

外贸公司老板如何打理家财

面对关税战的冲击，主营手机外置镜头出口业务的外贸公司老板并没有慌张，他们希望通过其他市场，弥补美国市场的损失。同时，也做好了最坏的打算，希望能在理财师的帮助下，实现儿子留学与富足养老的双重目标。

关税战中的外贸公司老板

何永龙、张彩琴夫妇开了一家外贸公司，主营手机外置镜头的出口生意。以前，他们俩主要是做出口代理业务。2019年，他们的一个客户觉得生意难做（主要是受到了上一轮美国关税战的冲击），就把工厂以300万元的价格卖给了他们。

没想到，接手后没多久，新冠疫情就暴发了，他们的工厂也受到了一定的影响，开工时断时续。尽管如此，他们的产品在海外还是很受欢迎的。何永龙说：“有一段时候，我们的订单快要到期了，但客户能理解我们的处境，给了我们一定的宽限期，让我们渡过了难关。”

哪怕在疫情期间，他们工厂的收入和利润也没有减少，特别是2022年，他们做了1亿多元的出口，净利润有200多万元。

疫情结束后，市场竞争越来越激烈，工厂的收入降低到5000万元，净利润回落到80万元左右。张彩琴说：“我们的心态还是很平稳的，虽然利润少了，但生意只要能做下去，我们就会一直做下去。”

今年4月，美国政府发起了关税大战，这对他们的生意产生了一定的影响。何永龙说：“我们的产品主要卖到美国、欧洲、中东和东南亚，其中卖到美国的产品占比最高，约40%。以我们出货量最大的广角镜头为例，我们给到客户的价格是7美元，他们在亚马逊上的售价是39.99美元，在加征145%关税的情况下，客户的进货成本要达到17.15美元。我这里已经没法让利了，因为利润率很薄。就算美国客户承担全部关税成本，它在美国的销量也肯定要下滑。按50%的降幅计算，公司的收入会减少1000万元，净利润会减少25万元。”

张彩琴说：“我们打算尽可能增加其他市场的出货量，暂时不打算转战国内市场，因为国内市场的价格太卷了，费半天劲也不见得有利可图。如果中东和东南亚市场能承接一部分订单，关税战对我们的影响就会小一些。同时，关税的情况也在变化中，我们也在密切关注。从现实情况看，美国客户已经通知我们暂停发货了，他们也在观望，从售价上看，我觉得他们的利润空间还是蛮高的，适当提高售价，就可以部分抵消关税的成本。”

5月12日，中美达成了削减关税的初步意向，但何永龙夫妇并不打算增加对美国的出口量。“我们宁愿少赚点，也不冒险，谁知道美国的关税政策会怎么变呢？当然了，如果有订单，价格合适，我们还是会接的，但出货量肯定会减少，这也是规避风险的需要。”

幸福的三口之家

何永龙今年51岁，张彩琴45岁，他们有一个16岁的儿子在一所国际中学读高一。原本他们打算把儿子送到美国去读大学，由于美国留学政策可能发生变化，他们打算将目标学校放在加拿大或澳大利亚。

虽然自己就是老板，可他们还是给自己开了工资，每人每月 2.5 万元，去掉“三险一金”（缴费基数为 36921 元上限）和个税后，每年各自到手的收入是 204446 元。他们还给自己各发放 14.4 万元的年终奖，去掉个税后，每人各自到手 129810 元。在个税附加扣除方面，夫妇二人每月可享受赡养父母扣除各 1500 元，子女教育扣除二人进行了平分，每月个扣除 1000 元。

在支出方面，主要是儿子的学费，每学期 8 万元，加上其他的学习开销，1 年共 20 万元。在日常生活方面，每月吃饭的费用、物业管理费和水电煤费用平均在 8000 元；购置服装、化妆品的费用平均约 6000 元；文化娱乐、外出就餐等费用平均约 4000 元。人情往来自然也是免不了的，

他们家请了一位钟点工帮助打理家务，每天服务 3 小时，1 个月支付 4500 元报酬。家里有 2 辆汽车，一辆是奥迪 A6，开了有 8 年了，平时很少开，偶尔开长途时才开；另一辆是 2023 年买的理想 L9 Max，由于充电比较省钱，他们平时开得比较多。保险费、保养费、停车费和汽油（电）费平均每月 2500 元。

每年的寒暑假，他们都会选择一家人出游，通常是一次国内旅游加一次海外旅游，国内旅游的费用每次平均 2 万元左右，国外旅游的费用每次约 6 万元。何永龙说：“我们会根据公司的经营情况，决定旅游的费用，当年赚钱多就多花点，赚钱少就少花点。”

在保险方面，他们并没有额外的支出，张彩琴说：“除了公司缴纳的医保外，我们还通过公司购买了涵盖一家三口的高端医疗险，看病这一块基本上不用我们操心钱的问题了。主要的保险支出就是 2 辆车的车险。我们开车很谨慎，从来没有发生过事故，很多年都没有吃到过罚单，所以保险费也比较低。加上用新能源车比较多，日常用车的费用还是挺低的。”

家底雄厚

他们家的家底还是很雄厚的，自住的一套四居室面积有 163 平方米，市场价在 1800 万元左右，何永龙介绍说：“我们买房比较早，赶上了房价上涨的好时候，经过换房，从原来的 2 房，换成了 3 房，最终又换成了现在的 4 房。过去 20 年，外贸生意总体还是比较好做的，我们也赚了些钱，所以现在已经没有房贷了。另外，家里老房子拆迁，我们也分到了一笔拆迁款，我们用拆迁款购买了一套小户型的房产用于出租，每月的租金收入是 4200 元。房价虽然比前两年跌了点，但比买进的时候还是高了不少，目前的市价在 260 万元左右。

在金融资产方面，我们有 300 万元的银行存款，前几年利率高的时候，可以拿到 10 万元以上的利息，现在利息越来越低了，每年只能拿到 6 万元左右了。这笔钱我们是准备给孩子留学用的，所以就选择了最安全的存款。

除了存款外，我们还有 620 万元的资金放在了银行理财产品上，这些产品的风险比股票低多了，我们也不指望这些产品能带来多高的收益，只要能做到 2.5%就足够了。这笔钱我们是作为生意场上的备用金，万一公司资金出现周转不畅的情况，可以用这笔钱进行周转。

何永龙说：“20 多年前，我也买过股票，还真赚了不少钱。那个时候，我还没出来自己做，上班的时候还能兼职炒炒股，赶上了 2006-2007 年的大牛市，让我实现了投资收益和职场收入的双丰收，有了钱，我才有胆量出来自己做。”

随着公司业务越来越多，他们也逐步退出了股市。何永龙说：“2019年接手这家公司后，我实在没有精力去炒股了，银行理财师建议我买基金，我拒绝了。主要是觉得基金经理的水平并不怎么样，把钱交给基金经理让我更难安心。”

张彩琴说：“自打接手公司后，我就劝我先生不要再炒股了，因为我们的生意风险还是挺高的，需要有一些稳健的投资来对冲风险。他觉得很有道理，所以把资金都转到了银行理财产品上，去年的收益率还不错，超过了3.5%。今年的情况估计会差一些，我们的预期值是2.5%。”

对于投资300万元获得的公司，何永龙是这样理解的：“过去6年，我们通过这家公司赚到的钱已经超过投资本金，可以说我们的投资已经没有什么成本了，如果生意能继续，我们就继续，如果不能继续，我们就转手卖掉，至于能买多少钱，我们也不知道，所以我现在并没有把公司资产当成家庭资产来计算。”

家庭资产如何打理

虽然家底丰厚，但夫妇二人仍有一些担忧，毕竟儿子还未成年，而特朗普的关税战还是给他们的生意带来了一定的损失。

何永龙说：“短期内，我们的生意还挺得住，比起那些主要做美国生意的公司处境要好得多。但我们也不知道接下去形势会发生什么样的变化，万一要是生意做不下去了，我们的资金够不够维持后半生的生活？”

张彩琴表示：“去年出台了延迟退休政策，根据政策，我要延迟34个月退休，距离现在还有8年，我先生要延迟29个月退休，他要到2036年才能退，还有11年。在我们退休前，如果生意黄了，我们就只能靠着以前的积蓄过日子了。我不知道靠着620万元的银行理财产品，能不能让我们平稳地熬过退休前的日子。”

何永龙说：“正常情况下，我们再撑2年是没什么问题的。到时候，儿子出国留学了，费用由300万元银行存款支付，每年的20万元子女教育支出就不需要再支付了，这样我们一年的正常开销会降低到40万元左右。如果房租和理财收益保持现状，每年我们大约有20万元的资金缺口。真出现这种情况，我可能要重新进入股市，或者配置一些高收益率的产品，每年的收益率能达到6%，就能完全覆盖资金缺口了。至于怎么配置，配置哪些产品，我也想听听理财师的建议。”

张彩琴说：“我还有些关于外汇的问题，我们的银行存款大部分到在今年10月以后陆续到期，我们是随着存款到期，逐渐把人民币兑换成外汇比较好，还是等到要用钱的时候再换汇比较好？是换美元、加元还是澳元？”

家庭基本情况

姓名	年龄	职业
何永龙	51	外贸企业老板
张彩琴	45	外贸企业老板
何隽琦	16	国际中学高一学生

家庭收支表

收入（元）		支出（元）	
何永龙12个月工资收入合计	300000	何永龙公积金	31013.6
张彩琴12个月工资收入合计	300000	何永龙社保	35444.2
何永龙年终奖	144000	何永龙医保	8861.0
张彩琴年终奖	144000	何永龙失业保险	2215.3
银行利息	60000	何永龙工资收入个税	18019.7
理财收入	155000	何永龙年终奖个税	14190
租金收入	50400	张彩琴公积金	31013.6
		张彩琴社保	35444.2
		张彩琴医保	8861.0
		张彩琴失业保险	2215.3
		张彩琴工资收入个税	18019.7
		张彩琴年终奖个税	14190
		基本生活开支	72000
		子女教育	200000
		水电煤通信物业	24000
		汽车使用费	30000
		服装、化妆品	72000
		钟点工	54000
		娱乐开支	48000
		旅游	80000
		人情往来	30000
合计	1153400	合计	829487.6
结余	323912.4		

家庭资产负债表

资产（元）		负债（元）	
银行储蓄	3000000	房贷	0
零钱理财	200000	车贷	0
银行理财	6000000	信用卡	0
基金	0	其他贷款	0
自住房产	18000000		
出租房	2600000		
汽车1(现值)	150000		
汽车2(现值)	320000		
外贸公司	0		
合计	30270000	合计	0
净资产	30270000		