

记账理财 APP 好用但需小心用

便捷性广受年轻人青睐 部分APP暗藏泄密风险

“这个月的钱都花去哪儿了”，在移动互联网时代，一些便捷的主打记账理财功能的手机APP应运而生，传统的记账模式在年轻人手中变得越来越新颖，不过专家提醒，市面上记账理财APP良莠不齐，部分记账理财APP暗藏风险。

青年报记者 吴缙超



部分记账理财APP可能存在三类风险。 青年报记者 常鑫 摄

记账理财APP日益多元化

走上工作岗位几年后，每月的工资花得不太明白，李小姐觉得要有一个记账的习惯，于是，在同事的推荐下，开始在记账理财APP上记账，用过之后发现，在手机上可以随时随地记账，非常方便。

市面上记账理财APP数量很多，大数据分析公司易观日前发布的记账理财APP移动市场监测报告显示，排名靠前的记账理财产品APP，包括随手记、51信用卡管家、卡牛信用卡管家、挖财记账理财、口袋记账、微记账、一笔记账等。

相较于投资理财，记账理财用户更加注重资金管理、账单管理的便捷性与专业性决定用户的应用选择。

从应用的角度来看，各记账理财应用都以记账功能为核心，再推出全面的理财管理覆盖用户的资金运营。在日趋激烈的市场竞争中，各家记账理财APP各显神通，深挖市场。据易观统计数据，记账理财应用中女性用户占比达70%，年龄主要分布在24-35岁，用户普遍具有较强的互联网适应力和消费能力，消费转化潜力非常高。针对用户群体，随手记作为记账理财应用的龙头，围绕专业服务，开发了很多满足相应需求的创新产品，随手记首创了拍照、分类、项目、模板等记账功能，方便用户随时记账，推出生意账、结婚账、宝宝账、装修账等多场景化应用；51信用卡管家新增了定期自动投标功能，支持车贷、房贷账单，并改版了理财模块，不断丰富理财产品；卡牛信用卡管家新增社保查询，为客户定制个性化优惠，优化了客服服务，更加注

重客户体验。

排名靠前的记账理财APP增长迅猛，烧了很多钱、添加了很多功能、更新了好多个版本，可是如何证明自己的商业模式具有可行性，流量变现则是最紧要的课题。

依赖相对稳定、精准的流量基础，目前记账理财APP纷纷提供金融衍生服务来满足用户多元化需求。易观认为，记账理财作为与个人生活息息相关的专业性服务，外部环境对其影响较小，记账理财行业中发展增量用户还有空间，存量用户的挖掘能够带来新的盈利增长点。记账理财应用领域已进入下半场，无论是从变现盈利角度，还是从用户需求升级角度来看，记账理财APP都需要不断推出增值服务，才能获得更高的用户粘性。记账便捷性或领域内下一个主要竞争点，记账用户群体普遍希望节约时间成本，关注记账操作难度和复杂性，达到相同记账结果所需操作的按键数越少越有竞争优势。自动化记账并通过清晰的图表呈现出资金流向是理想的记账方式，第三方支付的发展使自动化记账变得可行。

部分APP或存在三类风险

值得一提的是，面对市面上良莠不齐的记账理财APP，用户的账户安全问题也不容忽视。业内人士认为，一些规模较大、信誉良好的记账理财APP，理财产品较为可靠，但是对一些规模较小的记账理财APP来说，由于部分记账理财APP具有自动记账功能，自动记录银行卡内资金变动，这种功能确实为用户记账带来了便利，但是可能会导致银行卡内资金被盗刷，用户一定要提高

警惕。

上海市银行同业公会近日就提醒，部分记账理财APP可能存在三类风险。

一是信息安全风险，部分记账理财APP通过留存银行客户的个人网银登录账号、密码等信息，并模仿客户网银登录的方式，获取账户交易明细及余额等信息，进而向客户提供记账和理财服务。此类记账理财APP界面显示已支持添加多家银行网银账户，但相关商业银行实际并未与此类APP合作开展相关业务。此类APP在其界面显示银行标志，易使客户误认为是与银行合作提供的服务而愿意向其提供网银登录账号和密码。

二是个人隐私的暴露风险，此类APP留存了大量的客户网银登录信息，并可以自动获取账户交易明细及余额等数据，可能引发客户个人隐私和相关信息泄露等问题。

三是引发资金盗刷风险，此类APP的个人信息一旦泄露，不法分子还可以通过“撞库”等方式获取客户银行卡支付密码等其他金融信息，进而引发资金盗刷风险。

上海市银行同业公会表示，日常消费的增长促进了个人对自己资金收支明细产生了“打理”的需求，不过这些如雨后春笋般冒出来的记账理财类APP也是存在诸多风险的。向第三方机构提供个人网银登录账号和密码是有一定风险的，也许一不留神，你的网银敏感数据就这么泄露了，不仅银行账户交易明细和余额等个人信息有可能被泄露，还可能导致银行卡被盗刷。因此，在注册记账理财APP时，一定要认真阅读注册协议的各项条款，以免个人权益受损。

■聚焦

深港通“一周岁” 累计交易金额近1.3万亿元

自2016年12月5日正式开通，一年来深港通运行平稳，截至今年12月4日累计交易金额1.29万亿元。在不少业界人士看来，深港通有力提升了内地与香港市场的国际竞争力和服务实体经济能力，沿着开放的道路不断向前，中国资本市场的未来值得期待。

深港通“一周岁” 交易日益活跃

去年12月“出生”的深港通，正伴随着各方积极参与，不断“成长”。统计数据显示，一年来深港通累计交易金额1.29万亿元，其中深股通交易金额8821.41亿元，港股通交易金额4126.35亿元，近期深股通、港股通日均交易金额分别较开通时大幅提升。

深交所相关负责人表示，深港通开通以来，已成为连接两地资本市场与投资者的重要纽带。深市创新型上市公司已成为独特的资产类别，受到境外投资者认可，越来越多国际投资者希望通过投资深市上市公司搭乘中国经济发展快车。

双向开放的深港通，也为投资者提供更多投资渠道。“深港通开通后，大大提高了客户对海外资产投资的关注度、参与度，也帮助平安能提供更全面的投资品种服务客户全球资产配置的需求。”平安证券经纪业务事业部客户经营中心董事总经理张新年说，平安港股通交易客户数较2016年增长了75%。

随着深港通交易日益活跃、投资者参与度显著提高，深港通对内地与香港市场的影响力逐步增强。深交所统计数据，深股通标的的交易金额占深市A股的比例由开通首月的0.28%提升至最近一个月的1.35%，港股通占比也由开通首月的0.41%上升至最近一个月的1.9%。

国信证券经纪事业部副总裁徐敬耀说，深港通开通一年来，南向资金与北向资金的不断流动，更加有效地实现了两地资本市场的价格发现功能，让上市公司的价格评价体系更加趋于合理。两地市场的互联互通，给证券行业拓展了新的发展空间。

推动资本市场国际化 优化A股市场结构

在不少业界人士看来，深港通是我国资本市场国际化的重大实践，拓展了境外投资者参与

A股市场的通道和范围，扩大了人民币资金的投资渠道，金融业双向开放不断迈向新时代。

今年6月21日，A股被纳入MSCI新兴市场指数，深股通持股市值规模从宣布当日的1001.53亿元上升至目前的1862.79亿元，升幅86%，日均交易金额也从6月份的38.29亿元增至最近一个月的73.77亿元，A股国际化程度进一步提升。

开通一年，深港通呈跨境资金净流入态势，显示出代表创新创业经济的深市A股对海外投资者的吸引力。截至12月4日，深股通累计净流入1487.63亿元，港股通累计净买入971.35亿元，跨境资金净流入516.28亿元。

在境外机构投资者的示范带动下，A股投资者结构进一步优化。深交所相关负责人表示，深股通参与主体多为境外机构投资者，以长期价值投资为主，具有较强的引领示范作用，在推动深市投资主体多元化和结构优化的同时，传播价值投资理念，引领市场健康发展。统计数据显示，一年来，境外机构参与了748次股东大会投票，涉及314家深市上市公司。

张新年认为，深港通的开通，一方面增加投资者的投资选择，特别是让客户可以买到像腾讯这样代表中国新经济而A股没有的投资标的，另一方面港股更加注重公司的基本面与价值的研究，帮助内地投资者变得更加成熟。

跨境资本机制逐步夯实 服务全面开放新格局

推动建立北向交易看穿式监管机制，强化盘中实时监控、“互动易”等制度安排提升跨境资本服务能力……在深港通开通背景下，深港两地监管部门不断完善跨境资本服务机制，强化跨境监管合作，为深港通保驾护航的同时，也为未来资本市场开创对外开放新局面积累经验。

深港通开通一周年以来，两地证监会达成共识，推动建立北向交易看穿式监管机制。同时，两地监管部门强化盘中实时监控，重点关注跨境操纵、中小市值股票炒作、跨境资金流动等问题，提升跨境违法违规线索发现能力。统计数据显示，一年来，两地互相提请调阅账户信息近50次。

据新华社电