

8 个理财技巧，轻松摆脱月光

随着市场经济的快速发展和人们不断追求生活质量的提升，在日常生活中越来越多的出现了“月光族”这样的社会现象，这种现象是基于过度消费和攀比消费的时代背景下产生的。在这样的大环境下，催生了很多经济实力无法与此匹配的工薪阶层，他们随波逐流，有意无意的卷入了较高档次的消费队伍，逐渐变成了“月光族”。

想要摆脱“月光族”的窘境，其实非常简单，今天为大家整理了8个既简单又实用的理财小技巧，希望通过这些技巧可以让大家不再“月光”，早日实现财富梦想。当然想要实现财富逐步累积的梦想，这绝不是一蹴而就的事情，而是需要我们不断的提升自己的金融知识和投资技能，逐渐的去实现。接下来我们就一起来学习这些简单的技能吧！

摆脱月光第一招：学习投资

如果每月扣除日常开销还有剩余的钱，可选择学习一些风险较低的投资理财项目，保值增值，比如下面这些投资品：

1. **货币基金**：安全性较高，收益率高于银行活期存款。
2. **国债**：有国家信用担保，收益率高于银行存款，安全性高。
3. **可转债打新**：风险较低，收益率高于存款和国债，灵活性较好。
4. **银行低风险理财**：固定收益类的银行理财产品，收益率一般高于存款和国债，安全性相对较高，但必须持有到期，适于一年期限投资，起点相对较高。

5. **黄金**: 历来被当作保值增值的工具, 但也具备一定的风险, 流动性尚可, 如果要投资, 应该有风险意识、选择合适的时机。

6. **保险**: 保险整体来说更多的是起到保障作用, 比如保障型保险可以防范风险; 理财型保险起到一定的投资作用, 但投资期限长, 灵活性较差。



摆脱月光第二招：理性消费

所谓理性消费就是在消费前, 先作出预算, 把钱花在关键的地方, 不与周围的人进行盲目攀比, 不浪费金钱, 那我们该怎么理性消费呢?

1. 生活用品、电器等要长期使用的东西, 宁可买质量和品牌稍好的, 也不要退而求其次;

2. 过节、促销的日子, 比如双十一、店家店庆等可以关注一下各家电商, 快消品等, 可以趁着做活动时一次性多囤点, 做到有备无患;

3. 每个月预估要用的钱, 一次性取出现金保管, 不要用没了再取,

这样很容易不知不觉把钱花光；

4. 多自己做饭,少在外面就餐,这样既安全又卫生;

5. 减少购买基本不用的超市大促销产品。



摆脱月光第三招：学会记账

记账能让你看到自己每月的钱花在了哪里,区分开必要支出和非必要支出,让你的消费更“量入为出”。

1. 记录每月收入是多少;

2. 记录每月固定支出:房租、水电、电话费等;

3. 记录每天的日常支出:可分为三餐、出行交通、购物、其他等;

4. 记录非日常支出:如外出旅行等;

5. 整理现有的房产、汽车等固定资产;现金、存款、支付宝等流动资产;股票、理财等投资资产(每月定期做统计);

6. 现有的房贷、车贷等长期负债;信用卡欠款等短期负债(每月定期做统计)。



摆脱月光第四招：收入“三分法”

所谓收入“三分法”就是我们的每个月工资发下来后，先不要急着花，把它们分成三份。

1. 生活费占 1/3:即房租、水电、通讯、柴米油盐等必要开销，无论如何要保证这部分钱不被动。

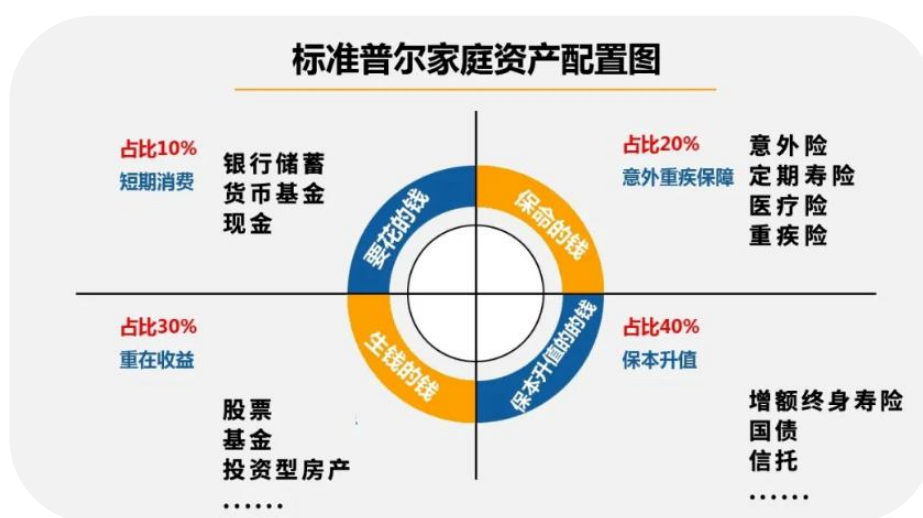
2. 储蓄占 1/3:没有特殊情况尽量不去动用，这里资产可以选择低风险的理财。

3. 活动资金占 1/3:可根据自己目前的生活目标，较为自由地使用，如用来旅行、购物、聚会等或进行投资。



摆脱月光第五招：数字理财法则

1. 短期消费账户：要花的钱 10% 要点：3-6 个月的生活费即可；
2. 保障账户：保命的钱 20% 要点：专款专用应对突发；
3. 投资收益账户：生钱的钱 30% 要点：用于股市、基金、房产等；
4. 投资升值账户：保本的钱 40% 要点：用于养老，教育等；



摆脱月光第六招：十二存单法

十二存单法其实很简答，就是 12 张银行存单：

1. 我们在扣除当月必需的花销后，剩余资金可以固定存在银行一年定期。
2. 此后每个月存入一笔一年定期，一直存到这一年的 12 月份，就有了 12 张一年期的定期存款单。
3. 到了第二年，每个月就会有一笔存款本息到期，可以连本带息取出消费，也可以续存，这样操作既保证固定利率，又满足日常灵活开支，可谓是一举两得。



摆脱月光第七招：预先评估，未雨绸缪

1. 衡量资金状况

资金的多少直接影响投资者对理财方式的选择。

在我们没有闲置资金的情况下，每月要强制储蓄积累原始资金，为长期的理财之路打好基础；

当我们闲置资金比较充裕的时候，我们可以根据各类理财产品的投资门槛选择合适的产品。

2. 评估风险承受能力

面对多样的投资理财产品，理财新手普遍比较迷茫，一旦有所损失就难以承受，因此我们需要做到知己知彼，明确自身的风险承受能力，理论上是随着我们年龄的不断增大，风险承受能力也是越来越低的。

当我们风险承受能力较强的时候，可以选择股票、基金等产品，但入市前得先做好“功课”，先学习专业的投资理财知识才可以，毕竟磨刀不误砍柴工的道理，我们每个人都是清楚的；

如果风险承受能力较弱时，便可以选择稳健型投资，对理财入门者来说这或许是个不错的选择。

摆脱月光第八招：明确“梦想”消费单

人生之路是自己的，而梦想是不断奋斗的动力，我们可以为自己的梦想列一份清单。

1. 为自己的“梦想”，列出未来一段时期内的储蓄进程和目标。
2. 将想要实现的“消费梦想”列出清单，包括所需金额、开始时间、计划完成时间等，比如计划在 2022 年完成存款 10 万元，2022 年买一辆 10 万元的汽车等；
3. 将每一笔省出来的钱，记录在清单右侧，并同时将这笔钱，转入专门的账户里，做到专款专用；
4. 统计每一笔省出的资金，直到凑足所需金额，并记录实际完成时间，与计划完成时间作对比。

好了，以上就是我们走进理财的第一步了，接下来的日子里我们将继续陪伴您，我们一起加油吧！