付的最高价格与这些商品的实际市场价格之间的差额。在上面的例子中,如果消费者最高愿意出价500元,而这个包的实际价格为350元,那么消费者剩余就是150元。

同理,我们可以知道生产者剩余为厂商生产一种产品的总利润加上补偿给要素所有者超出和低于他们所要求的最小收益的数量,简单地讲就是卖者出售一种物品或服务得到的价格减去卖者的成本。

因此,在整个市场中:消费者剩余=买者愿意支付的最高价格-买者的实际支付价格,生产者剩余=卖者得到的收入-卖者的实际成本,总剩余=消费者剩余+生产者剩余=买者愿意支付的最高价格-卖者的实际成本。

从以上公式我们可以知道,要想总剩余提高就需要买者增强其支付意愿,卖者降低其生产成本。实际上同样如此,消费是一切生产的唯一目的。在市场经济中,生产、分配、交换、消费共同构成完整的社会生产过程。为了交换的达成且双方都能够实现剩余最大化,买者总是寻找要价最低的卖者;卖者总是寻找出价最高的买者。

需要说明的是,在实际生活中,买者和卖者之间都在寻求一种平衡,并不会出现买者出价无限高,卖者要价无限低的情况。

中银财融通
圆您海外“移民”梦

联系电话:
63108261
13525949721