

# 家庭“小账本”带来哪些大变化?

## 开栏语:

六月将至,一晃眼这一年过去了小半,摸摸自己的钱袋子,丰盈程度是否和预期一致? 如果感到失落,别灰心,希望我们提供的案例和建议能帮你找回信心;如果小有成绩,别犹豫,欢迎你来挑战理财达人席位!

本版今起推出“理财达人秀”栏目,邀请理财经验丰富或是有理财小妙招的职工比拼各自的“理财经”,分享适合普通大众的理财方式。你敢自称达人吗? 想让专业的理财导师为你指点迷津吗? 欢迎发送信息至226711377@qq.com,聊聊你的故事和心得。

第一期PK赛,我们从一本小小的记账本说起。

■记者吴晓静 文/图



都说记账是迈入投资理财的第一步,尤其对一些尚未找到理财思路的新手来说,记账不失为弄清花费去向、改善收支流向的一个好方式,了解自己的财务状况也有助于打好投资理财的基础。

记者在前期采访中找到了部分有记账习惯的职工,并请其中较有代表性的三位秀出她们的记账本,一起来看看这些“小账本”里的数据如何改变着她们的生活。

### “记账让我学会节制与控制”

85后的小飞已经有15年记账经验的老手了,对她来说,记录家庭收支情况并不是刻意为之的,“我妈妈原来是会计,本身在这方面有经验,平时也有记账的习惯,我从小看她记账,自己开始存钱后,自然而然开始记账了。”

第一笔账,小飞记得很清楚,大学二年级时,她到杭州的服装批发市场买了一批袜子,暑假的时候回老家建德摆了一个星期地摊,“我也是试试看的,没想到赚了500多块钱,开心得不得了。”小飞买了一个本子,认真地记下自己赚的第一笔钱。

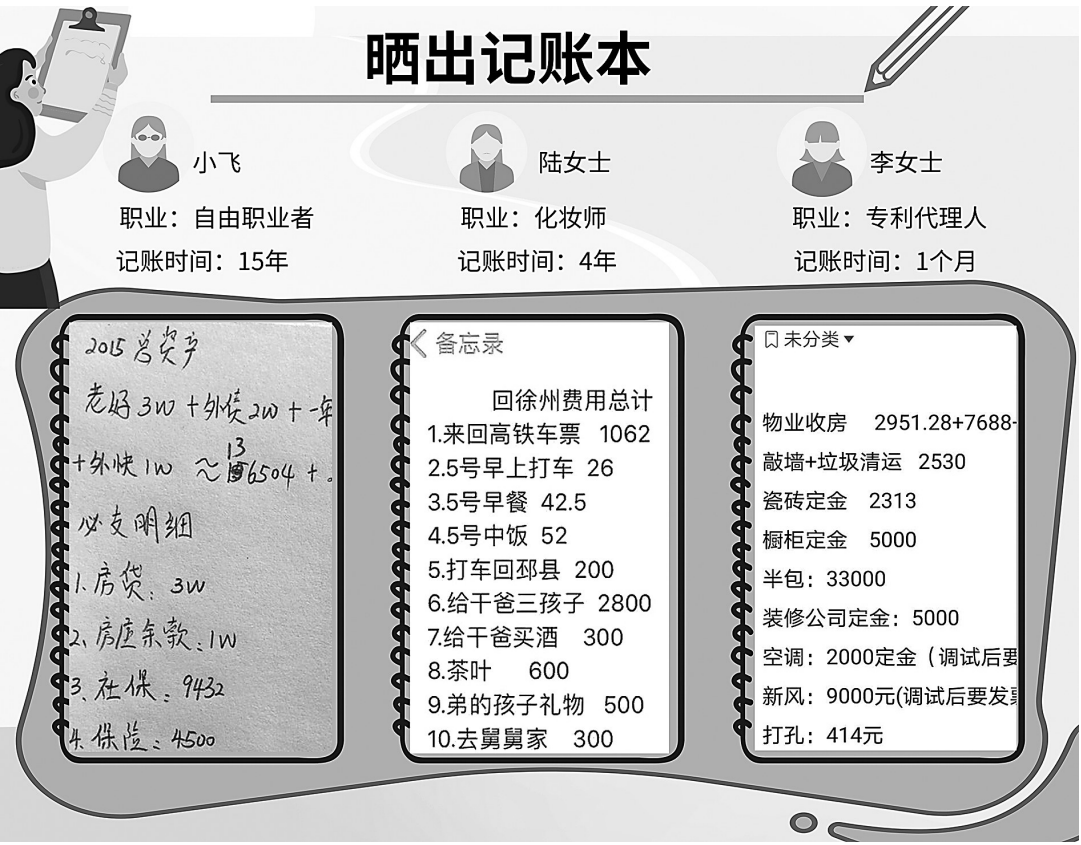
工作后,小飞慢慢摸出了记账的门道,她的账本上不仅有普通的收支记录,而且每一年的年初都会列一笔开支预算。她找出了2015~2016年的账本跟记者分享:“老妈给了3万,欠了外债2万,工资收入6.6万,年终奖预计1到2万,外快赚了1万……”在当年的“必支明细”上,小飞列出了房贷、社保、保险、生娃等预算,她说,“基本都是大额的收入和支出,小的那些已经不记了,一是那时候怀孕,实在没精力一项一项记录,另外一方面我觉得记这些足够了,没必要事无巨细。”

如今,小飞的账本更为系统化,她把开支分为三大项:生活必需开支、投资、自己 and 孩子的医疗保障。“每个月大致花多少钱,心里有个数,不然真的不知道钱都花哪里去了。”她的记账本也从纸质的变成手机APP软件,不仅更直观、方便,随时随地想起来都可以记录。

多年记账下来,小飞感触最深的就是,自己懂得了节制。“前两年辞职后,每个月收入有多有少,有了记录可以更好地控制支出。我认为记账的功能是让你更清楚地认识到,自己的收入和支出应该如何管理、如何平衡。”

### “普通人学投资太难,记账却是人人都可以做的事”

陆女士的记账内容特别精细,打开她的手机备忘录,里面是



密密麻麻的数字。记者看到,在一笔名为“回徐州费用总计”的账单上,从高铁车票,到早饭钱,再到超市购物,一一不落,账单记录的单位精确到了毛。

“那是回婆婆家的开销。单

身的时候我从来不记账,但是结婚以后不一样了,用的是两个人的钱。”陆女士坦言,结婚后她有了很大改变,“以前花多少就花了,现在买个大件的东西,要夫妻俩商量过,一些基础的生活开支

是我老公每个月给我的,所以就

开始记账了。”这一记账,让陆女士发现了很多问题,“两个人的账太不好记了,刚开始经常会忘记记录,但是慢慢地就会发现,哪些费用是可

以节省的,哪些是不需要的额外开支。”

陆女士也尝试过投资,但结果并不理想,让她不敢再踏出这一步,“我真的不擅长这些,家里的钱也是老公在管,我就负责记录好家庭开支,也算作贡献了。”

担心自己会忘记一些细小的支出,陆女士也找到了小窍门。由于日常生活以手机支付为主,支付宝和微信上都能查到详细的记录,让她省去不少麻烦,偶尔晚记了几天,也都能从中查找到开销“源头”。她推荐和她一样不擅长投资理财的人,试试使用记账的方式,学会开源节流。

### “记账让我懂得钱要用在刀刃上”

尽管记账经历只有短短一个月,但李女士对自己的记账“成绩”非常满意,“新房装修预算控制在20万,别人都说不可能,现在看来,不仅不会超,很可能还不用这个数!”

李女士记账的初衷是为了记录自己的新房装修开支,她表示,一开始定下20万预算的时候心里一直打鼓,一方面担心装修得不够理想,一方面又担心自己忍不住想买更好的产品。“与房子车子有关的东西,肯定是要更好一点的,尤其是看到过实物之后,很容易就超预算。”

为了给孩子留足教育经费,

夫妻俩决定咬牙坚持不超预算。开始记账后,李女士逼着自己货比三家,选择性价比高的产品,把钱用在刀刃上。

她的装修账本就在手机备忘录上,第一笔是收房当天记录的物业能耗费等其他费用,此后垃圾清运费、装修定金等她都一一记录下来。

“我家窗外不远处有高架桥,想买个新风系统,但好的新风系统不便宜,便宜的怕买了不管用。”李女士看中了一款售价1.5万元的产品,可一对账本,下不了手;换其他产品,又不想将就。

在这个过程中,她发现了“新大陆”,由于她所在的小区刚刚交付,一大批新房正在装修,“我就到业主群里和大家一起讨论,有同样需求的人很多,很快就有业主牵头搞起团购,我看中的这款产品谈到了9000元。”尝到了甜头的她,又陆续和其他业主团购起了大件的家用电器,“特别省事,不用到处跑出去看,这么多人团购不仅价格低,售后还有保障。”

这次记账的经验让李女士觉得非常受用,未来,她考虑继续对大额开支进行记录。看完她们的记账本,你觉得这样的财务管理方式适合自己吗? 怎么样记账才能少走弯路? 下期,我们请专业的理财导师进行点评,并给出最佳方案。

## 你说·我说

# 你还在信“免费送商品”的骗局?

■江德斌

“只需加好友、转发朋友圈即可免费领取价值不菲的车厘子……”据媒体报道,近日,成都市民张先生看到朋友圈免费领取车厘子的广告,果断入群准备领三斤尝鲜,还没做完领取任务,就发现被骗。“腾讯110”公布数据显示,近期“免费送商品”的举报数量上涨,今年以来共收到1.6万次举报,女性举报者占六成,男性举报者占四成。36~45岁、18~21岁为易受骗人群,人均被骗金额超过1900元。警方提醒,“免费送商

品”100%为骗局,不可轻信。

免费送车厘子没有领到,反而被骗了50元钱,果然,天上掉下的不是免费馅饼,而是骗人坑钱的陷阱。朋友圈“免费送商品”的骗局比比皆是,除了免费送车厘子之外,还有免费送榴莲、免费送手环、免费送手机等,都是打着转发朋友圈、免费领取的所谓“营销、促销推广”旗号,实则却是忽悠人的把戏。显然,对此类骗局要多加小心,别为了一点蝇头小利,而造成信息泄露、损失钱财。

以“免费送商品”为噱头,吸引贪图小便宜的用户关注、转

发,实现“病毒式传播”,还在骗取用户信息后,诱导用户入群,进一步实施彩票、理财诈骗。而且,由于用户在扫码时,主动将个人敏感信息交出来,令骗子轻易收集到大量用户数据,进而实施倒卖、电信诈骗、非法注册等,给用户埋下更大的信息安全隐患。

显然,这是一个行之已久的老套路,此前流行的“扫码免费听课”“免费送学习资料”等骗局,均采用了此种行骗手法,在被媒体曝光后,引起了大家的重视和提防。如今,骗局换个马甲,就重新推出来。虽然是

换汤不换药,却依旧大行其道,令众多人上当受骗,可见此类骗局的市场很大,不可不防。

从“腾讯110”公布数据看,仅半年左右,全国就有1.6万次举报,人均被骗金额超过1900元,而这只是浮在水面上的,还有更多吃了哑巴亏没举报的。可以想见,“免费送商品”的欺诈总额之巨,所波及到的受骗者之广,绝对不可小觑。由于“免费送商品”借助社交媒体的裂变功能,传播速度很快,在很短的时间内,就遍及整个网络,传统监管方法跟不上节奏,往往处于被动、滞后状态,亦令骗

子越发猖狂。

对于此类“免费送商品”骗局,平台要依规严加约束和清理,加强技术手段甄别,并鼓励用户举报,对涉案账号采取封号、移交司法等措施。监管部门亦要加强管理,督促平台履行管理、内容审查责任,并依法予以严厉打击,揪出骗局背后的犯罪嫌疑人,树立典型案例,震慑不法分子。用户也要提高警惕,类似骗局已经出现多年,媒体、平台和司法部门均多次提醒,遇到天上掉馅饼的免费好事,用户应多方求证,不宜盲目相信。

## 深一度

159家银行入驻

# 解密超900亿授信的平台效应

通讯员梅琳报道 “没想到,随时随地用一只手机就能在这个平台上看到所有银行的产品信息,而且放款速度很快! 省时还省力。”日前,杭州致成电子科技有限公司财务总监苏丽欣喜地与朋友分享一个平台。

苏丽所说的平台就是浙江省金融综合服务平台。截至目前,该平台数据调用量超400万次,直接依托平台累计授信超900亿元;每家银行依托平台收到企业申请授信后,3天之内完成授信的比例能够达到90%左右。

### 解决“不敢贷、不能贷”问题

杭州致成电子科技有限公司是一家主营技术开发、技术服务、技术咨询、成果转让的科技公司。每年年初有大量的招标项目业务,每月支付给员工的工资也有100万左右。今年受新冠肺炎疫情影响,资金更是紧张。

“我们在省金融综合服务平台上填写好融资申请,平台自动匹配到好几家银行的信贷产品。当时我们选择了工行的产品,客

户经理马上就联系我们了,考虑到我们主要围绕电力能源企业做科技服务,工行上门为我们推荐了‘科创贷’产品,出乎意料地方便,而且利率也十分优惠,以4.35%的价格拿到信用贷款,为我们在疫情期间复工复产节省了不少财务成本。”苏丽说。

模式创新、技术创新、区域发展思路创新在平台搭建和推进过程中发挥了积极成效。为实现银企双方高效率对接,解决由于信息不对称带来的“不敢贷、不能贷”问题,浙江省金融综合服务平台通过数据创新服务模式,与市场监管、法院、税务、公安、环保等54个省级部门建立了数据共享对接,并依托省大数据局公共数据平台和“数据高铁”项目,搭建基于金融业务逻辑的“金融主题库”,构建专业化的数据质量评价和控制体系。企业递交融资申请后1分钟内即可完成授信审批,有效提升企业融资效率。

泰隆银行风险总监马敬春表示,以前客户办理抵押登记时,需要跑多次到银行和房产登记部

门,现在通过金融综合服务平台中的“抵押登记网络化平台”,可以在线办理抵押登记、注销等业务,线上申请、线上审批,实现了客户和银行的时间,极大提高了担保办理的效率。

### 深化供应链金融服务

作为餐饮和旅游产业供应链上至关重要的一环,农产品果蔬配送与诸多市场主体一样遭遇了疫情寒流影响。浙江银保监局依托省金融综合服务平台数据共享优势,推动深化供应链金融服务促进产业链资金链畅通,以更大的金融帮扶政策对冲疫情影响。

金华金鑫企业集团是金华市本级居民日常生活物资、果蔬农副产品供应、农业生产资料供应保障的重点企业。疫情期间,企业急需一笔保障民生物资供应的资金运转,

为帮助企业渡过难关,保产业链供应链稳定,浙江银保监局联合省自然资源厅,加强业务协同,原先线下最快需要两个工作日才能完成的企业抵押贷款登记,在线上

一小时内完成登记手续。这一关键环节的加速也使得整个贷款进度仅用时两天,企业就收到了金华银行1亿元授信放款。

“太意外了! 这么多钱两天时间就到账了,百姓民生物资的供应有保障了!”金华金鑫企业集团财务人员邵智晖兴奋地说。

与金鑫集团同样面临疫情影响而陷入困境的安吉文明农产品配送有限公司,在克服各种困难,保工人工资、店面租金和车辆日常维护等费用支出后,好不容易等到复工复产时,也为流动资金短缺犯了愁。

正当企业想去银行了解信贷政策时,企业负责人郑春明通过朋友圈看到浙江省金融综合服务平台的一则宣传信息,于是就抱着试试看的心态,提交了线上申请。

当天下午,郑春明就接到了安吉农商行客户经理的电话,询问企业的业务经营和融资需求等情况,第三天就收到银行发放的200万元流动资金贷款。

“真没想到,这么快资金就到

账了,现在复工复产已经没什么问题了。”郑春明长舒了一口气。

### 基本实现辖内银行全覆盖

目前,浙江银保监局辖内已经入驻平台的银行机构,即在平台可以发布新产品、办理业务的机构是159家,已经基本实现了辖内银行全覆盖。

浙江银保监局统信处处长徐小平表示,这是新冠肺炎疫情发生以后加快推进平台建设实现的目标。目前已发布的金融产品达到687款,平台支持银行通过其内部系统直接上线新产品,也可以下架不再有效的产品。平台后台实时跟踪,目前每家银行依托平台收到申请授信后,3天之内完成授信的比例能够达到90%左右。

下一步,浙江银保监局将以浙江省金融综合服务平台基础设施为抓手,推动金融机构加快数字化转型,提高获取长尾客户“硬数据”和“软信息”能力,践行“只进一扇门、只跑一个窗,最多跑一次”,不断提升金融服务实体经济质效。

## 看政策

# 金融委办公室发布11条金融改革措施

据新华社 国务院金融

稳定发展委员会办公室27日发布消息说,根据国务院金融委统一部署,发展改革委、财政部、人民银行、银保监会、证监会、外汇局等金融委成员单位,将于近期推出11条金融改革措施。

其中,《商业银行小微企业金融服务监管评价办法》将完善对小微企业金融服务的激励约束机制,从信贷投放、内部专业化体制机制建设、监管政策落实、产品及服务创新等方面进行评价,设置差别化评价指标,对商业银行落实尽职免责要求,给予小微企业贷款差别定价,加强评价结果运用。

《中小银行深化改革和补充资本工作方案》将进一步推动中小银行深化改革,加快中小银行补充资本,坚持市场化法治化原则,多渠道筹措资金,把补资本与优化公司治理有机结合起来。

《政府性融资担保、再担保机构行业绩效评价指引》将推动

各级政府性融资担保机构聚焦支小支农、降低担保费率,充分发挥风险分担作用,帮助企业复工复产、渡过难关。

《加强金融违法行为行政处罚的意见》将在现行法律框架下,按照过罚相当原则,明确对金融机构违法行为的按次处罚和违法所得认定标准,从追究金融机构和中介机构责任,对违法责任人员依法严格追究个人责任,加大对金融违法行为的打击力度。

其他将要出台的金改改革措施包括:《创业板首次公开发行股票注册管理办法(试行)》等四部规章,《关于全国中小企业股份转让系统挂牌公司转板上市的指导意见》,《标准化票据管理办法》,《标准化债权类资产认定规则》,《外国政府类机构和国际开发机构债券业务指引》,推动信用评级行业进一步对内对外开放的相关措施,以及引导注册会计师行业规范有序发展的相关措施等。

## 坚决取缔



房产买卖租赁过程中,中介发挥了重要作用。但有的黑心中介发布虚假信息,诱导消费者“上钩”,泄露个人信息、扣留押金不退回等行为,严重侵害消费者权益。日前,在人民网发起的

一项活动中,有网友表示,一些黑中介为了业绩,虚假宣传,甚至一房多卖;租房时积极,退押金却难上加难;与此同时,还存在个人信息被泄露的隐忧,建议坚决取缔黑中介。 毕伟国 作