

## 无财可理、忘记记账、结余太少 白领理财三大误区

“有了工作,以后就不能再花家里的钱了,怎么改改我这‘月光族’的毛病呢?”这个夏天大批高校学子开始踏入职场新天地。伴随着新工作而来的是独立生活带来的巨大经济压力,不少走出校门的大学毕业生都有这样的困惑。

记者调查发现,职场新人普遍缺乏理财意识,即使不至于沦为“月光族”,也不懂得合理规划手中的结余资产,更不用说通过投资理财而致富了。已经工作一年的小陈则告诉记者,“刚毕业的时候确实有这样那样的打算,计划虽然很美好,但如果没好好理财的话,每个月还得靠家里救济。”

记者就此问题采访了理财专家,盘点出职场新人现存的三大理财误区,快来看你进了几个误区?

### 误区 1 自认为无财可理

刚刚大学毕业的刘同学,前几日签约到一家媒体。暂未领到薪水的他,仅有2000元的实习补贴。刘同学选择与人合租房,支付了950元的房租,再加伙食消费等开销,2000元的收入勉强够用。

和刘同学一样,许多大学毕业生走出校园后,一不留神就成了“月光族”。他们普遍认为自己无财可理。

#### 理财师支招: 即便月余200元也可以“理”

国家高级理财规划师刘丽新表示,很多人对理财存在误区,认为理财是有钱人的事,其实,大学毕业正是学理财的好时机。

“500元就可以做定投了,有些定投200元起”,刘丽新说,定投是目前比较适合大学毕业生的一种理财方式,起点很低,可选择2只~3只基金,做个组合。一定要选波动比较大的基金,未来获利的空间才会比较大。定投是“要坚持的长期行为”,越到后面体现的价值就越高。

当结余积累到1万元以上,刘丽新建议,如有兴趣可尝试进入股市,如怕担风险可考虑买国债。

### 误区 2 常常忘记记账

“以前用手机记账软件记过,后来嫌麻烦,就算了”,刘同学告诉记者,他平常不记账,因为

为“知道收入总量,月底查余额不是负数就没啥问题”,所以“觉得不需要太细微的记账”。大多数职场新人在消费上较为盲目,且不记账。

#### 理财师支招: 通过记账来告别“月光”

“养成记账的习惯,就会明白钱花到哪里了”,刘丽新表示,理财就是开源节流,在你还没有达到开源的时候,节流是必要的。

针对“月光族”,刘丽新建议随身带一个小本子,“比如看到一件漂亮的衣服,记下来,冷静一段时间,想清楚真的有必要买吗。这样积累下来,本子上的项目越来越多,你的克制能力就越来越强”,如此可以避免不少冲动消费。

此外,刘丽新建议大学毕业生为自己买一份意外险和一份重大疾病保险。

### 误区 3 月结余放在银行“发霉”

去年大学毕业的阿杰,目前在珠江新城从事高速公路设计工作。阿杰发现自己每月支出1500元~2000元,大概有1000元的结余。对于如何处置每月结余的资金,阿杰说,“放在银行‘发霉’。”他所谓的“放银行”,是指利率低得可怜的活期储蓄,他解释道,“因为基数不大,所以觉得还没有存定期的必要”。

不仅是阿杰,许多职场新人都觉得,自己手头没多少钱,无法进行投资,面对每月为数不多的结余,他们都一致选择“不作为”,任其留在银行活期账户中。

#### 理财师支招:巧用现金管理工具

“放在银行里很可惜,银行活期利息不高,这样很亏”,刘丽新指出,如果每月剩余1000元,“理财是一定要做的”。

建议先留下3个月~6个月的生活支出费作为应急费用,如果懒得打理,就把剩余的资金存进定期账户。

“存定期也不错”,刘丽新建议,比如每月把1000元存一年的定期,下一年每个月都有一笔钱到期,到时积累得多,可以做进一步打算。

假如每月生活支出2000元,工作收入稳定,就可以留6000元应急。刘丽新支招,“这6000元你可以放在活期,也可以买货币型基金”。

货币型基金是非常灵活的一种现金管理工具,收益比活期存款要高很多;遇上突然需要用钱的时候,可以提前两天赎回,收益率也不会受到影响。

刘丽新透露,货币型基金是她非常喜欢且常用的现金管理工具,“我在3个月~5个月内没有找到好的投资项目时,就会把我的资金放在货币型基金里面,作为短期的积累”。

刘丽新表示,职场新人也可购买理财产品。不过她提醒,购买理财产品前一定要清楚自己的理财目标,算好实现目标所需要的时间,才能挑到适合自己的理财产品,有尽可能多的收益。

此外,毕业之后,还应该保持读书的习惯。刘丽新为大学毕业生推荐了几本有关理财的书籍,如《富爸爸穷爸爸》、《为什么有钱的人越有钱,没钱的人越没钱》、《30年后,你拿什么养活自己?》等。(据《新快报》)



### 工行新推 “存款自动转换”业务

工商银行新推存款自动转换是为了满足客户资金流动性和收益性综合需求,创新推出的对公存款产品,通过系统对客户资金情况自动判断,实现活期与定期(通知)存款之间的相互转换,主要特点为:

1.增加客户存款收益。依据与客户签署协议具体内容,存款自动转换可以将活期存款账户中超过一定金额的存款自动转化为定期(或通知)存款,当活期存款账户余额较低时,也能够自动转回,在保证流动性、安全性的前提下尽可能提高存款收益;

2.简化客户操作手续。通过使用存款自动转换产品,银行可以按照约定的活期存款留存金额、定期(通知)起存金额自动为客户办理活期与定期(通知)账户之间的存款转换,不需要客户频繁办理转存手续,简化了客户的操作,方便客户使用。

业务流程:  
1.营销人员与客户签订存款自动转换协议。协议维护生效后,系统每日判断账户可用余额进行定期(通知)存款自动转存或转回;

2.法人客户营销系统中的协议生效后,操作人员可通过主机前台终端对存款自动转换协议和转换明细进行查询,也可对定期(通知)存款进行补打存单和存款支取;

3.协议到期或客户提前终止协议后,客户需要到网点对定期(通知)存款补打存单并支取。

咨询电话:0392-3338906

### 投保人意外身亡 家属获赔3万元



7月26日上午,中国人寿鹤壁分公司黄山路营销部客户经理张学胜(右)将3万元的理赔款送到被保险人路某家中。

据悉,路某于2006年购买了中国人寿康宁保险。今年6月,路某在陕西省高速公路上工作时意外身亡。鹤壁人寿及时赔付,为其家属送去些许安慰。(杨超)

## 银行不良信用记录托人能消除?

银行方面:不可能

□晨报记者 杨阳

### 找熟人能消除银行不良信用记录?

7月29日上午,新区刘先生拨打热线反映,他最近认识了一个网友,该网友称,能通过熟人帮刘先生消除信用卡还款逾期的信息,免除他以后无法贷款的烦恼。

为此,记者7月30日采访了中国人民银

行鹤壁中心支行调查统计科的冯姓负责人,对方表示,银行个人信用记录不能随便更改,如不慎产生了不良信用,应向金融部门咨询,采取正当合法的措施弥补,托熟人交费即可消除不良信用记录的做法是不可能的。

### 存在负面信息未必不能办理银行贷款

像刘先生这样,在银行有负面信息的人是否无法办理贷款呢?冯姓负责人表示,不是所有的负面信息都等于不良记录。个人信用报告中有了负面记录,只能说明个人出现了未能按合同约定履行义务的事实。信用好坏是商业银行信贷人员依据借款人的个人信用报告并参考借款人其他方面的信息所作出的综合判断。负面记录与信用不好之间是不能划等号的。

一般情况下,商业银行在办理信用卡或

贷款审查时,不一定会因为一两次负面信息而拒绝给申请人办理信用卡和贷款。

为避免过多的负面信息累积成不良记录,应在日常生活中养成良好的消费习惯和还款习惯,避免逾期。

该负责人建议,如果已在信用报告中存在负面记录,那么要避免出现新的负面记录,就要尽快重新建立个人的守信记录。金融机构在判断一个人的信用状况时,着重考察此人最近的信贷交易情况。

## 践行“快易免” 中国平安迎战 北京61年最强降雨

7月21日,北京遭遇61年一遇的特大暴雨。对此,平安产险北京分公司多次向客户发出暴雨预警通知,7月21日全员到岗,迅速投入救援查勘行动。到7月22日16时,平安车险接到报案4682件。

平安寿险也于灾害发生当日启动应急预案,与客户家属取得联系,并组织慰问及安排快速理赔。

当暴雨级别最高上升至橙色时,平安产险果断启动大灾理赔应急预案。280多名车险理赔查勘员,分为15个组赶赴负责区域,并在大雨中协助所在区域公安、交警、武警及路政人员等开展车辆人员救援工作。

平安产险董事长兼CEO孙建平表示:“平安产险第一时间投入到救灾和理赔工作中,尽最大努力践行公司的‘快易免’服务,体现了对客户负责、对社会负责的信念和决心。”

平安产险鹤壁中心支公司温馨提示:如果您在平安产险投保的汽车或家庭财产遭受损失,请您拨打中国平安全国统一服务热线95511。(秦颖)

### 客户意外身亡 泰康人寿速赔8万余元



7月17日下午7时,泰康人寿客户张某在工作中不慎坠亡。泰康人寿鹤壁中心支公司接到张某家属报案后,立即派理赔人员赶到事故现场,核实有关情况。

经查询,张某于2010年7月通过浚县邮政投保了泰康的“金满仓”两全险,保额为21000元。理赔人员协助张某家属提交相关理赔资料后,并于次日按合同条款赔付张某家属8万余元。图为张某家属(左二)拿到理赔款。(杨阳 时红霞)