

本周话题：谁管钱 一项银行推出的资金“保底归集”服务,引发一场家庭财政权的讨论

理财AA 炒股PK 降低投资损失度 赢来账户管理权

一款具有“保底归集”功能的银行账户管理方式,因便于“老婆理财”而红遍网络。开通此功能后,可以让老公银行卡上超过一定限额的钱自动转到老婆银行卡上。老公们戏称银行此项服务太“残暴”,有“让已婚男士潸然泪下”的功效。

“保底归集”并非首创

其实,这个账户管理功能并不是近期的首创,它就是原来企业账户早在使用的资金“归集”功能,只

要所属分部或下级机构的关联账户上有钱,到了一天结束后就会被全部划到企业总部的账上。这只是对公账户功能在私人卡上的演化和创新运用而已。

由“保底归集”到“老婆理财”,家庭的财到底应该谁理,怎么理好呢?

发挥优势主管擅长

在我家,证券投资这一块主要由我负责。不过得到此项老婆“授权”还有过一番波折。2007年初时,

老婆大人听到同事在股市中的财富效应后嫌我操作太保守,要求股票由她来操作。面对一个对证券市场知之不深的菜鸟级股民,我无法向她解释清楚股市到底是怎么一回事,经商议后老婆总算同意她先只操作部分资金,年底两人PK下再决定由谁主管证券投资。

经过2007年、2008年两年行情大起大落后,老婆最终以本金亏损50%而告终,基本上无心再关注股市了。终于在老婆的默认下,我仍然

主管家庭证券投资这一块。尔后我在2009年的大反弹行情中,不但把她原先亏损部分补回,还赚了些,从此我的证券投资权在家庭中得到了稳固。从中我得到一个启示,对于一个行业知之甚少的主管级“领导”,让她信服的最好方式就是让她亲自实践,只有在失败中她才能有所醒悟。

类AA制分散风险

对于平时各人的工资,基本上实行各管各的,家里消费视情况两

人随意支付,但像孩子教育、家庭水电小家电维修、水电气有线物业等费用主要由我支付,服装类别主要由老婆负责,这也算是发挥各人所长。碰到一些大的消费时,例如买房,商议后再决定如何分担。“保底归集”这类功能,在我家基本上是不适用的。原因是我的单位效益不太好,在高物价下这点工资对于老婆来说没有多少“压榨”空间。

这种类AA制的家庭理财模式,还有一个好处是可以分散家庭财务风险,也能增加一些机会。在家庭理财中,夫妻总有理念不同的时候。这时各人按照各自想法行事,间接地起到了一种分散投资风险的作用。如2011年我的股票投资经历了一次“滑铁卢”,亏得老婆那边的信托产品分散了一些风险。

从“保底归集”到“老婆理财”,引发我们对新事物的思考 and 理解,带来一种全新的理念,让我们认识到在投资理财的道路上,学习和创新永远是主旋律。 陆宏

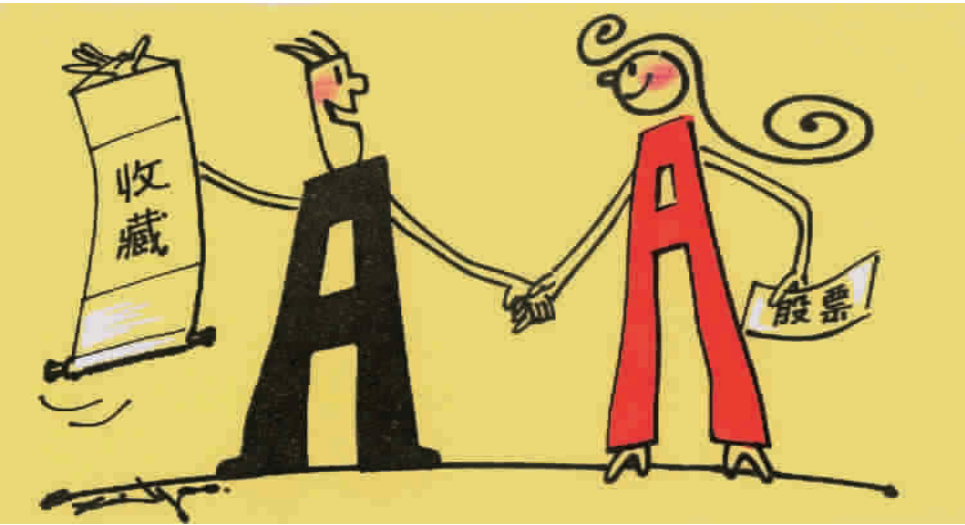
谁管不重要 管好更重要

对于“保底归集”要说上两句,我是上不封顶,下不保底。在职时不知工资卡的密码,退休时不知养老金的密码,所有收入悉数上交。有次银行换卡,在柜台前才知要输入密码,当着银行工作人员的面打电话给老婆,工作人员有点不耐烦,问是你的卡吗?为什么会不知道密码,我说卡交给了老婆,不知道密码。

我家实行的是理财与消费分开的模式,收支两条线。我在外打工赚钱,妻子在家负责买汰烧,我乐得潇洒自在。我没有因为做过会计,要掌控财权,而是拿些闲钱玩股票,她也不过问。把握大的投资机会,比如买房决策,能夫唱妇随,用比较少的钱,买了现在根本买不起的房子,齐心协力才能办好事。如果AA制,各打小算盘,就会错过机会。男人负责挣钱,女人负责花钱,吃大锅饭,虽然钱不多,也对得起这个“家”。这样的模式沿袭了我父母的优良传统。

我是看不起男人管钱的,遇见过这样的男人,背着老婆藏着钱,好像一切有备而来,后来同老婆离婚,老婆没有拿到一分钱。再婚后还是“打埋伏”,江山易改,本性难移。男人管钱,躲躲藏藏地把钱放在单位里,这样的夫妻生活就是磨合一辈子,也达不成共识。记得以前楼下有个邻居,男人比较有钱,女人日子过得比没有钱的还不如,男人既不交心,也不交钱,瞒着老婆藏钱,错过买房好机会。老婆也知道,说这种男人是:大不算,小落乱。当然有的女人不善于理财,男人掌管无可非议,但从婚姻关系来说,女人掌握财务大权,婚姻关系天长地久。按老婆的说法,我拿零用钱真的是零花钱,而她掌管家政全为这个家。

清官难断家务事,家庭理财体制没有固定的模式,适合的就好。对于年轻人的“自顾自”,我是不能苟同的,不像夫妻,更像朋友。既然是“在天愿做比翼鸟,在地愿为连理枝”,分得那么清楚,无疑同床异梦。有些年轻人名义上是各自分管,随着时间的推移,婚姻的磨合,慢慢地会融化在“锅里”,淡出AA制。大锅饭是最适合家庭婚姻的,是最完美的家庭理财制度,同甘共苦,共同发展。人生苦短,两个陌生人走到一起,成为夫妻,心思花在AA制上,会有很多匪夷所思的问题,夫妻关系随着AA制完全成了商务关系,都留一手,好像天天在高手过招,时刻在算计,过得很累。 顾伯琪



赚了都是家里的

辛遥画

夫妻分工明确 承担责任 增进情谊

现代社会多元化,讲究个性独立,家庭经济更不例外。我看互信的基点上各自独立的好,但不是事事均等分配,好在夫妻分工职责明确且能相对独立,做得好能增强各方对家庭承担的责任、更有利夫妻之间增进情谊。“保底归集”只是银行的有限转账方式被人套用在夫妻间的经济关系上,不可取!

我结婚后和父母一起生活,也不懂哪种持家理财更有优势,只是主动关心家庭的生活事务。妻子的工资用于日常伙食开销,让我把部分工资作家庭管理(如水、电、煤气及房租等费用),其余作储蓄用于今后家庭添置硬件和孩子的教育等等。双方若再有其他外快收获,允许留存小金库当作自由支配的备用金。例如,个人需求和人情支出只作互通信息一律酌情自负,好处是可避“嫌”;其次,依据自身财力合理分配不受干扰。

几十年过去了,即使后来和父母分居后,我们基本恪守承诺实行着AA制原则,经济操作中若遇委托或“已代办”的事后也有结算,日常生活中碰到急需调头寸,也可申请融资,因此借贷关系在我们间是常态的互助游戏,有借有还决不食言。有时外出散步、逛街,若遇对方有所喜好,都愿出资或款待相敬如宾其乐融融。如花甲之年,妻子早用自己的小金库为我定下寿筵给我惊喜。我也吐吉言“待老妻六十大寿尽由我操办”。虽说都是一家子的钱,如果不实行AA制即形同大锅饭,为应付私人财政,难免有“私房钱”嫌疑,夫妻之间只会助长双方的猜疑,存有苦乐不均的烦恼,日久产生经济纠纷,甚至危及家庭,哪有平添惊喜之类的趣闻。

如今的小家庭面临的是开放的、多元化的市场经济社会,早已不是长辈那时男主外、女主内的社会背景了。AA制的家庭理财顺应了当代人的人格独立趋势,我看还是AA制好! 侯宝良

有分有合 鸡毛蒜皮少计较

现代家庭,谁来管钱?到底是各自独立AA制好,还是“保底归集”一人当权好?

我爸妈结婚20多年了。刚开始时,妈妈负责管钱,比较保守,有钱就喜欢存银行。老爸花钱没有算计,容易造成不必要的浪费,妈妈对各方面精打细算。家庭虽不能很好地开源,却能够最大化地节流。不过,我爸业余时间喜欢炒股,苦于没有财政大权,也没有足够的备用资金,因此无法在股市行情到来时加仓,或是股市低迷时补仓。这样一来,原本可以到手的收益灰飞烟灭,原本可以损失最小化却背道而驰。为此,我爸经常与我妈为错过股市行情争吵。

后来,爸妈经过沟通达成一致,决定采用ACA制。ACA制就是爸妈保有自己的账户和财产的同时,再建立一个家庭的共有账户。每月按照一定比例把自己的工资收入存入共同账户,且可以随时加钱到共同账户中。家庭账户的钱主要是用来支付家庭日常开支、我的教育费用等家庭开支。因为我爸收入较多,所以负担起家庭账户的大部分,偶尔股票的收益也会贴补进来。而我妈依然是以存钱为主,为家庭建立了比较好的“后防保障”。爸妈各展所长,日子过得和睦又幸福。

我个人觉得采用ACA制后,家里不会再为鸡毛蒜皮的小事计较,更不会因为错过股市行情而抱怨。同时,收入较多的我爸也可以多负担一些家庭共有开支,这也是对我妈照顾的一种体现。这样做实现了家庭一体化。如果某一方要买衣服、投资理财或是其他用途,都只能用自己的个人账户。如此一来,爸妈俩人的账务既统一又独立。

其实,家庭账户谁主管并不重要,重要的是善于发现、善于总结,家庭生活才可以变得更美满且有保障!

罗佟磊

有商有量 列收支表共管理

管钱是家务事中最复杂、最敏感、最麻烦的事,是个吃力不讨好的差使。

我家试过几种管钱方式。开始由老婆管,我每月拿固定的零用钱,一切家中经济往来,百事不管。妻子有意见,说我像来住旅馆的旅客。但是,当我有额外开支,“申请”增加零用钱时,她也不管,让我自己调剂。我火了,说:“我来管,肯定比你管得好。”老婆想不到爽气交权。

到了发薪日,老婆留下一半工资,把另一半和一张每月固定开支的清单,一起交给我。我气呼呼地说:“你留下这么多零用钱。”她说:“女人开支比男人多。”我心想:看菜吃饭,有多少钱办多少事。第一个月,吃光用光。其中,为了和客户搞好关系,花2400元买了三张音乐会票子送人,对此,老婆在“审计”时,大有意见。第二个月,正好市场上推出“苹果”新品,我花了3500元买了一部新款手机,这个月成了“透支户”。老婆对我很气:“又换手机,花这么多钱也不跟我商量,这样管下去,成了败家子了,下个月收回‘钱权’。”我哪肯,手中有权,用钱方便,两人闹得很不开心,这事给母亲知道了,出面调解。老婆在婆婆面前大告我的状,谁知母亲却站在媳妇一边,说:“男人管钱等于叫酒鬼管酒窖,哪能管得好。”但是,母亲出了个点子:叫我们两人共同管钱。

母亲根据经验,为我们设计了一张家庭收支预算表,让我俩在发薪日,把每月固定支出(公用事业费、保险费、牛奶费、房贷款、理财款、孩子学钢琴费、服饰费以及每日生活费、机动费用等)一一列出,本着勤俭持家、改善生活原则,做到支出合理,有商有量共同管理。这个办法实施以来,效果很好,杜绝了乱花钱、有争议的弊端。 黄发明

下周话题

准备年礼

一转眼又快过年了。年前的大采购,是时候列个清单出手了。去年,黄金制品成为替代压岁钱等年礼的抢手货。今年,你准备给长辈、家人和自己准备什么过年的礼物?请说说自己的计划。来稿请发 tangy@wxjt.com.cn,截稿时间为下周三。