

理财实战

# 理财：用流水账开源节流

见习记者 宋锋辉

**实战人物：**王晓颖：中级会计师，AFP 持证人。2002年毕业于河南财经学院会计系，同年7月1日进入交行工作，2006年从事个人理财业务。

**实战经历：**理财起步阶段，记流水账对我的影响很大。记流水账是我上金融理财课程第一课学到的最基础的一项内容，而且，我觉得这也是最重要的一项内容。

我刚参加工作的时候就开始按照课堂上学的理财方式记流水账，坚持每天都记录。一般情况下，我每天晚上都要把当天的所有开支都记录下来，包括一日三餐的开销、购买服装、乘坐汽车、请朋友吃饭等等。因为都是零碎的支出，如果不记录根本记不到心上，过几天就忘了，等到月底发现自己入不敷出的时候，就想不起来哪些支出是不必要的。通过每天记录，可以发现自己不必要的支出，这是记流水账的第一个功效。

记流水账的第二个功效是可以帮助我提高储蓄率。对于家庭生活来说，一般要保持至少40%的储蓄率，只有这样才能满足家庭的日常开支或者其他意外支出。但是，很多年轻人都做不到，包括我在内。我刚毕业的时候也是经常“月



光”。通过记流水账，我删除了一些不必要的开支，这样结余下来的钱就可以存储起来，从而提高储蓄率。

有了一定储蓄后，我开始做一些投资，比如购买股票、基金，起初主要是做基金定投。与此同时，我开始制作我自己的资产负债表。很简单，就是在纸上画上一条线，线的左边放置资产项目，可以列上自己所有的资产，比如工资、股票、基金、房产或者其他资产项目；线的右边放置负债项目，比如借了多少

钱、贷了多少款等。通过这个资产负债表，我就可以发现自己现在是处于怎么样的负债状况，是盈余还是负债，一目了然。

这样做的目的是帮助我规划资产配置或者投资理财。比如，如果我的资产比负债多出很多，那么遇到好的投资机会，我可以贷款或者借钱去进行投资。我的一个客户的第二套房子就是通过这个分析后下决心购买的。很多人都怕负债，担心不能还债，这种担心没有必要。我当初购买房子的时候

也很担心，但是，通过对资产负债表的仔细分析，还是贷款买了房子。

如今，我当初的很多贷款已经还清，并购置了一辆车。而这一路走来，都是从记流水账开始，一点一滴积累而来的。这样的经历，这样的理财方式，我觉得很适合刚刚参加工作的年轻人。

**编者按：**

常言道：实践出真知。对于很多对理财知识了解不多的人来说，从他人的实战经验中获得间接的真知，会在理财的道路上起到事半功倍的效果。为了让读者获得更多这样的宝贵经验，从即日起，我们开设“理财实战”栏目，邀请理财师或者民间理财高手，讲述他们自己的理财实战经历。这些经历或是成功的，或是失败的，只要读者能从中获得一些启示，得到一些帮助，把生活过得更美好，就实现了我们的心愿。如果您有这样的理财实战经历，或者知道这样的人和事，请您与我们联系联系电话：15603998055，或者发送邮件至 lywbcfzk@sina.com，QQ：1057681157。

数字一周

▶▶ 1000.6 亿元  
万科年销售超千亿

据万科公告披露，截至2010年12月1日，万科2010年累计实现销售面积830.7万平方米，销售金额1000.6亿元。至此，国内房地产行业第一家年销售额千亿级公司正式诞生。

实际上，万科自8月份以119.9亿元的销售业绩刷新国内房地产企业的单月销售纪录后，算上9月份的销售金额142.1亿元，就已超过了2009年全年的634亿元，创下全年销售纪录。

▶▶ 9012 万  
马云套现改善生活

深交所提供的数据显示，身兼华谊兄弟副董事长的阿里巴巴主席马云11月26日通过大宗交易市场抛售华谊兄弟300万股股权，套现9012万元。相较其不足1000万元的入股成本，盈利已近10倍；若算上剩余2464.8万股零成本持股市值，浮盈超过百倍。

▶▶ 2026 家  
沪深两市上市公司

根据证监会的最新统计显示，截至11月30日，我国资本市场上市公司达2026家，上市股票2112只，总市值26.43万亿元。20年来，资本市场累计融资达3.65万亿元，涵盖主板、中小板和创业板。其中，在上海证券交易所上市的公司有890家，超级航母类公司基本集中在沪市，依然是市场绝对的主力。在深圳证券交易所上市的公司有1136家。

▶▶ 4.5 万亿欧元  
欧盟已发金融“救济金”

欧盟委员会1日公布的最新数据显示，自金融危机爆发以来，欧盟已批准的对成员国的金融业救助金额累计达4.5万亿欧元。

欧盟委员会表示，这4.5万亿欧元是从2008年10月到2010年10月期间批准发放的。其中，英国获得的救助金最多，达8503亿欧元；爱尔兰以7233亿欧元居第二位。

▶▶ 277.017 吨  
1~10月份我国黄金产量

工业和信息化部上周公布的统计数据显示，今年1~10月全国黄金产量达277.017吨，同比增长8.83%；全国黄金企业累计实现工业总产值1795.875亿元，同比增长66.45%；实现利润192.158亿元，同比增长79.70%。

▶▶ 2520 亿元  
11月股市天量资金流出

从11月1日到11月29日，二级市场净流出资金达2520亿元。除了11月24日、4日和1日外，其余交易日都呈现净流出特征。其中，特大单净流出1053亿元，大单净流出1494亿元，表明主力机构在大举出逃。

从板块资金流向来看，材料、资本货物、能源、房地产流出资金排前四位，而家庭与个人用品、食品和主要用品零售、电信服务则是仅有的三个资金净流入板块。

(记者 刘黄周 整理)

## 一周银行理财产品聚焦

# 短期理财产品占比超过七成

记者 刘黄周

上周，银行发行的理财产品中，3个月以内的短期型占主流，占比超过70%。另外一个特点是，稳健型理财产品占据发行主体，备受青睐。

金融界研究中心为本报提供的数据显示，11月25日至12月1日，银行共发行了117只理财产品。其中，组合投资类共发行47只

处于首位，占总发行量的40.17%；处在第二位的是票据类理财产品，发行数量为44只，占比达到37.61%；处于第三位的是债券投资类理财产品，发行数量为21只，占比达到17.95%。数据显示，组合投资类和票据类理财产品仍为发行主力，稳健投资备受青睐。

从投资期限的分布来看，1个月以下的理财产品发行数量为43只，占总发行量的36.75%；1~3个

月理财产品发行数量为39只，占总发行量的33.33%；3~6个月的理财产品发行数量为17只，占总发行量的14.53%；6~12个月理财产品也发行17只，占总发行量的14.53%。相比较3个月以内的短期理财产品更为突出，占比超过了七成。业内人士分析，在加息预期严重的情况下，银行也开始以发行短期产品为主进行过渡。

另外一个特点是，外币理财产

品发行回落。上周发行的理财产品中，人民币产品共发行98只，占发行数量总数的83.76%，占比继续扩大。外币银行理财产品中发行数量最多的仍是美元产品，本周发行8只，占总体发行数量的6.84%；发行第二位的是澳大利亚元产品，本周分别发行5只，占总体发行数量的4.27%；发行第三位的是港币产品，本周发行3只，占总体发行数量的2.56%。

## 到期人民币银行理财产品年化收益率排名前5

发行银行	产品名称	期限	投资领域	收益类型	预期年最高收益率	实际年化收益率
浦东发展银行	个人专项理财产品2009年第一百零七期信贷盈计划	365天	信托贷款类	非保本浮动收益型	4.10%	4.10%
招商银行	“金葵花”-招银进宝之信托贷款89号理财计划	365天	信托贷款类	非保本浮动收益型	4.00%	4.00%
光大银行	2009年第26期阳光理财“T计划”产品2(个人)	358天	信托贷款类	非保本浮动收益型	4.00%	4.00%
建设银行	“建行财富·信托贷款类”理财产品09年第125期	365天	信托贷款类	非保本浮动收益型	4.00%	4.00%
建设银行	2009年“建行财富”第128期信托贷款类理财产品364天	364天	信托贷款类	非保本浮动收益型	3.90%	3.90%

理财攻略

# 八步骤攒出人生第一桶金

美国市场上正畅销一本书——《成为百万富翁的八个步骤》。该书作者查理斯·卡尔森通过对美国170名百万富翁进行系统地访问、调查，从他们的致富经验中，归纳出了要想成为拥有七位数身价的百万富翁的八个行动步骤：

第一步，现在就开始投资。卡尔森建议投资者强迫自己立即将

收入的10~25%用于投资；立即减少看电视的时间，把精力花在学习投资理财知识上。

第二步，制定目标。任何目标都可以，但必须定个目标，全力去完成。

第三步，把钱花在买股票或股票基金上。从长期趋势来看，股票年均报酬率是11%，政府公债则略高于5%。

第四步，不要眼高手低。百万富翁并不是因为投资高风险的股票而致富，他们投资的是一般的绩优股。

第五步，每月固定投资。不论投资金额多少，只要做到每月固定投资，就足以使你的财富超越普通人。

第六步，买了股票要长期持有。股票频繁买进卖出，不仅冒险，还得付交易费、券商佣金等。这样

只会令交易商致富。

第七步，把税务局当做投资伙伴。随时注意新的税务规定，善于利用免税规定进行正当的投资理财。

第八步，限制财务风险。百万富翁大多能量入为出，在平价商场购物，他们通常都不爱频繁换工作，稳定性是他们的共同特色。

(据世界经理人网站)