

MUST-READ FINANCIAL MANAGEMENT STRATEGY OF THE 80'S

80后必读之理财策略

文：邹文秋
AFP (中国金融理财师)
中国工商银行苏州分行新区财富管理中心



● 目标群体：80后

年龄：22岁—31岁

学历：普遍接受高等教育，也带动了留学热

成长环境：大部分为独生子女，成长顺利，环境优越

特点：喜欢挑战，追求时尚，个性独特，消费超前

消费行为特征：容易非理性购买、频繁更新新品、热衷舶来品

哪里去了的“月光族”和“穷忙族”的队伍也在日益壮大。

俗话说“三十而立”，对于目前的80后，属于30岁以下的年龄段，正处在人生、事业、家庭最重要的阶段，有许多人生、理财目标需要去实现，如结婚、购买住房、添置家用设备、养育子女、买车等，同时还有无数的消费需求，如旅游、运动健康、学习进修、社会交际等。因此，想让自己生活得更更有品质，就应该及早规划未来，开始做好详实的理财规划。

20世纪八十年代以后出生的人简称80后，大多数为独生子女。如今，这些中国的第一批独生子女们已经开始工作，开始了自己的独立生活。而他们的成长阶段正好伴随着中国改革开放、经济的快速增长，生活条件、家庭环境相对较好，因此80后具有一代人共有的特性，那就是强调自我，追求时尚流行，注重生活品质和崇尚消费。但超前的消费和日益高企的物价水平，使得眼下众多初入社会的职场新人大呼“赚的不如花的多”，与此同时，一群收入不菲，却搞不清楚究竟把钱花到

● 了解自己的财务状况，从记账开始

了解自己的资产情况、财务状况最关键，此时需要建立个人资产负债表等账本。通过记账的方法，将每日的消费支出及具体的伙食费、交通费、通话费等详尽分类，并自动生成近期消费分析图、各项开支比率表等。这样一来，对每一笔账都做到心中有数，关注自己的收支是否合理，消费是否理性，通过支出账单明细就知道哪些是你非不可的东西，哪些是不必要的东西，明白“想要”和“需要”的区别。消费必须理性和克制，现在的克制，是为了以后能更好地生活，这样有助于你找到超支的秘密，并对症下药，做好日常开支预算，控制过度消费行为。

● 明确理财目标

30岁以下人生阶段主要筹划的目标大事为：结婚，买房，买车，子女出生。理财目标的制定是一个不断平衡梦想与现实的过程，可通过运用“聪明 (smart) 原则”做到目标明确、具体，合理可行，并根据人生不同阶段来判断各项理财目标间的优先顺序。80后的理财目标是结婚和子女计划最为重要，需优先实施，然后是住房和汽车计划。

住房计划：买房合算还是租房合算？

买房子是人生大事，购房前首付款的筹备与购房后贷款偿还的负担，对家庭现金流量、生活水准的影响会长达十年甚至

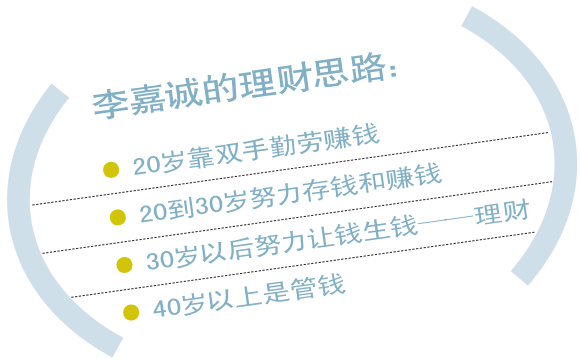


几十年，是家庭的重大理财决策。80后工作时间不长，积蓄不多，如果没有父母资助，还贷压力非常大，甚至可能成为房奴而影响现有生活质量，特别是在我国房地产价格高居时，从国家政策来看，紧缩银根，对信贷资金在房地产方面的投向是更加严格，房价可能出现回落和拐点，如果买房需求不是很迫切，那么租房也是一个好的选择。

租房和购房的优缺点：

	租房	买房
优点	1.可以更换不同的生活环境适应不同的生活状态；	1.能对抗通胀；
	2.资金较为自由，可以寻找更多的投资方向；	2.满足心理需要；
	3.免于房屋的装修、修理修缮费用；	3.给家庭带来实质财富；
	4.避免房价下跌的风险。	4.可能带来资本增值的机会。
缺点	1.非自愿搬家的风险；	1.缺乏流动性，短期变现困难；
	2.装修的标准可能无法按照自己的期望；	2.可能承受整体房价下跌的风险；
	3.房租可能增加；	3.维护成本高（诸如装修费用，修缮费用，昂贵的利息支出）；
	4.无法通过购房强迫自己储蓄；	4.购房时需要承担一定的税收；
	5.相对购房没有归属感。	5.短期难以改变居住环境。

买车计划，因为处于家庭成长期，子女的诞生，家庭费用支出的加大，加上油价飞涨逐渐与国际市场接轨，汽车使用保养和维护成本的大大提高，这对于每月的家庭支出无疑增加了很大的压力，可先选择邻近工作单位或者有地铁等公共交通方便的楼盘居住，解决出行的问题，买车计划可适当延缓。



80后的资产配置

80后目前正处于事业的起飞阶段，家庭收入预期会增加，家庭需要开始逐步积累财富。此时，家庭风险承受能力较强，但需要合理分配家庭的各项资产，包括流动资产、投资资产、固定资产等，提高储蓄率，有计划地积累“第一桶金”，既为今后扩大投资奠定基础，也为结婚、置业做好筹划，可以小量资金尝试较高风险的投资，取得投资经验，以期财富尽可能快速增值。

单身期可以将自己30%的收入选择定期储蓄、债券或货币型基金等较安全的投资工具，并选择10%的资金作为活期储蓄，以备不时之需；在家庭形成期，可将35%投资于债券和保险，15%留做活期储蓄；在证券市场上要有长线投资意识，可采用基金定投方式获得长期收益；办理贷款要遵守“三一定律”，即每月的房贷金额以不超过家庭月总收入的1/3为宜。

80后收入合理分配的资产配置

项目	比率	具体内容
资产负债支出	30%	各类贷款（按揭、车贷、个人贷款等）每期还款额
家庭消费支出	25%	家庭日常开支
储蓄率	15%	定期的银行储蓄
投资	10%	基金、股票、债券等
医疗意外家庭保障	10%	解决意外医疗等家庭保障
养老保障教育金储备	5%	解决养老退休金、子女教育金的保障
家庭其他支出	5%	学习充电、技能提升、运动等支出
家庭风险管理基金	年收入的5倍—10倍	家庭应急备用金——月收入的3倍—6倍

巧用投资工具

1. 基金定投

可运用基金定投，有效利用零散资金，提高资金利用率，聚沙成塔。基金定投可以起到强迫储蓄的作用，利用银行或基金公司的代扣功能，可以很方便实现定期自动定额扣款。对于那些每个月不记账，很容易花费过度的人来说，积累财产的好办法就是基金定投。比如把日期设为自己发工资之后的第一天，那发下来工资就自动扣款，强迫自己储蓄。证券市场的波动往往是非常大的，通过基金定投，定时定额的买入，在下跌时可以买入更多的份额，在上涨时买入少的份额，自动摊薄成本可以有效地降低成本和风险。

2. 信用卡

作为一个便捷的支付工具，免去了我们携带大量现金的烦恼，已经为80后所接受和推崇，与此同时，消费积分可以兑换各种精美礼品，还可以通过银行每月的账单，了解自己的消费习惯和消费结构，慢慢地就会做到心中有数，控制自己的消费了，信用卡不仅可以作为支付工具，而且可以作为理财工具，充分发挥理财的功能。要注意，信用卡主要用于消费，少取现。同时持有2—3张不同银行、不同结账日的信用卡，每次消费时选择离结账日最远的那张消费，尽量享受最长的免息期，可以让银行的钱为我们生钱。比如说，日常的消费尽量使用信用卡来支付，而手头的现金可以购买一些低风险、流动性强的产品，比如货币基金等，获得的收益高于活期利息，用投资基金的收益还信用卡的钱，不仅保证了按时还款，而且养成了投资理财的好习惯。别小看了这一点蝇头小利，俗话说得好：不积跬步，何以至千里？不积小财，又何以至大财？按时还款——不但能减免利息，还能形成良好的信用记录，建立良好的个人信用。随着我国个人征信系统的日益完善，信用状况越来越影响个人在金融机构的借贷结果。使用信用卡，养成良好的消费习惯，形成良好的还款记录，利于金融机构评估你的信用等级，对以后贷款买房买车影响很大。 [1]

[责任编辑：郭婷婷]