**民企小老板如何规划退休生活**

57岁的民企小老板，面对收入下降和行业不景气的现实，还能实现富足退休的愿望吗？家庭资产配置需要进行哪些调整？

**收入锐减**

陆洪刚是一家汽车零配件公司的小老板，今年57岁。10年前他从一家外资汽车公司离职，和几位朋友一起，收购了这家汽车零配件公司，并持有12.5%的股份。

在公司里，他负责销售团队的工作。他介绍说：“刚收购公司的时候，靠着以前的人脉关系，业务比较好做。公司的效益不错，无论是业绩提成，还是股东分红，都令人非常满意。那个时候，我的年收入差不多能有150万元。”

可当疫情出现之后，情况发生了很大的改变。陆洪刚说：“其实，也不能完全怪疫情。一方面，疫情的确对生产和销售产生了一定的影响；另一方面，我们生产的零部件主要是供给传统车企，而这几年传统车企的业务萎缩，新能源车又不需要我们的零件，所以销售出现了明显的下滑。”

受到疫情和销售下滑的影响，公司的经营情况不理想。去年，上海封控期间，公司的生产全停了。解封后，很多工人离开了上海，导致大量订单无法按时交货。年终盘点下来，去年亏损了近1000万元。“我们还是按时发放了员工的工资，管理层则实施了减薪，我的月工资从5万元降到了2.5万元，年终奖没有了，分红也没有了。全年的收入降到了税前37.5万元。”

公司的人力资源部提供给他的收入明细显示，去年，陆洪刚共缴纳公积金27384元，社保31296元，医保7824元，失业保险1956元，个税29988元，实际到手的收入为276552元。

陆洪刚说：“去年前3个月，我们还能按照5万元发放工资，4月之后就降到2.5万元了。今年情况略有好转，但因为工人难招，人力成本增加，公司决定管理层的薪水暂时不上调，可以说今年的收入有可能还不如去年。”

**太太退休**

陆洪刚的太太陈红今年55岁，刚刚办理了退休手续，每个月能领到7470元的退休工资。陆太太表示，虽然收入比退休前少了，但不用每天去上班，人也轻松多了。她想在陆先生退休前，做好后勤工作，减少陆先生的后顾之忧。同时，积极锻炼身体，等陆先生退休后，两人可以更好度过退休时光。

目前，家里的日常开销主要由陆太太来打理。主要的开销包括这么几个部分，饮食的费用大约每月3000元，钟点工每月2400元，汽车的使用费（包括车险）每月3000元，物业管理费每月约1000元，娱乐开支（包括在外面用餐和看电影）平均每月3000元；健身和美容开支每月5000元，购置服装和其他零星开支平均每月3000元。

陆太太说：“今年，我退休了，有了更多属于自己的时间。所以我办了一张健身卡，请了私教，每个月的花费大约在4000元左右，2个月坚持下来，感觉自己的身体状态有了很大的改善，以前，我更多地是去美容院做按摩，现在是到健身房撸铁，花费上差不多。”

另外，受疫情影响，陆先生和陆太太已经3年没有多出国旅游了，今年他们打算出国旅游一次，预算在8万元左右。

**女儿留学**

女儿陆文婷今年21岁，在美国留学，明年就要本科毕业了。目前，她每年的学费加生活费大约是40万元左右。

陆洪刚说：“文婷是学生物专业的，明年本科毕业后，打算继续读研究生，要不然这个行业很难就业。不过，这并不意味着我们还要继续支付她的留学费用。因为她说可以通过帮导师做项目的方式，获得助学金，自己解决学费和生活费的问题。”

陆先生希望女儿未来能回国找工作：“因为我们就这么一个女儿，还是留在自己身边更放心。当然，我们也会尊重文婷的选择，如果她留在美国能有更好的发展，我们也不反对。”

**资产颇丰**

陆先生的家庭资产还是比较丰厚的，他们在市中心拥有一套3室2厅的房子，面积有150多平方米，价值超过2000万元；还在内中环有一套2室一厅的小房子，90多平方米，价值约800万元，现在出租，租金为8300元。

陆先生的公司注册资本为5000万元，净资产约7100万元，按陆先生的持股比例，他应该占有约887.5万元的公司资产。不过，陆先生表示，他不确定公司还能存活多久，一旦公司清算，能拿回300万元就不错了。

他们家还拥有一辆奔驰轿车，已经开了几年了，二手市场的估价差不多在40万元左右。

由于前几年还清了房贷，他们家已经没有负债了，这也让陆先生感到压力减轻了不少。但因为支付女儿的留学费用，也消耗了不少家庭金融资产。目前，陆先生家的主要金融资产包括50万元的货币基金，80万元的银行储蓄，30万元的银行理财产品和78万元的混合型基金。

陆太太说：“货币基金主要是用来支付女儿留学费用的，什么时候人民币汇率比较好的时候，我们就会换一点美元。去年，因为银行理财产品出现亏损，我就把能赎回的产品都赎回了，换成了银行储蓄。混合型基金去年亏的比较多，现在账面只剩下78万元了。”

**理财问题**

陆先生面临的理财问题有这么几个。第一，按照目前的收支水平，他们家入不敷出，是否需要调整？第二，根据测算，陆先生退休后，每月的退休金约为14000元，比现在还少，用什么办法来弥补，才能不降低生活水准？第三，金融资产的配置是否合理？第四，有什么适合他们的保险，可以抵御财务风险？

家庭基本情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 姓名 | 年龄 | 职业 |
| 陆洪刚 | 57 | 汽车零配件公司股东兼销售主管 |
| 陈红 | 55 | 退休人员 |
| 陆文婷 | 21 | 留美学生 |

收支表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 收入 | | 支出 | |
| 陆先生工薪收入 | 375000 | 公积金 | 27384 |
| 陆太太退休收入 | 89640 | 社保 | 31296 |
| 房租收入 | 99600 | 医保 | 7823 |
| 理财收入 | 20000 | 失业保险 | 1956 |
|  |  | 个人所得税 | 29988 |
|  |  | 饮食 | 36000 |
|  |  | 钟点工 | 28800 |
|  |  | 汽车 | 36000 |
|  |  | 健身和美容 | 60000 |
|  |  | 物业管理 | 12000 |
|  |  | 娱乐 | 36000 |
|  |  | 服装和其他 | 36000 |
|  |  | 出国旅游 | 80000 |
|  |  | 子女教育 | 400000 |
| 合计 | 584240 | 合计 | 823247 |

资产负债表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 资产（元） | | 负债（元） | |
| 货币基金 | 500000 | 房贷 | 0 |
| 银行储蓄 | 800000 | 车贷 | 0 |
| 银行理财 | 300000 | 信用卡 | 0 |
| 混合型基金 | 780000 | 其他贷款 | 0 |
| 自住房产 | 20000000 |  |  |
| 出租房 | 8000000 |  |  |
| 汽车 | 500000 |  |  |
| 公司股权 | 3000000 |  |  |
| 合计 | 33880000 | 合计 | 0 |