

轻松应对危机

“抠门”也是一种艺术

人无远虑，必有近忧，只要生活中奉行节约的价值观，保持健康的财务状况，才能有效抵御危机的威胁，轻松应对当前恶劣的经济形势，“抠门”也是一门理财艺术。

据报道，我国的国情是人口众多，资源相对贫乏，环境脆弱且承受力较差。改革开放以后，在推进经济建设的大潮过程中，工业化快速推进，城市化步伐加快，资源和环境矛盾加大，因此温家宝总理提出了建立节约型、友好型社会。

政府从宏观经济角度，推进宏观节约措施的实施。如推进土地节约利用，保护耕地；推进科学技术发展，鼓励节约资源新型技术专利；改进体制，减少浪费，提高效率。而个人也应当保持节约意识，发展一种节约型的理财理念。

不论您是拥有巨额财富的企业家，还是辛苦工作存点小钱的打工白领，都应该认识到节约型理财的巨大潜力。节约型理财观念是一种科学的价值观，可以引导您正确的生活与理财。

当前国际国内经济形势恶劣，很多企业效益下滑甚至威胁到生存。那些“财大气粗”的老板在困难的时候，更应该摒弃以前那种大手花钱的习惯，如租用豪华写字楼，单位配备豪华车，生产中的原料浪费等。厉行节约的企业生命力更顽强，真正慷慨的老板应该对员工慷慨，留住人才，集中资源发展壮大企业，杜绝无谓的浪费。

很多人认同国家、企业厉行节约的行为，但却忽视了普通人节约的重大作用。殊不知个人“节约型观念”在应对危机中的巨大作用。很多职场白领收入不错，可年底一算账，竟然没有存下多少钱，更有甚者，还会欠信用卡一大笔账。原因就是多数年轻人缺乏节约意识，花钱无计划，理财无规划。我们的父母很多都是收入一般，却生活节俭，颇多积蓄。

看看大洋彼岸的欧美国



家，美国人的“卯吃寅粮”使美国发生了严重的次贷危机，进而演变成金融危机，不但害了自己，还拖累了世界经济。如今，消费主义浪潮很流行，并影响到中国的年轻人，很多人的消费不是满足生活需要，而是满足一种心理欲望。超过自己经济能力的消费膨胀，必然损伤很多人的财务健康。

当前金融危机肆虐，职场危机重重，很多企业大量裁员，昨日看起来还风光无限的精英和白领，有可能会突然面临油盐酱醋“告紧”的问题。人无远虑，必有近忧，只有生活中奉行节约的价值观，保持健康的财务状况，才能有效抵御职场危机的威胁，轻松应对各种危机。

数据显示，消费不健康

的白领占比70%，其表现就是通常所说的“月光”。如果一个家庭的消费支出过多，就没有更多的资金用于投资，将不能实现家庭资产的有效增值。这些白领最好将每月的费用分为基本生活开销、必要生活费用和额外生活费用三个项目。养成记账的好习惯，这样有助于理顺财务开支，减少不必要的开销，做到开源节流，以积累更多的资金用于资产增值。

美国的伊科诺米季斯(Economides)一家被称为美国“最节约家庭”，这个收入平平的七口之家有一套成效卓著的“省钱战略”，将“省下的就是赚下的”理念演绎得淋漓尽致。目前，他们家成为全美很多脱口秀节目炙手可热的当红嘉宾。据悉，这个七口之家的家庭年收入大约为3.3万美元，低于美国家庭的年平均收入(有关统计数字大约为4.3万美元)；但是，伊科诺米季斯一家在日常生活中却能“花最少的钱，办尽可能多的事”。而且靠着节约，伊科诺米季斯家买下了一套含有五个卧室的房子；如今，他们经过努力，基本还清了贷款买房的债务。

有些人不屑于节约攒下的“小钱”，希望通过投资翻倍，实现巨额收益。当然投资是抵御通货膨胀、获取收益的必须途径，但看看那些在证券投资中损失累累的人吧！投资是有风险的，并不能指望轻松获取翻倍收益；另外，投资的本金也需要自己的“原始积累”获得，因为靠借钱投资，不但风险大，而且杠杆成本也不低。

全球金融危机环境下，节约型观念引起了人们的关注。在预期发展受到限制的情况下，节约生活、合理理财不啻为更科学明智的选择。

(张帆)

初入职场单身女性的保险理财规划

方小姐刚大学毕业，现每月有2000元的结余，她希望拿出一部分来购买保险。专家建议方小姐从意外伤害、疾病医疗费用报销、保障的角度依次挑选产品。从经济上考虑，保险产品应以消费型为主，较少保费投入的同时拥有相对较高的保障。

★案例报道

方小姐刚刚大学毕业，每月有2000元的结余，想拿出一部分来买保险。她主要考虑下面几个因素：

1. 单身一个人不能支付太高的保费，可以考虑每年保费在5000元以下的。
2. 可主要投健康方面的保险；她平时工作很忙，随时通宵加班和到各地出差，怕身体出问题。

3. 她打算结婚生孩子，她想买份保险，如果生孩子时引发疾病，最好能够得到赔付；她的母亲就是因为生她而引发了糖尿病，如果她出现了类似母亲的情况，希望能有报销医药费的保险。

★需求分析

首先，方小姐单身而且经常出差，所以意外伤害险是考虑保险需求时的首选。

其次，由于方小姐刚刚参加工作，积蓄较少，现代生活中的压力使得她患大病的风险也较高；大病治疗的医药费中有很多是自费药，属于社保无法报销的范围，因此选择给付型重大疾病保险很重要。另外，也要考虑医疗费用报销型保险解决部分未来医疗费用的支出。

再有，方小姐未来将结婚生子，并担负起赡养父母的责任，家庭责任重大，保障型寿险也要适度考虑。

★保险方案推荐：

根据方小姐的情况分析，建议从意外伤害、重疾、医疗费用报销、保障的角度依次挑选产品。方小姐刚参加工作，未来30年是结婚生子和赡养父母的责任最重期；从经济上考虑，保险产品应以消费型为主，即以较少保费投入，拥有相对高额保障，保费控制在月节余的20%左右。

★方案点评：

本方案从多家公司选择了5个不同公司的产品，组

合成性价比最优的方案，基本保障全面、保费低。

通过该保险组合，使方小姐在未来30年责任最重期可拥有较高额度的保障，即大病可达30万元保障，因病身故有40万元保障，因一般意外身故有60万元保障，因坐民航客机意外身故则有140万元保障。选择的医药费用报销险具有保证续保功能，如前面方小姐所担心的因生育引发糖尿病这种情况也可以得到医药费报销，且每年住院次数不限，保额不减少，不必担心额外加价、责任免除或担保。

在已有基本保障的基础上，随着未来收入的增加，可适当考虑万能险、投连险和基金等投资理财产品，使得现有资金保值增值。

(王红霞)

FORTUNE

理财故事会

单身男士
结婚计划进行时

□晨报见习记者 张凯培

★理财案例

赵崇是我市一家事业单位职工，现年25岁，月收入2000元左右。据赵崇介绍，他每月生活费、购物等日常开销大约为800元。在淇滨区淇水春天有一处房产(市值17万元)，属于贷款买房，月供为650元，15年还清(自2008年12月开始)。赵崇的存款有1万元，全部为活期存款，个人没有金融资产。除了单位购买的养老保险和医疗保险外，暂时没有其他保险产品。

近期理财目标：三年内结婚，预计开支2万元。

中国银行鹤壁分行国内注册金融理财师史旭红针对赵崇现在的财务状况做出以下分析。

★收支情况

赵崇家庭年收入情况：家庭年收入2.4万元，年开销9600元；扣除房贷月供7800元，年节余6600元，平均月节余550元左右。家庭年度节余资金占总收入的27.5%。从收入来源来看，赵崇除了工资收入之外并没有兼职收入、租金收入等其他收入来源，工资收入占了总收入的100%，属于家庭收入来源比较单一的类型。鉴于赵崇比较年轻，目前正处于事业的上升阶段，所以其家庭预期收入会逐渐增加。

★资产负债

赵崇家庭的资产分布情况：银行存款1万元，按揭房产市值17万元，尚有11.57万元贷款尚未还清。从家庭的资产和负债情况可以看到，赵崇的房产占总资产的比例达到了94.44%，无金融资产，家庭资产的流动性严重不足。银行存款占总资产的5.56%，家庭闲置资金的再增值能力很差，投资资产比例不足。

流动性比例是家庭资产中能迅速增值而不受损失的那部分资产(现金、活期存款等)与家庭的每月支出的比例，这个比例反映了家庭是否有足够的应急资金来应付突发情况。这个比值至少要大于3，在3到6之间是比较合理的。也就是通常所说的一个家庭中需要保留每月支出的3到6倍的现金存款，这样才能保证在遇到变故的时候，至少有维持3到6个月生活开支的现金。由

于赵崇有房屋按揭贷款，所以建议这个比例为6比较合适。也就是说，赵崇应储备有相当于6个月的支出(4800元)的应急储备金以备不时之需。

由于赵崇仅有单位购买的养老保险和医疗保险，而这只能满足基本的养老和医疗保障要求，必须增加购买寿险和意外险。

针对赵崇的理财目标，史旭红给出以下的建议帮助赵崇合理计划和安排家庭财务活动：

1. 由于赵崇近期的目标是三年内结婚，预计开支2万元，按目前的收支情况可每月储蓄550元，一年半可积累资金9900元，再加上赵崇已经有的1万元存款，财务目标基本上得以实现。

2. 鉴于理财是对一生的财务分析和规划，赵崇结婚后马上面临教育金和养老金的筹集，赵崇要对资产要进行有效配置。子女教育金时间弹性和费用弹性较小，支出持续时间长、金额大，学费的成长率也可能高于收入成长率。教育金的筹集和投资不能冒太高风险，也不能不冒一点儿风险，建议以投资平衡型基金为主。一般情况下，支付子女高等教育阶段与准备个人退休金的黄金时期是高度重叠的，赵崇要避免全力投入子女教育金时忽略自己的退休金。建议赵崇在孩子年幼时在银行进行定期定额投资，累积高等教育基金，这样才不会动用到未来为自己累积退休金的目标储蓄额。

3. 投资理财产品以稳健投资为主，并且做好开源节流，保证资产稳定增长，为以后实现各种人生目标奠定基础。赵崇在事业单位工作而且年轻，应该时间和精力多学一些投资方面的知识，利用专长进行投资。结婚后小家庭收入会有所增加，风险承受能力比较强，可以尝试一些高风险的投资品种，比如股票和股票型基金。

4. 家庭中的保险不可或缺，若在子女成年之前，收入保持稳定，目标储蓄可实现稳步进行。但万一因疾病或意外导致收入中断，可能连一般的生活费都无法应付，高等教育金的大额支出则更是无法负担。所以在购买子女教育年金险时，可以同时购买豁免保费附加险，万一有意外时，由保险公司代缴保费，使孩子的读书保障得以继续进行。