

【3.15 金融消费者权益日】合理负债不越线，莫陷入债务怪圈

为提升金融消费者风险责任意识、权利意识和风险管理能力，切实保护金融消费者合法权益，进一步降低金融风险，构建和谐和金融消费环境，在齐心打赢新冠肺炎疫情阻击战中发挥金融业的重要作用，粤财信托将于3月持续开展金融消费者权益保护教育宣传活动，此次活动的主题为“权利·责任·风险”。本期，小编将给大家重点普及家庭和个人负债知识，谨防陷入债务怪圈。



为满足自身的各种消费需求（如住房、汽车），个人或家庭在自身能够负担的范围内主动寻求负债，是正常的经济金融现象。负债（杠杆）是把双刃剑，运用得当可以提前满足需求、提升生活品质，过度负债则容易陷入“拆东墙补西墙”的债务怪圈，甚至铤而走险陷入非法的高利贷活动，最终给个人和家庭带来巨大的伤害。因此，个人和家庭要学会跟踪和评估自身的债务水平，养成防患未然意识，手中留有应对重大外部冲击（如失业、事故等）的高流动性资产。下面小编将重点给大家介绍几个家庭和个人负债管理的方法。

28/36 经验法则

28/36 的经验法则指个人或家庭的房产相关支出（包括房贷还款、物业管理费、房地产税、房屋保险等）**不超过同期收入的 28%**；总的负债（房产相关支出+车贷+信用卡负债+网络小额贷款+其他负债）**不超过同期收入的 36%**。将负债控制在这个水平以内，个人或家庭在日常生活中不会有明显压力。金融消费者可采用 **28/36** 的经验法则为自己的负债划定一个警戒线。

例如，李先生个人税后年收入 5 万，那么按照这项规则每年房产相关支出不超过 1.4 万或每月不超过 1167 元；其他个人负债每年不超过 4000 元或每月不超过 333 元，这样李先生不会有明显的压力。如果李先生能够获得 30 年期、每年固定利率 5.5% 的房贷条件，那么李先生的合意贷款总额在 20 万左右。

定期跟踪资产负债表，监测自身财务健康

每个家庭或个人都应有自身的资产负债表并定期跟踪，对影响家庭资产负债表扩张（收缩）或内部结构变化的重大事项（如购房、买车）要予以足够的重视。

家庭资产负债参考表

流动资产	消费负债	流动净值
现金、活期存款、 货币基金	信用卡负债、其他 途径的消费贷款	流动资产-消费 负债
投资资产	投资负债	投资净值
定存、债券、股 票、房产	股票融资、投资房 贷款	投资资产-投资 负债
自用资产	自用负债	自用净值
汽车、自住房、 其他耐用品	房贷、车贷	自用资产-自用 负值
总资产	总负债	
流动资产+投资 资产+自用资产	消费负债+投资负 债+自用负债	

通过与资产负债表相关的三个主要指标即流动性比率、负债收入比和资产负债率可以监测自身的财务健康状况。

流动性比率=流动资产/月支出

一般认为家庭流动性比率应在 3-6 之间。换句话说，可随时变现应急的资产要至少能够支撑 3 个月的家庭日常开支。对于个人或家庭而言，要提前规划，树立底线思维，防范对家庭有重大影响的风险事件，例如失业、重大疾病等。因此，建议家庭结合自身实际情况，储备能够支撑 3-6 个月日常开支的现金类资产。

负债收入比=当月偿债支出/当月收入*100%

一般认为家庭每月的负债收入比不宜超过 40%。过高的债务收入比会影响家庭的财务健康状况，在应对外部重大冲击时会变得脆弱不堪。因此要将负债支出与收入的比例控制在警戒线范围内。

资产负债率=总负债/总资产*100%

家庭资产负债率反应综合偿债能力，不宜超过 50%，超过就要深入查看各类负债的情况并进行相应调整，防止家庭财务危机的发生。为避免重大意外的冲击，可考虑通过正规渠道购买保险来降低潜在损失，增强家庭的风险抵御能力。

来源：金融消费者宣传手册

【财富热线】4008-165-195



【受托人简介】

广东粤财信托有限公司成立于 1984 年，是经中国银保监会批准设立的非银行金融机构，国内首批设立的信托公司，目前为广东省唯一省属国有信托机构，主体长期信用为 AAA，同时，公司在信托业协会行业评级连续 3 年保持 A 级。公司成立 35 年来，一直坚持“诚信为本、稳健经营、专业进取、开拓创新”的经营方针，以完善的风险控制系统为基础，以金融产品创新为手段，构建起了专业化、综合性的金融服务平台，为客户提供了个性化、专业化、全方位的金融需求解决方案。公司目前业务已立足广东，辐射全国，截至 2018 年末，公司管理资产总额达 2772.34 亿元。