

一年一度的“双11”购物节如约而至，再次引发网络购物高潮。随着科技快速发展，人们尤其是年轻人的消费模式与理念已经发生了巨大改变，也进一步影响了其理财决策与行为。

刚刚过去的“双11”购物节，分期消费依然火爆，但消费者分期行为表现得越来越理性。针对疫情后首个“双11”年轻人消费趋势变化，乐信研究院对超过3000名“90后”“95后”用户开展的问卷调查显示，理性使用分期的年轻人占比74.23%，不假思索地使用分期的消费者占比14.49%。

事实上，随着经济社会快速发展，如今年轻群体已经习惯通过网络购物，这也进一步影响了其理财决策与行为。那么，年轻人理财究竟该注意点啥？

投资自己

“做理财规划，既要考虑宏观经济发展趋势，也要考虑个人生涯周期的属性和特点，要有人生目标，也要考虑小概率风险，要了解经济周期规律，也要考虑自我人力资本提升。”浙商银行西安分行零售银行部李以恒表示，“说简单点，随着我国迈入万元美元社会，钱赚钱的逻辑变了，钱生钱的逻辑变了。年轻人的理财观念也要随之改变”。

作为年轻人，正处于事业上升周期，首先要投资自己，让自己的人力资本提升，以后赚钱的能力才会随着时间快速体现。

目前收入不高，是不是意味着年轻人投资自己就行了，不用理财了？对此，李以恒的回答是：“当然不是，投资自己是目标，但人生有两个需求是刚性的，一个是结婚生子，一个是养老。对年轻人来说，养老还远，可以慢慢准备，但结婚与子女教育应根据自身目标设立专门的储备基金了。”

在李以恒看来，年轻人首先要建立3个月支出的周转资金，主要用于日常支出；对于剩下的钱，可先把结婚与未来子女教育的部分准备好。这部分钱的来源，一是目前的剩余资金，另一个则是每年收入的结余资金，需逐步准备。

然后，年轻人要根据自身目标时间来确定投资组合。时间如果比较短，建议组合越要安全；时间要是长，可以考虑将整个投资的10%至30%投资权益资产，毕竟以往每年通胀率均在3%左右，这样可以保证资金的购买力。

李以恒提醒，需要注意的是，以上建议均基于不要出现小概率风险的方案。因此，大家还要做一个风险规划，将小概率风险转移，确保自己无论发生什么意外，家庭现金流不会出现断流。总而言之，未来是变化的，并且在科技助力下，变化会比以

往更快，作为年轻的我们，首先要投资的是自己，然后要明确自身人生目标，用“多元”策略来对抗“多变”市场。

谨记风险

今年以来，A股市场的风生水起吸引了不少“新人”入场，其中不乏年轻群体。然而，面对这样一个高风险市场领域，如果大家盲目进入，难免容易被割“韭菜”。

对于刚入市的年轻人来说，想要不做“韭菜”，一定要有敬畏风险的意识。其实，股票投资费时又费力。年轻人在决定入市前，要尽可能深入了解金融产品知识，务必做好风险评估，同时还要认识到股市投资应该是家庭财产的一个有机组成部分，而不是全部。然后，在具体操作时，大家一定要选择正规营业场所或者正规金融APP开展线上交易。

“投好资理好财对于客户来说很重要，但市场行情就像《谁动了我的奶酪？》一书中的奶酪站一样，随时可能发生变化，只是有些变化因为各种原因被我们忽略了。”浦发银行北京分行东长安街支行郭鑫认为，即便作为一名普通投资者，也需要与时俱进应对变化。

其实，A股投资者结构已经悄然发生变化。从持股结构来看，A股的“散户化”程度已经明显下降，正在逐步国际化、机构化。最近几年，“去散户化”一直是A股市场热门话题之一，更多个人投资者选择了通过购买基金来入市。

“作为一名投资者，学会配置基金是很重要的。基金并非存款，配置基金的资金最好是6个月以上的闲置资金。这是因为，短期要用的资金有可能因为市场波动发生浮亏，如果此时恰好需要用钱，那么资金损失就在所难免。”郭鑫表示，基金配置的第一步是利用中长期闲置资金开展配置；第二步是根据自身风险承受能力选择基金。其中，基金风险等级由低到高依次为货币基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金；第三步是选择适宜的买入方式，包括单笔买入与定投买入两种。其中，对于净值波动低的偏债基金适合单笔购买，对于净值波动高的混合基金、股票基金来说，单笔购买或定投购买都是可行的。

“如果您具有很强的择机能力，能保证在市场底部买入基金，或者能够接受中短期亏损并且可以中长期持有的话，单笔买入是不错的选择。但如果判断不准，又不想承受中短期亏损的话，不妨考虑定投买入。定投买入不仅可以弱化择机风险，平滑投资成本，而且占用精力少，只需选择好所购基金、设定好买入规则、保证账户上有资金，系统就会按照约定自动扣款购买目标基金了，省力又省心。”郭鑫说。

合理分期

“双11”期间，诸多购物平台均推出了分期购物促销手段。在不少业内人士看来，消费者尤其是年轻消费者合理旺盛的消费需求，有助于推进供需良性互动，适度使用“分期”等消费金融服务来缓解资金周转压力已成趋势。值得注意的是，消费者在选择平台及申请额度时，应保持清醒理智，切勿盲目选择、盲目消费，应在合理范围内选择最适合自身的产品与服务。

“消费者首先应选择正规借贷平台，如持牌类消费金融机构等；申请贷款时要看清合同，避免隐形费用、砍头息或者其他不明费用和条款，以免掉入陷阱；在贷款时做好个人信息保护，不要随意将相关信息提供给其他人或机构，防止身份信息与银行卡信息被盗用、冒用。”中邮消费金融公司有关负责人还表示，对于广大消费者尤其是年轻消费者而言，树立正确消费观十分重要，切忌为了“圆今天的梦”而过度透支未来；应为自身制定健康科学的财务规划，了解个人收支情况，在能力范围内贷款消费，并按时还款，避免出现逾期而影响个人征信。

事实上，引导、促进消费者理性消费，是持牌金融机构应该承担的重要职责。经济日报记者了解到，目前已有金融机构在探索通过科技手段来判断消费者收入与负债的比例，避免过度负债引发债务风险。例如：马上消费金融公司自主研发的收入偿债比模型已正式上线。作为风控科技又一创新尝试，该收入偿债比模型通过机器深度学习，动态分析用户偿还短期债务的能力，开展合理适度授信，力争通过创新科技支持理性消费、健康消费。

对此，马上消费金融公司创始人、董事长赵国庆表示：“收入偿债比模型已成功融入马上消费的风控体系，成为业务部门做出信贷决策的一个重要变量。通过动态时时关注分析每个用户最新的收入偿债状况，可避免他们过度负债影响自身偿付能力，从而更有效地合理适度授信，为大家创造理性消费与健康消费的良好环境。”

来源：经济日报