



开栏语

今后的每个周一，理财周刊都将带着一个理财话题与您见面。本期我们探讨的是毕业族理财的那点事儿。眼下正是毕业季，对即将初入职场的年轻人来说，“挣钱不多，如何理财”是开始独立生活后必须迈过去的一道槛。

在采访中，我们发现如今丰富的资讯和互联网金融让大家的理财视野更宽阔、手段更丰富。一些有经验的“过来人”的说法，对您可能更有借鉴作用。那么，不妨来看看我们为您准备的这份理财指南吧。

记者 周科娜
顾嘉懿
通讯员 游玉增
姚嘉琪
漫 画 章丽珍



一群“过来人”致今年应届毕业生——

毕业季，说说我们的理财史

“学会打理小钱，才能打理大财”

关键词 小钱

跟你说说我毕业后一年的情况吧：

我三分之一的钱放在余额宝里进行定期理财，因为利率高；三分之一，银行定期理财，我一般会选择3个月的；剩下的钱自己用，还有买基金，基金定投不错的，可以赚的。

我开通掌上银行，可以在手机里进行活期转定期，定期转活期，变现速度快，可以用来应急。

我同事的办法倒也可以借鉴，他办了两张卡，

一张工资卡，一张理财用的卡。然后开通掌上银行，在手机上就能把工资卡里的钱转到理财卡上，这样不会因为看到卡里有钱就想消费。等存够了5万元，就可以买银行理财。

我每个月开销在2500~3500元。每个月我尽量留存1000元。

我男朋友不懂理财，他的钱也放在我这里，我帮他打理，我每个月给他发零用钱。他的银行卡绑定我的支付宝，他发工资了就会转给我。

江小姐 23岁 公司职员
月入4500元 毕业一年

理不理财，差别还是大的。我的理财的感受是，重要的是计划，规定自己这个月只能用多少，要不然看到卡里有钱就想消费。

宁波通商银行AFP国家注册金融理财师王雪骅点评：从这个案例看，江小姐的投资方式比较稳健。个人建议，结余的钱除了可以选择存款期间3个月的，也可以选择1年期的。在考虑风险可接受的范围内，配置一点股票，作为长线投资。

“一半收入还房贷，理财主要看规划”

关键词 房贷

三年前，拿着不到5000元月工资在上海生活，实属不易，基本上属于“月光族”。

早年余额宝收益高，自然都把零钱放里头。后来余额宝的利息越来越低，在朋友推荐下，我在手机上装了几款类似“鑫合汇”、“陆金所”、“小微钱铺”之类的理财平台应用。我选择的产品期限一般都在三个月以内，当然这些产品基本都是“秒杀”款。最近第三方平台也常被爆出信用问题。我投在这些APP里的钱总体也不多，种类多样，不少属于隔几天就要到期重买的。我也不嫌烦，总觉得

这样会安全一些。

去年底，我和男友很快领证过上了“房奴”的日子。在上海闵行区买了一套50多平方米、一室一厅的二手房，要价230万元，几方拼拼凑凑，仍有半数需要还贷。如此一来，我原本有限的收入愈发紧张。两人月收入加起来不过15000元，扣掉8000元贷款和日常开销，所剩无几。为长久计，现在只能强制自己每个省下1500元固定用于存款理财，以图积少成多。毕竟以后下养小孩，上供两对老人，压力不是一般大。

王雪骅点评：这个案例是生活在大

王小静 26岁 编辑
月入5000元 毕业3年

都市的80、90后年轻小夫妻的真实写照，因为买房子成为“房奴”，要背上15年、20年，甚至更长时间的债务。我觉得对他们来说重要的，一是“节流”。在没有小孩之前，能省则省。如果按每月省下1500元计算的话，我建议他们取一部分用于基金定投，500元、1000元都可以，作为中长期积少成多的累计存款。二是“开源”。两夫妻都属于技术性人才，可以利用专长，在业余时间多赚外快，增加收入。此外，还建议他们投保人生意外保险，每年也就几百元钱。毕竟属于刚出道的小年轻，保些意外险还是很有必要的。

“看准的事，就要付诸行动”

关键词 充电

高三毕业，我就开始做手绘POP，一张海报手绘耗时20分钟，赚40元，积攒了一大把忠实粉丝。

2013年9月，也就是我在浙江万里学院读大二那年，成立了手绘POP教育培训公司，也从那年开始，公司将线上与线下的培训结合，赚到了第一桶金，大概100多万元。

目前，在全国25个城市都有我公司的线下培训点。去年，公司年产值已达2000多万元，我的年收入约有100多万元。

生活中，我是一个挺节俭的人，未来公司打算上市。为了公司的未来，不断充电就很有必要。自学考取了雅思，申请了英国利兹大学的硕士研究生。今年10月份将赴英国利兹大学，攻读一年的商业与设计，其间的花费，预计在25万元~30万元。

我也不断在关注一些

梨冠文 21岁 创业者
月入100万元 三年创业经验

投资项目。去年12月份，我和朋友考察了意大利的一个酒庄，投资了80万元做红酒。回报率高的话，这个项目考虑长期持有。

王雪骅点评：这个案例，可以说是大学生创业的经典案例，他很早就有了规划，并付诸了行动，也取得了成果。他的目标是公司上市，个人建议，不要以此作为一个企业的最终发展目标。现在酒庄生意，大环境来说，并不是太好做，如果没有特殊渠道的话，建议深思熟虑。个人建议，配置一部分的人寿保险，创业中会遇到意想不到的麻烦，保险具有避债避税的功能，未来能起到一定的作用。

“理财市场门类多 基金定投更稳健”

关键词 基金

钟腾龙 男 27岁 证券公司
月入8000元以上 毕业四年

我是一家证券公司的工作人员。除了留下银行卡里可供一两个月生活的活期储蓄，我的钱几乎都在理财市场。可能是专业出身的关系，习惯了“货比三家”。国家法律有明文规定，国务院证券监督管理机构及其派出机构、证券交易所和期货交易所的工作人员不准买卖股票，我只能在别的地方下功夫。对比了信托、银行理财等多种产品，主要选择了基金定投，这种适合长期的投资理财计划。

基金定投是指定期定额投资基金，比如每月固定一日以固定的金额投资到指定的开放式基金中，有点类似于银行零存整取方式。如果急需用钱，也可以随时赎回。当前股市低迷，反而

可以越买越便宜，当股市回升后的投资报酬率也胜过单笔投资。

不过，不管用那种理财方式，投资就是一种跟风险的博弈。在选择产品时，还是要充分考虑期限和自己的风险承受能力，不要贪太高的利息。初入这行，很可能短期会亏，要有一定的眼光。

当然，理财计划也跟每个人的人生规划紧密相关，理财总是要在有闲钱的基础上。比如单身可以存钱，如果谈起恋爱，就很难省下钱来了。

王雪骅点评：

这位先生本身是金融从业人员，也比较有理财意识，选择了比较好的理财方式基金定投。因为他本身收入比较高，我建议他可以配置一份人身保险，他还年轻，费率也不高。

“先学习后再买 盲从跟风要吃套”

关键词 股票

岑璐 女 27岁 银行职员
毕业5年 月收入4000~4500元

我的理财想法始于2013年，一开始是被单位任务逼的。刚进银行，一直在忙着完成各种“任务”，拉存款、做理财，赶鸭子上架似的被逼着去了解了许多许多的理财产品，也下手买了一些。我试过的不多，主要是基金、纸黄金、纸白银，还有国债理财产品……算下来，这几年收入有30%~40%在投资。

银行的理财产品相对风险低、有保障，在我的“投资”中，三分之一买了银行理财，剩下三分之二，相当部分买了股票型基金。

去年上半年，股市一片大好，在周围人的“怂恿”下，我也跟着买了些朋友们都看好的股票。有些人快进快出，赚一点就跑，算有赚到钱，像我那样，把10万元“巨款”直接投入股市，便万事不管的实属“小众”。于是只能眼睁睁地看着“巨款”

活活熬成了“嫁妆”——一时半会儿不得挪用的随身之物。

工作以后，我的钱都是自己保管，父母难得过问。因为在股市亏了钱，也不好意思再向父母明说，只学会了总结经验：先学习再买，不要盲从。

毕业五年，渐渐学会了把自己钱分门别类；也学会了用信用卡预支下月的钱投资，利用利率差赚点零花钱，总体还是小打小闹为主。

王雪骅点评：

以上这位主要问题在于投资品种分散，造成首尾不能兼顾。此外，她已经投了股票基金，再投股票，风险还是没有分散。至于如果抱着随波逐流的投资心态，我觉得没必要参与股票投资，做做基金定投就可以了。她本身也在金融系统，消息面比较灵通，哪个银行理财产品好都可以作为参考，还是要考虑产品的安全性、收益性和流动性。