

个体小老板如何做好理财文章

□见习记者 龚娅丽

闵先生是一位个体经营户,已步入不惑之年。妻子39岁,是全职太太。家里有一个17岁的女儿,即将参加高考。闵先生家有60万元流动资产,在市区有两套房子,还有一辆车。闵先生月收入1.2万元,有一份社保,而妻子无任何保险保障。

像闵先生这样的个体老板该如何理财呢?记者采访了建设银行洛阳分行国际金融理财师王韶华、中国银行洛阳分行国际金融理财师李洛军、招商银行洛阳分行国际金融理财师袁媛。



▶▶ 设定家庭财务目标在先

袁媛表示,家庭理财的正确顺序是,先设定家庭的财务目标再作资产配置。要根据收支情况分析财务状况,制出一张家庭现金流量表和资产负债表,制定财富目标,然后根据目标作资产配置。

以闵先生一家为例。闵先生的两套房产及车按市值估算总计120万元,加上活期储

蓄流动资产60万元,总资产是180万元。包括生活费、车辆保养费等,每月家庭支出5000元。因此,闵先生家每月盈余7000元,无负债。

女儿即将读大学,闵先生给女儿准备了5万元教育金。如果女儿出国留学,则需要准备40万元到60万元的留学经费。另外,闵

先生夫妻二人要留出120万元的养老金。当然,如果算上通货膨胀和时间成本,120万元远远不能满足20年后的养老需求。

流动资产全部存活期储蓄,资产的实际购买力将会随着通胀大幅缩水。因此,对闵先生而言,很重要的一点是如何保持家庭资产不被时间侵蚀。

▶▶ 以理财计划指导资产配置

“60万元流动资金中,10万元以备生活和经营周转之用,其余50万元可以拿来作投资,提高闲置资金的利用率。”李洛军建议。

闵先生家资产配置可以这样着手:合理规划金融资产,在保本的基础上提高收益,对抗通胀。风险资产在整个家庭资产中占比不超过四成,其余配置为储蓄、保险、债券、人民币理财产品等。

短期资金,如子女教育金,可投资活期类

金融产品,例如货币基金、短期理财产品,在保证本金的前提下获取稳健收益。短期理财产品在投资期限上可选择日日计息、1个月或3个月。“除收益外,银行的日日理财产品的流动性也更好,一般都能实现实时到账。”李洛军说。

中长期资金,如养老金,可投资基金和保险等。每月1000至2000元的基金定投,可解决养老的后顾之忧。闵先生是家庭的经济支柱,因此必须给他买足寿险、意外险、医疗

险,这是对妻儿的负责。另外,闵太太需要买健康险、养老金等保险,为家庭再添一把保护伞。一般而言,保费预算不超过家庭年收入的10%。

“短期需求大的资金,需要匹配收益稳定、风险小的投资渠道。相反,长期资金可以适当作一些激进型的配置。”王韶华建议。

袁媛建议,为了盘活资产,闵先生可抵押一套较新的房产,合理使用房贷,扩大经营规模,为生产经营注入新活力。

▶▶ 学会花钱,学会负债

一般人认为“理财”等同“不花钱”,白手起家、一步一个脚印积累财富的闵先生更是认同这个观点。

王韶华指出,“理财”并不是强制不花钱,而是要通过合理储蓄和投资,在最需要钱的时候能拿出钱,并且让钱为我所用,提高生活的满意度和幸福指数。如果在条件允许的情况下,家庭旅游、换辆车等,都能满足家庭成员精神上的追求。培养收藏雅趣,实际上是寻找具有消费功能的商品来投资,让消费行为和资产减少不再对等。

“健康的家庭财务还应该合理的负债,只要打理好家庭资产中的债务,不仅可以提高自身的生活质量,而且可以使家庭财富稳步提升。”王韶华说。

“家庭的投资理财收益水平高于贷款的利率水平,可以考虑通过负债来借鸡生蛋。”李洛军说,闵先生可以合理负债来为自己留足“头寸”,增加资产流动性。除了经营性贷款,他还可利用信用卡50天免息还款期来投资短期理财产品。

如果闵先生的女儿决定出国留学,经费

显然很紧张,负债可弥补资金缺口。“出国留学保证贷款能帮助孩子实现留学梦。”李洛军说,如果要一次性筹得留学经费,可以通过房产抵押来实现。另外,最好提前一年准备这笔留学资金,以备办理签证时能出具一年以上的存款证明。

怎样规划,才能让自己由“负翁”变成“富翁”?一般情况下,负债总额控制在家庭总资产的40%以内,每月还款额控制在家庭每月税后总收入的1/3以内,不超过这两个指标的负债水平对整个家庭而言基本合理。

数字一周

▶▶ 9.5%
我国 GDP 占世界比例

国家统计局发布的《国际地位稳步提高 国际影响持续扩大》“十一五”经济社会发展成就系列报告显示,中国国内生产总值(GDP)占世界的比例,从2005年的5.0%上升到2010年的9.5%。

▶▶ 18350元
铅期货每吨挂盘基准价

24日,继沪铜、沪铝和沪锌之后又一个在国内挂牌交易的基本金属期货品种铅期货在上海期货交易所正式上市。这意味着有色金属品种的四大家族齐聚国内期市,当日公布的铅期货合约挂盘基准价为每吨18350元。

▶▶ 41亿元
5月起企业居民有望减负额

国家发改委下发《关于降低部分建设项目收费标准规范收费行为等有关问题的通知》,5月1日起,降低和规范住房交易手续费、施工图设计审查费、部分行业环境影响评价收费等。据称,其可为企业和居民减负41亿元。

▶▶ 13.4万元
中石油职工平均年薪

日前,中石油年报显示,2010年支付给职工以及为职工支付的现金为827.37亿元。如果将离退休人员计算在内,职工平均年薪13.43万元;如果不将这部分人员计算在内,职工平均年薪14.97万元。

▶▶ 5.2万亿元
2月我国保险资产总额

中国保监会最新公布,截至2月底,保险行业资产总额达52077亿元,继续保持高速增长态势,同比增长25.8%;用于各类投资的保险资金达33671亿元,增长24.1%;保险业银行存款达14599亿元,增长34.5%。

▶▶ 8568亿元
全国社保基金总规模

全国社会保障基金理事会理事长戴相龙表示,截至去年底,社保基金会管理的基金总规模为8568亿元,比上年增长802亿元,增长10.32%。(记者 刘黄周 整理)

洛阳社区 广纳言论、开放包容的大型网络互动交流平台
注册人数超过30万 日均页面点击量超过6万

洛阳社区 洛阳人的网上家园

时事

文学

休闲

BBS

教育

户外

娱乐

BBS.LYD.COM.CN