

80、90 后如何消费理财

时代的更替往往可以带来新的消费浪潮,尽管 70 后族群多已成为社会的中坚和消费主力,但从目前市场潮流的引领者来看,无疑已开始从 70 后的族群向 80、90 后这两个年轻族群转变,那么,面对这两个充满活力、不乏个性与叛逆且具有不同价值观的年轻群体,如何与之进行消费者沟通,满足这个群体特殊的消费需求,是我们需要思考的。

80、90 的消费和经济管理习惯相

比起前辈们来讲,显得更加国际化。他们更注重生命奋斗的激情过程,更享受今天的美好生活带来的精神撞击。

大多数年轻人在理财和消费方面都具有自己的独特认识,花明天的钱来打造今天的美好是他们一致的看法。他们更喜欢旅游、更喜欢追求最新最潮的消费品、更愿意去挑战新的创业项目等等。而这一切的资金融集的方式也是不同于以前的传统模式。他

们更倾向于像全球网这样的金融第三方网络融资服务平台,轻松搞定一切消费目标。原来,80、90 后的消费理财的秘诀就在于此。

浙江金华市的小刘是不折不扣的 80 后,别看他年纪轻轻,现在已经是一家海鲜食品公司的总经理了。但他不像父辈那样奉行“加班万岁”的工作态度,而是一有机会便游遍祖国大好河山,生活工作得怡然自得。

小刘就是在今年了解到全球网

的。这个网络融资平台对他来讲就是让他大展拳脚的舞台。在自己确定创业目标后,小刘在全球网上申请了建行 e 商通的“速贷通”产品。这款产品是对借款人不进行信用评级和一般额度授信,依据客户提供的足额有效的抵(质)押担保,并结合客户第一还款来源及网络信用而办理的信贷业务,对网络信用良好的客户给予一定比例的贷款额度追加。

这次融资最大效率地解决了小刘

公司的资金问题,让他有更多的时间去学习,去旅游,去感受社会大舞台的其他美好。小刘的轻松理财和消费行为让朋友们羡慕不已,随之而来的,是大批的 80、90 后的年轻人加入到这个队伍当中。

80、90 后的理财消费观,得益于像全球网这样的金融第三方网络融资服务平台,可以说,这又是时代的一大标志性进步。

(摘自《MSN 中文网》)

理财养老“八字经” 老人理财不走过场

世界银行一份研究报告显示,到 2075 年,中国基本养老保险的收支缺口将高达 9.15 万亿元。我们不得不寻思:有朝一日,当我们垂垂老矣,谁来为我们养老?对很多青年而言,这还真是个问题。大家都觉得现在妈妈爸爸还在上班,还有能力养活整个家庭。可是当我们不断长大,开始要独立面对经济条件、身体状况、支撑家庭等种种困境和问题的时候,我们又该怎么办呢?本期我们将与读者分享杨老师和老伴的理财八字经。

杨老师和老伴已年近古稀,投资的花费通常都比较保守。这个年纪的老人,一般都不愿再去进行风险投资,和年轻人不同,他们的理财重点以安度晚年为目的,夫妻共同商量、共同理财,保持一颗平常心。而杨老师夫妇的理财八字经就是:“计划、节省、稳妥、健身”。

“计划”:常言道,“吃不穷,穿不穷,计划不到要受穷”。杨老师夫妇俩都是退休干部,有固定养老金。他们的家庭理财计划是,用 10%投资基金,50%买国债或定期储蓄,40%存活期,用于日常花销。理财有计划就做到了心中有数,忙而不乱,正如姜太公稳坐钓鱼台,资金年年增值。

“节省”:勤俭节约是中华民族的传统美德,也是杨老师家的传家宝。老两口每月拿到工资后就共同商量要买的东西,列出明细账单,必须花的才花,可花可不花的就暂时不花,不需要买的东西再便宜也不买。结余下来的钱可不是一个小数目,用来参加公益活动或资助困难亲友,还可以应付应急开支。

“稳妥”:杨老师夫妇坚持“不跟风、不轻信、不攀高”的原则,积极稳妥地进行理财。随着年龄的不断增长,不仅注意理财的安全和收益的稳妥,从长远看,更注意教育后辈儿孙学会理财。要勤俭节约,不铺张浪费,发扬艰苦朴素的传统,从小养成理财的良好习惯。如果不加强对儿孙的教育,我们的理财成果就会被后辈挥霍,那时将追悔莫及。

“健身”:健康是最大的财富,失去了健康,再多的钱财也会流失殆尽。健康、养生的投资不能减少,但也不能盲目投资,绝不随便听信药品和保健品的宣传,要咨询真正的专家后再决定是否投资。杨老师也奉劝各位老年朋友,将健康放在第一位,做一个头脑清醒的理财人。

(摘自《市场星报》)

房产理财须量力而行

曾几何时,房产成为了人们最佳的投资理财渠道,直到现在,房产依然是大多数入投资理财的首选。不可否认,在人民生活质量需要不断提高、居住条件需要不断改善、房地产市场正在进一步对国内外开放的情况下,房产理财的机会确实不少。恰当的房产理财能够为理财者带来良好的回报,但是,不合理的、不自量力的操作反而会被房产所套。

房地产理财一般包括两个方面,一是涉及房产购买行为的房产投资理财;二是对现有的房产现状进行适当安排的权益理财,包括适当的财务安排,这两个方面在具体操作上又存在着某些交错。

房产投资理财是利用房产权具有可分割性的特性,理财者购买房产后,可以期望通过转让或者出租以获取差价或者租金收益。房产投资标的按照不同的区分标准可以有多种分类,如期房和现房、居住用房和非居住用房、一手房和二手房

等,这些分类可以适当组合并且还可以进一步进行细分。这些房产都可以作为标的,但并不是所有的标的都适合投资。理财者应该量力而行,这里讲的“力”,不仅包括财力,还包括能力。财力的大小对所购房产的付款方式有比较大的影响,在采取向商业银行借款购房的情况下,财力大小对所购房产的首付款支付及后续还贷能力有比较大的影响;能力则包括融资和对所购房产寻求增值或者获利的能力、房产理财的风险承受能力等。在当前房价涨声频频的情况下,房产投资理财中的一些风险是必须要考虑的。

一是房地产的转让或者出租风险。投资的房产一旦确定,寻找合适的转让或者出租对象至关重要,尽管目前房产三级市场已经有相当的规模,交易方式也有多种,但是寻找到合适的价格就不容易,如果转让或者出租的价格不适合或者低于预期,就有可能产生收入风险,即使当房产出

租由房产商或者房产中介商提供代理出租甚至是包租,同样可能会带来租金收入不稳定的因素。一方面存在着承租人支付能力有不稳定,寻找新的承租人也存在时间和费用问题;另一方面存在着包租人的包租能力或者资信度问题。

二是时机风险。房产投资的时机,或者讲房产理财标的及其具体选择时机,是十分重要的。在重大机遇的背后,很可能就是重大挑战和风险。现在有的房地产商炒作概念、有些舆论炒作“投资买房”,在一定程度上推动了房地产价格上涨。随着城市土地供应制度的进一步改变,有的房地产商为了获得开发地块,在招投标市场或者拍卖市场超高价中标或者拍得土地使用权,也会拉高一些楼盘的房价。但是,我们必须意识到房地产价格的上涨,最终支持是买方或者承租方的支付能力。从投资的角度来看,如果时机选择得不好,接最后一棒的话,风险是

明显的。而随着今年国家房贷政策的逐步收紧,投资房产的风险开始显现。

三是利率和支付能力预期风险。人民币利率管制政策下,我们目前的利率水平已处于多年来罕见的低位。但是由于我们的购房贷款利率在整个贷款期限内并没有实行固定利率,随着经济的波动和利率市场政策的推行,对于某些需要较长时间进行房产投资理财操作的贷款购房理财活动,将面临着利率波动风险,有可能增加债务负担。另外,如果对于未来长期稳定的收入来源把握不准,估计过高,没有量力而行地选择适当的贷款成数及期限,同样会造成被动,产生风险。

在房产理财中要切实注意分析理财者自身的风险承受能力,包括财力上的和心理上的,以确定是采取激进型的还是稳妥型的理财方式。总之,房产理财须量力而行。

(摘自《中国证券报》)

如何不做月光族

在中国人的眼中,很难理解国外的人为什么那么害怕失业,其实这是因为两国的国情以及经济环境不同造成的。在欧美日等发达国家,国家制定的工资标准、福利待遇都较高,而且全国差不多都是统一标准,只要公民在工作,基本上就可以保证其过上相对稳定宽裕的生活,不用担心没钱花;在中国,找工作很容易,但是工资待遇水平却是千差万别,就算你上班了,能不能养活自己还是一个问题,工作着不说过上稳定宽裕的生活,可能吃饭都难。所以国外人怕失业,中国怕工资低,相对而言,外国人只要忙,基本上就有钱用,但是在中国即使忙,也不一定有钱用,“穷忙”就是很多月光族的特征。

并非他们不努力,也并非他们没能力,是社会现实使得这些月光族陷入了“穷忙”的状态,这不是一种健康的生活状态。想要改变社会现实不是那么容易的事情,但是做到改变自己还是有可能的,月光族应该摆脱“穷忙”的状态,争取早日“脱光”,学会过有计划的省钱生活,早日走向财务健康和财务自由的生活。

想要省钱,那么第一就必须知道自己的收入来源和支出去向,这样才能

更好地开源节流,完成财富的初步累积。“穷忙”的月光族并不一定收入超低,甚至可能收入还不错,只是用钱没规划,有了就花,花完了再赚,这样钱就在不知不觉中消失了,自己就成为了月光一族。偶尔也想要省钱,却不知从何下手,如何省钱?只有清楚地知道自己的赚钱花钱的明细方向,才能找到省钱之道。通过记账的方式,可以很清晰地了解自己的钱财进出之道,对其进行总结,然后做出收入扩张和支出缩减的方法,就可以达到省钱的目标。钱省下了,就会完成个人财富的初步积累。

想要省钱,学习一些实用的省钱经验,从细节入手也很有必要,在大的经济问题上要把握好,但是消费细节也不能大意。在月光一族中,真正因为添置大宗消费品而导致无法存下钱的人不多,反而那些钱就是在各种普通的消费行为中慢慢被消耗掉的。以吃饭一事为例,如果一个人不做饭,每天下馆子或者买快餐,一个月月的开支至少要 1200 元左右;另一个人则是做饭和带饭,那么可能只需要 600 元就搞定,两者相差近一倍,一年下来总差距可以高达 7200 元。此外,还有水电费、交通费、购物、休



闲等各种经济活动,采取不同的态度就会出现截然不同的情况,从细节下手也是省钱的必然选择。

想要省钱,就一定要省钱的规划和目标,这样才有信心和动力坚持下去,不是为了省钱而省钱,而是为了生活和将来而省钱。如果只是为了省钱而省钱,那么就很容易失去持续的动力,只有在长期的目标驱动下,省钱才更有价值,才能长久。比如说,制定一个投资计划或者置业目标,然后将省下来的钱逐步地按规划投入这些人生项目当中去,这样就能逐步

走出经济的低平之地,让经济基础越来越坚固。要明白地知道,省钱不是目的,省钱只是途径,为了以后过更好的生活的途径。有了长短期结合的省钱规划和目标,那么省钱行动就会变得积极和丰富起来,自然也就更容易被自己和他人接受。

告别穷忙,不再月光,过上经济宽裕的富日子是绝大多数人的心愿。为了实现有钱的幸福生活,就必须先学会过省钱的节俭生活,这样才能逐步过渡,走向富裕生活。

(摘自《中华会计网》)

收益高 门槛低投资客 爱上网银理财

理财分析师告诉笔者,网银理财是最近比较火爆的理财方式。使用网银购买理财产品,时间比较灵活,而且不限地域。笔者在各大银行了解到,网银理财是一款仅限网上银行作为支付和操作的理财方式,各银行网站会定期更新许多周期性的理财产品,以两个月、半年等期限的产品为主。客户如果要购买,只需要拥有这家银行的网银和理财账户就可以。

笔者还了解到,网银理财收益高、门槛低,同时期限也较灵活。例如,工商银行的几款理财产品收益率都在 5%左右,远高于三个月固定存款利率。由于手机银行、网上银行已成为理财产品发售的重要渠道,可以降低银行发售产品的成本。此外,网银专属理财产品准入门槛较低。浦发等银行都有 5 万元、10 万元起的产品。

(摘自《人民网》沙莎 / 文)

美人薪计:管账本更要钱生钱

据调查,超过七成家庭的财政大权由女性掌握。而今天的女性,早已不满足于保管工资卡,而更在乎家庭财产的保值升值,追求的是一种投资理财。

全职太太:会“花钱”才会理财

“会喝咖啡的女人和一个会投资咖啡馆的女人,都是花钱,但肯定后者就属于会理财了。”全职太太王女士一开口,就非比寻常,看来她肯定是后者。

果然,王女士说,自打自己不上班之后,没有收入的她干的都是花钱的事,从超市到商场,对物价的敏感到对经济的留意,她几乎在无意中就开始了理财。“白领可能会花 30 元钱买杯咖啡奖励自己,我会不自觉地算下一杯咖啡的成本,哦,太贵了。不如买点别的。久而久之,我就开始

关注买什么合算,买什么可以赚钱。因为钱都是老公给的,我唯一能做的就是钱生钱啊。钱怎么生钱呢?当然就是把钱换成别的东西了。”

王女士第一次以钱换物是买房子,因为有两个儿子,她要买大房子,所以早早就贷款买了别墅。现在用老公的话说,“她把自己的薪水一次性赚好了。”也正因为有两个儿子,她在 30 岁就想到了当婆婆该做的事:得给媳妇点东西啊,所以她又开始淘玉,从吊坠到镯子,本来老公还嘲笑:见过急的,没见过这么急的婆婆。可最近已完全改口:最有远见卓识的婆婆。不服不行啊,人家淘的那玉这几年涨了 10 倍呢。

对老公的夸奖,王女士表现得很谦虚,“人人都知道通货膨胀,我只是把未来需要的东西早早买了而已。”

调查表明:“因为女性操持每日的家庭开支,更深入地接触到了日常

经济,这影响到了她们对宏观经济的看法。”

金融女:钱不存银行

世界银行高级副行长、首席经济学家林毅夫一针见血地指出:“穷人把钱存银行,实际是补贴富人。”那么那些银行金融女的钱都干吗了?

深发展银行的张小姐,在银行工作见过理财高手很多,她在佩服之余,也开始寻找适合自己的路子。第一次,她跟一客户学习买封闭式基金(而且买了基本不动)和打新股。因为简单,自己也有一定的金融知识,她很快上手操作,10 万起步买封闭式基金,尝到甜头之后,又开始关注开放式基金。2006 年真是基金的黄金时代,简直是日进斗金。当看到自己账户第一次达到百万级别,张小姐很有成就感。



第二次,她的成功理财是走自己的路:投资和自己的需要相结合。2009 年,考虑到孩子读书的问题,她决定投资学区房。按照“学区好、地段好、总价低、易出租”的原则,买了浦东一老公房一户。原因很简单,学区房可自用,出租行情也不错。

而浦发银行的王小姐,更是订立好理财目标:买房买车旅游,逐次改

收入“空缺期”理财 每月进行 基金定投

李先生在一家外贸公司工作,公司前不久暂停运作。没失业前,李先生一个月有 1 万多元的收入,是家庭的主要经济来源。妻子就职于一家私营企业做财务,一个月收入在 4000 元左右。他们有一个孩子正上小学。两口子目前前有房贷,还要供养双方父母,家庭负担较重。现在李先生失业了,再找到合意的新工作或许还得花几个月时间,在这段空缺期里,做好家庭财务规划就显得十分重要。

民生银行广州分行体育西支行的理财师吴京晓给李先生支招,根据“4321”的家庭资产配置定律,建议家庭收入的 40%用于住房及其他方面投资,30%用于家庭生活开支,20%用于银行存款以备应急之需,10%用于保险。

减少房贷支出。在家庭有房贷的情况下,建议先不必急着提前还贷,至少目前房贷利率还是较低的,就算加息也要到明年 1 月 1 日才开始调整。若失业时间较长,可考虑到银行变更还款方式,例如将等额本息还款法更改为等额本息还款法,这样可以使每个月的还款额得到有效降低,减少财务压力;又或者可利用一些银行推出的新型房贷方式如“随借随还”来获取周转资金,缓解一时的燃眉之急。

减少日常支出。因失业的原因,会相对减少因工作带来的出行开销,同时适当降低家庭日常生活开销至原比率的 80%,以度过因失业带来的收入减少期。

建议每月进行基金定投,用于小孩准备教育基金。基金定投可减少一次性基金投资带来的成本风险及市场风险,降低投资成本。同时建议该家庭对封闭基金进行投资,因目前市场上的封闭基金在二级市场上的折价率较高,可为家庭带来一定的投资收益。

出租房屋“以租养供”。由于李先生家在本地,考虑到老人抚养问题,建议可以搬去与老人同住,将现有住房出租,以租养房,一方面可增加家庭收入,另一方面也方便照顾老人。

储备“失业备用金”。将家庭收入的 20%用于银行定期存款,作为紧急准备金即失业准备金,以应对失业带来的现金流量的减少;同时可在银行投资风险较低的短期票据类理财产品,该类产品一般风险性较低,期限较短,可根据家庭的需要灵活配置闲置资金。

增加家庭保险项目。可购买一定量的重疾险及定期寿险。建议部分资金购买目前市面上较普遍的银保产品,该产品的风险一般较低,多为储蓄型保险,通常伴有一定额度的意外险及医疗险,此类保险在银行多有代售。

(摘自《基金网》)

善生活质量。同时多年坚持一个理财习惯,就是把基金定投当成零存整取,从 2008 年至今不间断,她说虽然目前不亏不赚,但她相信 5 年后一定有益。

同时,这两个白领丽人还都留下一句话:“对一个妈妈来说,还有什么比孩子更值得投资的呢?”

(摘自《解放网》)