



“我关注的农业银行、招商银行的微信上，除了普通查询、缴费功能，自助贷款都可以办理，真的好强大！”……作为当前热门的移动互联网社交平台之一，根据中国互联网络信息中心(CNNIC)最近发布的《第32次中国互联网络发展状况统计报告》显示，微信用户数在今年4月已超4亿。银行官方微信提供的金融服务越来越多，各种银行“微服务”你都了解了吗？

■ 记者 邹传科



生活缴费、投资理财、信用卡还款……

## 触手可及“微服务”

### 绑定银行卡快捷管理账户

现在几乎所有的银行都有推出各自的“微信银行”或者“微信营业厅”。微信用户只需登录各行官方网站，用手机扫描二维码或者通过微信平台关注银行的公众账号，就能省去在银行取号排队的麻烦，“触手可及”轻松办理相当多的银行业务。

据了解，目前各行开通的微信服务平台已基本涵盖最为常用的各项业务咨询。例如，在绑定银行卡后，用户无需输入交易代码和查询密码，即可方便、快捷地查询本人账户余额……相比前往传统的银行网点，“微信银行”的出现能帮助使用者合理利用碎片时间，随时随地办理银行业务，大大提高了申请及办理金融业务的效率。

记者通过微信关注公共账号“招商银行”，发现可以在里面进行账户查询、转账汇款、快速还款、购买理财产品等操作。同时，利用微信的互动功能，用户也可以实时与微信银行进行交流获取信息。

### “微服务”让业务随时随地办理

记者微信关注了中国工商银行，目前工行“微信银行”所提供的服务包括7×24小时人工咨询、自助查询和资讯获取。客户既可以将需要咨询的事项通过微信发到

“中国工商银行电子银行”公众账号，由工行的专业团队提供快捷、全天候的业务解答；也可以编辑固定格式内容查询并实时获取开户行信息等12项金融信息。

此外，建设银行、农业银行、交通银行的微信平台也都能为用户提供全天候的信息咨询、账户查询以及各项金融咨询服务。有关业内人士表示，微信金融服务平台的推出，极大程度地提高了客户业务办理速度。

### 信用卡账单分期“想分就分”

各大银行除了开通官方微信平台，还特别开通了各自的信用卡微信服务号，服务功能更加强大及全面。信用卡微信服务，除了可以申请账单分期、跨行还款、临时调额、办理新卡，还可以通过人工智能服务获得快速信息查询。

只要你关注了相应银行信用卡公众账号，在自动对话框中，点击“身份验证”或“信用卡绑定”链接，完成相应页面的信息输入就可使用相关服务。目前用卡查询服务是各家银行都已实现的基础“微服务”，如账单明细、剩余额度以及信用卡积分这些常用信息在持卡人完成用卡验证后就可以实现便利的即时查询。

大多数人都比较关心的就是信用卡特

约商户的优惠及折扣活动，比如美食折扣、低价看电影等信息。信用卡微信服务号的搜寻功能就可以帮助持卡人及时获取刷卡优惠信息，一些订阅号还会不定期推送各种刷卡折扣。例如，点开招商银行信用卡微信公众号，“招招精彩”里的“优惠活动”一栏囊括了美食、娱乐等各种刷卡优惠；“交通银行信用卡”微信号里的“超值享”版块除了一些美食优惠刷卡活动外，还有“超红加油”优惠信息。

### 微信上申请办理信用卡成首选

说起办理信用卡，以往大家第一时间想到的便是去银行网点、通过电话或者在代理点办理。现在就不一样了，在微信上申请办理信用卡已经成为大多数年轻人的首选，部分银行还支持微信激活卡片。目前，交行、中行、中信、浦发、光大、招行等银行均已开通信用卡“微信办卡”服务，通过微信平台来完成信用卡的申请、注册、审核、认证等一系列事项。对于需要申请信用卡的客户而言，“微信办卡”可24小时随时登录官微页面进行申请，不仅免除了到网点排队的麻烦，也不受申请时间的限制。另外，在线办卡进度查询也是优势之一，申请人办理了信用卡后就可通过微信跟踪申办进度，坐等审核通过的新卡寄

到。不过，一般情况下，现在微信可以申办的信用卡主要以标准卡为主，部分特殊信用卡暂未开通微信申请。

还有，信用卡分期业务也能在微信上进行办理。据了解，交行、中信、光大和浦发银行等均支持分期业务的申请。“交通银行信用卡”提供想分就分服务，只要申请人消费欠款达到分期金额条件即可。除此之外，还有部分银行信用卡微信号支持绑定本行或者他行借记卡还款和每月自动关联还款。



**中国建设银行**  
China Construction Bank

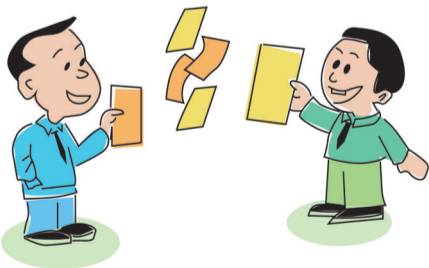
**60**  
1954-2014

## 多一份金融了解 多一份财富保障

### 什么是财务规划

财务规划是了解和控制自己的财务状况，合理安排资产和负债，是一个订立、规划、实行和检查人生财务目标的财务管理过程。

一个全面的财务规划应该涵盖生活的不同层面，它不仅涉及财富增值和适当负债，也涉及日常消费、抚养子女费用、购置房产、退休储蓄、购买保险等。



### 财务规划的基本原则

财务规划可以帮助形成自己的财务管理策略、制定切实可行的计划及评估适合自己的金融产品，以妥善规划未来，更有效地达到财务目标。

审慎的财务规划有助于：

- (一) 满足当前的财务需要。
- (二) 达成未来财务目标。
- (三) 储备应急资金。
- (四) 规划退休生活。



### 财务规划的重要性

掌握财务规划的一些基本原则可以避免陷入财务误区。

(一) 坚持记账。记账是财务管理的基础，有利于理性消费，同时开启投资之路。

(二) 量入为出。如果不能一开始就养成“量入为出”的习惯，再好的财务管理方式都将成为无用功。

(三) 分散风险。“把所有的鸡蛋都放在一个篮子”的坏处在于没有分散风险的机制和可能，当单个投资产品出现较大变化时，缺乏有效的风险规避手段。

(四) 适度负债。有一些结余固然不错，但零负债不一定是理想的财务状态，适度负债或许会有意想不到的收获，比如提前达成自己的财务目标等。

### 不同阶段的财务规划

财务规划是持续不断、贯穿一生的课题，需根据不同的人生阶段及个人的风险承受态度和风险承受能力采取不同的财务策略。

#### (一) 青年时期

这一时期会经历求学成长、参加工作、成立家庭和抚养子女等数个不同的阶段，是财务管理的黄金时期。

求学成长期。此时应多充实有关财务管理方面的知识，建立正确的消费观念。

参加工作期。此时是储备资金的好时机，应注重开源节流，适当进行储蓄和投资等财务管理运作，提高资金的有效使用效率。

成立家庭期。在资产方面可尝试配置部分高风险高收益的投资，也可通过适当负债实现购房或买车的目标。

抚养子女期。此时工作经验逐渐丰富，收入相对增加，可以采取多元化的组合投资方式，并考虑为子女储备教育费用和父母的医疗费、保险费等。

### 财务规划的常见误解

很多人认为财务规划是“有钱人”的事情，这是对财务规划的误解。人们对财务规划的常见误解还有：

(一) 财务规划等同于投资。事实上，财务规划并非只包括投资，它涵盖个人财务的各方面事宜，包括资产的管理和负债的使用。

(二) 财务计划一旦拟定，便可一劳永逸。财务规划并非一次性的工作，需要定期审视和更新，以确保不会偏离目标或者实际情况。

(三) 临近退休时才需要开始进行财务规划。财务规划有助于达到人生的各阶段财务目标，越早开始规划，越早得益。



#### (二) 中年时期

这一时期家庭财富逐渐增加，应提前考虑退休后的财务安排。

前期，既有接受风险的意愿又有较高风险承受能力的人可以采取“进取型”策略，投资高风险高收益的金融产品并可适度负债；反之，应采取“稳健型”的投资策略。

后期，应逐渐向安全性较高的保守财务路线靠拢，并在负债方面采取谨慎态度，逐步将债务还清。

#### (三) 老年时期

此时应是财务相对宽裕的时期，但休闲、保健、医疗费用的支出增大。

享受退休生活的同时，财务上更应采取“保守型”策略，以“保本”为目的，不宜从事高风险的投资，可以投资定期存款、国债等风险较低的金融产品。同时避免负债，以免影响身心健康及生活质量。还应及早拟定财产转移的计划，考虑采取继承、赠予或者其它方式实现财产传承。