**沪漂小两口怎样过上甜蜜生活**

上海是一座海纳百川的城市，每年都有无数的大学毕业生留在上海，开启他们在上海的新生活。然而，和上海户籍人口相比，他们虽然收入上的差距不大，但积累明显不足，住房、育儿、医疗和养老的费用都更高，他们又该如何在上海立足和发展呢？

**立足上海**

杨晶晶和萧海峰是大学同学，两人在学校社团活动中相识、相恋。大学毕业后，两人均选择留在上海发展。经过6年的爱情长跑，他们于2019年步入了婚姻的殿堂。

杨晶晶说：“我们俩是裸婚，结婚前我就知道，靠我们两个家庭的经济实力，是没办法在上海买婚房的。与其掏空6个钱包，让自己和家人背上沉重的房贷压力，不如顺其自然，先在上海立住脚，再考虑未来的生活。”

萧海峰表示：“我们俩毕业于上海的一所普通大学，在职场上的竞争力不是特别强，收入不高。我在上海的一家国营电力设备制造企业当工程师，每月的名义收入在1万元左右，但扣除“四金”后，到手的收入只有8200元左右。晶晶在一家民营的房地产企业做财务工作，由于房地产行业不景气，她的收入也受到了影响，每个月到手的收入只有6000元。好在我们申请到了人才公寓，两室一厅约60平方米，每月的租金为4900元，我们提取公积金缴纳了部分租金，需要我们自己掏钱支付的租金只有2500元。“

**结余不多**

虽然两人在上海工作6年了，结婚也3年了，但他们的积蓄并不多。萧海峰说：”刚工作的时候，收入比较低，开销却比较高。毕竟那时候还处于恋爱阶段，为了制造一些小浪漫，花了一些钱。比如买生日礼物、情人节礼物等，平时逛逛街、看场电影也都需要有一定的支出。”

后来两人打算结婚了，才开始节省起来，到目前为止，两人的金融资产合计约为22万元。杨晶晶说：“自打结婚后，家庭的所有财政大权都交到了我的手里。每个月我给海峰1000元零花钱，我也把自己的零花钱控制在1000元之下。除了房租外，最大的支出就是食品的支出。每天，我们俩的早餐就要20元，有的时候还不够；午餐不需要自己掏钱，单位都提供免费的午餐；晚餐有的时候自己做，有的时候叫外卖；周末，我们时不时会到外面吃一顿好点的饭店，犒劳一下自己，但大部分时候还是自己动手，解决吃饭问题。平均算下来，一天的伙食费大约为120元。”

在交通和通讯方面两人也是比较节省的，萧海峰说：“我们出行基本上就是地铁加共享单车，每个月用在交通上的费用差不多1人200元。通讯费用包括宽带费用两人加在一起约200元。”

在问到1000元零花钱够花吗这个问题时，杨晶晶回答道：“对于一个女孩子来说，一个月1000元的确有点少。这1000元并不是纯粹意义上的零花钱，包括我自己买衣服、护肤品和生活用品的钱，但要想在上海生存下去，我必须要对自己狠一点，该省的钱一定要省。实在不够的时候，我会去老公那里撒撒娇，揩点油。我老公也是一样，零花钱基本上只能用在日常消费上。万一哪个月，真的要超支了，我们会在此后几个月，扣减零花钱，以保证每个月能省下5500元。”

**收入增长慢**

在谈到工作的时候，萧海峰说：“我在国企工作，好处是比较稳定，不太会出现失业的问题，像今年疫情期间，我的工资1分也没少，能够准时发放。缺点也很明显，就是收入增长慢，不太可能出现收入上的跨越式增长，职场的上升空间也不大。我是一个偏保守的人，技术上也没有特别强的竞争力，能有这份稳定的工作，对于我们这个家庭来说，还是很重要的。根据过去几年的情况看，未来我的收入增长率会在5%左右。公司每年都会发年终奖，我的年终奖是2万元，如果工作中有突出贡献，年终奖会更高一些。”

杨晶晶的情况就不太乐观了，她说：“前几年公司的效益不错，福利待遇特别好，过年过节经常会发一些东西，有吃的，有用的。虽然工资不高，但年终奖很高，最高的一年我拿了5万元年终奖。去年，公司的财务状况出了问题，银行贷款迟迟下不来，公司的资金链非常紧张。很多的福利待遇也随之取消了，年终奖更是不见了踪影。公司也开始进行裁员，一些收入比较高的财务人员被辞退了，大概是因为我的工资低，干活也比较快，所以才幸存下来了。今年，公司的销售回款情况非常差，好在银行融资方面有一些改善，现金流还能维持运转。作为一名有6年工作经验的财务人员，我对自己的职业能力还是比较有信心的，只是我的年纪摆在那里，28岁，已婚，未育，这会成为我找工作的障碍，所以我还是希望公司能挺过去，自己就不需要再去找工作了。”

**缺少理财技能**

在理财方面，杨晶晶表示：“虽然我是会计专业毕业，但对理财基本上还是个门外汉。结婚之前，我俩的钱都是各自保管的，也没有什么理财的观念，大部分时候钱就是放在余额宝里。结婚之后，钱就由我管理了。我看到公司里的同事普遍都炒股，也见到过他们赚钱时的喜悦，套牢后的沮丧。后来，看到支付宝里推荐基金，就跟着买了一些。你别说，头两年的收益率还不错，有1只基金甚至翻了倍，我就不断追加资金进去，希望能通过投资基金，改善家庭的财务状况，说不定还能攒出购房首付款呢。然而，好景不长，从去年春节之后，我买的基金就持续下跌，今年年初跌幅不断扩大。疫情期间，我看了一下基金账户，已经出现亏损了。好在近期基金有所反弹，才将亏损抹平了。基金投资了3年，落得个不亏不赚的结果，让我挺失望的，早知道如此，还不如存银行吃利息呢！”

萧海峰说：“我们都是跟着网络学理财，在缺少资金、技术和经验的情况下，要想取得较好的收益似乎挺难，所以我们再也不考虑投资基金赚住房首付款这件事了。但对于手里的积蓄，还是想通过投资，能获得更多一点的收益。”

**育儿计划提上日程**

大学毕业6年，结婚3年，两人不得不考虑育儿问题了。“我的爸爸妈妈一直催我们早点生个孩子，趁着他们还不太老，身体也还健康，可以帮我们带孩子。可我们也有现实的难处，在上海没有自己的住所，怎么养孩子？目前我们住的人才公寓，大多数是单身或两口之家，有孩子的基本都搬出去了。如果我们搬出去租房住，租金会有比较明显的增加。我打听了一下，一个月至少要增加2000元的租金，小孩子每个月的费用也不低。这些费用加起来，会让我们的结余直接归零。而28岁是女性的黄金生育期，这让我非常为难，我究竟该不该生呢？”杨晶晶无奈地表示。

“即便不生孩子，我们也不可能在人才公寓一直住下去，因为人才公寓有年限的限制，我们最多再住2年就一定要搬出去了，所以我们还是要做好房租上涨的准备的。” 萧海峰补充道。

萧海峰说：“我们俩还是比较传统的人，要孩子是我们计划中的事儿。虽然我们的经济状况可能无法给孩子一个富裕的生活，但只要能一家人开开心心地生活，自己吃点苦、受点累也是值得的。我也考虑过了，要是养孩子钱不够，我可以兼职去送外卖，多赚一点钱。可晶晶心疼我，不让我去，我也只好暂时放弃了这个打算。”

**未来的打算**

对于未来如何才能在上海过上更幸福的生活，小两口还比较迷茫。杨晶晶说：“按照我们现在的收入水平和积蓄情况，要在上海买房基本不可能，租房可能是我们唯一的选择。在生孩子的问题上，我有些犹豫，特别是看到疫情期间孕妇的处境，更让我萌生了等疫情过去再要孩子的想法。”萧海峰则有不同的看法：“要是疫情总无法清零，晚生和早生又有多大区别呢？我个人的意见是趁着年轻早点生。”

杨晶晶的困惑主要集中在积蓄方面：“我们手头有22万元的资金，每个月可以结余5500元，这些资金该怎么打理？22万元资金中15万元是基金，目前不亏不赚；2万元放在余额宝，以便随时取用；5万元是一年前定期存款，利率为2.25%。我想知道，怎样配置资产才能做到既安全，又能有不错的收益。另外，受疫情影响，我们近2年都没有回家过年，也没有旅游等方面的支出，海峰的年终奖也存了下来，这笔钱应该如何打理？希望理财师能给我们一些建议。”

**家庭基本信息**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **年龄** | **学历** | **职业** |
| 萧海峰 | 28 | 本科 | 国企工程师 |
| 杨晶晶 | 28 | 本科 | 民企财务 |

**家庭月度收支情况（元）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **收入** | | **支出** | |
| 杨晶晶工资 | 6000 | 房租 | 2500 |
| 萧海峰工资 | 8300 | 饭费 | 3600 |
|  |  | 零花钱 | 2000 |
|  |  | 交通费 | 400 |
|  |  | 通讯费 | 200 |
|  |  | 水电煤 | 100 |
| 收入合计 | 14300 | 支出合计 | 8800 |
| **结余** | 5500 | | |

**家庭年度收支情况（元）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **收入** | | **支出** | |
| 年终奖 | 20000 | 旅游 | 0 |
| 理财收入 | 1500 | 保险 | 0 |
|  |  | 赡养父母 | 0 |
| 收入合计 | 21500 | 支出合计 | 0 |
| **结余** | 21500 | | |

**家庭资产负债表（元）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **资产** | | **负债** | |
| 现金管理产品 | 20000 | 房贷 | 0 |
| 定期存款 | 50000 | 车贷 | 0 |
| 基金 | 150000 | 信用卡 | 0 |
| 房产 | 0 | 其他贷款 | 0 |
| 汽车 | 0 |  |  |
| 资产合计 | 220000 | 负债合计 | 0 |
| **净资产** | 220000 | | |

**家庭保险情况**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **姓名** | **萧海峰** | **杨晶晶** |
| 基本医疗保险 | 有 | 有 |
| 社保 | 有 | 有 |
| 意外险 | 无 | 无 |
| 定期寿险 | 无 | 无 |
| 终身寿险 | 无 | 无 |
| 医疗险 | 沪惠保 | 沪惠保 |
| 重疾险 | 无 | 无 |