

学会记账 省下的钱存定期 理财四步走

# 月入三千买车买房不是梦

理财就是奋斗的过程,如果在将理财落实到个人的行动上,就是开源节流的过程。不断攀高的房价,让买房成为许多年轻人可望而不可即的梦想。然而,就有那么一些不肯服输的人,坚信水滴石穿的道理,不气馁,不放弃,一步一个脚印地接近自己的目标。在国内知名的个人理财社区“挖财”论坛上,就有这么一位乐观坚韧的“女财主”雪梅兰:月收入不足三千,决心在五年内买车买房。

2012年本科毕业的雪梅兰,现在月工资3000元,扣掉五险一金,到手2700元左右。2013年,她和相恋三年的男友结婚,老公月工资2000元左右。虽然两人收入较低,但目前他们的存款已突破12000元。

关于理财,雪梅兰坚持开源节流的“四步走”原则。

**第一步,记账。**小两口的钱,事无巨细,都要用“挖财”记下来。由于账记得详细,两口子省钱也特别到位。比如去超市买菜,雪梅兰会特别留意降价促销的,时令菜、荤菜间隔搭配,兼顾价格与营养搭配。

**第二步,把记账省下的钱存定期。**每个月,他们根据预算,留下一部分钱,剩下的钱都放进银行,存期三个月、半年、一年不等,这样既可收获最大利息,又能保证资金流动性。

**第三步,信用卡。**在消费方面,雪梅兰

没有太大的用卡需求,但她可以利用信用卡的免息期,把卡里的钱存入银行收获利息。信用卡的优惠活动,也让他们省下一部分钱。

**第四步,投资。**投资主要是投资自己。现在小两口父母健康,自己没有孩子,正是奋斗的好时候。雪梅兰打算边工作边读研,她老公也在接受函授本科教育,边工作边学习。她计划两年后,两人的工资都涨到4000元左右。

除了理财方面的规划,雪梅兰还详细计划了买车买房的时间表。他们打算两年内买车,五年内买房,七年内为父母存一笔养老金。她介绍,苏州新区郊区的拆迁房价格不高,“上个月路过中介,看到38万可以买一套60平米的毛坯房。公司里的同事去年6月份买了一套120平米的拆迁房才55万元,还是精装修的。”这更让雪梅兰有了信心。

除此之外,雪梅兰也在尝试各种开源途径,比如摆地摊、开淘宝点、写小说,等等。为了接近目标,小两口正努力奋斗着。这个奋斗过程虽然偶尔伴随着艰辛,但就像“挖财”的口号“记账的人更富有”所说,奋斗的生活,必然会回馈奋斗者不一样的风景。



## 沪指跌1.81% 逾60股跌超9%

16日大盘呈现低开下探态势,沪指、深成指、创业板指先后考验30日均线,题材股出现跌停潮,前期领涨龙头纷纷大举被打压,做多热点几乎消失殆尽。美债存在技术性违约风险是引发跳水的主要因素之一;同时关于IPO于三中全会之后开闸的消息也始终不绝于耳;房地产调控长效机制将出台的消息也拖累地产板块走弱。尾盘沪指一度杀跌近2.2%,两市跌停个股曾接近60只,随后小幅回升。

截止收盘,沪指报2193.07点,下跌40.34点,跌幅为1.81%,成交1382亿元;深成指报8542.87点,下跌157.48点,跌幅为1.81%,成交1403亿元。创业板指报1335.10点,下跌54.65点,跌幅为3.93%,盘中一度跌近5%。

对创业板,近期有两条消息值得关注,一条是今年以来排名前列的基金实际涨幅明显小于3季度组合涨幅,怀疑是已经大幅调仓;另一条是今年以来排名前列的基金纷纷限购。机构出货或限购的动因,表面看起来是15日的IPO重启消息发酵,深层次的是对经济结构调整的信任度下降。此外截至15日352家披露三季度业绩预告的创业板上市公司中,仅约57%预喜,较半年报时的56%进步并不明显,难以支持近期巨幅大涨。

分析人士认为,16日暴跌行情严重打击了市场做多人气,前期轮番上涨的题材股遭遇全线杀跌,主题性炒作很可能会因此告一段落。前期题材股积累的风险集中释放,后市能否迅速恢复仍有待观察,关注市场能否借此完成风格转换,权重股在后市的表现则显得更加重要。

## 投资者或观望 后市仍将继续探底

近期巨丰投顾丁臻宇反复强调当下行情的性质:政策驱动+改革预期+业绩浪炒作,这一短线炒作是难以持续的。本周市场连续出现一日游行情:高铁、电力、土地流转、养老概念股,与此同时,对三季报的炒作力度也明显弱于中报一这一切都说明市场积聚的风险已经越来越高。创业板B上市连续5次涨停板,紧接着是3次连续一字跌停,追高风险可见一斑。

种种迹象表明市场短期需要找到宣泄口!16日的下跌从某种程度上看则是必然,市场传言的IPO重启或者国际板,只是一个借口而已。从16日盘中逢下跌必放量,逢反弹必缩量特征推测,市场短期的调整才刚刚开始。在维稳预期下,股指风险并不大,但是个股风险不得不防,这点需要投资者有个清醒的认识。

对于后市,建议投资者关注2140点附近支撑。

综上,巨丰投顾丁臻宇建议投资者不宜盲目追涨杀跌。高位的股票应该获利了结,落袋为安。对于近期反复强调的三季度业绩大幅预增个股,和环保、土地流转等有望受益于三中全会的概念股,继续低吸为主,一旦出现快速拉升,及时止盈。(本报综合)



## 金价接近今年来最低点 千足金每克再降6元

十一之后,国际依旧处于下跌趋势。继本月10日,千足金价格下调6元后,京城卖场再次宣布下调金价,千足金每克再降6元。至此,今年以来黄金价格已经进行了11次下调。

近日各大黄金卖场,千足金从329元/克下调至323元/克,足金从325元/克下调至319元/克。此外,太阳金店千足金价从327

元/克下调至321元/克,会员价316元/克。

某商场副总经理周香蕊表示:“国际金价至周一已连续5个交易日下跌,周二开盘依然小幅下跌,黄金依然没有显示出很多人预计的避险保值功能。”

某金店副总经理焦光义认为,11日晚国际金价大幅下跌,很有可能是出现了大幅黄金抛

售,导致金价在1分钟内暴跌20美元;而14日晚国际金价在经历小幅上涨后再次下跌,目前国际金价已跌至1270美元/盎司,接近今年以来国际金价的最低点。他表示,上一次国际金价低于目前水平,还是在今年6月底7月初。

此外,焦光义表示,在黄金饰品销售方面,受十一消费旺季影响,近期黄金销量有超过50%

的增长,这一态势有望持续到年底。而投资金条的销量增长远低于黄金饰品类产品。

对于近期投资黄金产品,焦光义称,近几天美国债务问题以及美国多个国家的经济数据都将出炉,这些因素都会影响金价的走势。建议近期有投资黄金的消费者以观望为主,待金价走势明朗后再做决定。

## 金价走低 看跌型黄金理财产品未必走牛



记者走访多家银行发现,目前正在处于募集期的挂钩黄金的银行理财产品一共有以下几款,如某银行的一款焦点联动系列之黄金表现联动(区间累积型)、某银行推出的高资产净值客户专属人民币理财产品(挂钩黄金保本浮动收益型35天),以及某外资银行的两款产品。从产品类型看,上述产品均属于结构性理财产品,其中一家银行的最高预期收益率为5.5%;而另一家银行的此款产品的收益率为4.55%。值得注意的是,从最终收益看,挂钩黄金的主题产品常常难以达到最高的预期收益率。例如在刚过去的9月份有3871款银行理财产品到期,其中有7款没有实现预期最高收益率,其中黄金主题的理财产品就占了两款。

事实上,并不是黄金价格下跌了,看空黄金的结构性理财产品就会获得最高收益。今年五六月月份金价跌跌不休,一度跌破1200美元/盎司。受此影响,多家商业银行纷纷推出多款看跌黄

金类银行理财产品。但是此后金价回暖反弹,令实际金价高于银行之前设定的收益边界,投资者博取高收益的愿望成为“泡影”。

由于黄金价格的下跌趋势受到了投资者的认可,有不少投资者欲购买看空黄金的理财产品。那么,黄金价格下跌,看空黄金的理财产品是否就能获取高收益?银行理财师谭建霞认为,抛开风险等级这些基本要素之外,购买理财产品尤其是结构性理财产品,除了要明确投资标的的价格波动趋势,看懂理财产品自身的触发条件设计也是非常重要的。她提醒,黄金结构性理财产品成为未能达到预期产品集中营,与银行的产品设计不无关系,由于具有一定的方向性,购买黄金挂钩理财产品需要投资者对未来金价有一个基本判断,而不能盲目跟风或者只听理财经理的建议,在投资者对未来价格判断趋势的情况下,再选择与自身判断相同和相近的黄金挂钩理财产品。

伴随着国际金价持续走低,银行看跌型黄金理财产品又引发了投资者的关注。银行理财师提醒,投资者购买这类理财产品时,需要具备一定的K线图走势分析能力,用来判断银行理财产品所设置的触发条件或区间是否容易达到,从而来判断这些机构发行的理财产品获得高收益的可能性。