

我会理财 不当“月光族”

□记者 李雨璐

一年一度的大学生毕业季即将来临,高校毕业生就要告别校园踏入社会,能应聘到自己心仪的企业就职,华丽开启职场生涯固然是好事儿,可伴随而来的是不小的生活压力,买房、买车……要想实现这些目标,除了努力工作,还要有合理的理财计划。

对于即将毕业的大学生来说,如何学好理财不做“月光族”,我们不妨从两位职场新人的理财案例中找寻良策。



大学毕业生理财四步走

□记者 李雨璐

大学毕业生刚进入社会,想找到一份薪资待遇不错的工作并不容易,即使找到了工作,收入不高也很正常。这时重视理财,就能让自己不多的资金得到增值。

为此,记者采访了中国银行洛阳分行财富管理中心副主任张华,为刚走上工作岗位的毕业生,提几点生活理财建议。

要对“我有多少钱”心里有底

张华说,刚毕业的大学生生活需求很多,但是工资水平有限,每月工资多少、消费多少,要把这笔账算清楚,最好能每天记账。如果对资金没有规划,很可能沦为“月光族”,甚至入不敷出。张华建议广大毕业生,不管收入多少,首先要对“我有多少钱”心里有底,对自己当前的工资收入水平和支出情况了解清楚。

多掂量“我的工资如何分配”

对于刚毕业的大学生而言,挥霍无度是大忌,每月要适当储蓄,合理分配,拿出工资的三分之一或者一半存起来。存款额度应根据自己每月的消费支出决定,不能盲从或操之过急,资本的积累是一个过程,贵在坚持。张华表示,想理财,前期的资本积累尤为重要,比如月工资3000元,吃住行花费2000元,剩下1000元就可以存起来,用于购买货币基金、进行黄金定投等。

要清楚“我能承受多高的投资风险”

对于刚工作的大学生而言,显然承受不了高风险的理财产品,而且受资金的限制,追求高风险高收益的理财产品显然也不现实,这个时候就要清楚自己的资金抗风险能力。

张华建议毕业生,要对自身的理财风险承受能力进行预估,凡事量力而行,具体可从自己资金的来源、可支配的现金、支出情况、收入稳定程度及存款的额度等方面综合评估自身的理财风险承受能力,尽量以低风险的投资为主。

“我的理财规划”不能将就

有规划才有效率,才能按部就班去执行和实现。大学毕业生应该为自己制订一个长期的理财规划,且理财规划不能将就。因此,张华建议,个人理财规划要现实有效,要与自己的职业发展目标一致,要风险可控,最好有具体的量化指标,与最近的需求相挂钩,如买房、买车、结婚等。根据这些需求提前计算出可投资的金额及实现目标的金额,做到心里有数,这样就给了自己一个科学、合理的奋斗空间。

案例一

毕业来洛,希望五年内买房

● 人物介绍:

肖伟,2015年6月毕业后,通过校园招聘就职于我市某科研单位。工作近1年的他,目前每月收入7000元,有6000元存款,每月生活费支出在2000元左右。他目前住在集体宿舍中,打算凭自己的能力五年之内在洛阳按揭买房,不给父母增加负担。“我的父母都在农村,主要收入靠务农,我想‘啃老’也‘啃’不了。”肖伟说。

● 理财建议:

中国银行洛阳分行财富管理中心副主任张华综合分析了肖伟目前的情况:职场刚起步,原始积累少;目前没有住房,5年内想按揭买房;家庭商业保险所占比例为零,一旦出现意外,没有保障。

张华建议肖伟,第一,做好购房规划,强制储蓄。按5年后洛阳房子均价为每平方米7000元计算,如果肖伟购买一套80平方米的住房,则需56万元,按首付30%算,需要准备首付款16.8万元。针对此情况,肖伟可以每月拿出2800元进行投资风险较低、回报率尚佳的基金定投,为买房强制性储蓄。这样一来,5年内购房不“啃老”的目标便可以实现。

第二,做好现金规划。现阶段肖伟需要养成理财和存钱的习惯,学习投资理财经验。7000元的收入减去2800元的生活费,还可以拿出1000元进行“十二存单法”储蓄,即每月存1000元定期存款,存期为12个月,持续循环下去。余下的钱则可以作为应急资金,购买货币基金或“宝宝类”产品,以备不时之需。

第三,做好家庭保障规划。由于肖伟此时负担较轻,而年轻人的保费较低,他可用年收入的10%购买一份包括人寿保险、综合个人意外伤害保险附加医疗疾病的保险。



案例二

职场新人,先买车还是先理财

● 人物介绍:

今年23岁的张仪欣,工作将满一年,是个名副其实的“月光族”。看着周遭有理财习惯的同学都已经小有积蓄,仪欣很是羡慕。最近,为了方便仪欣上下班,父母拿出多年攒下的12万元准备为她买车。为了给父母减轻压力,仪欣决定学习理财。每月收入4000元的她,该如何理财?

● 理财建议:

国际金融理财师、中国建设银行洛阳分行私人银行理财经理张丛芬表示,作为职场新人,汽车只是代步工具,建议仪欣不要将12万元全部用于买车,可以考虑购买一辆8万元左右的车,并首付4万元,余下的4万元用信用卡贷款。以建设银行目前执行的信用卡购车3年期每月手续费费率0.38%,每年手续费费率4.56%来计算,仪欣每月需还的本金加手续费约为1394元,她目前应该有能力强还。

张丛芬建议仪欣,买车余下的8万元可以分成几部分进行理财。首先,可以考虑拿出6个月的生活费作为应急资金,用于购买货币基金或“宝宝类”产品;其次,目前国际黄金走势处于上扬态势,仪欣可以考虑将部分资金用于黄金定投,或分批建仓购买纸黄金;再次,可以将大部分资金用于购买风险较低、收益相对固定的银行理财类产品;最后,目前股市处于低点,未来有成长空间,余下的资金可以考虑在3000点以下分批建仓购买偏股基金,以获取高收益。

张丛芬还建议,考虑到仪欣工作不久,原始积累较少,可以为自己买一份投入较少的消费型意外险,在今后可以逐步增加疾病险和人寿险。

