

Money

# 用心呵护小家庭

——80后新婚夫妇的理财经

互动策划/整理 涂艳

本次参与理财师:中国建设银行福州市城北支行理财师、CFP 黄晓清

金秋十月,国庆假期喜逢中秋佳节,又是新中国成立60周年大庆,于是在这个收获的季节里,年轻人忙着收获自己的爱情。统计显示,选择在今年国庆黄金周期间结婚的新人较去年同期增加了三成多。

刚结婚的小两口,新组建的家庭生活既要面对两个人两种生活方式的磨合,又要面临两种理财观念的碰撞,两个人只有对家庭理财运筹帷幄,才能为创造幸福家庭打下坚实的经济基础。因此如何心往一处使,钱往一处花,让家庭财富得到快速积累,是新人们新婚理财的必修课。

**案例:**

80后新婚小夫妻,丈夫郑先生,28岁,福州某软件公司部门经理,月薪8000元左右,年末有年终奖2万元。妻子:邹女士,25岁,福州某小学老师,月薪3000元左右,双方单位均有三险一金,因此没有办理其他商业保险。家庭还有定期存款3万元,活期存款3万元。目前居住的房子两室一厅,85平方左右,市价约60万,有按揭,贷款余额25万元,月还款扣除公积金外还需1000元左右,每月支出7000元(含按揭)。和很多80后的年轻人一样,小郑夫妇喜欢旅游,每年会安排一到两次出游,两人费用高达1万元左右。

**理财目标:**

1、二年内打算要个小孩,同时购置一部家庭用车(价值10万元左右)。

2、小孩出生后,准备把在老家的父母接来照顾小孩,家庭成员增加,现住房有点紧张,打算换一套三房两厅的房子。在选择换房时机上比较困惑。

**家庭财务分析:**

小郑夫妇是刚成立的两口之家,处于家庭形成期,此阶段的特征是经济开始独立,储蓄较少、消费欲望高,责任逐渐增大,未来几年面临育儿、购车等方面问题,开支会逐步加大。从家庭资产负债表也可看出,目前要注意开源节流,为今后的生活做好各方面的理财规划。

**理财建议:**

1、流动资金作为一个家庭的紧急预备金是必不可缺的,目前建议一般将家庭3-6个月的总开销留做预备金。小郑夫妇流动资金为3万元,建议郑先生留2万元左右作为家庭预备金,其余1万元可进行其他理财投资,增加资金的收益率。

2、鉴于该80后家庭刚刚成立,处于生活费用持续上升的阶段,理财重点是开源节流。新婚后要承担起家庭的责任,因此夫妇双方都要调整婚前的消费观念,尽量减少不必要的铺张浪费。建议在二人世界阶段生活开支控制在5000元以内,如此,每月即可节余6000元左右。同时可考虑适当减少旅游开支,或出游前做好功课,制定一套经济的旅游攻略,总之把每年出游开支控制在5000元左右。由于郑先生年终有2万元奖励,在家庭不



进行投资的情况下,每年将会有8.7万元节余。同时,可将每月节余中拿出4000元用作基金定投,两年后大约为10万左右,这笔钱足以应对小孩出生,以及用于购车计划。

3、购车计划:虽然小郑现在一年后的积累的资金已足够买车,但考虑到小孩出生、父母同住、换大房等将来费用问题,建议购车可采用按揭方式。且每月节余的6000元扣除基金定投,还有2000元节余,应付车贷绰绰有余,购车只需拿出积蓄4万元左右即可。

4、购房计划:小郑夫妇对于换房计划是现在实施还是过几年再实施犹豫不决。目前福州一套三房两厅的房子120平方米左右,售价约100万元,装修15万元。由于第二次置业首付不低于4成,即前期需要准备45万元。目前在住房市价约60万元,扣除房贷余额25万,只能余下35万元。因此小郑如果在两年内实现换房会大大增加家庭负担,建议暂时克服并推迟换房计划,在小孩3岁左右时,可再考虑换房。

5、子女教育及养老规划:在郑先生的小孩出生后,仍推荐采取持之以恒的基金定投方式,但可能因小孩出生后日常开销加大,建议将每月基金定投降低至3000元。假设以8%的基金平均年收益复

利计算,那么郑先生在孩子读小学时将获得40万元左右的教育金。需要提醒的是,每月定投的金额可根据不同时期做不同变动,灵活掌握。

6、投资规划:郑先生家庭理财方式过于单一,只有一笔定期存款,无法满足资产保值增值需要,建议把定期存款与每年年终奖等结余资金一并做理财配置。由于郑先生夫妇均没有投资经验,不建议投资股票,可以选择基金及收益稳定的银行理财产品。在具体品种选择上,考虑到郑先生夫妇的实际情况,资产配置方面可以用50%的可投资资金购买股票型基金,30%购买混合型及债券型基金,20%购买银行理财产品。投资方式可以为一次性投入与定投相结合,长期坚持以获得可观收益并为将来的子女教育、换房、养老等提前做好准备。

7、保险规划:虽然两人均有三险一金,但两人均无商业保险,家庭保障显然并不充分,因此要增加商业保险保障。建议一般家庭保费不超过整个家庭收入的10%为宜,夫妻双方的保额是总收入的10倍。郑先生夫妻俩可以重点考虑补充配置寿险、重疾险和意外伤害险等险种。郑先生作为家庭主要经济支柱,要负起家庭责任,趁年轻还可为自己购买一份定期寿险,成本低,保障高。

**80后家庭理财小技巧:**

- 1.学会记账。不要让自己的钱流失在不明不白中。
- 2.减少不必要的开支和负债。即能省就省。
- 3.杜绝过度超前消费,合理利用信用卡。
- 4.巧妙利用定期定额进行投资,帮助实现人生规划。
- 5.年轻时不忘给自己一份保险。

**家庭财务报表**

单位:万元

资产项目	金额(万元)	占比	负债项目	金额(万元)
流动资产	活期 3	4.50%	住房贷款	25
投资资产	定期 3	4.50%		
自用性资产	住房 60	91%		
资产合计	66		净资产	41

**家庭财务比率分析**

家庭财务比率	定义	合理范围	比率	备注
资产负债率	总负债/总资产	20%-60%	37.80%	正常范围
紧急预备金倍数	流动资产/月支出	3~6个月	5	建议3~6
财务自由度	年理财收入/年消费支出	20%-100%	<1%	几乎无理财收入,财务自由度低
财务负担率	年本息支出/年收入	20%-40%	9%	财务负担很轻
平均投资报酬率	年理财收入/生息资产	3%-10%	2.25%	报酬率偏低
净值成长率	净储蓄/(净值-净储)	5%-20%	16.00%	成长性较好
自由储蓄率	自由储蓄/总收入	10%-40%	44.00%	储蓄率较高

**互动调查**

## 超六成投资者偏好在银行选购金条

◎本报记者 涂艳

作为传统的抗通胀投资品种,实物金投资一直备受普通投资者关注。10月13日,国际金价创下1068美元的历史新高,近日部分投资者将手中金条回购变现,并获得了不菲的收益。

实物金买卖包括金条、金币和金饰品等交易,以持有黄金作为投资。在此次调查中我们发现,由于实物黄金投资门槛较高,经常性投资的人数仅达到2成左右,而更多的投资者仅仅停留在关注阶段。而实物黄金一般分为投资型金条、纪念性主题金条、金币和金饰品三类,其中,第一类的投资价值较大,变现渠道较广,收取一定比例的回购费用后即可变现为现金。而纪念性金条和金币也较为常见,收藏价值较高。此次国庆、上海“世博会”和去年北京“奥运会”等系列主题均受到了市场的热捧。调查发现,购买金饰品和纪念性金条、金币的投资者要高于投资型金条的投资者比例,但是需要提醒的是,金饰品并无投资价值,仅适合佩戴。

对于投资实物金的渠道,调查显示超过6成投资者还是偏好传统的银行网点,较正规的发行渠道、更高的质量保证和便捷的金条保管服务应该是吸引投资者的主要因素。另外,各大黄金公司和银行也是纪念性金条的主要发售点,专家提示:纪念性金条、金币的变现能力其实并不强,必须是手头有一定经济实力的人才适合投资。

一般的饰金买入及卖出价的差额较大,视作投资并不适宜,金条及金币由于不涉及其他成本,是实金投资的最佳选择。但需要注意的是持有黄金并不会产生利息收益。另外,成套的纪念性金条比单个的品种价值要高很多,升值潜力要大。

