

财·调查

■ 本报记者 杨艺华

全民理财时代，不管是即将跨进校园的准大学生，还是已经在校的大学生，抑或是准备毕业的大学毕业生，学会理财，具备一定的“财能”，等真正毕业进入社会就多了一份“自主权”，培养一些理财好习惯，将使你终身受益。大学生日常开销恐怕大多数都来自父母，不过有不少大学生也在勤工俭学，学习之余通过做兼职，赚点零花钱。那么大学生们如何在涨知识的同时提高自己的“财商”？

对此，理财师建议，大学生可以在学习之余掌握一些理财之道，懂得省钱、存钱、赚钱、钱生钱，走好这几步，也就培养了好的理财习惯，有了自己的生财之道。

财·课堂

走出房贷月供认识误区

如今，人们通过贷款买房已是普遍的现象。贷款之后，每月需要向银行归还部分本金和利息，俗称“月供”。有一种比较流行的说法，说银行放贷要先收利息，月供前期还的都是利息，等利息都还完了再还本金。其实，这种说法并不正确。

银行在为借款人计算房贷还款额的时候，一般是按月计息。借款人所还的月供金额由两部分组成，一部分是本金，一部分是利息。两者相加，正好是每月所还的月供金额。目前，银行的房贷分为“等额本息”与“等额本金”两种还款模式。等额本息，就是每个月还款的“本+息”之和始终保持不变。而等额本金，就是每月的还款总额里，本金部分始终保持不变，利息另算。

另外还有一种说法，说“等额本金”还款方式比“等额本息”还款方式划算。这种提法也存在理解的误区。假设借款人选择“等额本金”还款方式，总借款100万元，分100个月平均还本金，则每月要还本金1万元。第1个月还：本金1万元加上100万元本金借1个月应付的利息数；到了下个月，还本金还是1万元，再加上(100-1)=99万元本金借1个月应付的利息数。显然，下个月的利息少于本月(本金变少)，所以总还款额也少于本月。这样一来，以后每个月总还款金额越来越越少，最后还清。

的确，在“等额本金”还款方式下，由于前期归还的本金比较多，所以相对于“等额本息”还款方式而言，借款人支付的利息总额要少一些。不过采用这种方式是不是划得来，却需要好好分析。

一旦选择“等额本金”还款模式，由于借款人所借的本金数量相对于“等额本息”而言，本金会提前归还。此时，借款人需要考虑资金的边际使用效益。如果有更好的投资机会，能带来超出支付银行借款利息的回报，那就可以选择“等额本息”方式，让本金在手中多停留一会儿。



广东、江苏、浙江等十省份的学生族理财用户数量最多  
上海大学生最“豪”，人均投资额为**2.4万元**，是全国平均水平的**2倍**左右

制图/红青

# 大学生，你的“财商”欠费吗？

## 学习之余掌握理财之道

### 要理财先“节流”

万丈高楼平地起，大学生学理财，应先从省钱开始，不论是父母平时给的零花钱，还是自己课余打工赚取的收入，都应该合理利用。

如果把理财投资比作一场马拉松，那么记账无疑应该是迈出的第一步。在理财方面，无论你是“小白”还是“达人”，清楚的账目记录能让你更快速准确地了解自己的财务状况，从而能够对症下药。

另外，生活中也有一些省钱之道。饮食方面，花一样的钱，可以选择能够“续碗”或者“续杯”的店，这样显得更实惠；日常用品选择大包装的一般性价比更高，用的时间也更久。

小林是海师大研一的学生，一直被同学们称为“省钱达人”，每月花在伙食上的费用仅500余元，“我现在读研，每个月还有一点生活补助，早餐和午餐都是必须保证营养的，晚餐一般很简单也很健康，一碗粥、一个馒头，不到两块钱。”

对于女生来说，最常见的消费是衣服、零食和化妆品。小林认为，作为学生，衣服够穿了，就不应该每月花钱去追赶潮流，不吃零食省钱，同时还是一种健康的生活方式。而对于化妆品，小林说在做促销的时候购买，能优惠不少。

其实，小林家境富裕，但她从小就养成了节约的习惯。对于省钱的问题，小林认为，“大学期间，通过点滴财富积累，养成好的习惯，为将来生活独立奠定良好的基础。”

### “开源”有道 兼职有度

表示，以前花钱大手大脚，现在通过自己打工赚来的钱主要都花在学习用品上，慢慢培养了他的理财意识。

“课本知识要学，但社会实践同样重要。”小鹏说，现在大学生就业“亚历山大”，他从踏入大学校门起，只要有机会就会积极参与各种社会实践，为的是毕业后能对社会有更多的认识，提早做好适应社会的准备。

海师大学工处陈老师提醒，大学生找兼职应尽量选择正规渠道，如招聘类报纸、招聘类网站和中介机构，工资方面尽量选择日结的。兼职的过程中，还要处理好兼职和学习的关系，尽量在课余时间进行，不要本末倒置。

理财专家认为，大学生还处在学习阶段，这个阶段的财务现状是本金少、收入有限、花销弹性大，所以在这个阶段，收益不是最重要的，适当通过兼职“开源”，并可通过定期储蓄、购买收益稳定的理财产品使其保值增值。

### “钱生钱”才能生财有道

理财是一件越早开始越好的事情，理财的想法，每个人都有，每个人也都会做，但为什么有些人理了几年成了小富婆，有些人理了几年还是“月光光”？专家表示，第一要培养良好的理财习惯，要让理财形成一种意识；第二，要找对方法，坚持不懈。

小时候的“存钱罐”存的是零花钱，大学生们存钱基本上可以叫做“储蓄”了，平时父母给的生活费用，节省一点，还是能存下不少。比如，父母每个月给1000元生活费，只花其中600元，这样每月就可以存下400元，一年就是4800元，四年就是19200元，日积月累也是一个大数目。既可以做基金定投，也可以通过累计到一定数额购买稳妥的理财产品，说不定四年下来，已经轻松赚得人生“第一桶金”。

另外，兼职赚的钱，也可以用作储蓄，比如一个假期兼职赚得1000元，四年就是8000元，已经存够了将近一年的学费。大学生养成了存钱习惯，平时身上就会有不少备用金，等到要毕业了，用这笔钱报个技能培训班，将会给未来的职场上加很多分。

理财专家建议，大学生暑假除了做兼职赚钱外，平时存下来的钱拿去理财，还可以“钱生钱”，假如已经存下5000元，存银行定期，一年期利率3%，到期后利息收益150元；购买余额宝之类的货币型基金，年化收益率4.5%左右，一年后收益225元；或者购买储蓄式国债，三年期利率5%，三年后收益750元。

此外，专家提醒，大学期间应学会妥善使用信用卡，累积自己的“信用财富”，早一点开始接触信用卡，可以加强你对信用卡消费的理解，而利用免息期进行理财，能够让你非常直接地体会到理财的好处。信用卡消费每月都会有账单，同学们可以从每月账单上看到自己的每一笔消费，学会总结自己的消费账单，调整自己的消费习惯。

### 校园理财的生态平衡

伴随互联网成长起来的90后大学生有着非常强烈的理财饥渴，因此校园理财俨然成为一片蓝海，各种金融机构纷纷“跑马圈地”。

眼下，在旺盛的理财需求和供给背后，高校理财市场表现出了明显的短板：理财意识勃发和财商素养欠缺并存、互联网金融接受度高与风险甄别能力不足并存、投资火热与后续管理欠缺并存……由此导致了校园理财的阴影面不断扩大，如“欠下巨债跳楼死”“女大学生裸照借款”“借贷机构暴力催收”等。

其实，早在10年前，各种金融机构曾瞄准校园市场，但结果不了了之；眼下，校园理财市场“蓝海”变“血海”，这说明了同样一个道理：金融机构与学生之间并未形成良性互动，金融机构之间在“丛林法则”中相杀过度，未能保持校园金融的生态平衡。

大学生是一个非经济独立群体，他们有着显著的群体财务特点：一是承受能力弱，一旦血本无归，可能连基本的吃饭都成问题；二是资产碎片化，缺乏大额来源和固定收入，但零花钱可以随时补充；三是习惯于互联网思维，无法容忍繁琐的手续导致的低效率。

对于大学生而言，一般说来，一个好的在线理财或者P2P平台，资产安全性是第一位的，因为校园互联网金融首先需要解决的是如何在风险控制体系做好的前提下，实现用户理财资金的安全与保障。



工行海南省分行紧紧围绕消费者的实际需要，扎实有效地做好金融知识常态化宣传教育工作，7月26日深入洋浦经济开发区，走进海南凯美特气体有限公司开展“送金融知识进企业”宣教活动。

该行宣教团队的业务专家在企业礼堂为近百名员工进行现场讲解，介

## 工行海南省分行开展“送金融知识进企业”宣教活动

绍个人征信、防范电信网络诈骗、工银支付等知识，旨在促进参加讲座的企业员工提升金融风险防范水平。业务专家重点结合中国人民银行的“个人征信查询网络平台”，向消费者介绍个人信用报告的概念和查询方法、如何拥有良好个人信用记录、如何保护个人隐私和防止征信受损以及解读征信领域

热点问题等，引导消费者关心重视自己的征信情况和信用行为，宣传维护良好个人信用记录的重要性。该行授课老师幽默细致的讲解，受到企业员工的好评。

据工行海南省分行相关负责人介绍，本月该行辖属各分支行还开展集中设点、网点微沙龙等丰富多彩的宣

传活动，均取得良好的宣传效果。以上各项宣传活动也是该行为期3个月的“普及金融知识万里行”主题活动之一。下个月，该行还将通过下基层、进社区和知识讲座等方式大力开展“防范电信网络诈骗宣传月”活动，向消费者宣传电信网络诈骗常见手段和辨别方法、用卡安全和防盗等知识。

财·资讯

## 最严银行理财监管新规征求意见

据了解，银监会于本月初初步形成了新的银行理财业务监督管理办法意见征求稿，并召集部分银行进行讨论。新版本调整较多，且更为严厉，尤其是对银行理财实现分类管理和禁止分级理财产品，与旧版意见征求稿差别较大，被称为史上最严银行理财监管规定。

2014年12月银监会就银行理财业务监管新规发布征求意见后，至今没有最新进展。日前，新版的《商业银行理财业务监督管理办法（征求意见稿）》被媒体披露，据悉，《征求意见稿》已下发至银行。《征求意见稿》要求对银行理财业务分类管理，禁止发行分级产品，还对银行理财产品投资方向进行了严格限定。

《征求意见稿》要求，商业银行开展理财业务，应当确保理财业务与信贷等其他业务相分离，自营业务与代客业务相分离，理财产品与其代销的金融产品相分离，理财产品之间相分离。

文件要求，银行理财产品投资于非标准化债权资产，应当符合三项：首先是确保理财产品投资与审批流程相分离，比照自营贷款管理要求实施投前尽职调查，风险审查和投后风险管理，并纳入全行统一的信用风险管理体系；其次，理财产品投资非标准化债权资产的余额在任何时点均不得超过理财产品余额的35%或者商业银行上报告披露总资产的4%；再次，每只净值型理财产品投资非标准化债权资产的余额，在任何时点均不得超过该理财产品余额的35%。（北青）

### 新版意见征求稿与旧版差别较大：

- 1、对业务资质分类管理，基础类的银行，理财业务将不能投资非标和权益类资产；
- 2、银行理财投资非标资产，只能对接信托计划，而不能对接资管计划；
- 3、禁止银行发行分级理财产品。

## 隔夜拆借利率创7月以来新高

进入7月中旬后，资金面趋紧，尤其是隔夜资金拆借难度加大，呈现紧张态势。日前，隔夜Shibor报2.0370%，上涨0.5个基点，连续第八个交易日上行，继续刷新周一纪录，创出7月以来最高位。

从市场表现来看，短期资金价格普遍上涨，7天Shibor报2.3480%，上涨1.6个基点；14天Shibor报2.6910%，上涨1.1个基点。黄金钱包首席分析师肖磊表示，近期短期资金面趋于紧张，主要受到期资金的影响。

央行数据显示，公开市场本周共有2850亿元7天期逆回购到期。并且周一有1010亿元中期借贷便利（MLF）到期，对资金面影响较大。而本周以来，央行在公开市场也加大投放，以对冲到期资金。继周一1500亿元的操作规模之后，昨日央行进行了1300亿元7天期逆回购操作，实现净投放700亿元。市场人士预计，央行仍将通过逆回购以及中期借贷便利操作等工具释放中短期流动性。国信证券宏观固收研报指出，央行货币政策意图不变，仍将维持资金面的平稳，公开市场操作将根据市场资金面情况灵活调整，市场对短期资金面的波动不用过于担忧。（北商）

## 37家公司上半年亏损几成定局

越来越多公司发布的中报业绩预报，为投资者提供了参考。相较于那些业绩暴增的企业而言，业绩骤减的上市公司则意味着更高的风险。

据东方财富Choice数据显示，按“预告归属于母公司的净利润变动幅度”这一指标排序，共有37家公司预计净利润同比下降幅度等于或超过100%，其中，有4家公司称，同比下降幅度超过1000%。

4家预测净利润同比下降超过1000%的公司分别是福建金森、中银绒业、华虹计通和泸天化，而从亏损原因来看，即有受自然灾害影响导致生产受损的，也有因市场不好产品毛利率下滑者。

从数据来看，按“归属于母公司的净利润下限”这一指标排序，石化油服则是亏损金额最高的企业。实现归属于上市公司股东的净利润为人民币-45亿元左右。（据证券日报）

### 版面联系

联系人：陈怡 13034909990