

理财笔记助我梳理财富增值生活

开栏的话 随着我市经济的迅猛发展 ,越来越多的普通人开始关注理财 ,渴求得到金融信息 ,增长理财知识。为满足投资者的需求 ,本报特开辟 理财故事 专栏 ,说说财经人文 ,讲讲小故事里的理财经 ,以飨读者。故事里的主人翁可以是金融机构从业者 ,也可以是普通投资者 ,只要对理财有自己的见解 ,均可参与。

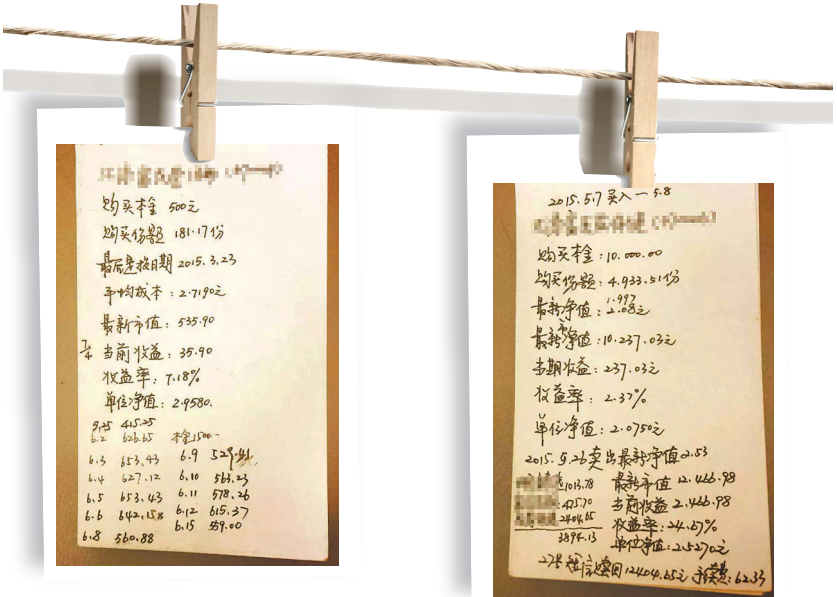
讲述人 :方阿姨
理财年限 5年
小诀窍 勤做理财笔记

在我的便签本上 ,详细记录每一次买卖纪录、每日的盈利等 ,翻出来看看 ,还真和在校学生做的课堂笔记有得一拼。

其实 ,我也是习惯了 ,从学生时代开始就很注重做笔记。俗话说 ,好记性不如烂笔头。我虽已年过半百 ,但参与真正意义上的理财也就近5年时间 ,还有很多地方要学 ,平时勤快点记笔记 ,有什么问题可随时翻出来看看。有了日常笔记 ,还便于自己进行比较 ,哪种理财形式好。

我是从买国债开始走上理财之路的 ,更多是把买相对稳健的国债当作一种储蓄看待。每次买完 ,我就会在本子上纪录金额、收益率、年限等信息。去银行频繁了 ,也慢慢和工作人员熟络起来 ,会聊起理财产品 ,不过我一般不会立即接受 ,理财有风险 ,总考虑自己的养老金经不得起风险考验。

2010年 ,银行理财产品预期收益



图为方阿姨所做的部分笔记。

率空前高涨 ,达到7%至8% ,而我也听了两年介绍银行理财产品的课程 ,觉得是的时候可以试试了。我投了5万元 ,买了一款期限321天的产品。此后 ,我天天看着笔记上的日子倒数 ,到期兑付时 ,发现收益果然比买国债高。

去年开始 ,我买了年轻人热衷的基金定投 ,理财笔记做得更加认真仔细了。买基金灵活 ,赚钱倒放心 ,万一亏了 ,也可以早点赎回 ,关键就是要牢牢盯住。所以 ,我的笔记本密密麻麻写上了购买金额、份额、最新净值、收益率等情况 ,一碰到波动 ,我就会和银行理财经理联系 ,问问该如何处理。

理财理得好坏 ,直接关系到自己的财富多少 ,平时和有些人聊起来 ,他们似乎对自己买的理财产品并不了解 ,只是说理财经理推荐的 ,就买了。

理财是需要在日常生活中不断梳理修正的。比如同时买了两只基金 ,在操作中 ,就得比较哪支基金更能创造价值 ,假如手中没有数据 ,会不知如何取舍。

前段时间 ,我去听理财讲座 ,记录了一句话 ,它是这么说的 :理财作为一

种宏观策略性学科 ,是完全可以运用科学理念、手段、方法、工具来完成的。所以 ,通过笔记总结提升理财水平 ,是完全可以实现的。

(见习记者 舒姿 整理)

记者手记

听完方阿姨的讲述 ,瞬间觉得她呈现的理财笔记是一堂生动的理财课 ,理财的根本目的是让辛苦赚来的钱保值增值 ,基本目标是跑赢通货膨胀加银行定期存款利率 ,完美实现财务自由 ,让生活更幸福。要实现这些远景目标 ,都得靠自己孜孜不倦的努力 ,没有捷径。

你不理财 ,财不理你。你若理财 ,财必跟你。现在还不知道该如何好好理财的市民 ,何不从方阿姨的笔记中学到些许精华 ,运用到日后的理财中呢。



邮储 商易通 成为POS机升级款 跨行收款转账免手续费 提供免费上门安装

真方便 ,能接听电话 ,又可收款。五金城商户陈先生说 ,自从办了邮储银行 商易通 ,节省了转账手续费 ,降低了携带现金被偷或丢失的风险 ,提高了买卖效率。

邮储银行永康市支行个金部陈艳萍介绍 ,商易通 是为中高端客户提供的一种安全、方便、优质的金融支付结算服务。该业务以电话支付终端为载体 ,客户只需简易操作 ,就可以办理余额查询、实时转账、代理缴费等。

商易通 有资金互转与银行卡查询两大功能、三大特色 ,即安全性 :足

不出户即可办理业务 ;快捷性 :实时到账 ,资金周转快 ,交易时间不受银行营业时间限制 ;费用低 :针对特定客户群实施差异化手续费优惠政策。

该业务只需提供以下资料即可办理 :商贸类客户提供身份证及复印件、本人申领的易汇通卡 ;营业执照原件及复印件 ,或合法经营的材料 ;税务登记证。家庭类客户提供身份证及复印件 ;本人申领的易汇通卡 ;房产证复印件 ,或公房租赁凭证复印件。资料备齐后 ,与网点签署相关协议即完成。

办理 易汇通 卡后 ,资费优惠多 :

行内省内异地交易免费 ;一星级客户(5万元 -30万元) :每月前10笔免收跨行手续费(自助渠道 ,不含ATM) ;二星级客户(30万元 -80万元) :每月前70笔免收跨行手续费(除ATM渠道外的其他渠道) ;三星级客户(80万元以上) :每月前200笔免收跨行手续费(除ATM渠道外的其他渠道)。星级账户均免收1年短信费、电子银行认证工具(UK、电子令牌、万能卡)免费。现在办理商易通可享受前三月不论星级转账全免费。

咨询电话 :87128068

金融业税率升至6%

银证保 营改增 稳步走

见习记者 舒姿

5月1日起 ,金融服务业统一使用6%税率 ,较原来营业税5%有所提升 ,但计税方式从营业收入全额征税变为差额征税。

税收从长远看可降

因所缴税种变化 ,不能单从5%升为6%来判断税负增加。市人行胡福高说 ,营业税是全额征税 ,增值税对增值部分征税。金融服务行业不同于其他货物销售按扣减进价后差额征税 ,因为政策规定银行取得贷款资金支付的存款利息不能抵扣税款。

胡福高举例说 ,如某银行取得贷款服务、佣金、手续费等收入1亿元 ,按5%缴纳营业税是500万元 ,按增值税计算为566万元 ,多了66万元。但该银行可在购进不动产、办公设备、办公用品、水电费、服务等支出中进项抵扣税款。

这样算下来 ,总体来说 ,税费是降低的。当然也不排除个别机构是增加的 ,如该机构可抵扣的支出不多。胡福高说 ,自5月1日后购建的不动产、办公设备、符合规定的无形资产和服务等 ,取得增值税发票的均可全额抵扣。如银行构建办公楼支出1亿元 ,可分两年抵扣 ,第一年可抵扣60%即660万元 ,第二年可抵扣40%即440万元。

值得注意的是 ,国有、股份制、城商银行的细则也是有区别的。胡福高介绍 ,永康农商银行、永康村镇银行以及涉农类县级银行机构给予较大的优惠政策 ,仍然维持营业额的3%征税 ,当然也就不享受抵扣政策。其余银行按6%征税 ,享受抵扣税款政策 ,如租赁的营业厅、外包服务等均可抵税。除此之外 ,农户小额贷款是免税的。

营业税豁免优惠延续

中信证券永康营业部总经理王菁认为 ,在现行营业税制下 ,券商业业务已有不同程度的减免政策 ,营改增 后部分业务可做进项抵税 ,税负有望进一步降低。

业内人士称 ,从政策沿袭上看 ,保险行业对过去营业税的豁免优惠 ,营改增 后也延续。如保险公司开办的一年期以上人身保险产品、健康保险、养老保险的保费收入和出口货物相关的保险免征增值税。随着 营改增 的全面推广 ,保险业的咨询、租赁费用进项抵扣机制理顺 ,整体税负会逐步降低。

营改增后 ,从长期来看 ,金融业可通过抵扣不动产、服务外包等减税 ,金融业营改增基本实现稳步走。



扫一扫关注
永康日报理财通

浙江稠州商业银行
ZHEJIANG CHOUZHOU COMMERCIAL BANK

浙江稠州商业银行 2015年跻身全球银行500强 荣获 2016年金牌理财银行 称号

浙江稠州商业银行 财丰理财 CF160291 - CF160296、0306 人民币理财计划现热销中

产品名称	期限	预期年化收益率	认购期	起息日	到期日
CF160291期	46天	3.90%-4.10%	2016.5.23-2016.5.25	2016.5.26	2016.7.11
CF160292期	63天	4.10%-4.30%	2016.5.23-2016.5.25	2016.5.26	2016.7.28
CF160293期	95天	4.25%-4.45%	2016.5.23-2016.5.25	2016.5.26	2016.8.29
CF160294期	126天	4.10%-4.30%	2016.5.23-2016.5.25	2016.5.26	2016.9.29
CF160295期	182天	4.10%-4.30%	2016.5.23-2016.5.25	2016.5.26	2016.11.24
CF160296期	210天	4.25%-4.45%	2016.5.23-2016.5.25	2016.5.26	2016.12.22
CF160306期	31天	4.60%	2016.5.23-2016.5.29	2016.5.30	2016.6.30
起售金额	“财丰理财”人民币理财产品个人客户认购起点为2万元人民币,对公客户以协议存款形式认购,最低认购金额为1000万元人民币,实际认购金额以协议为准。				

温馨提示 理财非存款 预测收益不等于实际收益 产品有风险 投资需谨慎。请根据您的风险测评结果选择适合的产品。产品风险揭示详见网点产品风险揭示书。上述信息仅为宣传使用,不构成产品要约,若与网点公布的理财协议条款冲突,以网点公布的产品协议与说明书为准。

客服热线 40080-96527
0571-96527

永康支行电话 :87215501 13858914989(614989)
87215912 13858939042(661042)

地址 :永康市城东路9号

在法律允许范围内 ,浙江稠州商业银行保留对本资料内容的最终解释权。