

工薪族每个月拿着固定的薪水，如果工资不高，面对物价上涨的残酷现实，钱袋子是不断缩水的，那得勒紧裤腰带过日子吗？那当然不行，日子还是要美滋滋过，所以是时候想办法让资金的价值最大化了，在不断提高收入的同时，更要实现资金的保值、增值。那么，工薪族要怎么做才能实现呢？

我们可以从日常生活中，对资金的不同用途来分类，根据资金不同的使用情况进行不同的配置，保证预期收益最大化的同时还不对生活产生影响。

根据资金的用途，可以分为日常生活支出、固定支出、备用金支出、投资性支出、储备型支出这五类，当知道资金用途后，就可以对它进行配置与优化了，安排好了，有限的收入也能发挥大价值。

1、日常生活支出

日常生活消费，是属于比较零散、随机的，因此用于日常生活支出的资金要保证它的灵活性，确保在要用的时候能立刻用得了，所以这部分资金适合存放在银行活期或货币基金里面。而银行活期利息非常低，不利于资金价值的最大化，所以首选货币基金。

货基最常用的就是余额宝和微信理财通里面的货币基金了，而余额宝在消费时可以直接扣款，省了很多的时间与精力；而习惯把钱放银行的也不用担心，现在的银行应该都有货币基金的购买通道，有的还能有实时赎回功能，用起来还是比较方便的。

钱放货币基金，主要考虑的是赎回时间的长短，前面已经说过，日常消费是随机的，你也不知道什么时候会用到，因此赎回的快慢是关键，而利息收入大家都相差不多，不用纠结这个。

2、固定支出

固定支出包括房租、房贷、每月给父母的赡养费等固定的支出，这些支出基本属于每月固定支出，因此可以购买些短期的理财产品，到期后就可以用于还贷等支出，还能享受到比货币基金高的预期收益。

大家注意：这里有个前提，就是所要支出的资金是提前准备的，如果是当月发工资当月用的，比如10号发工资，在20号用，这样其实还是放货币基金好点，因为投资的期限太短，很难找得到这类理财产品，还要投入太多的精力，得不偿失。

用固定支出理财，要注意的是算好投资的到期时间与回款日期，避免时间不对称造成的损失。

3、备用金支出

备用金支出，主要是用于预防需要急用钱或处理意外情况的支出。它的资产配置其实和日常消费支出差不多，两者的区别是预留资金的多少和支出频率的不同，备用金可能很长一段时间都用不上，但又必须要有。至于要预留多少资金，一般来说，3—6个月的消费开支就差不多，资金多的也可以留多点。

备用金支出还是放在银行活期或货币基金比较稳当，这样能应付一些突发情况，不宜存定期或期限太长的理财产品。因为是用于预防突发情况的，平时也不可以随便动用。

4、投资性支出

用于投资支出的资金，是要产生高回报的，最大的特点是起到保值、增值的作用，最低要求是跑赢通货膨胀。拿去投资的资金比例要根据实际的家庭状况来分，每个家庭能拿去投资的资金比例有所不同；至于投资哪些投资工具，是银行理财、债券、网贷、基金、还是股票等，要看个人风险承受能力、投资知识、风险厌恶、投资期限等来综合考虑再做选择。

用于投资的资金，必须是闲钱，是扣除各种开支后剩下的，不建议借钱投资，这会增加风险的杠杆，不利于投资时的决策。而用闲钱投资，就算亏了也不会对生活造成太大的影响，这和借钱投资是完全不同的。投资工具的选择很重要，一定要慎重。

5、储备型支出

储备型支出是为各种生活目标提前做准备的，包括买房、买车、退休养老金、子女教育金等中长期的目标，这些目标都是未来很长一段时间才会实现，因此投资的风险可以稍微偏高，既可以存到钱又能产生不错的预期收益，加快目标的实现速度。在这里介绍基金定投，基金本来就是一个长期投资的工具，而以定投的方式更能平衡其中的风险。

储备型支出在某些方面与投资性支出有些类似，两者的区别是一个为实现目标准备的，一个是闲钱投资，虽然两者都想获得高预期收益。

有些人定的目标是短期的，半年或一年后要用到，这样的情况是不适合基金定投的，时间太短发挥不了定投的优势，短时间内要用的资金也不应该投资于高风险的项目，如果不以长期眼光来投资，短时间内亏损的几率还是挺高的。因为储备型支出是为未来目标实现而做的投资，因此要尽可能保证本金安全，这样的情况下才能获

得相对安全的高预期收益。

总结：综上，工薪族合理的配置现有资金，一方面能更好发挥它的价值，保证资金用在合理的地方，同时还能有不错的利息收入，达到保值增值的效果。而另一方面，做到财务上的有条不紊，也能让生活更舒适，提高生活质量。工资越不高，越应该重视理财，看完本文的你，千万别犯懒，2018年一起努力做好工资理财吧！（作者：半两铜钱）>> 查看更多