

职场新人：

学会存钱 钱生钱也有窍门

本报记者 张夫稳

又到了一年的暑假和毕业季，有人欢喜有人愁，毕业找不到工作，感觉无限悲凉，找到工作，往往又不尽人意，关键是随着物价上涨，工资不见涨，而且不少工薪族还得承受日夜加班的痛苦。而刚出校门的职场新人工资更低，每个月几乎都入不敷出。那么，城市的低收入者应怎样理财呢？有人说他们不懂理财，但事实上，即便收入不高，如果会“用钱”，学会精打细算，同样可以活得很精彩；但如果再想着如何去让钱生钱，那么就要达到“开源”的理财水平了。



刚参加工作的年轻人工资低，开销大，更需要合理理财。(资料图)

学会存钱是投资理财第一步

在市区某加工企业上班的小王现在月收入为2200元。一年前，刚参加工作时，他的工资1500元，“第一次领工资，要付房租、还朋友钱，请同事吃饭，给房子添置物品，1500元在几天后就所剩无几。”无奈，此后几个月，每次发工资，小王赶忙留下房租费和伙食费，将此作为专款专用。如此过了半年后，小王发现，其半年来银行存折始终低于1000元的余额，出门旅游或学车的钱都不够。

今年年初，小王决定把钱存进银行里，做定期，强制自己不乱花钱。于是，他把自己的收入制作了一份每月收入支出预算，将2200元细分成这几个部分：500元房租，200元话费及交通费，600元伙食，100元添置衣物，200元用于应酬，

剩余600元则存到银行。刚开始小王执行起来很艰难，但后来，他开始严格按照预算的计划花钱和存钱。如今，他的存折里已经有了一定的积蓄，有时间还可以去短途旅游。银行理财师陈先生认为，像小王这样的年轻人大有人在，而学会存钱只是理财的第一步。理财具有阶段性，可分为单身期、家庭形成期、家庭成长期、子女大学教育期、家庭成熟期、退休期6个阶段。刚出来工作没几年的年轻人，除非有父母经济上的支持，否则多是“月光族”。“月光族”处于第一个阶段，是后五个理财期的打基础阶段，虽然收入较低，但理财也非常重要。陈先生告诫低收入者要改掉现在不储蓄和不理财的坏习惯，先从学会存钱开始，慢慢走上理财之路。

“闲钱”生钱也有小窍门

对于低收入者，学会储蓄是关键的第一步。首先应对个人收支进行全面摸底，将个人支出分为固定支出和非固定支出，再规定每月储蓄金额。每个月严格执行自己的储蓄计划。银行理财师高经理介绍，根据现在高通胀率，“闲钱”不宜全部存入银行，应将“闲钱”的20%存入银行以备用，其他部分用于投资。存钱的方式有很多。市民张女士介绍，可用“严格执行法”、“零存整取法”来达到储蓄目的。“严格执行法”即是

每月定期定额存入当月应存钱款；“零存整取法”是指将平时的零钱专门放置在一处，日日坚持，一日、一季或半年上银行换成整钱结算一次。此时，平常不善存钱的你，便会惊喜地发现每日取出存放的、无足轻重的零钱已汇聚成一笔可观的数目。

闲钱的另外80%应怎样处置呢？高经理建议，将闲钱的40%—50%左右用于投资稳健型理财，如定投基金等，而剩下的30%—40%可用于进行风险比较大的投资。

风险耐力决定投资方式

当储蓄结余到一定量的时候，理财也就进入了更高的层次。理财是有风险的，进行投资之前，首先要对自己的抗风险能力进行测评。可找专业机构根据自己实际情况，通过专业理财师建议或做风险承受能力测试题的方式，得到对自己风险偏好的界定和描述，从而明确自己属于哪一类型的投资者。风险承受能力可分为保守型、中庸偏保守型、中庸型、中庸偏进取型、进取型等几类。

依据个人风险承受度，投资者应合理分配储蓄、股票、债券、基金、信托、保险、不动产等各种金融产品，最大程度地获得保障和增值。理财专家表示，没有最好的理

财方案和理财产品，只有适合自己的理财方案和理财产品。基金是一个不错的投资渠道，尤其是长线基金投资可以是实现资金保值、增值的最佳途径。根据投资对象不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、货币基金、期货基金、期权基金、指数基金等。这里需要依个人风险承受度和国家的宏观调控政策选择基金类型。

另外，国债和保险也具备一定的投资价值，它们的共同点是收益较为稳定、风险低。目前，保险也从最初的单纯保障型险种发展到现在的投资连结型、分红型、万能型等险种，投资者可依据自己的实际情况和保险产品特点来选择适合自己的险种。



中国银行推出全币种国际芯片卡，一卡在手等同于携带N种货币出境，全球交易单一人民币结算，免货币兑换手续费，境外免税店消费享5%返现，一卡在手走遍全球。

●惠享5%超值消费返现：持长城环球通全币种国际芯片卡白金卡、无限卡在境外免税店类商户消费，单笔满200美元即可享受现金返还，返还比例高达5%。每卡每月消费返现封顶金额白金卡为500美元、无限卡为1000美元。全年不分时段、无需提前预约。

●更省1.5%货币兑换费：无论何时、何地、何种货币，持卡出境消费或者取现，减免跨境交易货币兑换手续费，优惠力度为交易金额1.5%。

●境外消费双倍积分：持长城环球通全币种国际芯片卡白金卡、无限卡可享受境外消费双倍积分，点滴累积、惠享缤纷盛礼。

消费返现活动细则及条款：

本活动仅限中国银行长城环球通全币种国际芯片卡白金卡、无限卡持卡客户参加，且为在境外（中国大陆以外地区，含港澳台地区）通过VISA网络的消费交易。

若您的卡片具有并开通了境外交易统一以人民币记账和还款，将按照消费现金返现当日汇率折算人民币金额入账。

中国银行将按季度统计持卡客户累计现金返现金额。持卡客户可通过登录网银、对账单或者拨打我行24小时40066-95566客服热线查询消费现金返现明细。



更多精彩@中国银行信用卡