

盛夏七月,骄阳似火,充满梦想的毕业季如期而至。流光溢彩的美丽新世界,是否令你捉襟见肘?从学校步入社会,如何规划未来,打理财富,才能赢在起点?

# 毕业季 职场新人如何理财

本报记者 张世豪

## 树立理财观念

“投资理财并非要等到家财万贯才开始,它是使你拥有万贯家财的一项技能。”华夏银行郑州分行理财师孙森告诉记者,“大学生刚毕业这一段时间是培养理财意识的重要时期,对未来的生活有重要意义。”俗话说,“你不理财,财不理你”,刚入职都处于财富积累期,这部分人群有积蓄的并不多,因此建议他们首先养成先储蓄后消费的习惯,以免成为月光族。

小张今年暑假刚刚毕业,离校前就确定了要做的工作。但一个多月下来,让他有苦难言,虽然挣了两三千,但在学校养成花钱找父母的习惯,使得对钱不太在乎,挣多少花多少,到现在钱是一分没存下,还得让父母补贴。小张说自己老是不由自主就逛逛淘宝,买东西,根本存不住钱,他表示从现在开始要学习理财。

孙森表示,理财的第一步首先是建立理财的思维,有理财的愿望,然后按照理财愿望制定计划,才能更好更快地实现理财目标。

在生活上必须先节流后开源,要量力而行。一些学生以前住过公寓,但是毕业后生活就不再是大派对了,相反,是时候努力应对交通费、医疗费、伙食费、娱乐费以及其他各种杂费了,应当把自己的薪资划分好结构,在做一件事前先预估好支出,控制不必要支出,总之要计划好一切,现实一点。

还应该养成记账的习惯,每月进行分析,逐渐熟悉自己的资金流向,及时控制不必要开支。当然生活总会有不好的事情发生,它们也会降临到你头上。对这一现实要做好思想上和经济上的双重准备。

孙森建议,刚毕业的大学生,找到工作后,最好每个月能从工资中提取固定的一小部分做储蓄,这样逐渐能够积少成多,也能应对未来的不时之需。

## 制定储蓄计划

小张告诉记者,以后再也不用父母的钱了,要自己理财,赚钱给父母花。但是,对于钱要怎么理,除了尽量少花钱,尽量多攒钱,其他的却没有一点头绪。

“假如你开始有了一定收入,除去必要的日常开销,拿出一部分来储蓄吧。”对于小张的苦恼,广发银行郑州分行理财师郭磊提醒说,同样是存钱,但是不同的存款方式,会导致收益也有很大的差别,合适的存款方式,可以让你赚更多的利息。比如,一些银行推出了“活期存款享定期利息”产品,若存款人发生提前支取,支取部分则按照实际存期分段计算定期及活期两部分利息。此类产品多有不同档期,不同档期则对应不同的利率,存款人在不同的阶段内支取,就会获得相应档期的存款利息,一旦客户中途用钱,也可以使利息的损失最小化。

此外,零存整取作为银行开展最早、最被大家熟知的存款方式,

也非常适合职场新人。这是一种可以每月固定存额,集零成整,约定存款期限,到期一次支取本息的定期储蓄。零存整取适宜小资金慢慢积累,积累到一个“大长腿”再考虑转移阵地。

此外,被达人们津津乐道的一种存款方式是十二存单法,可以将存款做成十二个定期存单的组合。比如每月的1日存一笔一年定期,坚持一年,到了第二年,每个月就会有一笔存款本息到期,这就是十二存单法。

十二存单法因为每个存单之间都是彼此独立的,相对还是十分灵活的;而且对于职场新人来说,一年期的存款期限,也非常有利于其强制储蓄,有助于“菜鸟们”顺利度过第一个存钱关。而一年后随着12张存单陆续到期,投资者就可以把这笔强制攒下的钱取出来进行投资再分配。而且,目前网银、手机银行操作都很方便,非常适合攒钱人群。

## 购买理财产品

除了定期存款这种比较传统的方式,对于职场新人来说,不妨借助去年以来开始火热的互联网工具理财,完成人生的第一笔财富积累。

去年以来,以余额宝为首的各类“宝宝”理财,以“取现快、收益高、门槛低”的共同特点,打破了传统理财格局。让很多人彻底转换了理财的视角,闲钱理财,成为风潮。以余额宝为代表的宝宝理财,多是挂钩货币基金产品,投资余额宝,就相当于买了一只货币基金。更重要的是,借助第三方支付平台,投资者可以随时随地将银行账户中的闲钱转入余额宝内,让钱生钱;同时,如果急需用钱时,也可以随时支取。

对于积蓄并不多的毕业生来说,宝宝理财的快捷快出既为他们创造了便利,让钱生钱变得更加容易,但同时,便捷的支取方式也让存钱面临诸多挑战,一个不留心,消费的欲望疯长时,辛辛苦苦攒下的钱可能一次网上购物就花光了。

正如《不冒险就是最大的冒

险》一书描述,面对挑战,面对机会,很多人被自己的犹豫、害怕所禁锢,结果无数的机遇就在犹豫和害怕中化为乌有。

其实理财也是这样,大家都担心投资基金、黄金、股市等有风险,但不敢投资却是最大的风险,而对于那些仅仅存了活期存款的毕业生更是如此,其财富将逐渐贬值,其汗水得来的成果也在不知不觉中减少。

“当毕业生有了稳定的收入且有了一定的积蓄后,可以考虑投资,但由于毕业生的风险承受能力较弱,建议其首先考虑抗风险能力较强的理财产品。”兴业银行郑州分行理财师牛兴建议。目前市场上投资门槛比较低的理财产品,毕业生们可以选择黄金定投和基金定投。黄金仅仅一克就可以起投,而有些基金定投的门槛也仅仅在300元、500元左右。而黄金定投不仅可以买涨也可以买跌,通过资产配置可实现风险可控。

## 当心POS机“变脸” 刷卡积分蒸发

### 案例:刷卡买首饰 积分不翼而飞

市民张女士近期在一家商场购买了16888元的黄金首饰。收到对账单后,她发现这一笔消费在账单上根本没有显示积分。投诉到银行,才得知那笔消费在银行的信用卡管理中心的系统内显示的是批发类代码,按相关规定,张女士不能获得积分。

#### 真相:三类低费率消费刷卡无积分

对于消费者而言,并非每次消费都可以累积积分。某股份制银行信用卡部负责人表示,一般批发类、民生类、购房购车等大型消费类都无法享受信用卡积分,包括购买房产汽车、医院看病、缴纳学费、批发等交易。

同时,银行在为商家办理POS机时,会根据商家提供的行业类别和销售方式确定收费标准,如果商家经营范围或销售方式在上述类别中,银行便不再给消费者进行积分,因为银行扣除商家的手续费较低。但不排除“有些不良商

家为了减少自己的费用,采取隐瞒或谎报的方式向银行提供不真实信息”,上述负责人表示。

### 案例:服饰店悄然变身家电专卖店

小梁上个月在某服装店购买了1000多元的连衣裙,但收到对账单时,她发现,不仅那笔消费没有积分,服装店还悄然变成了“家电专卖店”。

#### 真相:改变商户用途可降低手续费

对于消费者反映刷卡消费地与账单消费地不一致的情况。某股份制银行信用卡部负责人分析,不同类型的POS机,商户和银行签订的刷卡手续费率不尽相同。上述案例中的服装店可归为零售类,要交较高的手续费,变成“家电专卖店”的话,极有可能被归为批发类,改变商户用途后,就可以降低手续费率。

他还表示,“虽然银行会对商户的交易进行审核,不会让商户随意修改交易内容,但由于商户众多而银行人力有限,难以确保每家商户的

用途都与经营内容相符。”

还有业内人士指出,如果零售商家以批发类类型向银行申请POS机,再移到零售使用,也会出现对账单的“错误信息”,并且难以更改。

记者还注意到,现在市场上充斥的大量POS机代办机构,一些代办机构甚至能帮申请人作假,将商户类别做成批发等费率较低的行业,让有意逃避手续费的商户有了可乘之机。

#### 提醒 刷卡前弄清商家经营范围

1. 刷卡时一定要认真询问商家的经营范围,看有无影响积分的类别在内。
2. 刷卡凭条和购物单据一定要保存好,以作为维权的证据。
3. 收到信用卡对账单后要仔细核对,看看积分与自己的实际消费是否相符,如有出入及时与相关银行信用卡管理中心联系或到工商部门申诉,以确保合法权益不受侵害。 莉莹

## 金融资讯

### 兴业银行 蝉联世界500强

本报讯 日前,美国《财富》杂志公布了2014年世界500强排行榜,兴业银行再度入围并位居第338位,较去年提升90位,上升幅度在世界500强企业排名第9,在银行中排名第一。榜单显示,全球银行业今年共有55家公司上榜,上榜公司数在榜单所有行业中居第一,其中中国银行业上榜11家。

近年来,面对复杂严峻的经济金融形势和更加多变的市场环境,兴业银行坚持差异化经营战略,持续推动深化经营转型、业务条线专业化改革和集团化进程,保持稳健增长。据兴业银行年报显示,截至2013年末,集团资产总额36774.35亿元,同比增长13.12%;各项营业收入1092.87亿元,同比增长24.73%。在扎实计提拨备的基础上,2013年累计实现归属于母公司股东净利润412.11亿元,同比增长18.70%;基本每股收益2.16元,每股净资产10.49元。

此次中国上市公司继续保持强劲增长态势,首次突破100家,仅次于美国的128家,不仅占据前十名中的三席,还首次进入前三,打破了埃克森美孚、沃尔玛和壳牌三足鼎立的历史。《财富》世界500强排行榜一直是衡量全球大型公司的最著名、最权威的榜单,被誉为“终极榜单”,按照财务年度的营业收入排名,每年发布。今年该榜的入围门槛再次提高5亿美元,达237亿美元。(张建钧)

### 华夏银行 关闭金融IC卡降级交易

本报讯 据悉,7月12日起,华夏银行将全面关闭金融IC卡降级交易。这意味着今后华夏银行金融IC卡持卡客户在交易环节的安全保障将大幅提高。

此次关闭的金融IC卡降级交易是指在具有芯片受理能力的终端上,今后必须使用金融IC卡的芯片进行交易。在其他只能刷磁条卡的交易终端上,金融IC复合卡的磁条仍然可以进行交易。华夏银行相关负责人表示,此次关闭降级交易旨在充分发挥芯片交易安全性高的特点,避免由于金融IC卡降级交易可能产生的伪卡欺诈风险,保障持卡人权益。该负责人同时建议持有纯磁条卡的客户尽早到银行网点将磁条卡更换为IC卡,以保障支付安全。

又讯 7月12日下午,华夏银行郑州分行深入郑州市鑫苑现代城开展“金融知识进万家”宣传活动。活动持续进行3个小时,期间分行员工就小区民众感兴趣的信用卡使用、华夏ETC如何办理、个贷业务、反洗钱知识等,共接待民众咨询百余人,华夏银行情系民生深入宣传的举动受到小区民众的高度评价,进一步增强了华夏银行在郑州地区的品牌影响力。华夏银行郑州分行相关负责人表示,下一步郑州分行将继续加强社区宣传力度,以更贴近生活的方式把华夏银行的品牌传达到千家万户。(常罡)

### 光大银行“稳健一号” 获评“金牛理财产品奖”

本报讯 近日,在2013年度“金牛理财产品”评选中,光大银行旗下首款主动管理的净值型理财产品“稳健一号”获评“2013年度金牛银行理财产品奖(净值型)”。记者统计了近期各家银行公布的数据发现,最近一个运作期内,净值型理财产品年化收益率均值不到6%，“稳健一号”6.35%的收益遥遥领先。此外,晨星评级报告显示,近三年“稳健一号”在166只普通债券型基金中业绩表现排名第一,波动率排名最末,表明收益波动风险最低。

以“稳健一号”为起点,越来越多的净值型银行理财产品面世,表明国内商业银行理财业务向资管转型的强烈愿望。作为国内首家推出银行理财产品的光大银行,其动作具有一定的风向标意义。

一直以来,银行理财产品信息不透明和刚性兑付问题被认为是风险积聚的根源,有鉴于此,去年10月中旬,银监会启动首批理财资产管理业务试点,发行债权直接融资工具、银行资产管理计划。理财资管计划诞生的根本目的正是为了逐渐消除中国银行体系内不断聚集的风险,并推动银行理财业务回归代客理财的本质。

(杨志芳)



信用卡消费积分,兑换礼品,一向受“喜刷刷”一族的喜爱。不过,刷卡消费后,你是否注意到账单上的商户已经悄然“变脸”?明明消费了,却竟然毫无积分!有业内人士表示,并非每种消费都能积分,商户POS机藏有猫腻,一般批发类、民生类、购房购车等大型消费类都无法享受信用卡积分。



毕业生理财小贴士