

走好第一步 大学生理财也须有道

□本报记者 金萃莘

9月份,又一批学子迈入大学校门,开始自己崭新的人生。然而,大学生活并非完全没有烦恼,不少同学反映,如今校园里“负翁负婆”大有人在,还没真正进入社会,越来越多的大学已经提前感受到了“月光族”的烦恼。

针对这种情况,理财专家指出,大学生应该有意识地培养自己的理财能力,争取在真正踏入社会之前修足“理财学分”。

学会和银行打交道

理财专家认为,大学生最基本的理财ABC首先应从如何同银行打交道学起,不要以为去银行仅仅是取钱和存钱那么简单,即便是简单的存款,也能从中学到不少理财知识。中学期间,学生们虽然在银行设有独立户头,但大多数是由父母直接掌控的,对存钱、取钱、银行利息计算等没有什么感性认识。通过和银行打交道,

大学生可以了解最基本的金融常识,ATM机和信用卡的一些服务功能,学习如何独立理财。

大学生小李每个学期的生活费都是一次性带足的,原先小李每次都将这笔钱存活期,后来她改变了存款方式,用通知存款代替活期存款,每个月规划好支出费用后定期去银行取现。一个学期下来,小李发现自己的账户比原来多出了不少利息,大呼自己“找到了理财的感觉”。而学习和银行打交道不仅仅是存取钱那么简单,据万事达卡国际组织今年4月份在北京、上海、广州三地针对1500名大学生所作的调查显示,现金仍然是大学生目前最主要的付款方式。随着信用卡的日益普及,理财专家建议大学生可以尝试一下用信用卡来替代现金进行一些支付活动。其实,使用信用卡不仅仅只是体验“用明天的钱”进行消费,信用卡一般都有50天的免息期,如何用这50天的时间,力争资金利用最大化,也是一门不小的学问,其中的窍门和经验必须在

实际操作后才能有所体会。目前招商银行、建设银行、工商银行等都推出了针对大学生群体的信用卡,其中的一些特色服务如优惠取现、免费异地存款等服务是普通信用卡所没有的。如果能够好好利用这些功能,无疑能节省不少交易费用。

专家提醒,大学生使用信用卡应该量力而为,适可而止,过度消费不仅会加重自身和父母的经济负担,还会对自己将来的消费习惯和经济状况带来不良的影响。香港、台湾地区就有不少大学生过度用卡,只支付最低还款额,到毕业后才发现,自己的大部分薪水都要用来偿还信用卡借款,成了不折不扣的“卡奴”。

开源节流很重要

在理财师的规划书中经常可以看到要开源节流的建议,对于大学生来说,做好自己的理财规划,开源和节流同样重要。如今很多大学生都觉得“钱不够花”,最积极的解决办法是设法增加收入以弥补资金不足

的尴尬。勤工俭学是目前最常见的大学生“开源”方式,协助老师做研究、做家教、到一些公司或企业兼职打工……这些都是能够帮助大学生增加收入的办法。但理财专家指出,光是开源还不够,关键是要学会如何打理和规划自己的钱财,要学会节流才行。银行理财师建议大学生节流不妨从记账开始。不少大学生兼职后,觉得自己有了收入,花钱开始大手大脚,请客吃饭、娱乐消费等支出直线上升,到了月末或期末,手头依然很紧甚至至需借钱“过渡”。理财师表示,不少大学生不是没钱花,而是不会花钱,要每天记下自己的支出,过一段时间看看哪些是不必要的支出,可以尝试节省那些可花可不花的支出。如果把这些钱存进银行,还能得到一笔不小的利息。

尝试做一些小投资

除了勤工俭学之外,大学生其实还可尝试进行其他投

资。招商银行上海分行零售银行部副主任张炳建议,有一定经济基础的大学生可以适当尝试进行一些真正的“投资”——如股票、基金定投等。

涉足这些投资领域,并不完全是为了挣钱,更多意义上是一种“演习”。大学生小赵就曾尝试过在建设银行投资“纸黄金”,小赵学习了一些黄金投资知识后,将自己的积攒下来的压岁钱投入“纸黄金”,由于恰好遇上国际市场上金价不断上涨,4000多元的投资在不到半年的时间里就赚到了2000多元的收益。这次经历让小赵对投资产生了浓厚的兴趣,他开始更多地关注投资理财这一领域。

张炳指出,尽管这些投资相对存款而言带有一定的风险性质,但只要通过“实战”才能更好地了解投资市场,为将来步入社会后进行投资积累经验教训。但投资也要量力而行,不要一开始就投入过多的资金,以免投资失败遭受较大的损失。

“借贷卡合一” 渐成银行卡发展趋势

□见习记者 邹巍

“借记卡+免息消费功能=借贷合一卡”吗?

浦东发展银行“轻松理财卡”在全国推广4个月以来,累计发卡已超过20万张。浦发个人银行市场部经理彭玉江告诉记者,“轻松理财卡”在客户存款方面的表现相当不错,“轻松理财卡”平均存款余额为8500元,而一般的借记卡平均只有3000元不到。

“轻松理财卡”是在同一张借记卡中开设基本存款账户和关联虚拟账户两个账户,虚拟账户用于刷卡消费记账,其额度取决于基本账户的活期存款及“约定定期存款”余额,消费后冻结相同金额,该部分不可消费和提取,但仍然计活期利息。一定期限后,该笔款项会自动扣除,金卡期限为50天,银卡期限为40天。与此同时,其也保留了借记卡活期转账、多币种存款、电子客票、购房贷款等理财功能,相当于在借记卡的基础上附带获取某消费额度一定期限的活期利息。

某股份制商业银行人士表示,浦东发展银行开始推出该卡时曾一度被认为是一种“借贷合一卡”,实际情况并非如此。2005年从新加坡回内地银行工作的刘小姐表示,新加坡、香港等地大多数银行都已经推出“借贷合一卡”,其做法与“轻松理财卡”不同的是,前者设立的是存款账户和信用卡账户,消费之后款项不会被冻结,只有当客户要求开设自动还款功能时,银行才会提供自动扣款服务。

“借贷合一卡”会不会成为内地银行卡下一步的发展趋势呢?

对此,上述股份制商业银行人士指出,“借贷合一卡”一方面需要银行技术系统的支持,另一方面还取决于客户的需求。彭玉江表示,“轻松理财卡”的推出正是源自客户的需求,“等时机成熟时,我们将在优质客户中开发无需存款抵押、直接透支的功能,即不冻结消费金额的做法”。他认为,借记卡、贷记卡、借贷合一卡都有其相对应的客户群体,前者不会因为后者的出现而消亡。

光大银行 阳光理财套餐计划又出新品

□本报记者 金萃莘

光大银行最近推出今年第二期阳光理财套餐计划产品。该产品投资方向分为“固定收益型”人民币结构性理财产品,和信托投资理财产品两部分,投资占比各50%。整体套餐计划预期综合年收益率区间为2.87%—3.0%(到期日折合人民币),产品募集期9月9日至9月18日(含),预期收益起始日9月20日,以1万元的整数倍递增,银行和客户均无提前终止权。

据光大银行上海分行介绍,阳光理财套餐计划是今年推出的全新产品,集中了光大银行人

民币结构性理财产品和信托投资理财产品各自的优点,综合投资收益率与同期人民币理财产品相比具有较大的优势。

银行方面提示,该期产品由于信托投资理财产品部分涉及第三方信用风险,因而有一定的投资风险,但由于套餐人民币结构性理财产品投资部分本金保护,具有一定的保底收益。投资者在将美元收益兑换成人民币时,由于会受到汇率市场变化的影响,投资收益有可能低于或高于预期收益。信托投资理财产品中信托计划均由政策性银行或国有商业银行提供连带责任保证,并由光大银行进行账户监控,确保资金专款专用,因此安全性较高。

光大银行阳光理财套餐第二期	
投资期限	1年
起息金额	人民币5万元,以1万元的整数倍递增
募集期限	2006年9月9日-9月18日
预期受益	2.87%—3.0%
投资范围	人民币结构性理财产品和信托投资理财产品
风险提示	信托投资理财产品涉及第三方信用风险;由于是以美元进行投资,投资者将美元收益兑换成人民币时,受汇率变动的影响,投资收益可能会低于预期收益

短线可投机瑞郎一把

周二亚洲外汇市场尾盘美元兑瑞郎在1.2430附近交易,本周四瑞士央行新一轮利率会议之前,瑞郎的投机价值有所显现。

从市场人士和交易商的预期看,瑞士央行本周有望再度加息25个基点。由于前期英镑和欧元接连下跌,拖累瑞郎的走势,致使瑞郎的加息预期并没有在汇价中得到充分的反映,在瑞郎跌幅较大的情况下,可以适当

参与加息预期支撑下的瑞郎反弹走势。从技术上看,尽管美元兑瑞郎上周突破了盘整区间的上档1.2450,但并未站稳该价位,隔夜日K线图出现上吊线形态,预示美元兑瑞郎短期仍有可能重回前期1.22到1.2450的盘整区间内。投资者可在1.2450到1.2480买入瑞郎,一旦美元下滑,有望向1.2340附近运行。(罗济润)

使用学生卡 提前体验理财感觉

在海外成熟市场上,学生信用卡已经成为信用卡大军中不可小觑的一个方面。资料显示,早在2002年美国拥有信用卡的在校大学生比例就高达83%,在中国香港,不少银行也推出了各种针对学生设计的信用卡:有可以兼作学生证使用的学生信用卡、实行免年费和积分优惠计划等。如今内地也有一些银行中的“先行者”开始开拓学生信用卡这块市场,广东发展银行、工商银行、建设银行、招商银行等都发行有针对大学生设计的信用卡。

量身定制特色服务

目前市场上推出的学生信用卡一般都是在原有信用卡功能的基础上根据大学生的特点和需求而设计的,其中包括了多种特色服务,如透支消费、小额资金助学、在校园周边学生经常光顾的特约商户打折消费等,这些学生信用卡普遍都具有特色分期付款、优惠取现服务和免费异地存款等特点,有的银行还特别设置了“信用报告”服务,让使用信用卡的学生依据刷卡积累个人信用,如果持卡学生具有良好的信用,将来还可凭借银行出示的信用报告方便地获得就业或安家贷款。

办卡手续十分简便

大学生信用卡的申请比较简单,大部分学生信用卡的申请不需存款凭证,不需

担保人,只要填写一张申请表并出示身份证和学生证复印件就可办理。不过要注意的是,大学生卡的有效期为在校期间,对大四学生一般不再批准发卡,本科生、硕士和硕士以上所能获得的授信额度也各不相同。

由于在办卡时需提供本人的身份证和学生证,所以在办卡的同时,学生的档案信息也随之建立,这也充分考验大学生们的诚信,一旦出现透支逾期不还的情况,大学生的个人信用档案便会有所记录,将会影响其日后的就业和贷款。

此外,目前各家银行办理的大学生信用卡只对部分高校开放,只有国家统招的正规全日制高等院校的全日制学生可申请。

附属卡可防过度消费

使用信用卡虽然可以大大方便日常的消费和培养自我理财意识,但有不少学生由于过度消费,每月透支而成为“负翁”,最后只能由家长承担信用卡的偿付。所以,现在不少家长采用主卡与附属卡的形式来掌控子女的消费,这样在方便子女的同时,可以让家长知悉子女花费的用途、金额以及方式等。一般来说,主卡与附属卡享有同等的信用额度,家长可以设置每月附属卡的使用金额,如果担心信用卡使用不安全,家长也可选择办理一个账户,存折和银行卡分开,家长持有存折,每月划钱进账户,学生可用银行卡支取生活费。(本报记者 金萃莘 实习生 赵艳云)

部分银行发行的大学生信用卡

银行	名称	币种	年费	所提供的服务
招商银行	Young卡	双币种	每年100元,首年由招商银行代付,年消费6次可免年费	免费取现、权威信用报告、一卡双币、透支消费、免费分期、特约商户打折等
广东发展银行(北京)	大学生信用卡	人民币	每年40元	刷卡即时短信通知、权威信用报告、透支消费、手机钱包、就业指导功能、特约商户打折等
建设银行	龙卡大学生卡	人民币	首年免收年费,刷卡三次可免次年年费	权威信用报告、透支消费、免费分期、特约商户打折等
	龙卡名校卡	双币种	首年免收年费,刷卡三次可免次年年费	权威信用报告、一卡双币、透支消费、免费分期、特约商户打折;在指定地区刷卡购买机票送高额航空意外险、印有学校的校名、校徽和标志性建筑等
工商银行	牡丹学生卡	双币种	首年免收年费,刷卡三次或消费满3000元人民币可免次年年费	一卡双币、境外消费、境内人民币还款、可约定账户自动还款、免费实时短信余额变动提醒功能等

林权投资悄然兴起

林权投资目前已在内地开放,林权投资是指由专业造林公司负责造林,投资人出资认购,委托专业公司管理看护的林业管理模式。它可以让没有经验、没有技术的普通百姓也能拥有一片树林,在一定时期获得该片林地的所有权——林权证(林权证和房产证、土地证都是国家颁发的产权证明),并在树木长成后变现获得可观收益回报的一种投资行为,具有良好的经济效益和社会效益。

林权投资有其独特的优势,属有形、低风险的资产类型。由于林地的稀缺性和林木的优异特性及广泛用途,林木价格连年走高,市场风险很小。从历史上看,林木的增值一直高于通胀率,长期持有林权可获得木材数量增加和木材质量所带来的收益。在我国,受惠于刚刚开放的林产业政策和木材供应形势的持续紧张,林权投资的回报高达13%以上。(陈敏)

太保网又添新产品

太保网最近推出了家财险、意外险组合新产品——安福家庭保障和七款传统意外险产品。

安福家庭保障是集房屋、家庭财产、租赁费用、家庭成员意外伤害及住院医疗保障为一体的电子商务组合产品,针对工薪家庭、精英家庭的不同需求,设计了保障范围相同而保额不同的经典版、精英版、豪华版三款组合产品,该产品用一张保单解决了以往投保家财险、意外险

产品需出具多张保单的问题,新增的七款传统意外险产品包括君安行、驾意险、航意险、海外行、出行安心保、自驾舒心保、商旅顺心保,都是保险期限不超过1年的意外险产品。太保网近期还完善了在线支付功能,可以支持近20家银行多种银行卡的在线支付。已有客户通过招行、工行卡在线支付方式购买了君安行、安福家庭保障精英版,线下支付购买了驾意险、商旅顺心保、自驾舒心保等产品。(李晋)

中线可逐步建仓黄金

周二的亚洲黄金交易时段中,国际金价在一度下跌至584美元的情况下,尾盘重新回升至597美元。尽管金价仍然承受着一定的下跌压力,但市场中不断出现的逢低买盘预示金价仍有回升的可能。从技术上看,国际金价前

期在触及640美元之后下挫,跌破610美元的支撑位后,第一下跌目标位大约为580美元。短期之内,交易商的区间交易思路可能会把金价限制在575美元到610美元的区间内。中线投资者如果处于空仓状态,逐步买入黄金将是不错的选择。(罗济润)

保持教育优势。

6699元
图片仅供参考以实物为准

选用配备新型双内核英特尔® 奔腾® D 处理器的 ELITE 6616 系列电脑 为教师提供更多计算资源。

CPU: 英特尔®奔腾®D 处理器 820 (2.8GHz, 2 × 1M 二级高速缓存, 800MHz 前端系统总线, 双核, 支持 EM64T)
内存: 512MB DDR II
硬盘: 160GB SATA
光驱: DVD-RW
显卡: nVidia GeForce 7300/256M 显存
宽带接口: 主板集成 10/100 自适应网卡
显示器: 19" 宽屏液晶

双核 无限可能