

文件(F) 编辑(E) 查看(V) 收藏(A) 工具(T) 帮助(H)

后退 搜索 收藏夹

地址 更多精彩文章请见中国证券网股票频道 http://www.cnstock.com/

转到 链接

■白领天地

职场丽人理财二三事

□徐曼

今年25岁的阿蕊有一张娃娃脸,俏丽的头发和大大的眼睛,让人猜不出她的年纪。她看起来总是神采奕奕,做事卖力,待朋友讲义气,不喜欢拍上司马屁。她优雅、热情,最喜欢八卦、美食和电影。虽说有时候她很孩子气,偶尔还有点歇斯底里,但平时绝不乱发脾气,你可以说她是EQ和IQ兼具。

目前阿蕊虽然工作稳定但薪水不多。每天乘人挤人的公交车上班,梦想是要买辆车。下班之后最大的乐趣是逛街泡吧喝咖啡,最向往的地方是香格里拉,可还是总听到她的抱怨,“哎!半个月的薪水还不够买一条裙子了,上个月刷卡买的Prada皮包的钱还没缴清!”

拖着疲惫的身躯回到家,看了看挂在墙上的写真照片,上礼拜拍的,一共花了她一千八。正沉思着,房东先生的叫门声响起,“阿蕊小姐,你到底要不要缴房租?再不缴只好请你搬走!”

每个月最快乐的事就是发薪水的那一天,每个月最痛苦的是收到信用卡账单,循环利息缴不完。你别以为她是败家女,其实她也想改进,只是刷卡时不知道要怎么控制而已。

“难道我对理财没天分?为什么理财这么难?”阿蕊叹了一口气,理财的念头出现过多少遍,今晚不如联系在一家银行上班的大学好友丽娜,向她请教如何理财。

存钱筒和记账簿

阿蕊揉了揉眼睛,向丽娜拨通了电话:“丽娜,好久没有见你,最近可好啊。”

“我很好!你呢?”丽娜在电话另一头问道。

“我工作还算顺利,就是薪水总不够日常开销!是这样的,跟你说实话不要骂我,前几天我和同事又去疯狂大血拼。虽然我觉得并没有很快乐,可是我又觉得看不见理财的成果,我到底应该怎么做?”

“没关系的,我知道你烦恼的地方是什么。”丽娜很善解人意,“这是理财初期正常的反应,其实不用太在意,只要克服了障碍就可以。”

“我还是不太明白耶!”阿蕊觉得奇怪,“要怎么克服

呢?”

“那就是要养成理财的习惯。”丽娜回答,“首先,你要知道理财不是一蹴而就,它是要长时间的累积,而且理财不等于发财,要想短时间就发财的机率很低。你已经下了理财的决心,缺少的就是把理财当成习惯去养成。”丽娜建议,“理财习惯的养成最好与日常生活习惯相结合,达到随时理财,处处理财的目标。会觉得呼吸,吃饭很麻烦吗?当然不会!因为那是生活的一部分。所以在日常生活中养成理财习惯之后,它就像呼吸,吃饭一样自然,就不会觉得理财剥夺了你生活的乐趣了!”

“真是不好意思耶。”阿蕊脸红了,“那要怎样才能在生活中养成理财习惯?是不是很难?”

“不,一点都不难,可以像我一样每天存一笔钱到存钱筒里,而且这个存钱筒最好是透明的,你就可以清楚地看到钱越来越多,就会越来越有成就感。”丽娜补充说明,“不管是几十元或是几百元都好,都要确实地作记录,这记录就是让你养成每天记账的习惯。当储蓄随着时间累积,达到一定数量后再存到存折里。如此日积月累,就可以逐渐养成存钱理财的习惯。”

“可是每一笔钱都要作记录,那有多麻烦呀!”阿蕊用高八度的声音抗议,“记账不是公司才需要做的吗?”

“其实大部分的人都像你一样没有培养日常生活消费记账的习惯,但是记账的好处是你知道每天和每月所花费的钱都用到哪里去。”丽娜耐心地给她解释,“现在有许多电脑软件和网路工具都能帮你分析日常记账的资料,所以记账已不像过去那么吃力了。”

“哦,我明白了。”阿蕊点点头,“那么我要赶快去买一个存钱筒每天储蓄,还要养成记账的习惯才可以。”

阿蕊挂上电话后,在心中暗暗作了一个决定:这一次一定要更积极,再也不能动摇自己理财的决心!

防堵小钱开溜的诀窍

“喂,丽娜,等等我。”在上班途中,阿蕊赶上走在前面人群中的丽娜,“喂,你告诉了我如何正确理财的方法。可是



我真想尽快摆脱信用卡债务的烦恼,有没有更快速的方法可以帮我早点还清信用卡循环利息?”

“好嘛,你别那么着急。”丽娜慢慢地说,“那我问你,最近有没有兼差、领奖金或是加薪的机会?”

“嗯,最近应该没有。”阿蕊想了想,摇摇头。

“那也就是说,既然没有‘开源’的机会,想要存钱就要从‘节流’开始。”丽娜精神来了,“不论衣食住行,虽然需要维持一定品质,但是原则是能省则省。多省一分钱等于多赚一分钱,这样就可以早日还清信用卡债务。”

“先省钱?”阿蕊又问,“要从哪一部分着手才好?”

“忘啦?”丽娜睁大眼睛,“不是有记账习惯吗?我也建议你把你每个月消费金额最多的发票和信用卡账单收集在一起,然后看看这个月消费最多的部分在哪里?看看是否可以从中改善自己的消费习惯。”

“对呀,我想。”阿蕊歪着头认真地想了起来,“嗯,我的钱花得最多的地方就是在衣服、玩乐和吃东西。”

“很好。”丽娜点点头,“所以你就可以从这部分下手,戒掉这些在不知不觉中花费较高的习惯,钱不就省下来了吗?”

“能不能说得更详细些?”阿蕊边说边和丽娜等待绿灯。

“当然可以啦。”丽娜回答,“首先你要改善消费习性。我看你三餐都在外面解决,其实有个方法,不仅可以增进你的健康,同时还可以省下不少钱。举例说吧,如果一天要花50元在外面吃饭,一年就得花上近二万元,这还不包括你偶尔去餐厅吃大餐的钱。如果能在家里吃早餐,或是一星期中有两三天带便当,不但好吃又卫生,一年下来就能减少约一万元的花费。”

“喔,经你这么一说,我有点懂啦。其他部分也可以如法炮制对不对?”阿蕊抢着说,“以后不必浪费钱订一些服装杂志,因为看过就丢,只要去便利商店或书店翻一翻,

或是用租的方法就好了,省下来的钱就可以用来储蓄或者买一些真正有保存价值的书;看电影呢,就改成租录影带或VCD;购物使用折价券;水电费要节省;也不用用手机来聊天。”

“噢?看来你突然开窍了!”丽娜笑了,“没错,就是这样。从生活中找到省钱的方法,譬如避免冲动性购物,或是消费时机不对。要是你每个礼拜都冲动地买一些无用的东西,每年就得得多花多少钱?同样的,新商品上市时,价钱都很贵,仔细想一想有必要急着买它吗?因为过一段时间,价钱就会下降,而且你也可以听听别人用过之后的感想,再决定要不要买也不迟。”

“你真的好聪明。”阿蕊真心地说,“难怪我们领的薪水差不多,但是你却过得那么自在,我却有沉重的负债。”

“只要多省一些钱,相信你能很快摆脱负债。”丽娜拍拍她,“我再提醒你,远离诱惑也是很重要的一点,像是电视购物或邮购的东西最好不要看也不要买。”

“可是有些产品真的很神奇。”阿蕊歪着头说,“像是电视广告的减肥产品就让我心动不已,广告中每个使用者都信誓旦旦地说:就是靠着这个产品让我在短短的两个星期就瘦了十公斤,谢谢它帮助我变成人见人爱的美女!”

“唉,你仔细想想,电视购物的东西,因为无法试用,或仔细观察,也无从比较价格,大部分都是夸大不实的产品。”丽娜摇摇头,“这样的消费除了增加你信用卡的负债之外,说不定还让家里多出了许多无用的东西,如果你买的是药品更可能会伤害身体。”

“至于邮购的东西。”丽娜继续说,“如果想要某种颜色、大小的商品,目录上的颜色和尺寸不一定和它的实际商品一致,而且通常还得负担运费。记住货比三家不吃亏,如果真要买,不妨花一些时间,比较别家目录上或商店里卖的价钱,说不定在你家附近商店卖的相同商品,不但无需运费,而且还有杀价的空

间!”

“太棒了!听了这番话,对我的帮助真的很大。”阿蕊真开心,“希望不久你就可以听到我把信用卡负债完全还清的好消息。”

“虽然节省开销、避免冲动性购物和远离诱惑听起来似乎简单,但是要改变一个人的习惯谈何容易?”丽娜鼓励阿蕊,“所以当你的决心动摇时,千万不要放弃!”

基金投资最保稳

阿蕊今天晚上约丽娜出来喝茶,顺便想向她请教投资有什么窍门。

“对了,我现在每天都听你的话,把一些零钱随手丢进存钱筒,真的可以看到钱一天比一天多!”阿蕊开心地说,“而且我也养成了每天睡前记账的习惯,真的很神奇,现在我的收入和支出都有了记录,每一笔账目都清清楚楚。可是像我这样每个月只能剩下几千元,想放在银行定存,又担心利率太低。要投资钱又不够。”阿蕊一拍额头,“天哪,那我岂不是永远与投资无缘?”

“不,谁说投资一定要花大钱?定时定额的基金就是非常好的选择。”丽娜回答,“基金可以说是所有投资工具中,最贫富皆宜的一种,只要有一笔小钱就可以投资基金。”

“真的吗?”阿蕊开始认真起来,“竟然有这种好东西?”

“不过在你开始着手投资基金前,有几件事我要先告诉你。”丽娜热心地说,“首先就是不要负债投资。你不是在抱怨信用卡循环利息缴不完吗?若还没还清,在投资基金前别忘了要先将负债还清。”

“可是如果基金的投资报酬率很高的话,不是应该先投资吗?”阿蕊提出疑问,“等到赚了钱再来还债也不迟。”

“所以你要先了解共同基金的特色。一般来说,投资共同基金是不容易在短期内就获得暴利,最好是长期投入才有可观的回报。”丽娜解释,“想想看,一般信用卡的循环利息都高达16%~20%,若有闲钱,应该要先把利息

还清,如此就有16%~20%的确定报酬率,这样就不必再寻找超过20%投资报酬率的基金。”

“哦,这么说我还是先把钱还清了,再投资基金会比较好。”阿蕊说。

“没错,还有啊,刚刚我说过,投资基金是要看长期的表现,因为基金的绩效需要中长期才会有显著的增长。所以你用来看投资基金的钱一定要确定在三五年内不会动用这笔钱。”丽娜建议,“所以除了这笔钱之外,仍必须保留部分生活周转金,以免万一急需现金,到时又得把手上的基金卖掉,那是很可惜的。”

“嗯,我懂了,那还有什么要注意的吗?”阿蕊问。

“另外,投资基金要理性,基金不但要长期投资才容易见到绩效,而且不同种类的基金的平均报酬率和风险也不同。”丽娜喝了一口水果茶之后才继续说:“所以不要听信小道消息或任意变更基金,更不要跟随潮流疯狂买进。”

“可是基金的种类那么多,我该怎么作选择?”阿蕊又问。

“这个简单。”丽娜回答,“市面上关于基金的书或杂志一大堆,可以参考一下,有疑问的话再问我就可以啦!”

“那真是太好了!”阿蕊充满信心,“明天我还要再找一下报纸上的星座专栏,看看天蝎座的人最近有没有发财运,说不定可以让我捡到一笔钱来买基金哩!”

市场何尝不如此?人们同样知道,午夜十二点钟声响起的时候,一切将变得不可收拾,但人们都没有显示时间的钟表,更糟糕的是,多数人甚至没有时间观念。

午夜十二点钟声响起的时候,会发生什么呢?马车变回了南瓜,白马变回了小白鼠,美丽的公主变回了灰姑娘,这一切美丽的东西,所有的马车,所有的白马,所有美丽的公主。于是,信心开始动摇,而后崩溃,最终到不可收拾的时候,市场见底,开始新一轮的上涨。

有一种经济周期理论把经济周期归结于人们信心的复苏、高涨和崩溃,而复始成为经济周期,在股市里何尝不是?在如同舞场的股市里,虽然我们看不到钟表来指示时间,但我们能够看到舞者的表现:

越是逼近子夜时分,舞者越是疯狂,节奏越来越快,慢三慢四跳成了快三快四,探戈的节奏感越来越强,动作越来越夸张,舞者的头发越甩越得疯狂;而坐观舞的人喝得也很高了,话说得越来越大,谈论这个舞场王子,那个舞场皇后,最后所有的人都按捺不住激情,于是都加入进来,这就是最后一曲,疯狂迪斯科。于是,我们知道,午夜的钟声就要响了。

虽然,在市场中我们没有表,但我们确实可以看到市场中人们的表现,一段时间以来已经有新的大师横空出世,股市牛人也越来越多地浮出水面,向上看得越来越高,一些类似“想不涨都不行”的醉后呓语也唠叨起来。这些似乎是值得警惕的。

不过,别急,我们还可以再看看,因为还有一些人坐着,当所有的人都不住要加入最后一曲迪斯科的时候,我们就要离开了,走出舞厅的时候,十二点的钟声,响了。

理财漫话

谁来为午夜的盛宴买单?

□中银国际证券 张晓晖

看电视剧《家有九凤》很有感触,八凤非法集资要倒腾俄罗斯的航空母舰,本来听起来像梦话一样的事儿,却有很多人争先恐后地把钱送来,结局自然是悲剧性的。

现在看起来,当初很可笑,但那个时候就是那个样子,什么样的异想天开都有人信,都能够骗来钱,所以非法集资很容易,所以那时候留下了那么多的窟窿……

骗术之所以屡试不爽,实在是被骗的人智商太低了,而不是骗子如何了不起的高明。

但要说被骗的智商低,也不尽然。前段时间有报道,几个农民冒充证监会领导行骗,结果居然有几家期货公司上了当。听起来真让人哭笑不得,期货市场股票市场要残酷得多,呆在那个地方的人,应该个个是人精呀,怎么被这么拙劣的手段给骗了?

网络最火的时候,盛行风险投资,弄个网站就圈钱,圈完钱烧钱,烧完钱散伙。令笔者不解的是,在传统行业里非常谨慎的投资家,为什么一进了网络就傻了?扔起钱来大方劲儿,好像扔的不是钱,而是纸,纸钱。投资家们究竟怎么了?《大腕》里李成儒那段贯口式的台词,可谓一语中的,“把网络公司直接加个零卖给大家,要现金,给你期权都免谈!”原来,哪位投资人都没想长久拿着,都幻想着往纳斯达克上面一扔,把现金套出来。当然,网络泡沫一破灭,股权也就砸在自己手里了。

《大腕》中精神病院那个神经病的话可笑了,但生活中还是有人把类似的事儿干成了,还干得极漂亮!只是这个漂亮是以多数人挨宰为代价的。

证券市场也是如此。众所周知,市场永远在一片绝望中见底,在众人的狂热中见顶,这一点从来没有变过。从过去到现在,从国内到海外,从股票到君子兰、郁金香,莫不如此。这就是所谓的“历史会重演”。

既然都知道“历史会重演”,为什么历史还会一次次地重演,而不例外?因为绝大多数人都一厢情愿地认为,“这一次和以前不一样”。于是,这一次和以前一样,一模一样。

另一个深层次的原因是,每个人都认为自己不会接最后一棒,所以敢于在一片唱多的喧嚣中冲上去。

由此想起灰姑娘的故事,当午夜十二点钟声响起的时候,马车会变回南瓜,白马会变回小白鼠,美丽的公主又将变回衣冠楚楚的灰姑娘,所以灰姑娘一定要在午夜十二点以前离开王子的舞会,否则一切将变得不可收拾。

市场何尝不如此?人们同样知道,午夜十二点钟声响起的时候,一切将变得不可收拾,但人们都没有显示时间的钟表,更糟糕的是,多数人甚至没有时间观念。

午夜十二点钟声响起的时候,会发生什么呢?马车变回了南瓜,白马变回了小白鼠,美丽的公主变回了灰姑娘,这一切美丽的东西,所有的马车,所有的白马,所有美丽的公主。于是,信心开始动摇,而后崩溃,最终到不可收拾的时候,市场见底,开始新一轮的上涨。

有一种经济周期理论把经济周期归结于人们信心的复苏、高涨和崩溃,而复始成为经济周期,在股市里何尝不是?在如同舞场的股市里,虽然我们看不到钟表来指示时间,但我们能够看到舞者的表现:

越是逼近子夜时分,舞者越是疯狂,节奏越来越快,慢三慢四跳成了快三快四,探戈的节奏感越来越强,动作越来越夸张,舞者的头发越甩越得疯狂;而坐观舞的人喝得也很高了,话说得越来越大,谈论这个舞场王子,那个舞场皇后,最后所有的人都按捺不住激情,于是都加入进来,这就是最后一曲,疯狂迪斯科。于是,我们知道,午夜的钟声就要响了。

虽然,在市场中我们没有表,但我们确实可以看到市场中人们的表现,一段时间以来已经有新的大师横空出世,股市牛人也越来越多地浮出水面,向上看得越来越高,一些类似“想不涨都不行”的醉后呓语也唠叨起来。这些似乎是值得警惕的。

不过,别急,我们还可以再看看,因为还有一些人坐着,当所有的人都不住要加入最后一曲迪斯科的时候,我们就要离开了,走出舞厅的时候,十二点的钟声,响了。



□韩梅

贷款利息又升了,办公室的众多姐妹们又开始急着东借西凑提前还贷,只有我按兵不动。其实我在办公室里算是贷款大户,但没到贷款还款日期,我从不去考虑提前还贷的事情,管它是涨还是跌。要是我提前还清了贷款,我还拿什么钱去美容院和健身房呢,我还有什么心情去逛街购物甚

至到股票市场去玩上一把?提前还贷就等于提前终结自己舒适安逸的生活。

果然,昨天晚上,办公室的小娟不再像以前那样嘻嘻哈哈,变得无精打采,哀叹连连。我赶紧问她:“发生了什么事?”小娟这才恍然大悟:“我没想到会这样,原本是件开心的事,知道吗?我节俭省省省下钱来想尽早还清贷款,于是上

个月我提前一年把钱还给了银行。我想凭我的工资收入完全能支付我的日常生活,可今天早上我却接到通知,我被老板炒了。我的钱刚刚还了贷款,今后我该怎么办?”我只好答应先借点钱给她应急。

我给办公室的姐妹们讲了小娟的事,那些提前还贷的姐妹们一个个都感同身受,纷纷向我取经。我说:“既然还期不到它就是我的钱,是我的钱

就要让钱为自己工作。这就像水库,为什么不让水库一边蓄水一边灌溉呢?这样庄稼也有水灌溉,水库里也一直有存水,可备不时之需。”

其实对于贷款的偿还急不得也慢不得,还早了手头没有流动资金,还晚了要受到经济处罚。所以最好的办法就是按照约定的时间慢慢还,这样既保证自己手中有一部分资金可以临时调动,也不会把自

己的生活逼得太苦。就像小娟,一见贷款加息了,生怕多还了利息,以为提前还了,就无债一身轻了。实则不然。还债是一大笔经济支出,还债后钱袋就会像掏空了枕心的枕头套一样。我们贷款的目的本是为了提前享受生活,如果怕多损失点利息,过早偿还“条件不错”的贷款,岂不等于勒紧裤腰带过日子,与提前享受生活的初衷不是南辕北

辙了吗?小不忍则乱大谋,如果这样的话,倒不如不去贷款,挣多少花多少享受多少,倒也逍遥自在。

其实如果我们把贷款比作舞台就容易理解多了,还款日期都是你的表演时间。这样的话,人人都希望时间再长一些,给自己更多展示自我的机会,赢得更多的掌声和喝彩,没有人愿意缩短时间提前退场从而错过观众的掌声。

让“水库”边蓄水边灌溉

