**“小镇做题家”如何立足上海**

27岁的新上海人遇到了一位善解人意的上海姑娘，2人要想牵手走下去，还将面临不少理财难题。

**收入不错**

孙立斌是一家生物制药公司的研发人员，今年27岁，研究生毕业后就留在了上海，成为了一名新上海人。

孙立斌表示，他出生在西南地区的一座小县城，是一名典型的“小镇做题家”。通过苦读书，于9年前考入了上海的一所高校，就读生物工程专业。

大学毕业后，他又考上了研究生。2021年，研究生毕业后进入了这家制药企业。他说：“这家企业是进行创新药研制的企业，企业本身还没有盈利，主要靠风险投资支撑，我的工作就是在实验室里做实验，参与新药的研发。”

孙立斌说：“和那些进入IT领域和金融领域的同学相比，我的收入低多了，但好在工作压力没那么大，工作强度也没那么高。我的收入是每月12000元，全年15薪，满足自己的生活不成问题。”

别看每个月有12000元的收入，但到手的收入没有这么多，需要先扣除三险一金和个税。三险一金每月要扣除2625元，个税全年1035元，平均到每个月才86.25元，并不是很多。孙立斌表示：“我的个税附加扣除项比较少，只有租房一项，每年可以抵扣18000元，要是还能有其他抵扣，我就不用再缴个税了。”

年度收入方面，孙先生可以领到相当于3个月收入的年终奖，扣除个税后到手收入为34920元。

**结余有限**

月度支出方面主要包括这么几个部分，上海临港地区的人才公寓，42平方米，房租1176元/月；水、电、煤气和通讯费约300元/月；公司提供免费的午餐，自己需要解决早餐和晚餐，每月1500元；服装及日常用品平均到每月约1000元。

由于人才公寓距离公司的距离不远，平时孙先生都是骑自行车上下班，不仅节省了交通费，还顺便锻炼了身体。

去年春节前，经单位同事介绍，他交了一个女朋友。女朋友是上海本地人，在临港地区的一家公立医院当护士，今年25岁。经过1年多的接触，2人之间颇有好感，也有进一步发展下去并谈婚论嫁的可能。

两人平时约会的地点多在临港地区，偶尔也会到市中心逛逛。周末两人会骑车出行，看看电影、吃吃饭，一个月下来的开销约为3000元，这也成了孙先生每月最大的一笔支出。去年疫情期间，女友一直奋战在一线，2人难得见上一面，恋爱的开销也省了下来。今年春节后，2人的交往才正常起来。

根据目前的收入与支出情况，孙先生每年可以结余约6.3万元，2年的时间他已经结余了11万元的资金。

**买房能力不足**

孙先生的父母在当地的学校教书，收入在当地属于中上水平，即便将来退休后，也有比较高的退休金。但和上海的高房价比起来，他们的积蓄也就微不足道了。孙先生父母表示，如果孩子结婚时需要买房，他们最多能支援80万元。

孙先生说：“虽然临港地区的房价要比上海市中心低得多，但买一套2室1厅的公寓差不多要300万元左右，如果打算2年后结婚，他还可以再积攒12万元，加上前期的11万元积蓄和父母支援的80万元，差不多能凑够个首付。

如果能和女友一起申请100万元公积金贷款加100万元商业贷款，每个月的还款额差不多要9400多元，我的收入都要还房贷了，平时的开销就要靠女友的收入来维持了。

孙先生表示：“我们这个行业的收入增长不多，能不能赚大钱关键看项目进展情况，我们选择研制的新药已经进入了二期临床实验，如果结果好，最终药品能上市销售，大家都能拿到一笔奖励，按照我的贡献，估计奖励会在30万元以上。”

孙先生对自己的女友赞不绝口：“她不是一个很看重钱的女孩，知道我一个人在上海打拼不容易，也没给我太大的压力。平时，我们最大的乐趣就是骑行，骑着车在临港一带游玩，有好看的电影也会去看，除了一些特殊的日子，我的恋爱开销还是比较少的。”

对于买婚房的问题，孙先生说：“女友也抱着可有可无的态度。她们家本身就有2套房，1套房自住，1套出租。如果我不买房，她们家会收回出租房，装修一下当婚房。如果我打算买房，她们家也愿意出一部分首付款。”

从读大学开始，孙先生在上海已经生活了9年，他深深地爱上了这座城市，如今有遇到了这么一位善解人意的上海姑娘，更让他充满了希望。他认为一定要靠自己的努力，让女友过上幸福的生活。

**如何理财**

目前，他迫切需要解决的问题主要有3个，一是前几年结余的11万元资金应该如何打理，才能产生更多的财产性收入；二是应该买婚房，还是在女友家的房子里结婚；三是他没有购买任何商业保险，结婚后需要购买什么保险，让女友能感觉到更有安全感？

家庭月度收支表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 月收入（元） | | 月支出（元） | |
| 工薪收入 | 12000 | 公积金 | 1050 |
| 养老金 | 1200 |
| 医疗保险 | 300 |
| 失业保险 | 75 |
| 个税 | 86.25 |
| 房租 | 1176 |
| 水电煤通讯费 | 300 |
| 餐费 | 1500 |
| 服装及日常用品 | 1000 |
| 恋爱费用 | 3000 |
| 合计 | 12000 | 合计 | 9687.25 |
| 结余 | 2312.75 | | |

家庭年度收支表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 年度收入（元） | | 年度支出（元） | |
| 年终奖 | 36000 | 年终奖个税 | 1080 |
| 结余 | 34920 | | |

家庭资产负债表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 资产（元） | | 负债（元） | |
| 余额宝 | 10000 | 房贷 | 0 |
| 银行存款 | 50000 | 车贷 | 0 |
| 银行理财 | 50000 | 信用卡 | 0 |
| 基金 | 0 | 其他贷款 | 0 |
| 股票 | 0 |  |  |
| 房产 | 0 |  |  |
| 合计 | 110000 | 合计 | 0 |
| 净资产 | 110000 | | |