

55名优秀园丁节日里获表彰

市北开发区市场化运作办教育成效显著

9月10日,日照市北开发区在莲海学校召开了全区教师节庆祝大会。会上,日照市北开发区管委对3所学校和55名优秀教师进行了表彰。

对于市北开发区来说,2013年是丰收的一年,莲海学校、莲溪学校和莲海幼儿园相继启用,市北开发区提前两年完成了五年教育发展任务。在财力紧张的情况下,市北开发区之所以有今天这样的成绩,主要还是他们创新办教育、市场化运作筹措资金的结果。

本报记者 徐艳

召开教师节大会 奖励先进个人和单位

9月10日上午8点30分,日照市北开发区在莲海学校小学部操场举行了庆祝教师节大会,来自5所学校的1000余名师生参加了此次大会。

日照市北开发区党工委副书记解植国在会上介绍,2013年是开发区教育发展成果丰硕的一年,教育战线所有员工付出了艰辛的努力,取得了可喜局面,尤其是莲海学校和莲溪学校启用,掀开了市北开发区教育新篇章。

为表彰先进,鼓舞斗志,推动开发区教育事业再上新台阶,日照市北经济开发区对在2013年度教育教学中涌现出的55名优秀教师予以表彰奖励,并授予“优秀教师”荣誉称号,每名优秀教师奖励300元。同时,莲海学校、莲溪学校和莲海幼儿园三家单位也分别获得现金奖励2万元。

转变思路办教育 市场化运作筹钱建校

日照市北开发区目前有2所中小学和2所幼儿园,其中2所按照省级规范化标准建设,而在以前对于正在起步中的开发区来说这些根本就是奢望,那时的学生上课只能挤在条件较差的狭小教室里,学校的各项配套设施也很差。但苦于财政紧张,改善教育环境也一直成了市北经济开发区的一项大事。

但日照市北开发区始终坚持“让孩子们优先享受发展成果”的理念,一直在寻求教育上的突破,最终开发区便想出了用市场化运作的方式筹办学。

“日照市北开发区下设了日照市北经济开发区建设发展有限公司,通过房地产开发所得的利润全部投入的建学校中去。”日照市北开发区的工作人员说。“就拿莲海学校来说,学校今年9月建成并正式启用,整个学校的建设所用的全部资金是1.2亿元,这些资金则全部是日照市北经济开发区建发公司



▲9月10日,55名优秀教师依次上台领奖。

▶9月10日,教师节大会现场,一千余名师生参加。

通讯员 赵淑慧 摄

建设莲海佳苑小区所赚的利润。”

除了莲海学校外,莲海幼儿园等学校也同样采用市场化方式筹措资金,这种市场化的运作方式解决了财力紧张的难题,也大大改善了学生的学习环境。

省级规范化幼儿园 3年内社区全覆盖

日照市北开发区社会发展局副局长岳兆亮告诉记者,在学前教育方面,在未来3年内将实现社区配套幼儿园全部建设完成。

岳兆亮介绍,目前市北开发区只有刘官社区和林泉社区有配套的幼儿园,为了实现教育的均衡发展,在2013年年底至2014年正式启动建设配套的省级规范化幼儿园,争取3年内全部建设完成。

“目前只有莲海学校是9年一贯制教学体系,而莲溪学校目前只有小学部,而初中部的建设也将是我们下一步的工作目标。”岳兆亮说。“目前日照市北开发区高级中学还是一个空白,但这一块已经列入了我们的规划范围内,下一步一旦符合时机,也将开始建设。”

目前,日照市北开发区正积极推进日照科技学校实训基地建设,使开发区已基本形成了学前教育、义务教育、职业教育蓬勃发展的良好局面。

理财明星展示—招商银行 (四)



相丽红
人生格言:让每一位客户实现财务上的自由、自主、自在是我最大的追求

医生族群的理财规划

王先生,35岁,外科医生,年收入税后约15万元,太太30岁,贸易公司会计税后年收入约8万元,家庭月生活支出4000元,女儿学费每月500元,家庭有一套140平米的三室学区房,市值160万元,剩余贷款60万元,贷款期限剩余10年,女儿王小小,8岁,家庭拥有一部20万元轿车代步,养车费用每月2000元,有活期存款6万元,基金38万元,股票市值10万元,家庭中只有王先生有五险一金。

一、理财目标

1. 给家庭配置足够的保险保障。2. 为女儿18岁去美国留学准备教育金。3. 计划退休前每年国外游一次,国内游2-3次,花费约为3万元。4. 为退休生活,准备养老金。

二、家庭财务诊断

1. 收支储蓄表

月收入	金额/万元	月支出	金额/万元
男方月收入	1.25	男方月生活支出	0.2
女方月收入	0.67	女方月生活支出	0.2
房租收入	0	孩子月生活支出	0.05
理财收入	0.102	房贷还款	0.5
		家用支出	0.2
月收入总计	2.02	月支出总计	1.15
年收入总计	24	年支出总计	10
月结余	0.87	留存比例	58.33%
年结余	14		

通过上表表明该家庭控制开支能力较强,半年流动资金充足,家庭储蓄能力较高。

2. 资产负债表

金额/万元	占比(%)	负债	金额/万元	占比(%)

现金和活期存款	6	2.67	60	100
基金	38	16.96		
自用房产	160	71.43		
股票市值	10	4.48		
家用汽车	20	4.46		
资产总计	234	100	60	100
家庭净资产	179	74.35%	25.64%	

通过上表可以看出,王先生家庭财务非常安全,具有一定的投资意识,但产品选择上比较单一,不能充分分散风险,该家庭目前处在家庭成长期,但抗风险能力较差,因此家庭保

障规划成为首要目标。

三、家庭理财建议

1. 保障规划

医生族群收入高,职业稳定,社会保障齐全,但这个行业工作强度较其他行业要大很多。通过分析,王先生是家庭的经济支柱,建议购买商业保险提高家庭保障系数,具体保额可参照经济收入的五倍购买(即90万元),保费控制在1.5万元左右;太太收入差不多占先生的一半,同样保额和保费也是先生的一半,险种首选医疗险、意外险,保费年支出2万元,大约为年收入的10%左右,符合家庭保险购买的比例。

2. 教育规划

王小小10年后出国留学,按当前留美学费大约13万元,生活费7万元计算,4年大学生活需准备留学费用约80万人民币,教育金必须满足安全、确定、持续现金流特性,可配置储蓄型基金定投,每月投入2000元,持续10年,18岁时预期收益可达24万元,可作为未来大学4年的基本生活费现金流;再为其配置分红险一份,年存5.5万元,连存10年,通过这样的配置,既保证了女儿大学的教育费用,又建立了保障保障。

3. 旅游规划

医生族群的工作时间无规律,属于高风险行业,同时承受较大的精神压力,旅游不但可以愉悦精神还可增强体质,所以每年的旅游规划

是非常必要的,每年旅游费用3万,离退休还有25年,共需要73万元。具体规划如下:将基金38万元及10万元股票重新配置,建议配置一些如货币型基金、固定收益类信托、纸黄金、实物金等固定收益类产品来分散风险,只要收益率超过5%,便可通过复利效应达到目标。

4. 养老规划

通过与王先生沟通了解到他退休后收入有较大变化,希望在退休后保持和现在一样的生活水平,假设王先生60岁退休,余寿20年,以现在每年8万元的家庭支出计算,不考虑通货膨胀王先生25年后退休时点需要准备200万元退休金,具体规划如下:1. 目前该家庭的年结余是14万,减去前面已做规划的2.4万基金定投、5.5万的分红保险、2.4万的家庭保险保障,每年还结余4万元,25年共结余100万元。2. 房贷10年后将全部还清,以前每月还贷的钱可以做为养老金储备下来,每月5000元,15年加投资收益约为100万元,刚好弥补养老金缺口。3. 王先生住房公积金帐户内的资金和退休金均可不定期取出来投资高收益理财产品来获得更多的收益用于提高退休后生活品质。养老规划产品配置方面可以考虑利用“养老三个支柱”商业养老保险、基金、存款进行配置。在盈余充足情况下王先生和太太完全可以通过“老年大学”“国外度假”“养老社区”等方式过上高质量的退休生活。



刘艳
人生格言:真诚付出才有回报,理智投资才有收获

铁饭碗变金饭碗,公务员理财有招

稳定的工作、优厚的福利待遇、良好的退休保障以及较高的社会地位,百姓心目中的“铁饭碗”,使得公务员成为令人羡慕的职业,但是,家庭收入相对稳定,理财观念相对保守,使许多公务员家庭面临“资金使用价值没有充分体现,长远保障规划没有充分考虑”的问题,如何把“铁饭碗”变成“金饭碗”,本期理财师为您支招。

客户张先生今年39岁,国家公务员,某政府部门的科级干部,月收入约3600元。

妻子也是政府部门的公务员,月收入3000元,儿子10岁,小学四年级,一家三口每月基本生活开支2000元,休闲娱乐1000元,养车费用每月800元,服装费及其他800元,现有住房一套,市价约78万元;汽车一辆,现值10万元;银行活期存款5万元;定期存款25万元。

综合分析张先生的家庭财务状况,张先生是双公务员家庭,有房无负债,收入稳定,但投资结构单一保守,仅仅靠储蓄账户吃低息,会使资产遭受通货膨胀的侵蚀,无法做到保值增值。固定工资收入6600元/月,家庭基本支出4600元/月,结余比率30.3%。总体看财务状况还是不错的,但是家庭保障能力不足,应重点考虑增加重疾、意外险和养老保险方面的投入,在近8到15年之内,孩子的教育基金储备,成年后就业、婚姻等要进行提前规划。

理财师建议:

一、合理控制开支。由于公务员收入稳定,因此理财应该首先从“节流”开始,以增加更多的结余。建议可以通过日常记账来控制开支。另外建议张先生申办一张银行信用卡,

利用信用卡的免息还款期增加流动性,同时也可通过每个月的银行对账单了解自己的日常支出用途。

二、做好自身保障。公务员的福利待遇较好,社会保障也比较完善,因此更多的需要是预防意外或疾病等情况的出现。可以补充购买人身意外保险和重大疾病保险,构建一张“安全网”,使自己的人生锦上添花,高枕无忧。购买保险应遵循两个原则,即风险转移原则和量力而行原则,一般情况下,家庭年缴保险费用占家庭总收入的10%左右为宜。张先生夫妇除了单位已有的基本的社保和医疗保险外,没有其他任何保障,家庭保障明显不足,建议增加商业保险,购买顺序为意外险、重疾险和定期寿险,购买保险应尽量采取年缴方式。因为如果在交费过程中发生意外,可以得到全额保障,而余下保费均不需要再交。

三、稳健投资,兼顾收益。投资是客户实现理财目标的重要手段,2013年的市场震荡波动,投资风险也有所加大。公务员由于工作固定,很难花费太多的时间和精力进行投资研究,因此可以借助专家的力量帮助自己理财。短期要用的钱可以买一些流动性强

的理财产品,货币或短债型基金,建议选择招行的步步生金、日日盈等产品,收益多为活期的8到10倍,流动性强,可以作为活期存款的替代产品。目前,张先生的家庭属于家庭成长期,抗风险能力较强,结合张先生的家庭资产情况,建议留出2万元活期存款作为紧急备用金(家庭3-6个月的支出),5万元购买债券型基金,15万元选择购买银行的理财产品,剩余的6万元用于配置股票型基金或纸黄金,提高资产的增值能力。

四、子女教育金准备要遵循“从宽准备、从早准备”的原则。教育消费在家庭消费支出中占有重要地位,特别是高等教育期间的开销属于阶段性高支出,不事先准备而以届时的收入必将难以应付,所以,一定要提前做好准备,按大学每年1万元费用、出国留学每年15万元费用计算,8年后教育费共需要43万元。由于公务员每月收入稳定,可以以基金定投的方式累积教育金,一方面能有效摊低成本降低风险,另一方面也能强制储蓄,达到“聚沙成塔”的效果。建议张先生每月拿出2000元进行投资,按年收益10%计算,8年后儿子上大学时,可以筹集到27万元的教育基

金,这样还有16万元的资金缺口,建议选择教育金保险。教育金保险保障范围更加广泛,不仅提供一定的教育费用,还可以提供创业、婚嫁、养老等生存金,另外,教育金保险一般都具有理财分红功能,多次给付,回报期相对较长,这样足以应付大学四年和出国留学两年的费用。

五、提前做好养老规划。随着生活成本的逐年提高,人均寿命在不断延长,养老金的需要往往会超出我们的想象,想在退休后仍然保持现有的生活质量,仅仅靠社会养老是远远不够的,应该尽早筹备养老金,提早为自己的退休生活做好规划。建议张先生在银行设立专户进行投资,做到专项资金,专项准备,使养老金不受其他家庭事件的影响,轻轻松松赢得财富。建议选择集保障、储蓄、投资三种功能于一身的年金保险,用定期定额方式投资养老,从而达到投资、保障两不误的目的,为退休后的幸福生活多配置一份保障。

理财投资绝不是一种短期效益,理财投资贵在于坚持,想通过理财达到一夜暴富是不可能的,只有长期坚持才能实现保值增值、抵御风险的理财投资目的。