

新理财杂志征订开始了
最新会计课程开班了!
2012年财会信报征订
《税务规划》期刊优惠
轻松搞定会计职称考试



懂ERP的筹划 企业未来
Aisino 航天信息软件 | 网址: http://soft.aisino.com 电话: 010-88897666 传真: 010-88897558

2011年注会考试网络速
中国CFO的梦想课堂
陪小艾来一次会计长途
会计继续教育辅导年检
会计考试保通过只考一

投资理财 RSS

热词:

在这里输入关键字...

搜索

高级搜索

| | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|
| 会议专区 | 投资观察 | 上市公司 | 投资融资 | 理财规划 | 纳税筹划 |
|------|------|------|------|------|------|

中华财会网 > 投资理财 > 理财规划 > 正文

大龄女白领如何管闲钱 适度负债消费投资两不误

2011-07-19 04:05 来源: 新浪

阅读: 打印

公关经理周蕾今年33岁, 经过多年打拼, 已经成功在京郊置业。目前她通过月度以及年终结余有了一笔10万多元的积蓄。这笔闲钱到底是用来满足自己的心愿买辆车, 还是为未来考虑进行投资呢?

对于都市白领周蕾来说, 目前有一件事情让她颇为纠结, 那就是, 辛苦打拼攒下的一笔闲钱, 到底是用来实现心愿买辆车消费呢, 还是听从父母的建议为未来考虑而进行一份投资?

周蕾生于1978年, 今年33岁。现在已经是北京一家公关公司的部门经理。由于种种原因, 周蕾目前还没有找到自己中意的另一半。

房产是最主要资产

周蕾说, 她目前的税后收入有11000元左右。房租收入500元。一个人的日常生活开销大概有2000元, 包括买衣服、看话剧以及听音乐会等在内的娱乐消费另有2000元, 再扣除房租2000元后, 每月可结余5500元。

和多数人一样, 周蕾的年度性收入比较单一, 主要就是来自公司的年终奖金, 有3万元。

“我每年的支出主要就是回陕西老家看望父母, 给铁路民航做的贡献加上孝亲等费用大概在1.5万元。”周蕾说, 刚毕业的几年里, 经济独立了, 还曾经每年安排一到两次的旅行。可是随着年龄的增长, 在外打拼一年, 到岁末最想做的事情就是回到父母身边享受亲情, 这种情结越来越浓厚。

周蕾目前最大的一笔资产就是她2008年买的房子。“以前一直犹豫, 计划着等结婚再两个人一起购房。可是感情的事情不像工作, 你计划了, 你努力了, 付出了, 工作通常是有回报的, 而感情的事却无法靠计划走。”于是, 2008年房价回落的时候, 她果断出手, 动用大部分积蓄, 在燕郊买了套80平方米的两居。目前这套房子的市值有60万元左右。

除了房产外, 目前她的活期存款有5万元, 定期存款10万元, 定投过两年的基金, 后来看股市行情不好, 就停了, 不过本金并没有取出, 目前的市值有2.5万元。

续租还是搬回自己的房子

目前, 周蕾租住在东三环边上, 是与人合租的一套两居室。这里距离她的公司只有两站地的距离。

频道推荐

- 7天长假 教你边玩边赚钱
- 十一假期成婚礼黄金周 主力军80后礼金随
- 如何用100元学做有钱人
- 银行理财进入“秋凉季节”, 3天以下产品
- 做一个精于理财的“怪钱族”
- 职场人薪酬太稳定 白领工资伤不起
- 第三套旧版一角纸币暴涨 如何从旧币中赚
- 铺好黄金投资的安全垫

点击排行榜

图片新闻

其他

而燕郊的房子，当初因为离公司远，上班不方便，所以就租了出去，虽然租金很低，但是周蕾觉着总比空关着强。

“三环边的房子8月初就到期了，房东上个星期已经来放过风，说是要续租就得涨租金，和室友均摊后我每个月的租金要2500元左右了，感觉占收入的比例有点高。”周蕾说，她正犹豫着，是续租，还是搬回燕郊自己的房子。如果搬回燕郊，自己上班会很辛苦，路上单程就要花费1个半小时到2个小时的时间

买车消费还是投资

让周蕾纠结的还有一件事，就是这两年攒下的一笔钱，到底是满足自己的消费欲望——买辆车，还是说，为未来进行投资。

几年前周蕾就已经拿了驾驶证，本打算2008年买辆经济型轿车，这是自己毕业后一直以来的心愿，结果在父母劝说下，优先买了房子。她感觉听父母的建议还是听对了，现在不管房价涨或跌，她心里都特踏实。

现在手头有了10万元的积蓄，周蕾又动了买车的念头：买辆小排量，总价不超过10万元的车，就是当代步工具。

可是，周蕾说父母建议她最好买些基金，做些投资。车子是消费品，而且是“吃钱”的消费品，买来之后，加油、保养、维修得不断进行投入。而投资却有可能不断增值。

周蕾很犹豫，觉着父母说得有道理，但是又觉着人不断投资赚钱又是为了什么呢？

| 每月收支状况 (单位 / 元) | | | |
|------------------|-------|--------|------|
| 收入 | | 支出 | |
| 本人月收入 | 11000 | 房租 | 2000 |
| 配偶收入 | 0 | 基本生活开销 | 2000 |
| 其他收入 | 500 | 娱乐开销 | 2000 |
| | | 养车费用 | 0 |
| | | 其他 | 0 |
| 合计 | 11500 | 合计 | 6000 |
| 每月结余 | 5500 | | |
| 年度收支状况 单位 / 万元 | | | |
| 收入 | | 支出 | |
| 年终奖金 | 3 | 保费支出 | 0 |
| 其他收入 | 0 | 购物、孝亲 | 1.5 |
| | | 合计 | 1.5 |
| 合计 | 3 | | |
| 年度结余 | 1.5 | | |
| 家庭资产负债状况 单位 / 万元 | | | |
| 家庭资产 | | 家庭负债 | |
| 活期及现金 | 5 | 房屋贷款 | 0 |
| 定期存款 | 10 | 其他贷款 | 0 |
| 房产市值 | 60 | 信用卡未付款 | 0 |
| 基金市值 | 2.5 | 合计 | 0 |
| 合计 | 77.5 | | |
| 家庭资产净值 | 77.5 | | |

适度负债 消费投资两不误

建行北京分行CFP持证人

续租保证现有生活品质

根据周蕾财务状况分析，居住费用占个人月收的比重不到20%，租金上调后也才22%，比率并不高。虽然上调了租金，但还在可承担的范围之内。最重要的是离单位很近，比住自己的房子每天节省近3~4个小时，可以用来做很多事情。如果住回自己在燕郊买的房子，这3~4个小时都用在上下班的路上，未免有些可惜。如果开车，则不考虑堵车因素往返也要花费2个小时左右，这对工作了一天的人来说身体上和精力上都会更加劳累，还会有不少的油费开销。不如把这些时间与资金用在健身、学习、与朋友聚会等充实自己生活的其他方面。

根据上述分析，笔者建议周蕾继续租住离单位近的房屋。另外周蕾也可以根据市场情况适度提高自己在燕郊的房屋租金以增加收入，抵补部分租金上调的支出。

贷款买车消费投资两不误

从理财规划的整体角度来讲，做出一个对家庭来说开支较大的事项决定时最好进行现金流分析，看一看对未来的现金流及生活有无巨大的影响，以及从财务上看，在不影响支用目的的前提下，此笔现金流在什么时间以什么样的方式支出是对这个家庭最有利的。由于周蕾现在单身，正在努力寻找感情归宿，父母方面的情况也不太清楚，不确定性因素有很多。所以笔者在此仅针对买车消费还是投资这一个问题进行分析。

如果周蕾买车不仅仅是满足自己的良好感觉，而是在日常生活中对车辆的实际需求度很高，则可以考虑买车。如果周蕾继续住在租住的房屋里，则工作日可以不用车，对车辆的需要主要在周末，也就是说周蕾对车辆的需求度并不高，买车只是为了满足一个心愿，这样的话可以考虑延后一段时间，根据自身需要再决定是否购车。

如果周蕾打定注意买车，可以考虑以下选择：

贷款购车。市场上主要有汽车消费贷款和信用卡分期付款两种贷款购车方式。汽车消费贷款需要支付利息，而部分银行一年期的信用卡分期付款购车无需支付任何费用，但由于期限短所以月还款额会较高。

如果周蕾选择汽车消费贷款，假设首付及费用3.5万元，贷款6.5万元，三年期(当前贷款利率6.65%)，则每月还款约2000元。这对于周蕾来讲是可以接受的，不动用10万元定期，还可以保留1.5万元活期存款作为紧急备用金。这种方式购车每月结余将大约在2000元左右，可以进行投资，为未来做些准备。如果周蕾选择信用卡分期付款，可以到一年期信用卡分期付款购车免利息的银行申请，并根据自己未来一年内每月可承受的还款额度来反推首付款(在规定的比例之上即可)。

笔者建议选择汽车消费贷款购车。虽然有部分利息支出，但这样既满足了想拥有一辆车作为代步工具的需求，不会过多地占用现有资金及未来现金流，也为投资留出了资金空间。但近期政策上采用摇号的方式进行车牌发放，什么时候能摇中就要看周蕾的运气了。

恢复基金定投投资方式

周蕾之前做过基金定投，但因市场不好就停了。笔者想告诉周蕾，基金定投是分散时间、分散金额来摊薄市场风险、分享市场增长收益的一种投资方式，也是周蕾这样的投资者每月结余资金打理的很好方式，如果没有特殊情况最好不要停止。

假设周蕾选择了继续租房并贷款买车，每月结余2000元，则可以考虑选择两只基金(股票型或混合型)，每只基金月定投1000元。待贷款还清后可加大定投额度，并可以考虑定投一只货币型基金，除起到强制储蓄的作用外，还可以作为第二备用金看待。

剩余10万元的定期存款可以考虑配置些银行理财产品和基金。若不打算动用这笔定期存款，则在单身状态下年终结余的1.5万元可以投到债券基金中去，进行投资领域及金额的分散。如果周蕾以后资金量积累的多些，并且愿意的话也可以考虑人民币理财、信托等其他领域的投资。

相关新闻

我要评论

文明上网 理性发言

发表评论

[关于我们](#)

[广告服务](#)

[联系我们](#)

[招聘信息](#)

[网站律师](#)

[网站地图](#)

[合作伙伴](#)

电话：010-88155800 010-88155700 地址：北京市海淀区西四环北路146号三层(100142)

Copyright www.e521.com All Rights Reserved

北京未名集团 中华财会网 版权所有  京ICP证010498号