自制电子账目本，一年省了两万多元

“我的理财从记账开始”

在一次饭局中，大家谈到平常空闲时的爱好，我说我最喜欢的就是记账，众人愕然。虽然在网上记账的人不在少数，但生活中喜欢记账、乐于记账的估计不会太多吧。所以此言一出，引来大家一片慨叹……

简单地介绍下我理财的过程。我是个70后，上大学的时候学的是会计专业，我原本是非常不喜欢会计这个职业的，印象中的会计是戴着眼镜，拨拉着算盘的老头子形象。可没有办法，我别无选择，也只好不情愿地去了学校。

谁知道到了学校以后，逐渐地我发现原来很枯燥的数字居然有这么多学问，渐渐地我就爱上了会计，不但喜欢学，而且在大学就开始了我的记账生涯。当然，那时候的记账就是拿个本子，记一下花销，没有分类，也没有汇总，更不能进行分析。

1998年刚结婚第一天，我终于开始以一个独立会计主体的资格开始了我的记账生涯。如果说婚姻的开始像一个公司成立，那我这个公司的初始资本是1.6万元。经过十二年的经营，公司蒸蒸日上，呈现出良好的发展态势，资产总数成倍增长，终于在去年突破百万大关。这对于一个小城市的工薪阶层来说，是多么不容易的事。

其实，前几年收入增长是很慢的，但我始终留心着各种投资机会，只要高于银行利率的风险较小的投资，我都愿意去尝试。

这些年，我比较成功的理财做法有：

一、单位集资

我认为单位集资的安全系数较高(具体情况具体分析，不能一概而论)，而且利息都高银行利息不少，于是我每有这样的机会就不会放过，先后集资过的单位债券有20%、15%、8%的利息。

二、远离个人高利贷借款

这么多年，我遇到过多次个人高利贷借款的情况，我本着该项目风险大于收益的原则，一概拒绝，事实证明，所有这些高利贷投入者遭受了严重损失，都是我身边认识的人，而我则免于这样的损失。

三、基金投资

我从2005年开始接触基金，当时存的是货币基金，看中的是它定期的利息，活期的便利。2006年开始投资股票基金、基金定投等等。

四、股票投资

我2007年进入股市，赶上了这一波超级大牛市，虽然是新手，但我通过刻苦学习钻研，比较及时地在2007年11月大部分撤了出来，基本上保住了我胜利的果实，免遭了2008年熊市的蹂躏，可以说这是我资产增长的最主要因素。

说这么多，不是让大家都去炒股，股市的险恶相信大家也都知道，但也不是就一定要像远离毒品一样远离股市。

这么多年来，我的理财感悟是：

一、记账是理财的第一步

我姐姐常说记不记账反正都要花，不乱花就行了。但我要告诉你，绝对不一样，心里有数和心里没数是两个概念，绝对会导致行为上的差异。我2008年记的账比较乱，最后通过倒算，算出我一年花费了9.5万元，而2009年我用了一个自己设计的电子记账本，账目清晰条理，经过一年核算，花费降低到了6.9万元，效果是很明显的。

二、做好资产配置

这需要不断地学习，不是一句话就能说明白的，但总体来说，资产中债券基金、股票基金定投我认为是有必要配置上的。 **(王文)**

◆ 理财支招 ◆

五种情况无需提前还贷

情况一：

贷款利率低于CPI涨幅的无需提前还贷。

适度负债是抗通胀最好的方式，如果你的贷款利率比CPI还低，那么恭喜你，你已经跑赢CPI了。

情况二：

享受了利率优惠的购房者无需提前还贷。

尽管利率在上调，但老房贷的利率优惠折扣在监管部门未调整前，暂不会有任何变化，这也就意味着之前是什么折扣现在仍能享受，如此一来，资金成本只会更低。由于现在国家对房地产市场的严格调控，首套住房的利率都需要上浮，第2套、第3套住房基本都处于不能发放贷款的状态。房贷利率优惠已成历史，因此首套房享受了利率优惠的购房者根本没必要提前还贷了。

情况三：

投资收益高于贷款利率即可不必提前还贷。

相当于你以贷款利息的资金成本，获得了较高的投资收益。

情况四：

使用等额本息还款法(每个月还款额相等)已进入还款阶段中期的贷款人不必急着提前还贷。

如果在还款期的中期之后提前还款，那么所偿还的其实更多的是本金，实际能够节省的利息有限。

情况五：

使用等额本金还款法且还款期已经达到1/4的贷款人。

如果还款期已经达到1/4，在月供的构成中，本金开始多于利息，若这个时候提前还款，那么所偿还的部分更多的是本金。

(吴旭晖)

皮肤医学附属
东营东运医院
专业治疗
白癜风
牛皮癣

牛皮癣——西医称为银屑病，是一种临床常见的慢性、易复发性皮肤病，其特征是在红斑上反复出现多层银白色鳞屑，刮去白屑可见点状出血，以四肢、躯干、头部及背部较多，冬春季节较重。中医认为，本病的病机外因风邪湿热，燥毒蕴结，阻滞肌肤，内因多因毒热血热，脏腑失调引起，牛皮癣可分为四种：1、红皮型，2、关节型，3、寻常型，4、脓疱型，东运医院专家采用中华医学会推广的“中医基因疗法”口服辨证施治，对症用药，排出毒素清血毒，调脏腑，不忌发物不忌口，7--11天见效，1--3疗程可彻底治愈！

白癜风——采用中药生物转基因疗法能快速补充激活络氨酸酶的活性，促使白斑的黑色素生成与增生，最新引进美国XL人型黑色素种植仪，7--15天白斑消失，从此解决了皮肤移植、激光治疗、局部注射等疗法治标不治本反复发作的缺陷，望久治不愈或谨防扩散的患者来院验证治疗！

东运医院特邀皮肤协会专家主治：牛皮癣、银屑病、体癣、手足癣（手足皲裂）、白癜风、鱼鳞病、皮炎湿疹、脱发、斑秃、痤疮、雀斑、黄褐斑、疱疹、扁平疣等各种顽固性皮肤病，疗程短、见效快，望久治不愈、失去治疗信心的患者前来就诊。

本院承诺：无效不收费，复发免费治疗，建立档案，跟踪治疗直至康复！即日起举行皮肤病爱心普查活动，免专家挂号费、药费优惠15%，节假日不休。

健康热线0546-8227238

院址：东营市西城西二路550号东运医院一楼皮肤科（东营汽车总站向北300米路东院内）市内乘5、6、12、101、103、104、111、112、117、121、131、132路公交车童装研究所下车即到

挂失声明

王资颖出生医学证明（编号：J371530300）丢失，特此声明。

鲁ENU630黑色桑塔纳新车被盗（车辆型号：SVW7162HQD，车辆识别代码/车架号：LSVT413359N525694，发动机号：372433）特此声明。

齐鲁晚报
《今日黄三角》
办主流大报 树百年品牌
新闻热线：8065000
广告热线：8327067
征订热线：8203666

齐鲁晚报
山东发行量第一的都市报

齐鲁晚报位列2009年世界日报发行量百强榜第22位，连续七年上榜。2003年位居第57位，2004年位居第37位。经过多年发展，发行量节节攀升，名次不断前移，目前在中国报纸中名列第四。齐鲁晚报自创刊以来，经过多年的发展已经成为山东省发行量最大、影响力最强、覆盖面最广的报纸，根植齐鲁文化，放眼全球视角，用我们自己的方式和不断超越的精神书写着一个媒体的现在和未来。

读晚报 知天下

《齐鲁晚报·今日黄三角》全心全意为东营人民服务

新闻热线：0546-8065000
广告热线：0546-8327067
订报热线：0546-8203666