

家庭账单: 物价记录者 理财小助手

看看理财师的账单, 听听理财师的理财经

□记者 宋锋辉

你知道自己或家庭一个月花了多少钱? 又能清楚地说明这些钱的去向吗? 哪些是可以节省的, 哪些是可以有更好消费途径的, 要搞清楚这些, 对家庭日常支出做个流水账, 是个不错的选择。它不仅是家庭消费情况的记录者, 还是物价变化的缩影。



绘图 仁伟

▶▶ 面条、猪肉价翻倍 彩票一直未变价

下面这段文字, 是交通银行洛阳分行理财师王晓颜的家庭日常支出流水账, 记录了一家三口在2008年4月30日到5月6日这一周时间里的日常生活支出情况。

4月30日: 思念水饺1袋6.9元, 共两袋; 三全馄饨1袋9.9元, 1袋10.9元, 小西瓜一个3元; 修摩托车、换机油25元, 加油10元。

5月1日: 打车21元; 坐公交车4.5元; 打车19元。

5月2日: 蒜薹2.3元; 面条1.5元; 批发冰糕16元; 馒头4个1元。

5月3日: 鱼香肉丝一盘12元; 炒青菜1盘6元; 米饭1元; 烧饼1元。

5月4日: 豆腐1元; 西瓜一个3.9元; 苹果12.5元; 香蕉11.5元。

5月5日: 黄瓜2元; 苦瓜2.3元; 馒头1元; 彩票6元。

5月6日: 包子1元; 面条1元; 猪肉3元; 土豆2.3元。

上面记录的这些日常消费品中, 很多价格都今非昔比了, 比如面条, 那时是1元钱一斤, 猪肉那时是六七元一斤, 3元的猪肉差不多就能炒一个菜了, 够一家三口吃, 现在3元钱连2两都买不到。王晓颜说, 过了三年再看这些支出, 发现很多日常消费品的价格都上涨了, 有些甚至是翻倍地上涨, 唯一价格没有变化的就是彩票了。

▶▶ 记流水账贵在坚持

从上面的例子, 不仅可以看出三年来一些商品的价格变化情况, 还可以清晰地反映出家庭当时的消费情况, 甚至还可以帮助回忆当时的生活。那么如何记家庭账单呢?

王晓颜说, 首先要坚持记录, 自己可以选

定一个时间, 比如晚上睡觉前, 记录当天的所有开支情况。时间充裕的话记得详细一些, 时间不足的话可以只记录当天的现金流出额度。

如果是经常去超市买东西, 可以妥善地保管购物小票。比如, 在门口放置一个盒

子, 每次购物后把小票存放到盒子里, 过一两个月进行一次整理, 对其中的消费支出作出分类, 以便明确家庭支出的去向。

王晓颜说, 记家庭账单要养成习惯, 因此开始的时候可以记录地详细一些, 养成良好的记录习惯后可以粗略些。

▶▶ 合理规划家庭财富从点滴开始

俗话说: 不积跬步, 无以至千里; 不积小流, 无以成江海。王晓颜说, 节流不是盲目节衣缩食, 可以通过家庭账单来梳理家庭支出。哪些是必要支出, 哪些是不必要的支出, 哪些支出是可以节省出来用于更好的消费方面, 这

些问题都可以通过家庭账单来解决。也就是说, 通过家庭账单可以更加合理地规划家庭消费, 从而起到家庭财富规划的作用。

对于有些资金相对充裕的家庭来说, 通过家庭账单可以清楚地了解自己家庭有多少

是不必要的支出, 并把这些钱节省下来用于投资, 日积月累, 会是一个不小的数额。

此外, 也可以通过家庭账单发现一些不健康或者不合理的消费, 把这些支出用于更好的消费方面, 能提高家庭生活品质。

农行产品新体验之八

农行个人网银: 现代金融生活 e 帆风顺

个人网上银行作为电子银行家族的“老资格”, 具有查询、转账汇款、缴费支付、投资理财、信用卡还款等130多项功能, 全方位覆盖个人金融需求。采用最新电子银行技术, 农行个人网银还开通了理财产品、电子回单等全新功能, 为客户提供更安全、更便捷、更贴心的服务。

实时转账 资金任您调度

通过网上签约, 您可以约定每日、每周、每月、月末四种方式在指定的账户间完成自动转账。假如您在农行办理了个人住房按揭贷款, 不妨选择“指定金额转账”或“补足余额转账”, 系统会每月自动从您指定账户向您的贷款卡转入固定金额或卡余额与还款金额的差额; 若您有个人资金归集的要求, 可以选择“留存金额差额转账”或“留存金额取整转账”, 定期从闲散账户中全部或取整转出超过留存金额的资金。拥有了自动转账, 您可以按期还贷、资金归集以及为在外求学的孩子

划转生活费等有规律的转账, 完完全全地交给农行网银为您打理, 轻轻松松玩转守时、守约的转账组合。

同时, 农行个人网银还可以实现跨行实时转账。建议在维护收款方信息时, 通过下拉菜单选择“开户行网点”, 对于转账金额大于5万元的划款并且尽量在工作日的“9:00~16:30”进行转账操作, 这样您就能体验到分秒间完成跨行交易的神奇。

轻松理财 开启在线理财新乐章

使用农行个人网上银行, 您还可以轻松调整理财策略, 应对证券市场波动, 胜似闲庭信步。

您可以7×24小时申/认购股票型、债券型、货币型等各种类型的上千只基金, 自助完成基金转换与赎回。借助农行新开通的“理财产品”服务, 客户可通过网上银行在线秒杀农行本利丰、汇利丰、安心得利、安心快线等保值、增值人民币理财产品。若您有超过5

万元的资金短期闲置, 还可以通过开立一天或七天通知存款, 利率是活期存款的1.9~2.98倍, 快速赢利。若有大额资金长期闲置, 您可以签约双利丰功能, 由系统自动按约定的通知存款周期, 到期结息, 并本息合计滚动转为通知存款。除此之外, 还有记账式债券买卖、第三方存管、银期转账等功能, 可以说, 农行个人网银能帮助您快速响应市场变化, 灵活转换风险收益配比, 是您投资理财不可多得的好帮手。

国际标准 全方位安全保障

农行个人网银在技术上采用国际高标准PKI公钥体系结构、128位SSL安全通信协议、图形码、动态密码键盘和使用无法复制的K宝电子证书, 同时在业务流程、运行管理等方面为您提供全方位的安全保障体系, 从根本上保证客户资金安全。

咨询方式: 63295072/63295073 或登录 www.abchina.com

面对基金半年报 基民有话要说

□见习记者 樊娅丽

2011年上半年, 61家基金公司旗下763只基金的半年报显示, 今年上半年行业整体亏损1254.33亿元, 各家基金公司无一实现正收益。嘉实、易方达、华夏、银华、大成等一线基金公司成为亏损的重灾区。基民对此有什么心声? 理财人士对基金投资有哪些建议? 作者进行了一番走访。

基民心声一

某些基金长达几年业绩不振, 让人耐心几乎耗尽

“某些基金经理拿着百万年薪, 忙着跳槽, 可是基金的业绩一直没起色。基民不是没给过基金机会, 而是绩差长期不振的业绩让人心伤。”在偃师工作的张先生告诉记者, 等大盘涨到3000点, 他打算把基金全部赎回, 远离这块“伤心地”。

像张先生这样的基民不在少数。何先生在2007年9月申购了中邮核心优选, 却被套到现在。从今年年初至8月31日, 该基金在387只主动管理型偏股型基金中排名第345位, 今年以来的跌幅为14.03%。

这只基金投资风格较激进。2008年大市暴跌, 中邮却逆市重仓股票。长期不振的基金还有大摩基础行业混合、招商安泰股票等。截至8月31日, 上述两只基金的净值为0.4816、0.3965。招商安泰股票被网友抱怨“持仓都换不对”。根据该基金半年报, “持续保持较高仓位, 并且重配了跌幅较大的有色金属行业, 而消费品等防守行业配置则相对较低”是上半年业绩惨淡的主要原因。

“长期踏准市场热点的能力不足, 换仓不及时的基金, 不妨逢高赎回。”建设银行洛阳分行财富中心理财经理、国际金融理财师王韶华表示。

基民心声二

是否持有明星基金不重要, 只希望整体业绩出色

“华夏大盘虽好, 却只能看看。”网友的一句话道尽基民心声。何先生希望能将中邮核心优选转换成其他基金。记者观察到, 中邮系的其他基金业绩都不甚理想。从2009年8月1日至今年8月31日, 中邮核心成长跌幅为26.08%。中邮核心优势、中邮核心主题在今年上半年的跌幅超过10%。“希望基金公司旗下都是优等生, 万一持有的基金掉队了, 还可转换成其他基金。”何先生说。

华夏、嘉实、易方达基金是记者采访的理财师眼中实力较雄厚的公司。但两者的半年报都未传来赚钱捷报。

“对于规模庞大的百亿级基金, 由于规模偏大, 在结构调整和减仓方面无疑会出现一定困难。”中国银行洛阳分行王城路支行副行长、国际金融理财师李洛军说, “瘦死的骆驼比马大”, 中小规模基金公司亏得少, 业绩不一定就好。基民选择基金应看基金是否整体业绩优秀, 是否有实力强大的投研团队。