

Preliminary Analysis on Approaches of Household Financing in "Two-Child Era"

Zhang Dan^{1, a*}, Meng Jun^{2, b}

¹Xi'an University of Arts and Science/Xi'an Innovation college of Yan'an University, Xi'an, Shaanxi, P.R. China

²Xi'an Peihua University college of accounting, Xi'an, Shaanxi, P.R. China,

^adanzhang1969@126.com, ^b360028757@QQ.com

Keyword: two-child era ; household financing ; approach

Abstract. With the issuing of two-child policy, families will increase the portion of investment in children education, and how to make household financing becomes crucial. In this paper, based on the analysis on the thought and background and content of "two-child policy", we analysed the advantages and disadvantages of having the two-child or single-child. And based in the advantages and disadvantages of having the two-child, investigated the specific approaches of household financing in the "two-child era" from three aspects, hopes to provide some references and opinions for the two-child families in Shaanxi provincial capital city.

浅析“二胎时代”家庭理财的途径

张丹^{1, a,*}, 孟君^{2, b}

¹西安文理学院/延安大学创新学院 西安 陕西 中国

²西安培华学院会计学院 西安 陕西 中国

^adanzhang1969@126.com, ^b360028757@QQ.com

关键词: 二胎时代; 家庭理财; 途径

中文摘要: 随着二胎政策的放开, 家庭在孩子教育投资上的比重会逐渐加大, 如何进行家庭理财就变得至关重要。本文主要以“二胎政策”思想和背景和内涵分析作为出发点, 分析了生二胎与头胎的优劣势, 并根据生养二胎的优劣势, 从三个方面探讨了“二胎时代”家庭理财的具体途径, 以期陕西省会城市二胎家庭提供一些参考和意见。

1. 引言

2013 年我国实行了“单独二孩”政策, 2015 年全面放开二孩, 2016 年我国将全面迎来二孩时代。生养二胎逐渐成为陕西省会城市家庭探讨的焦点问题, 越来越多的三口家庭升级成为四口家庭。但是在家庭人口增加的同时, 家庭的生活或者经济成本也会随之带来一定的影响。尤其是家庭理财问题成为当前每个二胎家庭关注的重中之重。

2. “二胎政策”实行的背景和含义分析

2.1 政治背景

西安作为陕西省会城市, 已经被列为国家中心城市, 从 2018 年至 2020 年底, 实现西安市主城区人口规模达到 1000 万、全域人口达到 1500 万的目标任务。随着社会经济的快速发展以及教育水平的提高, “人口增长过快”问题不再是我国人口的主要矛盾。“人口老龄化”、

“出生性别不协调”等问题日益凸显，这就需要国家针对问题以实事求是的态度对其进行调整和处理，其重心需要放在生育政策方面。

2.2 基本内涵

二胎政策是中国实行的一种计划生育政策。规定符合条件的夫妇允许生育“二胎”。但是一个家庭在第一胎为多孩时，就不符合二胎政策的生育规定范围。首次在全国各地实施这一生育政策是在 2011 年 11 月，我国实施单独二胎政策是在 2013 年 12 月，2015 年全面实施这一政策。

3. 生二胎与头胎的优劣势分析

3.1 优势分析

根据相关调查显示，全国大约有一半甚至一半以上的“单独”家庭愿意生二胎。但是相较于大城市而言，中小城市家庭的生育欲望要强得多。造成这种认识偏差的首要因素是生育成本。

具体而言，一个家庭生育二胎的成本大约为多少呢？有人说：“大约是生头胎的双倍”。本文就以一个具体的实例进行验明真假。

网友 M 女士共有两个小孩。头胎是女孩子，二胎是男孩子。女儿今天 6 岁，两个小孩之间相差 4 岁。就她个人而言，生育二胎的成本要远远低于头胎，但是养育两个小孩所花费的成本并不是多出一倍的开支那么简单。据估计，M 女士的家庭年收入大约在 35 万元。每个月花费在小孩身上的成本大约在 3500 元。儿子上学之后，估计成本会增加 2000 元。如此一来，以每月 5500 元的成本计算，每年花费在小孩身上的费用大约为 60000。这笔支出将占据总支出的六分之一，但并不会给 M 女士的家庭生活带来不便。

据 M 女士透露，相较于头胎而言，老二的生养成本要远远低于头胎。究其原因是由于之前有了生养经验，在生养二胎时，就知道什么地方应该节约。因此尽管在饮食或者教育等支出上的确是两倍的费用，但是仍然可以在某些地方节约不必要的费用支出。比如养一个小孩，由于自身经验的不足或者时间的不充裕，会请一个保姆代替照顾。但是无论是一个还是两个小孩，都可以请一个保姆。对于婴儿所用的日常用品，不再盲目地追求所谓的品牌，而是根据经验挑选最为适合的。对于玩具用品而言，可以循环利用。对于医药支出而言，由于老大的看病记录，为其积累了不少的病理知识和经验。平常的小儿科病都可以自己搞定，不仅节约了时间，也节约了开支。

3.2 劣势分析

虽然二胎的生育成本有所下降，但是养育成本并没降低，反而成逐渐递增趋势。这是因为随着国民经济的不断增长，物价水平逐年增加，无论是第二个小孩的饮食成本还是教育成本，都会远远高于第一个孩子。除此之外，居住环境或者居住条件也是养育两个小孩成本支出不同的影响因素。

现如今，很多父母为了不想自己的小孩输在起跑线上，给予他们高质量的生活，并为他们创造多元化的教学条件。比如为他们报各种课外兴趣班或者早教班，用“富养”的方式进行投资。如此一来，养育一个小孩所花费的教育成本、生活成本会远远超出预期成本，甚至会高达百万元。虽然国家不断实行教育政策的改革，在义务教育范围内公立学校的收费较低，但是课外学习的费用并没有一个明确的规定。总体而言，二胎带给一个家庭的经济负担不容小觑。

4. “二胎时代”家庭理财的主要途径

4.1 合理制定消费节流

制定合理的经费预算和支出，提前做好相关准备，可以起到未雨绸缪的作用。主要表现在以下三方面。

第一，月度开支预算的合理制定。家庭消费设计的内容较多，这就需要一个家庭在进行家庭理财时，以减少不必要的开支实现资金的合理配置这一目的。前面提到二胎的生育成本要远远低于头胎，无论是老大的日常用品还是玩具，都可以以循环利用的原则达到减少日常开支的目的。父母积攒的育儿经验也可以减少老二去医院的次数，既节约了时间成本又节约了医疗成本，一举两得。

第二，投资灵活化，并提高家庭备用储备金。家庭备用金一般为 3-6 个月的家庭月支出。但是如果一个家庭有了二胎，就需要养成备用金的支出时间，由 3-6 个月增加至 6-12 个月，其目的是提高整体资金的流动性。很多家庭会将这部分资金直接放在银行中，以活期微利的利息收入。但是现阶段，由于理财方式的便捷化和多样化，完全可以选择收益更加可观的宝宝类产品，无论是申购还是临时赎回，都较为便捷。一般在提交赎回申请 T+0 或 T+2 个工作日后，本息便能到账。

第三，注重加强夫妻的人身保障。一个新生命的到来，无论是生活上经济上，都会带来或多或少的压力。因此在展开家庭理财时，其重心应该向夫妻的人身保障方面转移。因此建议二胎的家庭，应该根据资金家庭实际情况，增加保费投入。这样不仅可以减少不必要的经济支出，还可以起到降低资金投资风险的目的。比如在公司购买的社保或者自身购买的理财医疗保险基础上适当增加商业保险产品的购买次数，比如保障性较高的人生意外险、重疾险或者定期寿险等等。从而达到提高家庭理财安全率的目的。

4.2 合理制定专项储备，积极投资成长基金

首先，强制储备。无论是生育孩子还是抚养孩子，都需要大量的资金投入。在展开家庭理财过程中，父母需要用发展的眼光看待问题，需要根据自身家庭收入情况对孩子的教育问题进行长远规划，从而达到积少成多的目的。根据理财师的建议，提高资产的强制储备率是二胎家庭展开家庭理财的首要选择。对于期望获得长期收益的家庭理财者而言，定期储备的安全率要远远高于其他商业理财产品。但是一笔资金可以选择几张存单，鸡蛋要放在几个篮子里面，这样分散性投资与理财，获取的收益也会相对较多。从而帮助二胎家庭在发生资金短缺的情况下，还可以有选择性地支取备用资金。

其次，基金定投。单纯性地依靠省钱是无法满足日益增长的物质所需，家庭理财者需要树立长远意识，并学会“钱生钱”。而选择基金定投不失为一种投资收益可观、风险相比较小的投资方式。据调查报告分析，基金定投较为适合二胎家庭这样有稳健增值需求的群体。其优势在于降低市场风险、获取市场平均收益。相对而言，股票基金或者混合型基金的波动频率相对较大，对长期收益较高的家庭比较合适。长期业绩是衡量基金产品的一个重要因素，并分析其行业风险，做到规避可预测风险。

最后，互联网理财。互联网产品具有分散、小额、门槛低等特点。在经过市场优胜劣汰之后，优质的互联网产品将成为二胎家庭的首要之选。互联网产品在经过行业规范后，将会成为 2016 年家庭理财的上佳选择。投资者预期收益目标最好降至 10% 左右，对继续给出 20% 甚至更高收益率的平台，家庭理财者应该将目光放在产品的安全性和风险率等方面。比如租赁宝，相对其他互联网产品而言，具有风险低、产品安全性能高、时间灵活等特点。其预期年收益率大约在 10% 左右。

4.3 增加家庭收入，拓宽理财之路

一是激进型投资。家庭理财者可以拿出一部分资金购买股票期货，虽然投资股票期货的

风险性较高，但是相对收益较高。值得二胎家庭注意的是，这类资金的分配比例不应太高。

二是投资与银行相关的投资理财产品。不同银行的投资理财产品不同、安全性指数不同、风险收益不同，需要二胎家庭择优选择。相对而言，债券的市场信用等级相对较高，二胎家庭可以加大对这类产品的投资。由于各家银行的年收益率存在等级差异，在安全性一致的前提下，可以适当选择风险收益更高的产品，实现差价补。另外，投资期限也是衡量产品收益效率的重要因素，需要二胎家庭着重考虑。有些银行产品的保障时间较短，其投放在市场上的时间不长，这就需要家庭理财者注重关注产品的保障时间，从而保障自身的投资收益。

三是教育保险。相较于银行理财产品而言，教育保险兼具储蓄和理财保障两种功能。在市场风险同等的条件下，教育保险具有抵制通货膨胀的作用。衡量教育保险收益的一个重要因素是市场流动风险。根据理财师的建议，二胎家庭在适配家庭基金时，可以巧妙组合不同类型的教育保险产品，以达到规避风险的目的。比如小孩在小学四年级之前可以选择教育金保险，并以此作为教育规划的第一步。小孩在进入四年级之后，家庭可以采取“教育保险 + 教育储蓄”的组合方式。据理财专家建议，购买教育保险应尽早，时间越晚，优惠越少。因此不同的二胎家庭应该根据自身需求和实际情况，选择最为合适的产品。

5. 结束语

在国家政策和法律允许的条件下，生养二胎已成为当前不少家庭的选择。但是无论是在生活上还是经济上，二孩的到来无疑会在一定程度上增加一个家庭的负担。如何有效开展家庭理财活动则成为众多二胎家庭的首要问题。二胎家庭在众多的家庭理财产品上，需要根据自身实际需求和实际情况择优选取。无论是教育基金、银行理财产品还是个人保障基金，都需要在遵循实事求是的前提下，选择收益高、安全性能高、风险低的理财产品，在节约时间成本的同时提高家庭经济收益，防止一旦有意外发生造成家庭出现困难。

致谢：

本文系 2018 年度陕西省社会科学规划基金 《“二孩时代”陕西省会城市家庭教育投资效益回报研究》的阶段成果之一，项目编号：2017D038。

References

- [1] Wang Ruihong. One single-child husband or wife should make financial plan as soon as possible for two-child [J]. *Healthy life*, 2014,06:63.
- [2] Wang Ruihong. Want to have a second child, early financial planning [J]. *Happy (marriage code)*, 2014,06:58.
- [3] Zong He. Three-step of household financing for two-child family[J]. *Family Technology*, 2014, 07:46.
- [4] Ni Zi. Early financial planning for Second Child [J]. *Financial Economy*, 2014, 09:45.