



打理好家庭现金流 让你的生活更惬意

数字一周

▶▶ 220 亿欧元
欧洲央行购买重债国国债

欧洲中央银行 8 月 15 日宣布,欧洲央行上周大规模购买欧元区重债国国债,总额达 220 亿欧元(约合 320 亿美元)。但欧洲第一大经济体德国则反对欧洲央行购买重债国国债,称这样做有损欧洲央行的独立性,不利于重债国积极实行经济改革和缩减财政赤字。

▶▶ 120 亿元
本周两市解禁市值

本周两市解禁市值近 120 亿元,环比大幅缩水。据上证报资讯统计,本周 16 家公司将实现上市流通,解禁股份数为 6.98 亿股。沪市主板将集中承受压力,解禁股份数为 4.67 亿股,解禁市值 82.85 亿元;深市主板则无一家公司解禁。

▶▶ 125 亿美元
谷歌收购摩托罗拉移动

15 日国外媒体报道,谷歌和摩托罗拉移动宣布,两家公司已经达成一致协议,谷歌将以 40 美元每股的价格收购摩托罗拉移动。这笔交易的总价值达到约 125 亿美元,按照 12 日的收盘价计算,该收购价比摩托罗拉移动的股价溢价 63%。

▶▶ 263.96 亿元
交通银行上半年净利润

首份国有银行 2011 年半年报出炉。交通银行 19 日发布的业绩报告显示,上半年该行实现净利润 263.96 亿元,同比增长 29.67%。中报显示,截至 2011 年 6 月 30 日,交通银行集团资产总额为 43477.17 亿元,比年初增长 10.02%。客户贷款余额为 24330.56 亿元,比年初增加 1961.29 亿元。

▶▶ 2.7 亿元
华润雪花整合茅台啤酒

华润雪花啤酒 18 日宣布与贵州茅台共同增资合资贵州茅台啤酒,组建华润雪花啤酒(遵义)有限公司。华润雪花出资 2.7 亿元人民币,获得 70% 股权。华润雪花称,新公司成立初期,仍会双品牌运营。茅台啤酒是茅台集团全资子公司,产品面向全国销售。

▶▶ 236 亿元
财政部 22 日起代发地方债

财政部 18 日公告,将于 8 月 22 日起代理发行 2011 年第五期地方政府债券。本期债券为 3 年期固定利率附息债,计划发行面值总额为 236 亿元,其中天津、河北、江西、广西、四川、贵州、甘肃额度分别为 12 亿元、36 亿元、35 亿元、30 亿元、67 亿元、27 亿元、29 亿元。

(记者 宋锋辉 整理)

□见习记者 龚姝丽

西工区某中学的田老师与丈夫每月的税后工资共 6200 元,年终奖加在一起有 1 万元,田老师与丈夫每月的生活支出预算为 3000 元。收入减去支出,就是月现金流,田老师打算将这部分余钱拿去投资。那么,田老师一家每月的余钱究竟是多少? 4033 元还是 3200 元?



绘图 仁伟

▶▶ 现金流分析:算算有多少钱结余

如果田老师把夫妻俩的年终奖收入 1 万元平摊成 12 份,计入月收入中,算出的每月现金流就是 4033 元,如果不计,月现金流就是 3200 元。建设银行洛阳分行财富中心理财经理、国际金融理财师惠莉莉表示,月度的可支配现金收入,计算方法是每个月的收入扣除社保和税费后,真正到你手里的那部分。然后,在做预算的时候才能算得准。因此,田老师家的月现金流,应该

为 3200 元。对于家庭理财而言,现金流量表很重要,它能直观地展现家庭的收入来源和支出项目。通过现金流量表,你可以知道家庭的收入有多少,支出有多少,家庭还有多少钱可以进行投资或作其他用途,并有针对性地进行开源或者节流计划。惠莉莉指出,投资者在现金流分析时经常有两个误区:第一,拿名义工资当收

入,事实上税费和保险等转移支付不是小数目;第二,拿不确定收入当确定收入,比如把年终奖、年底分红、投资收益等当确定收入,这会影响到你对自己真实支付能力的判断。算错收入,将直接导致你的现金流可能就此转负,而现金流那么重要是因为如果是负现金流,就意味着你在不断掏出存款填补你的支出,负的现金流将不断蚕食工薪族的薪金。

▶▶ 实现财务自由:利用结余资金投资

工薪族应通过记账和预算,控制不必要的消费,养成良好消费习惯。“月薪 2000 元的人,生活质量不一定比月薪 5000 元的人低。假如前者的月投资收益为 2500 元,后者的月投资收益为 4500 元,那么月薪 2000 元的人财富自由度就更高。”惠莉莉举例说。何谓财务自由度? 公式为:财务自

由度 = 投资性收入(非工资收入) / 日常消费支出 × 100%。财务自由度是家庭理财中一项很重要的指标,一个人靠购买基金和炒股的收益完全可以应付家庭日常支出。工资可以基本不动,那这个人的财务自由度就高,即使以后失业了,也不会对家庭生活产生太大影响。而如果一个人除了工资之外几乎没有

任何理财收入,那只能完全依赖工资生活了。因此,惠莉莉指出,要想提高家庭财务自由度指标,就要建立自己的“收入管道”,也就是可以源源不断为你带来收入的“机器”,这个管道可以是保险、股票、基金、房地产等资产,也可以是公司、加盟店等自己的生意。这样你的生活也会更加惬意。

▶▶ 各阶段家庭投资建议

家庭形成期 1~5 年,理财建议:50% 股票或成长型基金,35% 债券、保险,15% 活期储蓄,保险可选缴费少的定期险、意外险、健康险。子女教育期 20 年,理财建议:40% 股

票或成长型基金,但需多规避风险,40% 存款或国债用于教育费用,10% 保险,10% 家庭紧急备用金。家庭成熟期 15 年,理财建议:50% 股

票或股票类基金,40% 定期储蓄、债券及保险,10% 家庭紧急备用金。接近退休时用于风险投资的比例应减少,保险应侧重养老、健康、重大疾病险。

走近工商银行,体验现代金融生活系列报道之六

工行手机银行 随“机”而动的银行

□记者 刘黄周 通讯员 付丽红

不论你身在何处,只要一个手机,通过工行手机银行就可以完成账户查询、转账、缴费付款、消费支付和对公企业账户管理、交易指令处理等各项金融服务。据介绍,工行手机银行具有 10 余项大功能、60 余项子功能,可以提供 24 小时全天候服务。客户只要随身携带可以上网的手机,无论何时何地,均可以轻松进行管理账户、打理财务、缴纳费用等多项业务。以基本的账户管理为例,可为客户提供余额查询、当日明细查询、历史明细查询、查询工资明细、注册卡维护、账户挂失、默认账户设置、我的住房公积金、银行户ロ服务等多种功能。对于炒股的人,相当于将股市带在身

边。客户可通过工行手机银行查询上证、深证的股票信息,并且在“定制我关注的股票”中输入股票代码定制或删除自己关心的股票,还可以通过“第三方存管”功能进行银行转证券公司、证券公司转银行和相关查询交易,此外还可以链接到券商 WAP 站点页面进行股票交易。如今,有转账和支付需求的人越来越多。工行手机银行,为客户提供工行汇款、跨行汇款、向 E-mail 或手机号汇款、定活转账、通知存款、本人外币转账、我的收款人维护、个人网银我的收款人、电话银行我的收款人等功能。同时,通过工行手机银行,也免除了一些客户缴费的麻烦。此功能支持客户在非工作时间内进行缴费的预约指令提交,系统会在工作时间内办理。缴费成功后可将

该项目存入我的缴费项目中。同时支持客户在手机银行——缴费业务功能下进行委托扣协议的签订、查询、撤销。另外,工行手机银行还具有基金、国债、外汇、贵金属、银期转账、信用卡、个人结售汇、工银信使、个人贷款等多项业务。其资金转出功能有严格限制,必须要客户本人到柜台办理签订协议,才能转账、缴费、支付。同时,工行还采取静态密码、电子银行口令卡等多种手段确保客户资金与信息的安全。据了解,客户需持有工银财富卡、灵通卡、理财金卡、牡丹信用卡或活期存折以及一部支持上网功能的手机。可通过手机网站渠道、网站渠道、网上银行渠道三种方式自助注册,也可持本人有效身份证件及银行卡到工行营业网点办理注册手续。

