

中年国企女职工如何筹划退休生活

国企工作的中年女职工虽然收入稳定，但因家庭的变故，导致手里的金融资产不多。她能够通过一些理财的手段，为父母提供一定的养老保障，同时，也为自己攒下足够的退休金吗？

与父母同住

林虹是一家国有企业人力资源管理部门的普通职工，今年42岁。她的先生是她的大学校友，2人在学校社团里相识，毕业2年后，他们顺理成章地结为了夫妻。非常不幸的是，她先生因患白血病，于前年去世了。目前，她和父母共同居住生活。

她和先生结婚的时候，双方父母共同出资，为他们的婚房提供了首付款。8年前，父母的房子赶上拆迁，他们把自己的房子也卖了，加上父母的拆迁款，在嘉定购置了一套3房2厅134平方米的房产。

这套房产距离她和她先生上班的地方比较近，她只要骑电动自行车15分钟就能到单位了。她父母和他们住在一起，方便照顾她先生。先生去世后，由于有父母的陪伴，林虹并没有感到特别寂寞，很快就从失去亲人的痛苦中走了出来。

收入稳定

在国企工作的最大好处就是收入稳定，但收入增长不高。近几年，由于企业的效益欠佳，工资基本上没有增长。

林虹目前的月税前收入是12700元，每月需要缴纳的社保、医保和失业保险共是1491元(缴费基数为14200元，单位为职工缴纳补充公积金，公积金加补充公积金合计个人缴纳部分为1704元。

林虹是独生子女，父母已经退休，每月个税可以抵扣3000元赡养父母费用。由于先生生病的原因，两人没有要小孩，所以没有子女教育或抚养子女的个税抵扣项。在置换房产的时候，他们是全款支付的房款，也无法享受贷款利息的个税专项附加扣除。

每个月个税有5000元的费用扣除，减去1491元加1704元“三险一金”的费用，和3000元赡养父母的扣除，林虹每个月的应纳税所得额为1505元，全年的个税应纳税所得额为18060元，个税税率为3%，全年需缴纳个税541.8万元。

每年单位还会发放一次性年终奖18000元，需要缴纳个税540元。

在开销方面，林虹一家三口的支出并不高，主要是基本生活费4000元(交给父母)，水费、电费、煤气费、通信费和物业费每月1000元。每年还会添置一些服装、鞋帽等生活用品，周末还会带父母去餐厅用餐，平均到每个月花费在1500元左右。

林虹说：“自己对父母亏欠安很多，先生生病期间，父母帮忙照顾，让自己才能工作和生活两头兼顾。”如今，先生离去了，她想用自己的力量给父母一些补偿。去年，她利用公休假，带父母去四川旅游了一次，共计花费了15000元。今年，她准备带父母去泰国旅游，预计花费在20000元左右。

林虹希望趁着自己还年轻，父母的身体也还不错，多带父母出去转转，以报答父母的养育之恩。但由于自己的收入不高，前几年先生生病也花了不少钱，手头的积蓄并不多，所以只能先带父母在国内和周边国家旅游。等以后积蓄多了，她也希望能带父母去更远的地方旅游。她计划，每年拿出 25000 元，作为专项资金，用于和父母一起旅游。

如果有的年份旅游支出少了，可以留存下来，用在以后年度。去年和今年 2 年在旅游上只花了 35000 元，多出来的 15000 元她想用在明年，去澳大利亚旅游一次。

在家庭资产方面，林虹最主要的资产就是自住的房产，目前市场的挂牌价在 800 万元左右。由于给先生治病花了不少钱，林虹手头的金融资产并不多，只有 30 万元左右。其中 10 万元购买了银行的零钱理财产品，20 万元存了银行 1 年定期储蓄。

不过，由于置换房产后，前一套房产的贷款全部还清了。公积金账户中也累计了不少资金，目前账户中的余额约 31 万元。加上房产，林虹家的家庭总资产达到了 861 万元。

养老问题

目前，困扰林虹的是她自己和父母的养老问题。作为人事部职员，她对自己退休后的收入有比较精准的测算。林虹说：“根据渐进式延迟退休政策，我的法定退休年龄是 58 岁，退休后的月收入按现在的社平工资计算，大约在 8000 元左右。由于不用缴‘三险一金’和个税，实际到手的工资每月会少约 1500 元。”

由于她们家的支出比较刚性，不存在退休后支出下降的问题，所以每月的结余也会相应减少。另外，随着自己和父母年龄的增大，医疗方面的支出也会有所增加。这样算下来，每月的收入与支出相抵，就没有什么结余了。

林虹表示：“我的父母明年就要 70 岁了，现在还能照顾我的生活，每天早晨会为我准备早餐，晚上下班后也有现成饭可吃。可再过几年呢？等他们干不动了，我是不是要考虑请钟点工？如果请钟点工，甚至将来可能要请保姆，开销就要增加不少了。”

林虹说：“我也知道养老规划应该尽早做，但因为我先先生的病情，使得我前 20 年的积累比较少，从现在到退休还有 16 年，这点时间够我积攒足够的养老金吗？”

等林虹退休的时候，她父母就 85 岁了，单靠她一个人的力量为 2 位老人养老有些力不从心。好在父母都有退休工资和医保，但退休工资不多，每个月加起来也就 8000 元左右。所以她比较担心未来无法更好地照顾父母。

“我也想过将来送他们进养老院，但好的养老院费用不低，根据我们家现在的经济条件，恐怕不现实。未来，我肯定是要进养老院的，否则，谁来照顾我？”林虹说。

在谈到是否会重新开启一段感情的问题时，林虹表示：“我不排斥再来一段感情生活，但也要能碰上有缘人。就目前的情况，我还是要做好一个人过完下半辈子的打算。”

林虹说：“我的计划是让父母居家养老，我们三人能够继续共同生活几十年，这对我、

对他们都是最好的选择。只是不知道,以我现在的收入水平,能不能让他们过上幸福的晚年。同时,我还需要为自己积攒下足够的钱,为自己的退休生活做好准备。

家庭收支表

收入(元)		支出(元)	
12个月工资合计	152400	养老保险	13632
年终奖	18000	医疗保险	3408
理财收入	6800	失业保险	852
		公积金	20448
		工资个税	541.8
		基本生活开支	48000
		水电煤通信物业	12000
		其他日常开支	18000
		年终奖个税	540
		旅游	25000
收入合计	177200	支出合计	142421.8
结余	34778.2		

家庭资产负债表

资产(元)		负债(元)	
银行零钱理财	100000	公积金贷款	0
定期存款	200000	房贷	0
自住房产	800000	车贷	0
公积金余额	310000	信用卡	0
		网络贷款	0
		其他贷款	0
资产合计	8610000	负债合计	0
家庭净资产	8610000		