有工资结余，选择哪种理财方式靠谱？

如何正确的理财呢？大家首先要保证做到三点：能挣钱、能存钱和会投资。能挣钱，这是必须的，作为普通大众的一员，我们最主要的收入来源就是工资，自然是挣得越多越好。能存钱，这一点也是不可忽视的，若是一个月光族，那怎么也不可能拥有理财的启动资金的。会投资，前面两点其实都是在为投资做准备，只有拥有了理财的资本以后，我们才能通过其他的手段去进行投资。只要你充分利用工资的结余，一样能“生出”不少利息。



1.将应急资金先准备好

对于很多目前没什么存款或是刚刚工作的年轻人来说，无论结余多或少，都要将应急资金先准备好。应急资金一般为3~6个月的生活费。

由于这些钱随时都可能被用到，因此存银行活期会更方便。但考虑到利息，也可以将其中的一部分投入余额宝之类的货币基金中，不仅可获得比银行存款更高的利息，同时安全性也高，存取也方便。

2.灵活存款

如果已有应急资金，在不放心其他投资方式，只觉得存银行靠谱的情况下，可以考虑零存整取、十二存单法等方式，获得比银行活期存款更高的利息。如果每月结余较多，则可以考虑是否结合现有的一些存款再配置别的理财产品。比如说，银行理财产品起投额是5万，现在已有3万，每月结余有8000元，那很快凑上结余即可配置银行理财产品，就可以考虑短期内暂时存活期，然后总金额满足后直接配置银行理财，获得更高的收益。

3.基金定投

基金定投又称懒人理财，且因为投资门槛较低，适合大部分投资者。也就是说，无论你每月结余是几千或只有几百，都可进行基金定投。基金公司的理财师表示，由于规避了投资者对进场时机主观判断的影响，基金定投与股票投资或基金单笔投资追高杀跌相比，风险明显降低。而且长期坚持，也可能获得不错的收益。

4.P2P

P2P之所以会吸引那么多人去投资，一方面是因为起投门槛低，另一方面则因为其收益率较高。将每月的结余投资到P2P平台中，不失为一种“钱生钱”的方式。投资前投资者也要先行对平台进行了解，做足“功课”，尽可能选一些较大的平台，保证资金安全。

理财，不是一朝一夕的事，理财是一生的事情。为了达到一个新目标，我们必须不断进步，培养自己的实力以求提高，这才是真正的生财之道。

不知何时财务自由已经成为了一个流行词汇，多少人梦寐以求之。但是真正实现的人又是少之又少，财务自由成了一个可望而不可即的理想。为什么实现财务自由就这么难呢?作为普通人的我们如何实现财富自由呢?财务自由总结成一个简单的公式就是：财务自由=被动收入>花销。从这个公式中我们可以看出，影响财务自由的两个因素就是：被动收入和花销。增加被动收入，减少花销，那么你离财务自由就会越来越近。减少花销很简单，减少不必要的开支，去购物之前做好计划，减少不理性的消费。但是，该花的得花吧，该给孩子买的东西得买吧，不能因为想早点实现财务自由就委屈了自己和家人吧，所以花销这项没什么好说的。

从以上几种增加被动收入的方法中来看，最现实也是最适合普通人的就是投资了。因为投资不要求学历，不需要经验，不需要家庭背景，对于我们所有人来说都是一视同仁的。

投资时有足够的闲余资金、一个良好的心态、拥有一定的技术才能更快实现财务自由。当然要想靠投资实现财富自由也没有那么容易，投资可是一门大学问，所以大家得通过不断的学习，学好硬本领之后才能做好投资理财。 **中财**

理财观察



自从出门不带钱 我的钱花得更快了

最近看到一个说法，外媒评价中国有“新四大发明”，分别是高铁、网购、支付宝和共享单车。细想还真是，尤其是后三个，简直就是每天生活的必备品。它们仨都有个共同点，就是“移动支付”。

讲真，你有多久出门不带钱了？但惊奇的是，钱并没有因此而省下来。前两天账单一出，我发现我的“蚂蚁花呗”还款额远高于信用卡的本月还款额，是时候好好反省一下自己的剁手行为了。

当钱变成一串数字，以二维码方式支出时，咱们的消费好像变得没那么理性了。

不可否认的是，手机支付的确太方便，咱们不需要再计较收银员给你找的钱是真是假，钞票新不新，钢镚儿多不多，结账时二维码一扫，分分钟走人。上到出国旅游，下到买菜打酱油，只要手机在手，世界任你走！但也正因为便捷，让咱们花钱变得不那么走心了。

以前买个贵点的东西，常常在最后掏钱结账的时候放弃了，因为一边数着一张张钞票，一边在思考到底买的值不值。但现在，“滴”地一下账就结了，根本没有思考时间，只能在消费完后抱着那件“非必需品”空流泪。

那么，在当前无纸化消费的趋势下，如何保持理性呢？

下面规划君来说几个实用小技巧

1、尽量别开免密支付

现在很多支付平台会推荐你开通免密支付，规划君认为，虽然省事，但也大大增加了你乱花钱的可能性。本来支付就不用算钱了，现在连密码都不用了，你还会过脑子吗？

2、设置单笔支付上限

无论是绑定网银，还是使用花呗这类虚拟信用账户，都可以自己手动设置支付的单笔上限和单日上限。在防剁手这件事上，你得对自己狠一点。

3、别留太多可支配资金

没事儿就把京东、淘宝逛一圈早已成为很多人的习惯，然而，很多时候我们所关注的商品大多数并不是生活必需品，剁手的诱因无非是所谓的打折、所谓的满减、甚至是色彩艳丽的页面所诱发的肾上腺素。

对于兜里有钱就手痒的小伙伴来说，最佳“防剁手”的方法就是把自己变穷。通过一段时间的记账，算出每月的必须开支，工资一到手，尽快把刨除必须开支的部分拿去做投资，比如攒钱助手，或是参与基金定投。这样既可以获取可观收益，又起到了强制储蓄的作用。

不过咱们也不能因噎废食，虽说无现金支付容易花超，但各个平台相互竞争，也会时不时发大羊毛呀。只要你时刻绷紧理性消费的弦儿，就不怕反被羊薅了毛。

嘉丰瑞德

理财案例

不善于理财，如何保值？



今天的案例张先生家的年收入约23万元，在二线城市算是中等收入家庭。但因不善于理财，积蓄存做银行定期未做投资，资金利用率不够高。

理财目标：1.闲暇时出门旅游，费用每年约5万元；2.退休后也能保持高品质的生活；3.考虑父母今后的养老问题，欲设账户存10万元；4.3年后生育孩子，父母退休帮忙照看。

理财建议

1.错峰出游节约旅游成本

在确保旅行质量，可通过一定方式降低成本。如，淡季出游、通过银行与商户间折扣活动消费、用消费积分换购飞行里程等。

2.办理商业养老保险

张先生退休后面临固定生活开支和医疗保健开支两方面，养老金应尽早筹备。可以考虑购买一定的商业养老保险，弥补退休后的收入差。

3.攒养老金每年拔备1万元

张先生为父母准备10万元养老金，可选择每年拔备1万元，或前期拔备比例较大逐年递减的方式。

4.基金定投筹备育儿基金

育儿基金是长达20年的持续开支项目，张先生应合理规划现有储蓄。首先建议充分配置银行或权益类风险适当、预期回报较高的产品。 **中财**

理财规划

理财需注意这3个核心点

理财，是件说起来容易但做起来却并不容易的事。很多人以为理财就是投资，或者理财就是节省开支、拼命存钱。但实际上，理财是个大范围，不仅需要储蓄，也要投资。资深理财师就总结了3个大家在理财时需关注的核心点：

1.储蓄

储蓄属于理财的基础方式，没有储蓄，就无法积累足够的原始资金，也就没有办法开展更为广泛的投资。大家也可以结合多种方式，比如记账、制订预算等，积少成多。随着时间的推移，储蓄的作用就发挥出来了。

2.消费

储蓄固然重要，但赚回来的钱光存也是不够的，还要学会如何去花。要让钱花得有价值，一方面就是购买自己真正需要而非想要的东西，另一方面则是将钱花在投资自己、搭建人脉等方面。这些消费或许在短期内未必能见效，但从长期来看，其回报率还是相当高的。

3.投资

炒股、买基金，投资P2P……这些都属于投资的范畴。学会投资，就能实现“钱生钱”，也能让自己更快实现财务自由。

但不是所有人都能在投资中获利，因为投资总是会有盈有亏，尤其是进行股票、基金之类的投资，风险较大，亏损的概率也较高。只有做好资产配置，比如在投资高风险产品的同时，再配置固定收益类产品，才能均衡风险和利润。

杨晓春