

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,从客户的利益出发,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

◆理财建议◆

分析自身财务状况

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,但也不能说是无财可理。

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。

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,

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间的免息期。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。



LED日间行车灯



立体自发光式超级仪表盘



16寸镜面轮毂

5年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

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