

适合普通大众的全资产记账法走俏

想要实现财富自由,第一步须对自己的资产情况有清晰的了解。因此,现在很多人都养成了通过手机软件记账的好习惯。不过,也有很多人发现,单纯的通过记录日常收入和日常开销,更多的只是知道自己是怎么花钱的,对于自己拥有哪些资产、资产如何形成以及如何去安排这些资产来满足自己未来对资金的需求,却没太大帮助。正因如此,很多人在坚持记账一段时间后,就放弃了这种有些“被动记账”味道的传统记账方式。在这一痛点下,全资产记账法开始慢慢流行,从一种专业人士的记账方法演变为普通大众的主流记账方法之一。

全资产记账法与传统记账法的区别

全资产记账法和传统记账法不同的是,它用全资产的概念把日常消费记账和投资项记账结合起来。以全面的资产管理和个人核算为目的,将复式记账引入个人记账领域,通过对个人资产和负债的完整盘点、收入支出以及投融资活动和转账的全面登记,来完成记录个人财富的流转和积累过程。它一方面记录人们的所有资产,包括现金、银行卡、股票基金等投资产品、房产等固定资产;另一方面,还记录形成这些资产的源头,以明确这些所谓的资产是债务,还是真正属于个人所拥有。

举例来说,当前个人拥有一套市场价格为500万元的房产,其中向父母借款200万元作为首付,向银行贷款300万元。按全资产记账法来看,个人资产为500万元,对父母负债200万元,对银行负债300万元,那么个人全资产实际为零。而如果房价市场价上涨达到600万元,则真正意义上的个人全资产为100万元。由此可见,全资产记账可更清晰掌握自己的财务信息,明白传统意义上的资产,以及这些资产

对应的负债,从而记录和掌握资产、债务都是如何产生和消失的。在此基础上不断沉淀经验和心得,帮助人们在各类金融服务爆发的时代里更好地进行资产规划,决定是否扩大债务以增加未来收益,实现个人资产的增加,朝着个人财务自由的方向进步。

全资产记账法与企业记账法的区别

企业一般是执行企业会计制度,采用借贷复式记账法。全资产记账法与企业记账法不同的是,全资产记账在复式记账的基础上,针对个人日常生活和获得的金融服务的特征,设计了独有的符合个人用户使用习惯的资债清点与收支核算方式。

在资产负债清点上,全资产记账法采用“资产+价值”双账户关联核算体系。在资产账户中,用户将登记自己持有的资产特征及资产数量,如股票的代码(资产特征)、持有的股票股数(资产数量);在资产账户对应的价值账户中,将依据用户登记的资产、资产数量以及获取的资产价格生成该资产的账户价值。

以上是全资产记账法与其他记账方法的最大异同。

全资产记账最好借用工具辅助

全资产记账有着十分深远的意义。它既适用于暂时没有太多结余,甚至是负资产的人群,比如学生、毕业后刚工作不久的人士。他们收入单一,当前的重中之重是控制支出、增加积蓄、但他们又在努力奋斗,迫切需要在成长的过程中慢慢掌握对资产的认知。它也适用于有一定积蓄、资产丰富的中产阶级。通过全资产记账可以帮助他们更合理地了解自己的资产构成,更清晰地知道自己所能创造的价值,从而更好地规划自己的财务自由之路。

在全资产记账过程中,人们会尽量避免那些不



会带来“资产”的负债,去拥抱那些可能会带来更多资产增值的负债,比如适当时期的理财产品、房产等。人们还会根据负债的时间长短、风险大小,与预计获得的资产增值进行对比和权衡,从而决定如何调整资产投资期的结构。在这一过程中,从理财的浅水区向理财深水区慢慢过渡,尽早成为一个财务自由的理财高手。

不过,如果要手动采用全资产记账,还是比较麻烦的,最好借用工具辅助。目前市面上,已有一些记账软件支持全资产记账。

胡静

一般初玩钱币收藏的人,大多以为钱币越古老越好,越古老价值越高。事实并非如此 钱币价值之高低,主要取决于存世量



五铢钱



“背绿水印”一角券

中国钱币源远流长,品种纷繁,具有很高的投资收藏价值。一般初玩钱币收藏的人,大多以为钱币越古老越好,越古老价值越高,其实真正的钱币收藏并不是这么回事。

一般来说,年代久远的古钱币的确较为珍贵。然而,并不是所有年代越古老的古钱币就越值钱,年代较近的钱币里也不乏价格十分昂贵的。距今2300年前的战国时代燕国货币“明刀”,年代可谓久远,然而市场价仅150-200元一枚,且品相尚可。2000年前的汉“五铢”(见图)、1000多年前的唐“开元通宝”及北宋“宣和通宝”,其价格之低,简直令人难以置信——钱币市场里一二元即可买上一枚。但同样年代的古钱,有些售价之高却同样令人匪夷所思。战国时的“三孔布币”,售价高达上万元一枚,且有价无货;西汉末年王莽所铸的“壮泉四十”,也绝不会低于3.5万元一枚。100多年前问世的各种清代钱币,绝大部分售价都不高,几元钱一枚的比比皆是,但也有个别品种高达上万元,如“祺祥重宝(1861年铸)”,太平天国起义时所铸的“天国通宝”等就价值不菲。有些当代钱币虽说面世仅几十年,但同样价格高企,一张第三套人民币“背绿水印”一角券市场价高达4.5万元(见图),比2000多年前问世的目前仅售二三元一枚的秦“半两”、汉“五铢”价格要高上上万倍。

为什么各种古今钱币价值会有如此天壤之别

呢?主要原因还在于钱币存世量的多寡。历史上有有些朝代比较强盛,数十年甚至几百年发行单一品种的钱币,故这类古钱币的数量就十分巨大,有些短命王朝刚试铸了一些样币即被改朝换代,这类钱币的数量自然就很少。“物以稀为贵”这条原则尤其适用于钱币收藏。战国时“明刀”虽仅流行于燕国一地,但由于铸量可观,至今仍有出土,且动辄即成百上千枚;“五铢钱”从汉朝中期开铸一直延续至隋朝末年,在长达600多年的历史长河里,年复一年的重复铸造,流传下来数量之多可想而知。北宋王朝历经150多年,文化发达,商业繁荣,铸钱之多,空前绝后,一幅《清明上河图》即反映了当时的繁荣景象。宋神宗时,每年铸钱多达500万贯以上,时至今日,北宋“通宝钱”仍遍布于大江南北,连域外也时闻出土,北宋钱数量之多由此可见一斑,所以虽说过了1000多年,绝大多数北宋钱依然不值钱。第三套人民币“背绿水印”问世不久即停止发行,其存量非常稀少,被誉为第三套人民币“币王”,成为十分罕见的人民币珍品。

由此可见,钱币价值之高低,主要取决于它的存世量,与年代是否古老久远没有必然的关系,各种钱币售价之所以十分悬殊,根本道理也在于此,所以在钱币收藏中,千万勿以年代的早晚来衡量钱币价值的高低。

吴伟忠

基金,不同的投资方法有着不同的结果

一个做理财顾问的人,听到自己的朋友A抱怨,“就是不能听你们这些做理财的买基金,我两年前买的2万元基金,现在还亏了好多”。而朋友B听到A的抱怨却接过来,说:“怎么可能?我和你买的时间是一样的,我怎么没亏,还赚了好多呢。”

其实,两年前,也就是2015年的上半年,上证指数的点数基本上在5000点上下徘徊,很多基金都涨势凶猛,朋友A在股票涨势最高峰的时候买了基金,谁曾想,2015年6月份左右,股市全面下跌,一下子从5000点跌到3000点,然后就一直在3000点左右徘徊,最后就被套牢了。

那么问题来了,朋友B同样是在那个时候购买的基金,为什么却说到现在赚了好多呢?原来朋友B选择的是基金定投的方式购买的,而朋友A选择的是一次性投资。

什么是基金定投?

基金定投是一种定期定额投资基金的方式,就是在固定时间、以固定金额、分批次自动申购指定的

开放式基金。现在很多基金交易平台都有这项功能,基金投资者通过基金平台提交申请,约定每期扣款时间、扣款金额以及购买的基金,到约定日后自动扣款购买。

基金定投有什么优势?

- 1.自动申购,方便快捷:基金定投是一种懒人理财方法,选定好时间、购买金额以及购买对象后,签订协议,就可以自动申购,方便快捷。基金定投有点像银行的“零存整取”,也有点强制性储蓄的特点,能够实现积少成多。
- 2.分批买入,分摊风险:基金定投属于分批买入的方式,就算短期基金时常出现下跌,那也只是其中一小部分的下跌,分批买入能够分摊风险。举个例子,4月份基金净值是1元,买入1000元,也就是1000份。5月份股市下跌,这款基金净值跌到了5角,继续投入1000元,就能买到2000份。而两个月总投入是2000元,总共获得了3000份基金,购入成本从1元降到了0.67元,只要基金净值上

涨到0.67以上就可以获利。但是如果是一次性购入的话,就会亏本。

因此在股市下跌的时候更应该看准时机,继续定投,抢占更有可能获利的基金。

3.无需择时,省事省心:在股票市场,时间就是金钱,选择什么时候买入卖出非常重要。如果买卖时机没有把握好,有可能带来严重损失。如果一次性购买基金,一不小心在股市最高点购买,一旦股市下跌,就可能长期无法解套。但是基金定投却不同,分批买入,分摊风险,等基金净值回归到平均成本线以上,就可以卖出赚取利润。

4.长期投资,复利增长:复利是指在每经过一个计息期后,都要将所生利息加入本金,以计算下期的利息。这样,在每一个计息期,上一个计息期的利息都将成为生息的本金,即以利生利,也就是俗称的利滚利。基金定投就是这样一种利滚利的方式。

张菁

车贷哪种途径更省钱

随着汽车行业的飞速发展,各式车贷也成为消费者重点关注的对象。面对零利息、零担保、零手续费等诱人条件,不少购车者蜂拥加入了“车贷族”的行列。

在此,不少行业人士特别提醒消费者,贷款买车一定要结合个人经济情况选择适宜的贷款途径,不能因看到车行推出的零首付或低首付而冲动购车。综合来看,目前贷款购车主要包括银行贷款、汽车金融和信用卡分期付款三种方式。

首先,向银行贷款购车虽不限车型但要抵押。据悉,银行车贷与房产按揭贷款一样,即客户在买车时支付首付款的同时,可直接向银行申请贷款。银行贷款购车的利率,通常在银行基准利率的基础上上浮10%左右。消费者可选择空间大,不论购买何种品牌、何种车型,都可以申请银行贷款,不过首付需车款的30%,贷款年限一般为3年。

其次,汽车金融公司贷款是指客户在购买指定汽车时,由该品牌汽车金融公司直接向客户发放贷款,虽审批快但利率也相对较高。从目前来看,大部分汽车4S店都提供汽车金融服务。一般情况下,此种方式无需购车者提供任何担保,只要有固定职业

和居所、稳定的收入及还款能力,个人信用良好即可,审批过程较短。通过汽车金融贷款,首付款最低为车价的20%,最长贷款年限为5年,不用交抵押费,但要求购车者在厂家授权的销售店办理“一站式”购车、贷款、保险等全部业务,利率相对较高,通常会比银行车贷高出2%。而且车型方面,汽车金融公司只给自己品牌汽车提供贷款服务,目前众多的汽车品牌都提供有自己的车贷服务,同时还会提供不同的贷款方式供消费者选择,购车人可根据自身经济状况灵活还贷。

第三,目前不少银行都推出了信用卡分期购车业务,比如建设银行“龙卡分期购”、中国银行的“车贷通”、招商银行的“车购易”等,虽然信用卡分期购车受车型限制,但随着银行积极开展此项业务,目前已基本涵盖众多主流车型,继而成为大众购车的主要贷款方式。据了解,无论本地户口还是外地户口,只要个人信用记录良好,都可以申请信用卡分期购车,而且办理手续相对简便、快捷。相较普通车贷,动辄个把月的审批时间,从客户提交资料到完成审批,信用卡分期大概需要两周时间。更有银行办理购车分期业务时,客户在提交申请后,3~5个工作日



即可完成审批流程,并向客户告知审批结果。

尽管表面看上去,以上三类车贷方式,信用卡分期贷款购车颇具优势,但若在同等贷款金额下,其月供压力相对更为明显,中间资金链断裂的风险也较高。如果还款没跟上,还要交罚息和滞纳金,甚至在信用记录上打上污点。因此,选择信用卡分期付款前,购车者必须认清个人还款能力。同时还应知道,如果日后提前还款,银行已收取的手续费是不予退还的。

周一海

网约工工作时出意外能否算作工伤

随着互联网经济的发展,衍生出诸多新型的用工形式,如网约外卖员、专车司机、网约家政等。

小藏不久前开始在平台上做外卖员工作。日前,在送外卖的途中不小心遭遇车祸,腿被撞断。面对近3万元的医疗费用,小藏无力支付。他表示,虽然自己与公司签订了劳动合同,但是出了事故后,公司对其不管。最终,在民警以及诸多好心人的帮助下,他与公司就工伤的赔付展开了进一步的协商。

无独有偶,快递员王某也曾遇到过这样的情况,他表示,自己从未与公司签订过劳动合同。有一次在送快递的途中,他接到了来自客户的电话,要求自己优先将快递送至他那儿。在将手上快递尽快送完后,王某连忙赶到客户处,却还是被客户以“过慢”为由责骂,该客户还一度动手,对其进行打骂至出血。

回到公司后,王某要求公司出资让他去医院进行进一步检查,但公司却称一点点皮肉伤不影响工作,不用再做检查,且双方不构成劳动关系,不需要认定工伤。

律师指点:在“互联网+”时代,涌现出一批新兴行业,新型用工方式随之产生。那么,当网约工遭到种种意外伤害后,是否能够认定工伤呢?

首先,需要判断网约工与公司是否存在劳动关系。因为根据《条例》第十八条的规定:“劳动者提出工伤认定申请应当提交下列材料:(一)工伤认定申请表;(二)与用人单位存在劳动关系(包括事实劳动关系)的证明材料;(三)医疗诊断证明或者职业病诊断证明书(或者职业病诊断鉴定书)。工伤认定申请人提供材料不完整的,社会保险行政部门应当一次性书面告知工伤认定申请人需要补正的全部材料。申请人按照书面告知要求补正材料后,社会保险行政部门应当受理”。也就是说,认定工伤的第一步即为确定双方是否具有劳动关系,如果双方之间存在劳动关系,那么在工作过程中,如果劳动者受的伤害属于《条例》中规定的情形,即可享受工伤保险理赔待遇。如本案中外卖员小藏,他与公司签订了劳动合同,双方之间存在劳动关系,如果公司不为其申请工伤认定,他也可以自行前往有关部门提出申请。

如果像王某一样,双方没有签订劳动合同,那么可以提供相关的用工凭证、工资支付的单据以及出勤记录等证据,以证明彼此之间的劳动关系。如果网约工与平台公司是民事合作关系,那么一旦受了伤,他只能根据《侵权责任法》的相关规定,根据双方的过错责任,享受民事赔偿。

沈丹

意外险有两种投保时需细辨

日常,我们在选择保险时经常会见到意外险,但大家真的搞清楚意外险的保障范围了么?而你所选择的又是哪种意外险呢?其实,意外险有两种:一种为意外伤害险,另一种为意外医疗险。虽同为意外险,但在对因意外事故引起的伤害进行赔付时,却有着很大的差别。

意外伤害险的保险责任,通常包含意外身故和意外伤残。投保人因意外造成身体伤害时,比如烧伤、残疾、死亡等条件下,保险公司予以赔付,受益人一次性拿到约定的保险金。

意外医疗险的保障范围,通常含有因意外事故产生的门诊、急诊医疗费、住院费的报销等。被保险人因意外原因受到了身体伤害,并由此产生医药费用开支后,保险公司按照合同约定予以报销。

目前公众对于意外险有很大的误解,如将意外险及意外医疗险混淆,认为只要发生意外,保险公司应承担包括医疗在内的所有责任。

简单来说,意外伤害险主要是赔付造成伤残或身故的大意外,通常为一次性赔付,与治疗费用无关,属于给付型险种;而意外医疗险则主要赔付小意外,通常作为附加险种,对意外引发的医疗费用单独给付,如生活中常见的磕磕碰碰造成的医药费用。两者的理赔责任是分离的。所以,购买意外险的朋友想要得到理赔,必须先弄清楚究竟是需要意外伤害险,还是需要意外医疗险,只有根据自己的需求选对意外险,才能让自己已出险后有所保障。而在购买人身意外险保险时,可附加意外伤害住院医疗费用补贴,两者可以互补。

还要注意的是,意外伤害险只针对由于非本意的、外来的、突然的事件造成的死亡、伤残进行赔付。一般情况下,由疾病所造成的死亡或残疾,是不符合意外伤害险理赔条件的。尤其要注意,有几种通常容易被大家所认定为“意外”的情况,也是不在意外伤害险范围内的。

过劳猝死:过劳猝死可以说是因长期的疲劳而造成的,对当事人来讲,让自己的身体超负荷运转,任由耗竭而导致死亡,对于过劳猝死并不是因外来的突发情况造成,所以意外险不会进行赔偿。

摔倒死亡:如果事故中真正导致被保险人死亡的是其自身疾病,而滑倒只是诱因,并不构成决定性作用。出现多个原因导致死亡时,往往以导致损失最直接、最有效、起决定性作用的原因作为赔付的依据。

手术意外:进行手术是由于疾病,如果在手术过程中出现状况导致意外死亡,不属于意外伤害。

个体食物中毒案例:一般情况下,若是三人或三人以上集体发生食物中毒,可视为意外事故,而单独个人的食物中毒则会被视为个案,意外险不会理赔。

高原反应:由于高原反应导致的医治无效不幸辞世,保险公司是拒绝赔付的。

探险身亡:许多保险公司的意外险条款将被保险人“从事潜水、跳伞、攀岩、探险活动、武术比赛、摔跤比赛、特技表演、赛马、赛车”等高风险活动列为免责条款,所以需要消费者详询保险公司是否有专门针对探险特殊保障的意外险。另外,中暑、妊娠意外,保险公司也可能会拒绝赔偿。

石子