

# 理财,是一种生活态度

在生活中,不少人会将理财与投资划上等号,但实质上,两者的内涵并不是完全相同的,通常情况下,可以理解为包含与被包含的关系:投资是为了最大化地获取收益,而理财所关注的不仅是如何赚钱,还要通过合理的收支安排来规避风险、传承财富,实现稳定、美满的生活。

因此,虽然“一个亿”的“小目标”与普通人之间的距离过于遥远,但理财的终极目的却从来都不是赚够多少钱,而是在实现财富增值的同时,提升我们的生活品质与幸福感。从点滴做起,精简生活、智慧生活,我们就能享受理财所带来的改变与乐趣。

## 理财的起点:定期记账

就像此前曾多次提到的,理财的第一步,就是学会记账。只有在清晰、充分了解个人与家庭的收支情况后,才能更理性和更切合实际地制定财务规划。

随着科技与技术的进步,记账工具已不单限于纸质账本,不仅常用的支付宝、微信等线上支付工具自带记账功能,还有许多便捷智能、功能强大、设计精美的记账App可供挑选,我们可以不受地域、时间与工具的局限,随时随地进行财务状况的记录与规划。

为了使收支情况一目了然,建议在记账时明确类目,例如,固定薪资、外快收入、理财收益等虽然都是进账,但也要分门别类;支出方面,建议也可分为住房开支、餐饮开支、交通开支、日常生活开支、购物开支、娱乐消费开支、旅行开支、意外开支等等。通过计算分析每月、每季度、每年等一段固定时间内的收支比例、变化情况,我们可以发现自己的消费习惯,找到当下的症结所在:哪些是必要的支出,哪些是不必要的消费,哪些是冲动付费的“恶果”,哪些超出了自己的预算,哪些理财产品可以舍弃,哪些可以加码投入等等,从而在下一阶段进行有针对性的调整,并据此制定出新的财务目标。

## 筑起财富的堡垒:定期储蓄

对资产状况做到心中有数后,就可以提前做好预算与规划,为定期储蓄打下基础。养成定期储蓄的习惯,不仅可以帮助我们触达财务安全,享受更加稳定、更有保障的生活,也能助力我们更快地实现财务目标。

储蓄计划可以是每月、每季度或每隔一段时间的固定存款,也可以是在某段固定时间之内,给自己制定的一个储蓄目标。存款数额和储蓄目标可以根据收支状况的变化而适当增加或减少,但无论采用哪种方式,关键在于持之以恒,积少成多,这样才有可能积累起一笔可观的财富。

值得一提的是,在规划定期储蓄的同时,也一定要记得为自己与家庭留出一笔应急准备金,这笔资金将帮助我们更从容地应对风险,降低突发事件对于平稳生活造成的不良影响。

一般情况下,应急准备金的金额建议为3至6个月的家庭开支,且需要涵盖偿债支出及日常支出等。而对于单身人士或职场前景可能存在变动的个人与家庭来说,应急准备金可以适当提高至12个月的开支。

由于这笔资金是在“紧急”状况下“即取即用”的,因此,其流动性必须得到保障。建议将现金管理类或货币市场基金等高流动性的短期理财工具作为应急准备金的“仓库”,这样既可以满足及时取用的需求,也能够确保较低风险的同时带来更优的收益。

## 消费的智慧:减少不必要的支出

除了养成定期储蓄的习惯外,减少、避

免不必要的支出,也能够帮助我们实现财富的增长,踏上通往高质量生活的道路。

不过,这里依旧要强调一点,减少支出与省吃俭用之间并不能划上等号。正如之前所说,即便生活再颠簸,也要让自己活得闪亮。理财的终极目标就是要让自己过上高品质的生活,如果为了理财,反而主动去让自己过得“灰头土脸”,那就与理财的初衷完全相悖了。这里所说的减少支出,是通过精简、智慧的生活,降低不必要的开支,触达“高性价比”的消费。

一些不常用平台的自动续费服务,以及为了凑单、满减等而产生的不理智的消费决策等,都可以算作不必要开支的范畴。应对前者,我们可以定期检查订阅的会员服务,根据使用情况调整、取消套餐;针对后者,我们可以通过提前罗列购物清单、制定购物预算以及设定购物“缓冲期”的方式,来规避自己陷入盲目消费的陷阱。

## 消费的乐趣:学会“薅羊毛”

理财,不应该是一件枯燥无味的事情,在智慧消费的同时,我们其实也可以从中找到乐趣。例如,利用一些省钱小妙招,或是日常薅点小羊毛,让自己的生活过得更体面、更有成就感、更快乐。

例如,可以关注如支付宝、饿了么、美团、淘宝、京东等常用应用的团购、优惠券、红包、折扣信息及促销活动等,让我们以更实惠的价格购买所需要的产品和服务。一些免费或低成本的资源,有时也能为丰富我们的生活添砖加瓦,提升日常生活中的幸福感,比如,参与免费的讲座、书友会,开展几场周末“驴友”活动等等。此外,一些积分或会员权益也能在生活中的方方面面帮助我们节省开支,建议也不要错过。

(晓理)

## 财经提示

### 学习金融小知识 守护你我“钱袋子”

现代科技的高速发展给我们带来了便利,但同时个人信息、隐私泄露也愈发严重,守好个人金融信息,筑牢安全防线非常重要。接下来让我们一起来学习金融小知识,提高防风险技能,守住“钱袋子”。

#### 个人信息保护

一、请勿向他人随意透露银行卡号、账户密码、有效期、安全码、身份证号、短信验证码等重要信息。

二、下载安装App或办理第三方业务时,请仔细阅读合同条款及授权提示,审慎填写个人信息,避免重要信息被非法使用。

三、请勿随意丢弃业务单据、ATM凭条、对账单和刷卡单据等交易凭证。

四、提供身份证复印件时请注明用途,以防被人挪作他用。

#### 防范电信网络诈骗

一、“六不”:不轻信、不汇款、不透露、不扫码、不点击链接、不接听转接电话。

二、“遇事三问”:主动问本地警察、主动问银行、主动问当事人。

三、“七个好习惯”:保护好个人身份证和银行卡信息;网上银行操作时,仔细确认银行官网,防止登录钓鱼网站;输入密码时,用手遮挡;密码设置要相对复杂、独立,避免过于简单、雷同,记得定期更换;开通账户动账通知短信,一旦发现账户资金有异常变动,立刻冻结或挂失;不随意登录公共Wi-Fi进行网上银行、支付账户操作;单独设立小额独立银行账户,用于日常网上购物、消费。

#### 投资理财

一、认购理财产品请认准银行公示的官方渠道;

二、选购理财产品前,请认真评估自身风险承受能力,理性购买适合自己的产品。不盲听、盲信、盲从,不追逐“热门产品”。

三、购买理财产品时,请仔细阅读产品说明书及合同条款,了解产品期限、投资方向流动性、预期收益率和产品风险后再签字购买。

#### 支付安全

一、使用银行卡前,请在卡背面签好姓名,防止错拿或被不法分子调换。

二、办理网络购物、退货、退款时,请认清官方渠道,切勿轻信不明身份的电话、网络聊天工具或其他形式的非正规链接。

三、请勿出售借记卡或转借他人,请勿将密码告知他人。

四、刷卡消费时,请勿让卡片离开视线范围,注意核实刷卡信息与POS单上的商户信息是否相符。

五、警惕钓鱼网站与来源不明的二维码,请勿轻易登录有奖链接、不熟悉网友链接等不明网址,避免被不法分子植入木马病毒。

文泽

## 建行动态

### 建行大同分行多渠道推广二手房贷款服务

近日,建行大同分行个贷中心采取了一系列创新举措,通过今日头条、临街广告屏、网点海报及LED屏等多种渠道,大力宣传二手房贷款服务,让更多有二手房贷款需求的客户能够便捷地找到建行,顺利完成贷款流程,并享受免费的专业服务。

建行大同分行此次宣传的重点是二

手房贷款业务的“一站式”线上办理服务。据了解,该行在不久前成功实现了我市首笔二手房贷款全流程线上办理,打通了二手房贷款业务流程端的“去中介化”关键节点。这一创新举措不仅简化了贷款流程,还降低了客户的交易成本,提升了办理效率。

为了将这一优质服务更好地推广给

广大客户,建行大同分行充分利用了各种宣传渠道,不仅提升了建行大同分行二手房贷款业务的知名度,还吸引了大量有贷款需求的客户前来咨询和办理业务。许多客户表示,通过建行的宣传,他们进一步了解了二手房贷款业务的流程和优势,也更加信任建行的专业性和服务质量。

(赵海楠)

### 建行大同分行推出特色个人贷款服务

针对有二手房贷款需求的客户,建行大同分行可协助客户办理房产评估、房产交易、贷款申办、资金监管、税费缴纳、房产过户、抵押登记等手续,对有抵押的二手房交易,提供“带押过户”个人住房贷款服务。

针对优质单位职工客户,建行大同分行可提供“建易贷”个人消费贷款,额度最高100万元,携身份证一站办理,最长可贷3年(随借随还、按月还款、按月付息一次性还本),年化利率(单利)低至3.4%。

针对建行新老房贷客户,建行大同分行可提供“房易贷”个人消费贷款,额度最高60万元、期限最长3年、纯信用无抵押,用于个人及家庭各类消费支出,年化利率(单利)3.3%起。

(广告信息)

### 建行大同分行智慧食堂项目便捷高效

近日,建行大同分行携手我市多家企业,成功推动智慧食堂项目落地,为企业员工带来了更加便捷、高效的餐饮体验,同时也为企业单位的数字化转型注入了新的活力。

智慧食堂系统是建行针对企业单位食堂管理推出的一款创新产品。通过该系统,企业员工可以随时随地查看餐补的消

费记录和余额,无需再到食堂窗口排队查询,大大提升了员工的就餐体验和满意度。同时,系统的灵活扣款与充值设置也提高了企业的支付结算效率,使得企业的财务管理更加便捷、高效。

除了为员工带来便捷的就餐体验外,智慧食堂系统还使企业食堂的管理水平显著提升。系统的后台管理系统功能强

大,可以清晰地展示食堂的运营数据、员工消费情况等信息,帮助企业单位更好地掌握食堂的运营状况,优化管理流程,提升管理效能。此外,智慧食堂系统还促进了企业食堂薪酬改革的推进,通过智能化的管理手段,降低了企业食堂的人力与财务成本,提升了企业的整体竞争力。

(赵海楠)

善建者行 成其久远