如何打好“年终奖保卫战”?

聪明理财让你财生财

年终岁尾,不少人有一笔年终奖入账。在目前市场走弱的情况下,普通投资者如何打好“年终奖”保卫战呢?业界人士指出,年终奖作为个人平时固定收入之外的一个收入,可以纳入个人的中长期理财规划中,通过各种理财工具,实现最大增值。

“你的年终奖将如何安排?”记者采访了多位读者。

在一家银行工作的叶先生,打算把大部分年终奖花在小孩身上,若有剩余再考虑加大基金定投或购买些纪念金币。至于股票和基金,“这几年的表现都太差了,”市民林女士和洪先生都不太看好,也不打算用年终奖金配置。

“现在的市场由于各国政府的各种调控,是‘失灵’的市场,看不清走势,我还是‘现金为王’好了。”股民陈女士说,年终奖发下来后,除了在目前市场低位做点股票外,她打算将这大部分资金以现金形式持有。“现在股票、基金都跌得那么厉害,期货、黄金等波动也很大,楼市调控力度也大。实在不知该如何投资。”另一读者小魏说。

在受访的读者中,大部分仍倾向于将年终奖用于房产、黄金等传统投资方式,而股票、基金等理财方式则在今年市场不景气的影响下受冷。理财师分析说,年终奖作为一笔额外的收入拿到手后,可以分块打理,一是必须要花的,例如必须给小孩、老人的红包。记者了解到,给长辈、小孩的红包钱,是大部分人年终奖金的主要去向。二是必须交的,例如交给家里的“月供”。

“在扣掉这些必要的花费后,若有闲钱,人们可以兼顾投资,例如洪先生、叶先生购买黄金、纪念金币的做法,再如有的人计划买房,有的人计划去旅游,因此在规划年终奖时,应注意短期、中期、长期的结合。”建设银行理财师说。

在股票投资方面,业内人士指出,目前市场大幅下跌,系统性风险已被消化了一些,短期内市场的低位是个投资机会,但由于实体经济受到宏观调控政策及世界大经济环境的影响,有的行业增长受到打击,个股的风险有所放大,股市入市风险仍较大。

理财师告诉记者,由于今年9月1日开始施行的新个税法会对不同的年终奖执行不同的新税率,多拿1元甚至要多交1000元乃至几千元的情况存在,为此一些单位采取年终奖分次发放的形式,为员工合理避税。因此市民应根据自己的年终奖是一次发放还是多次发放,年终奖的基数大小、发放时间,先安排短期资金需求,再根据结余或后期发放的年终奖,安排到中期长期理财计划中。

理财师指出,不论是哪种方式,年终奖配置的基本原则是具体问题具体分析,市民应视个人的资金状况、风险承受能力,安排年终奖金的配置,也可到银行与理财师进行一对一的面谈,获得更多专业建议。

马瑛 整理

投资有道

新版龙票首发当天价涨八倍

发行前就倍受瞩目的龙票5日终于正式发行。北京、杭州、天津等地邮票销售点均出现了排队待购的情况。从发售和目前的价格状况来看,壬辰龙票也确实没有辜负众多爱好者的期望,实现高开,但日后走势如何尚有悬念。

早在龙票正式上市前,就有爱好者及卖家纷纷预测本次龙票将高开高走,一扫2011年下半年邮市的阴霾,为2012年的集邮市场开一个好头。现在看来,龙票“高开”的预言已经实现。

据记者调查,目前市场上已经出现不少壬辰龙票现货转让的信息,总体呈现高开局面,价格涨幅不一。其中,面值1.2元的壬辰龙票单张售价在4元至5元之间;面值7.2元的小版张价格达到55元至68元;而面值24元的大版张则能达到最低170元,最高200元左右的高价。相比之下,去年发行的第三轮兔年生肖邮票中,最受欢迎的小版张在发行之初也仅涨价4倍左右。

尽管目前的形势令人满意,但部分商家仍不敢对龙票日后的走势放松警惕,能否“高走”,成了爱好者和卖家心中的悬念。

北京马甸邮币卡市场的商户老贾就对龙票的走势保持谨慎态度。“龙票这个主题能不能做起来,这不是能容易看出来的。我觉得做还是要做,但不打算投入太多,还是以观望为主。”老贾还告诉记者,2011年不少邮票就出现了高开低走的情况。“上一轮的龙票在12年后才体现了自己的价值,1980年的猴票更是如此。邮票归根结底还是要长期投资,靠短线赚钱不靠谱,因为完全没有规律可言。”

据《北京晨报》

信用卡预订支付旅游产品渐流行

长期以来,国内消费者比较习惯使用现金去旅行社门店现场报名和购买旅游产品。但近年来伴随着网上购票、网络购物日益普及,国内使用信用卡人群的扩大,信用卡预订支付旅游产品日渐流行。

据携程旅游统计显示,2011年在线休闲旅游者信用卡支付的比率创历史新高,在预订携程自由行、团队游产品出行的100多万旅游者中,有85%通过信用卡支付订单费用,标志着中国旅游者消费习惯的巨大变化。

记者查询发现,近期网上预订出游,各种刷卡优惠活动眼花缭乱:使用指定信用卡全额支付,香港自由行、团队游立减最多800元;欧洲游立减多达2000元……携程旅游业务部副总经理陈彦伊认为,旅游业与金融业的联合推动是网络预订支付流行的重要原因。商业银行纷纷“盯紧”中国每年以万亿计的庞大旅游消费,特别是日益壮大的高端旅游群体,与信用卡支付比例高、客户相对高端的在线旅游服务商合作,推出了联名信用卡、刷卡优惠度假产品等,为客户提供了更大的便利和优惠,刺激了旅游者网上预订刷卡消费。

据《新华网》

◓金融资讯

临邑联社

妇女贷款创业产品远销苏丹

“有了信用社妇女创业贷款的支持,俺加工的卡塔尔袍都走出国门,远销苏丹去了。”1月3日,临邑县兴隆镇化家村王晶说:“现如今的订单生意风险小,效益高。每月加工2万件卡塔尔袍,就能赚个五六万元,一年挣个几十万元不费劲呀。”

2010年7月,王晶回家乡搞服装加工,创业初期没有资金购置设备和原料,兴隆信用社的客户经理上门考察,为她办理了3万元的联户联保贷款。2011年5月,兴隆信用社主任陈玉萍和王晶多次谈心,宣传国家支持妇女创业的优惠政策。在信用社资金扶持下,王晶建厂房,购设备,进原料,搞培训,不到一个月就将自己的服装加工厂干了起来。目前,已发展成拥有24台先进缝纫设备,22名妇女技术能手的小型服装加工厂,在自己创业致富的同时,还使22名妇女姊妹们在不误农活的情况下,每月至少能挣1800多元。 **(钟振华)**

陵县联社

三项措施防范公司信贷风险

面对新的经济形势,陵县联社从三大方面着手,扎实提高公司信贷风险防控水平。

陵县联社请求政府协调帮助化解由于企业停产带来的信贷风险;以债权人的身份参与到破产企业的改革重组中,将濒临“死亡”的信贷资产“救活”。目前陵县联社已通过这种方式成功解决德州恒隆气体有限公司的债务承接问题。

陵县联社转变经营管理方式,通过为客户开设电子银行、深入挖掘现有及潜在优质客户;建立内部公示制度、加强信贷人员培训力度等提高公司类贷款审查审批水平。严格落实贷款资金支付条件、加大对借款企业的现金流的监控力度等方式防范企业挪用信贷资金,预防企业资金链断裂带来的信贷风险。

(杨卫红 闫兵 吴延钊)

乐陵联社

依法打击骗贷行为

今年以来,乐陵市农村信用社不断提高信贷管理水平,加大不良贷款清收处置力度,依法严厉打击外部诈骗及内外勾结骗贷行为,在辖内迅速掀起了严打骗贷风暴,进一步净化了农村信用环境,促进了全市各项业务持续健康发展。一是重拳出击,严肃惩处内外勾结行为。涉及内外勾结骗贷的“害群之马”,坚决予以严厉打击,绝不姑息。二是与各级政府、公检法部门协调沟通,多方联动,对外部诈骗行为严厉打击。 **(贾敬敏)**

禹城联社

力促审计工作质量上水平

2011年,禹城联社为加大审计监督的频率和力度,运用好“四个细化”提高审计工作的有效性,全年共组织审计检查920人次,累计529个工作日,覆盖辖内所有营业网点,为禹城联社的发展提供了有效保障。

在开展审计检查时,禹城联社把现有审计人员和辖内18个信用社分别分成两个小组,每组每季负责9个信用社的各项审计检查项目。并且审计人员轮流担当每个审计项目的检查组长,各组组长要按季负责对管辖社各项审计项目的组织实施,实行“谁包片谁负责、谁检查谁负责、谁签字谁负责”的审计管理责任制。 **(王猛)**

禹城联社

部署首季业务竞赛活动

为全面做好2012年各项工作,用好首季这一黄金工作时间,禹城联社早计划、早部署、早行动,于1月3日下午,召开了“禹城联社2012年‘强服务、促转型、谋发展’活动动员大会”,努力优化工作措施、千方百计抢占市场,为推动首季业务竞赛活动的高效运行奠定了良好的工作基础。该联社在活动中,一是大力组织存款,夯实发展根基。结合春节的有利时机,利用新闻媒体、广告专栏加大宣传力度,营造良好的存款环境;二是突出支农重点,搞好资金营运。在确保满足农户资金需求的前提下,2012年的信贷投向优先支持科技农业、优质高效农业,支持农业产业化经营,突出支持农业龙头企业,同时大力支持个体私营经济的发展。

(王吉合 张春涛)

本版编辑:马瑛 美编/组版:魏巍