

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

粉领族:如何铺就扎实的理财道路

□徐曼

粉领族人生处在二十五、三十岁时,有如旭日东升,初入社会,朝气蓬勃,生命亮丽。踏入职场或许一、二年,或许三、五年的你,薪水都怎么运用?已经存了多少钱?打算以后过什么生活?十年、十五年后,你的财务会是什么状况?

面对未来的人生路,粉领族处在事业的起步阶段,全新出发,可要好好打理钱财,为自己铺出一条扎实的财务康庄大道。

消费至上的粉领族 V.S 用心打理钱财的粉领族

26岁的李珍,活泼可爱、衣着时髦,脚穿马靴、留着时尚的发型,隔三又五就换不同款式的名牌包。每次她踏入办公室,女同事们便会传来羡慕的眼神、惊讶和赞叹,“这只表哪里买的?”“这个包包很贵吧?”“这件衣服真好看”……此起彼伏的称赞,总让李珍不由地涌起一阵高贵、时尚兴奋感。

只是,人前光鲜的李珍,每当拿着存折,才见到月中,帐户里就空空如也,不免心头一阵迷茫,收到信用卡帐单时,望着愈积愈多的欠款数字,心里更会闪过一丝紧张。怎么办?每次碰到这种情况,李珍都选择暂时忘却,然后告诉自己:反正欠款也不是一时还得起的;而且,每个月都还得起,以后慢慢还就是了。

嘉莉的情况截然不同,不负债、不透支、不花光,每个月固定存下薪水的三分之二,存在银行缴纳保费、扣款买基金同步进行。她希望有一天,累积一笔自



款,买套属于自己的小房子,往后的生活更加有保障。

消费至上的李珍、用心打理钱财的嘉莉,二年内,或许财务状况差异不大,但是,过五年、十年再看,彼此的经济景况,一定会愈来愈远,财务的稳定与漂泊会形成两条天差地别的道路。

粉领族理财基本功

心法要诀

如何建构扎实的财务基础?念头怎么转很重要,观念的“任督

二脉”一定要打通:养成正确的生活态度、消费习惯最重要。量入为出、存钱储蓄是理财的基本功。有资金才能规划保险、做投资、为未来的经济生活奠基。现代社会中,粉领一族,一定要做好钱财的打理,经济自主、有独立的能力,迎向美丽的人生前程。如果想偏了,任意花钱不节制,生活形态也会扭曲变形。

很多人在读书时,是利用助学贷款缴学费,才毕业就背一身债务。进入社会工作以后,最重

要的是,先好好工作、赚钱,努力还债。无债一身轻,还清前债以后,粉领族在理财这条路上,才能从零开始,而不是从“负数”起步。像消费至上的李珍,看似亮丽,但是,长久入不敷出,很可能哪一天就落到周转不灵的境地,被银行追债,然后,信用记录留下污点,下场很容易预估出来。

粉领族理财三大守则

理财专家建议:一定要利用各式金融商品,为自己建构一道

道理理财防护罩,有独立的经济能力,进行理财规划的过程中,三大守则要牢记。

守则一:

一定要储蓄、存钱

首先,一定要多存钱、多储蓄,手头上有结余、有能够运用的资金,才能用钱滚钱、才有办法抓住投资理财的机会。说到储蓄,好像压力很大,其实,就是养成适当的生活、消费习惯,把握几个原则就好,“量入为出”、避免“寅吃卯粮”,简单说就是,不要每个月一进帐就花光、甚至透支。

守则二:

对人生风险,一定要有规划

漫漫人生,世事无常,最怕碰到不可预料的病痛。同时,也要考虑到未来,支持退休生活所需的钱财要从哪里来?要控制风险、建构防护网,最实用的工具就是保险。独立自主的粉领族,不妨从医疗保险单着手,为自己筑起一道人生的保护墙。初期可以考虑选择低保费、高保障的医疗险,随后再以“终身医疗险”将医疗保障时间拉长至终身。粉领族年轻亮丽、活泼健康,不过,还是要未雨绸缪,医疗险不可少,只要花小小的钱,就可为自己取得大大的保障。

守则三:

投资未来,基金理财不可少

目前,光靠存款生利息,累积财富不易,还是要善用金融商品做投资,加速财富增长。各式金融商品中,股票风险大、挑选难;期货风险更大;不妨选择各式基金,作为踏入投资世界的第一步,跨入门槛低、几千元就可投资,平均年报酬率8%、12%,加上复利效果,长期下来,累积财富的功效更大。

理财漫话

不确定性的哲学诠释

□中银国际证券 张晓晖

在投资过程中最困难的是外部世界的不确定性。当您经过严密的逻辑推断之后,认为结果是甲,但事实却是乙。逻辑是正确的,可结果却大相径庭。为什么?往往有突发事件发生,眼睛一眨,老母鸡变鸭了,让人大跌眼镜。比如,当初对航空业看好的人,谁能预料到9·11的发生呢?一下子航空业不景气了,可谓天有不测风云。

这很正常。从物理学角度来看,一个事件发展过程中,有无穷多个扰动因素,任何一个因素的异动,都可能改变事物运行的轨迹。而人又不可能掌握全部的扰动因素,所以也就无法确定事物发展的轨迹。这就是人对世界认识的局限性。

从社会学角度来看,世界是博弈的,一个个体的变化会引起众多个体的变化,而这个变化就不再是线性的,不是几元一次方程的求解那么简单。比如股市,几千万投资者就形成了几千万个方程组成的方程组,这个方程组有没有解?谁又能解得出?

所以有人说,蝴蝶翅膀的抖动引起了一场风暴。如果股市与宏观经济息息相关,经济学家就发大财了;如果股市与技术分析严丝合缝,技术派就发大财了;如果股市与金融工程丝丝入扣,数学家就发大财了;如果股市与财务报表契合无间,会计师就发大财了。但事实并非如此,谁也不能未卜先知。人很恼火的是,世界是不确定的。

说到未卜先知,大约只有诸葛亮,身居草庐而知天下三分。但我怀疑这个事情的真实性,因为诸葛亮与刘备是在“屏人”的环境下讨论当时天下大势的,不仅左右从人被“屏退”,连关羽、张飞都不在场。刘备又不像曾国藩,可以留下一本日记做凭证。那么作者是根据什么记载下来的?天知道!

退一万步说,诸葛亮确实论证了天下三分,但他也没有执行好,蜀国没有统一天下,反而被人家灭了。何况,我们不是诸葛亮,更何况,三个臭皮匠并不能顶个诸葛亮。

这种认知的有限性表现在经济学上,就是没有最优解,经济政策上永远存在失败、教训和遗憾。比如说,2002年石油每桶25美元,一度下跌到10美元,几乎所有的国家都没有买入,反而在60多美元的时候纷纷开始大规模的战略储备。看来,这种追杀涨跌并非股市中小投资者所独有,那么多的国家都与低价擦肩而过。

股市也是如此,其不确定性就表现在没有一个必然的规律,没有一个必然的获利方法。所以,市场分析流派中也就有了随机漫步理论,认为股价的运动类似于布朗运动,没有规律可循。笔者以为,随机漫步理论有毛病,因为它把不确定性盲目放大成了不可知论。

与随机漫步理论相反,大多数投资者不承认不确定性,都在言之凿凿地对运行下判断,这里是洗盘,那里是打压吸货,昨天是换庄,今天是拉升。从静态角度看,庄家是不是真如其所说?从动态角度看,庄家也并非一成不变。这种判断太明确了,太明确的判断往往是有害无益的。

市场判断不好作,从企业下功夫又如何呢?寻找百年基业的企业,寻找能够爆炸性增长的企业,效果又怎样呢?很难说,每个企业家都想做成百年基业,但胜出者总是少数,谁是常青树?很难说清楚。比如某些名酒之所以驰名天下,跟当地的水资源有很大关系,一旦环保措施跟不上,当地河流的水质就可能恶化,那么名酒企业就岌岌可危了,所谓百年基业也就无从谈起。

所谓的好企业也只能是建立在一定时间尺度上的(在一个人们能够预期的时间尺度内),时间一长,什么都可能发生。

面对太大的、太宏观的论断往往要打一个问号。特别是在指数居于较高位置的时候,谈论长期的光明前景,很可能产生短期的误导。

当然,世界的不确定性并非不可知,我们要做的就是去不确定性中去探知规律性。世界在宏观的时间尺度上是不确定的,但在中观时间尺度上可能表现出一定的规律性。比如,看似犬牙交错的振动曲线中能够看到一个明显的趋势,纯粹的布朗运动很少见;看似没有规律的样本表现却能够显示出统计的规律性,比如同时掷一个硬币,尽管我们不能预测哪一面会出现,但正反两面的统计概率都是二分之一。

但麻烦的是,虽然世界的不确定性中蕴含着规律性,但规律性还是通过不确定性表现出来,这就是风险所在,也是让我们头疼的地方。三国里的庞统看好刘备,毫无疑问是对的,如果他真能活到刘备登基,卧龙能够当丞相,凤雏的待遇相信也低不了。但问题是,落凤坡上庞统中箭,这个小概率事件要了他的命。国歌的作曲者聂耳写出了很多脍炙人口的好歌,却在日本因游泳溺水而英年早逝,一个小概率事件毁了一代英才,令人扼腕叹息。

金融的风险在于,一万次的规律可能成就一个人,但一次意外就可能毁掉他。所以,在不确定性中寻找规律的时候,需要耐心——并非看见云彩就会下雨,我们甚至不知道哪块云彩下雨。我们要在足够的样本中摸索统计规律,要在长期的振动中寻找一个趋势。而在把握规律的时候,我们还要防止意外,也就是小概率事件,因为小概率事件会让我们前功尽弃,甚至一蹶不振。



小小汽车卡:实惠

□杨飞

可能很多人跟我一样有这样的错觉,只要是人家死皮赖脸推销的东西,那肯定好不到哪儿去,就像菜市场大妈快卖完的剩菜,或是隔三又五敲门推销的保险,总让人抵触甚至反感。

我的朋友是银行的客户经理。前段时间,在他的理财规划下,经过全家人两年的努力,我终于成了有车一族。嗅觉灵敏的朋友马上给我打来了电话,希望我办一张他们银行的龙卡汽车卡。开始时,我是不太愿意的,因为当时我的皮夹里一分钱也没有,全被各种各样的卡塞满了。但后来,经过他对汽车卡的详细介绍(他又是我的私人理财顾问),最后我还是答应办理了。

办理的手续很简单,身份证、行车执照,再填一张申请表,OK。卡很快寄到我手里,深墨色,漂亮,尊贵而典雅。很快,一次很偶然的意外事故,让我深深地庆幸自己及时办了汽车卡。

那是五月,我们全家在有了汽车后的第一次自驾游。全家人快快乐乐游玩了五天,除了美丽的风景带给我们的好心情之外,最觉得意的还是有车的方便,全然没有跟团约的约束。第六天,我们驱车返回,但意外就在这时候发生了:车在一段很偏僻的路段突然抛锚——没油了。在那个前不着村后不着店的地方是根本找不到加油站的。就在全家人为回不了家而万分着急之时,我突然想起朋友给我办汽车卡时说过,在遇到紧急情况时可以提供行车救援。我一翻皮夹,还好,汽车卡在。我马上拨



打了行车救援的电话。一个多小时之后,救援公司的车开来了,并且带来了亟需的汽油,解决了我的燃眉之急,为全家人旅游的好心情划上了一个完美的句号。

自从那次事件之后,我才明白,其实即便是别人死皮赖脸推销的东西,也总有它的使用价值,有时甚至会给我们带来莫大的好处。正如朋友给我办的汽车卡,虽然每年要付200元的年费,但在后来的时间里,我更享受到了汽车卡给我带来的免费洗车、免费停车、行车救援、车辆养护优惠、保险优惠、购机票送保险、网点优先服务、积分换油等增值服务,全年一算帐,一张小小的汽车卡竟然给我节约了2000多元必要支出,真是物有所值啊!

■理财指南

到乡下做“城市化”生意

□张晶明

农村不仅是一个广阔的天地,也是创业者的天堂。在热热闹闹的新农村建设浪潮中,创业者只要肯动脑筋,就可开辟出一片新天地。

农家美食滋补店

吃腻了大鱼大肉的城市人,会向往一顿地道的农家饭,何况不少农家饭还具有滋补作用。

选材:选择新鲜地道、有滋补作用的农家菜或野味,如鲜驴肉,味甘、性平,有补血益气功效,主治劳损、风眩和心烦等;野山菌,含多种维生素和20多种氨基酸和大量的微量元素硒、锌、铁等活性物质;野菜,含有丰富的维生素、微量元素和多种氨基酸,集营养保健和食疗美容于一体。

营造环境:绿树掩映中,依稀可见纯朴的茅舍和古色古香的招牌,走进低矮的篱笆院墙,可能会见到厚重的石磨、贴着“丰”字的粮仓,半旧的模样使人备感亲切。大厅里不妨播放五六十年的老歌,房前屋后最好留块菜地,种上野菜和山菌,顾客可以直接在那块菜地上采摘蔬菜,并把装得满满的小篮子递进开放式厨房,然后轻松地边喝茶听歌边亲眼看着这些菜如何加工成菜肴。

假日农庄

在农业市场化的今天,“假日经济”的浪潮正把商贾推向乡村。假如你是个有心人,把握机会,定能实现“别人休假我赚钱”。

乡村垂钓园——把自家的山塘或水田,开发成一个以钓鱼为主的假日游园,在节假日把城里爱好垂钓的人吸引过来,让他

们吃农家饭、住农家院、钓农家鱼、享农家乐,客人钓上的鱼再按市场价卖给他们。这样不仅能使自家的鱼换个法子卖,还能在其他服务项目上获利颇丰,可谓一举多得。

农业生产基地——在浙江余姚市郊区,有一位青年农民独辟蹊径,把自家的7亩地分成202块,每块20平方米,以每年150元的价格租给城里人,让城里人利用双休日、节假日来此耕地,种上自己喜欢的植物果蔬。此举一出,不到十天就把地全部租了出去,7亩薄地轻而易举地给他带来了3万元的收入。

代管果园——所谓代管果园,就是把自家的大片果园划成若干块,然后租给城里人,让他们亲手种上自己的果树,代为统一管理。当果子成熟后,他们又可以亲自采摘自己的劳动果实。

假日种养——假日经济的兴起,也影响了农民的种养业,在农时的安排、上市的时间、销售的方式等方面,都要顺应这种热点。例如,若安排在7月初养鸭子,正好赶上国庆期间上市,1只鸭子便多赚3元至5元,且十分好销。又如瞄准国庆市场种菊花,专门供应国庆市场,定会供不应求。

农机医院

近年来,各类家用机械在我国农业生产中迅速普及,但农机

专业维修服务相对落后,使拥有农机的农民很不方便。

农机修理部投资无须太大,7000元就足够了。租一间房,月租金约需1000元,购置修理所需的工具需600元,购置农机零件需5000元。

建议有意经营农机修理部的朋友:1、按修理农机所花时间多少、修理故障严重程度等项目确定收费标准;2、必须具备修理技术或雇佣技术过硬的修理工;3、修理部应准备一些易磨损或常换的配件以方便顾客;4、经营要灵活,可以上门为农户修理。

乡村网吧

随着信息业的高度发展,许多农民已开始利用因特网来推销自己的产品。开通因特网,能定期为农民发布供货、价格、产业等方面的信息,可大大促进农产品的快速流通。上网学习、娱乐、寻找信息已成为各地农民文化生活中的重要内容。因此,在农村开网吧,前景十分看好。

科技书店

通俗易懂的农业科技致富书籍能为农民提供致富信息及相关的知识,越来越受农民朋友的欢迎。倘若能因地制宜地提供一些实用的科技书刊供农民们选购或租借,一定会有可观的收入。

