

你家的“财权”在谁手里?

设立公共账户成为年轻家庭新选择

■傅旭云

家里的钱谁来管、怎么管,是个永远“争吵不休”的话题。根据调查,大部分家庭是妻子管钱,也有一些家庭采用各管各的方式。但随着人们收入多元化以及个人对财务自由的追求,出现了“小金库”“私房钱”等,为家庭矛盾的产生埋下了隐患。

不过,一种新型的家庭财务管理方式——“公共账户”的出现,解决了家庭财务管理中容易出现矛盾的问题。即男女双方抽取各自收入的一部分存入一个共用账户中,存钱的同时也能独立使用自己工资,可谓两全其美。

调查显示:两成家庭设立“公共账户”

连日来,笔者采用问卷调查的形式,对60个家庭进行家庭财务管理调查。数据显示,两成家庭选

用“公共账户”的家庭财务管理方式。

据统计,选择家庭财务管理方式最多的是“统一由一人管钱”,有38个家庭,占总数的63.3%;夫妻双方各管各的家庭有10个,占总数的16.7%;建立公共账户来支配家庭财务的有12个,占总数的20%。

另外,选择由一人统一管理或各管各收入的群体大部分为70后、80后家庭,夫妻双方工作稳定,收入固定。而选择建立公共账户来支配家庭财务的,则基本上是90后家庭,有些80后也会选择这种方式。

家庭财务管理:一本难念的经

其实,每个家庭都会遇到“谁掌管财政大权”之争。从笔者调查的情况看,大多数家庭在财务支配中还秉持着一个人说了算的传统。

在衢州市区某机关单位工作

的姚先生,因为所有钱都上交给了妻子,兜里只有几百元零花钱,平常想请单位同事吃个饭,还得经过妻子的同意,很是郁闷。“有一回情人节,好不容易从平时的开销里省下买礼物的钱,结果送礼物时,还被老婆逼问,钱是从哪里来的,费了好大劲才解释清楚。”说到这里,姚先生无奈地笑了。

不过,经过那次情人节的波折之后,姚先生的妻子主动放宽了对他的限制,给他留了更多的零用钱。“小的开销都不用找她,我感觉舒服的同时,我们的感情也更好了,这两天还准备用存下来的钱出去旅游。”姚先生说。

一人掌握家里的财权,引起的家庭纷争不在少数。同样工资全部上交的市民张先生,甚至连每天买烟都需要报备。“每天都是一笔,算着过日子,买包烟都是抠搜抠搜的,单位里的一些同事还经

常开玩笑地说我怕老婆,感觉这样的日子真的很压抑。”他说,因为零用钱应该给多少的事儿,夫妻俩没少在家里吵架,“两个人的感情没以前那么好了,主要就是吵得太多,大家都累。”

“公共账户”:新型的家庭财务管理方式

现如今,高收入和个性消费使得家庭AA制逐渐风行和发展,设立“公共账户”管理家庭财务不仅有较高的自由支配度还能存下钱,开始日渐流行。

陈先生结婚已经10年,刚结婚的时候,他和妻子仍旧像婚前一样各自掌管自己的财务,生活比较平稳。由于原来住的房子较小,最近准备换套大房子,一直各自账户,发现并没有存下多少钱,不得不考虑将老房子卖掉再换新房。看着自己银行账户余下的钱,两人决定各自抽出一部分

钱存起来,准备买房用。“其实,我们的生活质量也没有下降多少,只是以前用钱时各花各的,很多地方浪费了也不知道。”陈先生说。

相比结婚多年的陈先生夫妇,如今的新婚夫妻要面对日常开销、房贷车贷、儿女抚养等问题,建立夫妻公共账户开源节流不失为一种良策。

“随着90后家庭越来越多,通过‘公共账户’来管理财务的家庭越来越多。”衢州市区一家银行的理财师建议,建立一个公共账户,按照夫妻双方的月收入状况,双方都汇入这个公共账户一定比例的金额。但是,最好不要让一方长期占有这个账户的使用权,也不要遇到一点小事就动用这个账户里的钱。遇到用钱的时候,夫妻双方及时沟通,这样才能避免很多家庭矛盾产生,从而营造幸福的家庭生活。

我省银行业保险业探索构建科技金融新生态

本报讯 通讯员梅琳报道 “金融赋能、助力创新”,近日,由浙江省银行业协会、浙江省保险行业协会主办的科技企业金融政策和风险教育宣讲活动在杭州举行。

近年来,浙江银保监局持续引导推动辖内银行保险机构服务和科技型企业高质量发展。截至2019年三季度末,辖内(不含宁波)银行业共服务科技型中小企业3.5万户,贷款余额5482亿元。上半年科技类保险保单5319件,提供风险保障金额2576.5亿元,赔付1512.7万元。

科技金融供给明显提升的同时,专业化经营与服务取得积极成效,辖内服务科技金融专业队伍力量不断壮大,三季度末已设立科技支行44家,科技特色支行62家,科技金融从业人员7858人;各银行保险机构积极对接财政、科技等部门,探索银行、保险、担保、投资多方合作机制和信贷、投保、投贷保等联动服务模式。

浙江银保监局党委书记、局长包祖明认为,金融机构要主动承担起支持和服务科技企业的责任。信贷方面,要积极探索金融创新多样化贷款模式,包括股债联动、知识产权质押融资、应收账款质押融资等新型信贷产品。保险方面,加快完善科技保险体系,运用保险机制支持科技型企业的创新发展。股权投资方面,充分运用金融创新集团在集团的平台优势,整合创业投资、风险投资资源,拓展科技型企业的直接融资。通过推动科技金融发展,提升我省高新技术产业发展质量,并以高新技术改造提升传统产业。

笔者从活动中了解到,省科技厅已启动总规模达20亿元的浙江省创新引领基金,重点投资对经济社会发展具有明显带动作用的重大创新项目和高新技术企业,以及种子期、初创期、成长期等创业早期的科技型中小微企业和高新技术企业。

三部门联合发文推进金融纠纷多元化解机制建设

新华社北京11月21日电 最高人民法院、中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会近日联合印发《关于全面推进金融纠纷多元化解机制建设的意见》,保护金融消费者合法权益,防范化解金融风险,促进金融业持续健康发展。

据悉,意见对金融纠纷多元化解机制的案件范围、调解协议的司法确认制度作出规定,规定平等商事主体之间因金融业务产生的合同和侵权责任纠纷,可以向金融纠纷调解组织申请调解。经金融纠纷调解组织调解员主持调解达成的调解协议,具有民事合同性质。经调解员和金融纠纷调解组织签字盖章后,当事人可以向有管辖权的人民法院申请确认其效力。经人民法院确认有效的具有明确给付主体和给付内容的调解协议,一方拒绝履行的,对方当事人可以申请人民法院强制执行。

意见对规范金融纠纷多元化解机制工作流程作出规定。人民法院在受理和审理金融纠纷案件过程中,应当落实“调解优先、调判结合”方针,引导当事人通过金融纠纷调解组织解决纠纷。各级人民法院要切实发挥多元解纷机制作用,将多元解纷机制建设与诉讼服务中心建设结合起来。

意见强调,各部门要加强分工协作,完善金融纠纷多元化解机制的保障落实。要提升金融解纷信息化水平,建立完善金融纠纷典型案例库、金融投诉数据库,深化司法、金融信息共享,充分发挥智慧法院、智慧金融建设对金融纠纷多元化解的积极作用。

据了解,最高人民法院民事审判第二庭、立案庭与中国人民银行金融消费者权益保护局、中国银行保险监督管理委员会消费者权益保护局将成立金融纠纷多元化解机制工作小组,具体负责金融纠纷多元化解机制建设的指导和协调工作。

移动支付普及就能拒收现金?违法!



据《人民日报》报道,如今,移动支付越来越普及,有些商家干脆不收现金,只接受移动支付。然而,商家拒收现金,给很多不习惯使用移动支付的消费者造成了不便,带来的法律及社会问题也当引起关注。专家建议有关部门出台措施,禁止商家拒收现金行为,保障消费者的合法权益。

根据《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国人民币管理条例》规定,“中华人民共和国的法定货币是人民币。以人民币支付中华人民共和国境内的一切公共的和私人的债务,任何单位和个人不得拒收。”

去年7月,中国人民银行出台整治拒收现金公告,明确指出,任何单位和个人不得以格式条款、通知、声明、告示等方式拒收现金,依法应当使用非现金支付工具的情形除外。

当下,商家拒收现金的现象仍然存在,监管部门要继续发力,消费者也应该正当维护自身权益。 毕传国 作

本版提示:投资有风险,入市需谨慎!

你说·我说

对借贷“搭售”就应严惩

近日,国务院办公厅督查室发布通告,点名批评了建设银行北京市分行和平安银行北京分行办理小微企业贷款借搭售、转嫁成本等违规行为。监管部门依法依规责令两家机构立查立改,对有关违规行为依法实施行政处罚,并严肃追究有关人员的责任。

缓解小微企业融资难、融资贵问题,是中央经济工作会议和《政府工作报告》明确提出的重要任务。对此,监管部门出台了一系列措施,并多次开展专项检查和整治,要求银行机构规范经营行为,不得变相提高小微企业融资成本,取得了良好效果。然而现实中有些银行机构对中央政策和监管要求视而不见,仍旧我行我素甚至打“擦边球”,违反相关监管要求,变相收费,抬高了小微企业综合融资成本,这些问题亟待整治。

之所以出现上述问题,既有银行思想认识不足的原因,也有管理不到位、考核不科学的原因。具体来说,就是没有处理好银行经营与企业发展、自身利益和社会利益的关系,考核激励偏离了正轨,使得基层信贷机构和业务人员以短期利益为先,忽视了合规经营、风险管理的重要性,

导致小微企业客户利益受到损害。比如,有的基层信贷机构明知有规定,但出于个体利益考虑,执行监管规定依旧有令不行、有禁不止。

有鉴于此,监管部门毫不手软,依法处罚,不仅教育了违规金融机构,也将对其他银行起到警示作用。下一步,监管部门还应继续坚持强监管不放松,坚决贯彻党中央、国务院关于加强小微企业金融服务的各项决策部署,督导各银行机构严格执行银保监会“七不准”“四公开”“两禁两限”等要求,依法合规开展业务,不断加大小微企业的金融支持力度。要通过现场检查、专项调查等多种方式,及时查处银行机构存在的过度销售、捆绑销售、乱收费等违法违规行为,严肃问责,绝不姑息。对于屡禁不止、顶风违纪的典型行为,予以公开通报曝光。

同时,各金融机构要汲取教训,举一反三,深入查找并坚决纠正违法违规收费、增加小微企业负担的行为。社会各界也要对银行等金融机构存在的违规行为积极举报,使企业的融资负担明显下降。

据《经济日报》

天冷了 乘车注意捂牢钱袋子



随着天气转冷,人们的衣着逐渐厚重,公交车上的扒窃案件也开始增多。日前,台州市公安局椒江分局巡特警大队民警走上公交车,向乘客发放防范宣传资

料,讲解防扒窃常识,提高乘客识扒、防扒意识。

通讯员何文斌 摄

跟我学理财

从经济学角度看子女教育

分清是投资还是消费



主讲人: 昝长俐
CFA 特许金融分析师
某全国性商业银行私银部副总经理
15年财富管理经历
中国银行业协会“优秀私人银行理财经理”

作为一个非教育领域的工作者,之所以要谈教育话题,是因为不少人潜意识把教育等同消费支出,而有些人即使不这么想,实际也在这么做。

为了让孩子“赢在起跑线”,报名各种课外培训班、重金聘请私人家教;为了上个好学校,省吃俭用买学区房;为了“行万里路,读万卷书”,每年坚持全球旅行和囤积书籍……

这些消费是无可厚非的,毕竟教育确实伴随着不小的支出。但教育不等于消费。我们回到家庭理财,从经济学的角度来看教育。如果把教育相关的支出当作是对孩子的教育投资,那么我们如何理性地投资,如何效益最大化?

投资前要进行互斥项目之间的对比选择

如果把教育作为一项投资,那么,我们同时会面临很多投资项目,最简单的分类就是:投资孩子、投资自己、投资家庭。投资孩子,让孩子有更广阔的知识 and 更好的学习环境;投资自己,多一点点学习,多一点点投入到工作,让自己具备更高的社会地位,训练自己处事待人的态度,拥有更强的个人能力;投资家庭,多花点时间陪伴孩子,一起旅游、读书、做家务,给孩子爱和安全感。每个项目的

投入,不仅仅是钱,更重要的是时间。

投资项目之间是互斥的,比如报名一周七天每天上不同的培训班,孩子可以学到很多东西,可是大量的时间在学习和路途当中,家庭共享的时间要压缩,而爱的教育我们无法托付给外部机构;同时个人工作和学习时间要压缩,对工作的投入程度有影响,父母自己的能力和自信心可能就不够。再比如当全职妈妈照顾孩子,可以给孩子足够的关爱和安全感。但没有想过,一个全职妈妈是不需要出门努力奋斗的,孩子耳濡目染,就会很会读书,也许会失去去大海里游泳的勇气。

项目的回报类型是不一样的。在教育支出之前,要理解这笔支出不能帮我们解决教育当中的全部问题,同时这笔支出意味着我们要在时间投入上重新分配,得到的收益也各不相同。

这项投资有没有合理的资产配置?

除了投资成本,收益方面的权衡,还要考虑整个投资组合对投资心态和情绪的影响。

资产配置的核心是降低投资波动,在波动下获得不错的收益,是投资人坚持长期投资的基本方法。当单一市场投资比例过高时,

难免会寄厚望于这一项投资。比如对孩子的直接投资比例很高,那么当孩子没有取得我们预期的成长效果时,就难免把自己投资失败的原因归结到孩子身上:为什么我花了这么多钱这么多时间,你还是不能好好学?于是又上演了一出“不辅导作业母慈子孝,一辅导作业鸡飞狗跳”。

所以对教育的投资同样需要资产配置,不管是投资孩子、投资自己还是投资家庭,都不能走极端。走极端很难保持平衡的生活和健康的心态。

我个人的意见是,如果能测算出投资回报,那么自然是加大回报率高的投资。比如孩子非常优秀和出众,那么多给孩子一些学习机会和挑战,可能更适合他,时间和精力都可以往孩子的直接投资上相对倾斜一些。或者比如父母事业很成功,那么工作之余的有限时间,与其把孩子送去培训班,不如多一点点时间陪伴孩子,把自己优秀的价值观传递给孩子。而如果和大多数人一样,孩子的资质、自己的工作都没有什么特别,那么就三种投资分别配置一些资金和时间。

投前做好规划,投后做好管理

投资前,我们要盘点初始资本

