

分析自身状况 用好金融服务

## 大学生暑假理财“六步走”



理财经理：宗伟

取得金融理财师AFP认证资格、个人信贷、保险代理、银行从业、会计从业等资格。熟悉银行各专业操作流程，具有扎实的投资理财知识和丰富的个人理财实践经验。擅长个人综合理财策划，为客户提供丰富多样的投资理财方案。最大的愿望是以一流的专业技能和敬业精神，从客户的角度出发，为客户提供长期理财服务，从而成为客户终生的“财富管家”。

从业网点：中国工商银行股份有限公司日照分行营业部  
地址：日照市黄海一路43号  
财富热线：0633—8708985

当前经济背景下，就业越来越受到关注，不少大学生在校期间就踏上了理财的道路。不管是为了赚够生活费，减轻家庭负担，还是为以后创业打基础，处于激情燃烧时代的他们，自主创业努力理财的热情难能可贵。暑假来临之际，广大学生朋友也可在休息放松之余，利用这个暑假为自己制订一份财商培训计划，让自己过一个有意义的暑假。

### 树立正确理财观念

大学时代是人生观、价值观和金钱观形成的重要阶段，对今后发展会产生极大的影响。在校大学生与已进入社会的工作人员具有明显的区别，表现在基本没有收入和消费领域较窄上。于是有不少同学问，学生属于无财可理一族，谈何理财？其实这是一种误区，大学生虽然还没有正式开始工作，没有固定的收入，但也不说是无财可理。

举个最简单的例子来说，一个班里两个同学，同样家里每月寄来几百元生活费，但到月底时一个人还有节余，另一个人已经开始借贷了。这里面难道没有文章？理财师认为，在学生时代，理财的作用，不在于省多少钱或者赚多少钱，而在于把理财知识应用到日常学习生活中，从学生时代起就应养成良好的理财习惯。

### 分析自身财务状况

下面，我们看一看某高校大学生宗洋的暑期财商培养方案。宗洋目前就读于国内一所知名院校的会计专业，今年9月开学后就将升入大学二年级。宗洋虽然自己平时不缺钱花，但想为以后参加工作打基础，打算从这个暑假开始参加一些社会实践活动，并且学习一些理财方法，为今后工作生活积累宝贵经验。

目前宗洋的生活费和学费都是由父母负担，学杂费6000元/年，生活费800元/月，每年合计为15600元。宗洋在这个暑假尝试勤工俭学，在同学的介绍下接到了一份家教工作，每小时收入50元，每周两次共4个小时，一个月可以有800元的收入，9月份开学后，每周补习一次共3个小时，每月收入有600元。宗洋每月在伙食、交通、通信方面的花费530元，娱乐、购物方面的花销每月200元。宗洋与父母对假期的社会实践和理财计划进行了沟通，父母将下个学年的学费提前汇给了宗洋，希望宗洋可以好好利用，学习一些理财知识，提高生活管控能力。

理财师与宗洋进行了深入沟通，并为宗洋进行了专业的风险评估，评估结果显示宗洋风险承受能力较强，理论上可以投资高风险高收益的理财产品。

### ◆理财建议◆

品，但考虑到宗洋是刚刚完成大学一年学业的在校学生，正处于职业生涯规划的探索期，仍然以父母支持为主要费用来源，对于当前的规划应以便捷高效的金融服务为后盾，重点提升专业能力，增加社会经验，创造收入来源。鉴于现阶段收入水平不高，日常花费较多的情况，理财师建议宗洋先以培养理财习惯为主，投资仍然要以收益相对稳定，风险较低的理财产品为主，保持收支平衡。

### 合理进行理财规划

第一，理财勤记账。记账是对付乱花钱最有效的办法，伙食标准和日常用品最好在月初就规划好当月开支。可以在每天临睡前花几分钟记一下当天的所有开支。一个月下来，就很清楚哪些钱花得不应该。如果觉得把钱都放在钱包总会手痒，就把钱存在银行卡里，每周分批定量取钱。这是理性消费的重要一步，不要觉得这是浪费时间，如果连最基本的都做不到，就别提理财了。

第二，编制月度开销预算。每个月试着为自己编制一个开销预算，在保证生活需要的前提下，充分考虑日常交往娱乐的需要，对整个月的支出制定总体规划，并且留出200元作为紧急备用金，以备不时之需。除

此之外，学会编制预算是控制消费的有效方法之一。

第三，专业账户管理。为自己建立一个专业账户是十分必要的，通过账户明细查询便可轻松知晓收入支出、投资盈亏等信息；可以开立电子银行等自助服务功能，通过工行网上银行、电话银行或手机银行等工具轻松管理账户，实现缴费、网上支付、汇款等功能；还可以通过专业账户实现购买基金、理财产品、股票等投资理财功能。

第四，投资规划。针对宗洋目前的财务状况，理财师建议以稳健投资为主，配合基金定投小额投资方式，合理利用资金，实现小积累大财富。由于9月份开学要缴纳学费，使用时间、用途非常明确，首先要确保这部分资金的安全性，其次要保证流动性，最后才考虑收益性。

第五，利用金融服务。理财师建议宗洋开立网上银行，足不出户就可以享受到7×24小时的便捷金融服务。

第六，可以适当运用信用卡。信用卡具有先消费后还款的特点，而且通常还有一段时期的免息期。用得好，不仅可以充分享受信用卡带来的消费便利与免息期，还能为自己建立良好的信用档案，这在信用越来越重要的将来可能会派上大用场。

编辑：化玉军 组版：张静



## 新狮跑

在寂静中，聆听自然的声音  
在静默中，触摸风中的自由  
行无疆，以天地为际  
踪无定，以心作指南  
身有形，心无界。新狮跑。



5年~~质保~~10万公里保修 东风悦达起亚汽车有限公司 全国呼叫中心：400-799-0000 网址：www.dyk.com.cn

东风悦达起亚4S店 在奎山



日照诚达汽车销售服务有限公司

地址：日照奎山汽车城（204国道西）

销售热线：0633-8555777 24小时服务热线：0633-8617222

KIA  
东风悦达·起亚