

Analysis of Family Finance under Public Emergency

Fangyan Deng¹ Haiyan Kang²

1. Planning Finance Department of Changsha College, Changsha, Hunan, 410022, China

2. School of Management, Guangzhou University, Guangzhou, Guangdong, 510006, China

Abstract

With the growth of family income and wealth, as well as the unstable economic environment at home and abroad, the behavior of family financial management has been greatly affected, how to manage the family economy, related to the family can lead a good life. However, under the background of public emergency, how to adjust and cope with family financial management. This paper deeply analyzes the impact of public emergency on household expenditure structure, and combined with the current economic situation, puts forward countermeasures and suggestions for family financial management.

Keywords

public emergency; family financial management; consumption structure; countermeasures and suggestions

浅析突发公共事件下的家庭理财

邓芳艳¹ 康海燕²

1. 长沙学院计划财务处, 中国·湖南长沙 410022

2. 广州大学管理学院, 中国·广东广州 510006

摘要

随着家庭收入和财富的增长以及中世界经济环境的不稳定, 家庭理财的行为受到了极大影响, 如何管理好家庭经济, 关系到家庭能否过好日子。然而, 突发公共事件背景下, 家庭理财该如何调整、应对。论文较为深入地分析了突发公共事件对居民家庭支出结构的影响, 并结合当前经济形势, 提出了家庭理财的对策建议。

关键词

突发公共事件; 家庭理财; 消费结构; 对策建议

1 引言

突发公共事件一般是指突然发生的并且可能造成或者能造成较为严重的社会危害、重大人员伤亡、财产损失、生态环境破坏和危及公共安全的紧急事件。中国国务院于 2006 年 1 月颁布了《国家突发公共事件总体应急预案》, 根据该预案, 按照突发公共事件发生过程、性质和机理的不同, 突发公共事件可以分为四类: 第一类包括地质灾害、地震灾害、气象灾害、水旱灾害、海洋灾害、生物灾害和森林草原火灾等自然灾害; 第二类包括交通运输事故、企业的各类安全事故、设备事故和公共设施, 生态破坏事件和环境污染等事故灾难; 第三类包括群体性不明原因疾病、传染病疫情、食品安全、动物疫情、职业危害以及其他严重影响生命安全和公众健康等公共卫生事件; 第四类主要包括恐怖袭击事件、经济安全

事件和涉外突发事件等社会安全事件^[1]。

突发公共事件具有突发性、复杂性、持续性和破坏性, 对人生安全、财产安全都会造成直接或间接的损害, 处置不当还会对个人心理和社会心理造成破坏性冲击。数据显示, 此次新冠疫情给全球相关产业和国际贸易造成巨大损失。2020 年, 全球航运业每月损失约 14 亿美元, 全球旅游业至少减少 220 亿美元收入。全球海运贸易量可能减少超过 6 亿吨, 成为 35 年来最大降幅。世界贸易组织指出, 预计 2020 年全年全球商品贸易量可能不及往年的 70%。根据国际货币基金组织 (IMF) 发布的预测报告, 2020 年全球经济预计为 4.9% 负增长率^[2]。中国也公布了 2020 年一季度国民经济运行数据, 发现中国生产总值按可比价格计算创 40 年来新低, 同比下降 6.8%。面对内忧外患的局面, 论文着重分析突发公共事件对普通家庭的影响以及提出一些家庭理财的对策和建议。

2 突发公共事件对家庭理财的影响

2.1 突发公共事件对家庭收入产生影响

收入是影响家庭理财的重要因素。此次新冠疫情发生后,中国各地各行业的营业收入明显下降,裁员风盛行,失业率显著上升。公开数据显示,2月份中国失业率为6.2%,5月份降为5.9%。虽然随时间的变化失业率在降低,但相比2008年金融危机4.3%的失业率,国家失业人数明显增加。上升的失业率说明某些家庭失去了唯一的经济来源,低收入家庭影响尤为显著。此外,中国人民大学中国普惠金融研究院发布的调查报告显示,以新冠疫情为例,预计七成工薪阶层的家庭收入将减少,预计近四成的工薪阶层家庭支出将增加。

2.2 突发公共事件对家庭支出产生影响

突发公共事件一是影响局部社会需求,二是影响政府支出,从而对物价稳定产生一定影响^[3]。通货膨胀率是衡量一段时间内物价水平上涨的一个指标,通货膨胀的发生使日常商品价格上升,家庭消费支出增加,同时降低资产配置意愿,影响家庭消费结构。在整个疫情期间,2020年1月份中国的居民消费价格指数(CPI)达到了105.4%,其中烟酒食品类居民消费价格指数高达115.2%。2月份的居民消费价格指数有所回落,但烟酒食品类指数却上涨了将近8个百分点;到了5月份,CPI值虽然下降到了102.4%,但烟酒食品类居民消费价格指数依然处于高位,为108.5%。国家经济政策的宏观调控和复工复产的大力推进,使通货膨胀率渐渐回落,但值得注意的是中国烟酒食品类产品价格依然处于上涨阶段。日常消费品价格的上涨增大了各家庭的日常支出。

综上所述,突发公共事件会增加未来收入的不确定性,对人财物造成损失,并且可能会引起通货膨胀,使人们手中的钱不值钱,因而突发公共事件下如何进行家庭理财显得尤为重要。

3 突发公共事件下家庭理财的对策及建议

3.1 重视家庭现金流管理,保障家庭正常开支

人们在生活中所能预见的各种支出需要是现金流管理首先应当考虑的。家庭的现金流入一般来自工资、奖金、养老金、利息、股息收入及出售资产等。家庭的现金流出一般包括衣、食、住、行日常费用;子女教育、购房、购车等大宗消费;第三者责任赔偿、意外伤害、重大疾病等意外支出^[4]。家庭的现金流管理目标是使家庭保持足够的支付能力,程度越深

越好,协调好家庭的收入与支出,保持良好的财务状况。突发公共事件背景下,每个家庭都应当理清自己的现金流情况,工资、奖金、利息等收入是否受影响,日常支出等是否增加,收入是大于支出,并且需提高风险意识,准备好家庭的紧急备用金,以防不时之需。一般情况下,建议每个家庭留足至少3个月的日常开支,包括水电煤、日常开销、房贷、教育开支、车贷、房租等。

3.2 配置保险,防范风险

随着突发公共事件频发,新冠疫情在全球蔓延,给自己及家人配置保险是相当有必要的。立足当下,配置医疗险和重疾险是应对突发公共事件的明智选择。例如,面对新冠疫情,购买百万医疗以及重疾险才是最佳组合。家庭成员的保险如何购买,建议首先应当确保家庭经济支柱配置重疾险、百万医疗、意外险及寿险,因为家庭的经济支柱肩负着整个家庭经济收入、日常开销、高额房贷、子女教育、赡养老人的责任。子女现阶段家庭经济责任小,健康险保费低,给子女配置保险是必要的。老人年纪较大,可购买的保险选择少,可以购买防癌医疗险及意外险来规避风险。家庭保险配置切记“社保优先,经济支柱优先”,保证家庭全员投保。随着时代变迁和经济环境的变化,每个家庭应及时调整配置的保险,以更好地防范风险。

3.3 理性消费

突发公共事件后,通常会造成经济的不景气,家庭收入的不确定性增加。或许有些家庭的收入并没有减少,但通货膨胀的加剧实际上会使人们手中的钱购买力下降,因此改变消费习惯,减少不必要支出,理性消费是有必要的。

3.4 改善家庭资产配置

随着疫情的逐渐消退与平复,居民对疫情中的家庭理财也进行了一定的思考。疫情后居民家庭储蓄的增加,表明了家庭在注重流动资产配置的同时也增加了规避风险的需求。但是家庭储蓄与现金的增加,造成金融资产的收益率下降,使家庭收益趋于单一化。笔者建议家庭需要合理配置流动性较好的资产,平衡收益性和流动性,丰富理财产品来源。目前,中国的金融产品种类较多,如银行理财、基金、债券等,线上丰富的理财产品,为家庭提供了新的投资方法与途径。对不同期限的理财产品进行合理选择与搭配,在保证资金流动性需求的前提下,最大限度地满足家庭对投资收益的需求。

另外,笔者调查发现,疫情发生后中国家庭在保险购买方面有所提升,其中健康保险的增加幅度最大,同时线上保险业绩也显著增加。这些都说明了疫情的发生使居民意识到健康保障的重要性,家庭保险意识的进一步提高。目前,由于中国的社会保障体系还有待完善,家庭承担医疗费用的能力还十分薄弱,医疗问题依旧普遍存在;随着汽车保有量的不断增加,交通安全事故也给家庭支出增加了额外的压力。而保险具有分担风险的能力,能提高家庭在面临突发事件时的应对能力。增加家庭保险的配置比例,有利于提高普通家庭在面临突发事件的抗风险能力。疫情后金融产品的配置,家庭投资转离风险产品,减少购买股票、期货。中国银行的“原油宝事件”,让家庭投资者再次意识到期货的高风险。对于房产,家庭要理性的购入。随着国家政策的不断推进,中国的房价将总体趋于平稳,房产的增值空间下降,房产的高收益期望将不一定能实现。建议在满足家庭需求后,减少房产在家庭资产中的配比,增加金融资产的购入。当然,每个家庭都有自己的选择与风险偏好,建议从家庭的自身特点出发,调整各种资产类型的比例,驱动家庭的资产比重的合理

化发展^[5]。

4 结语

总而言之,每个家庭无论处于何种阶段何种环境,都应重视理财,审视自己的资产结构,并且通过自己的学习和专业人士的建议,及时调整理财策略,实现家庭资产收益的最大化。

参考文献

- [1] 突发公共事件 [EB/OL]. 百度百科 <https://baike.baidu.com/item/%E7%AA%81%E5%8F%91%E5%85%AC%E5%85%B1%E4%BA%8B%E4%BB%B6/2999576>
- [2] 刘功润. 疫情深刻影响全球中国经济需保持发展定力 [N]. 第一财经日报, 2020-8-19(A11).
- [3] 唐文进, 廖荣荣, 刘静. 突发公共事件经济影响研究述评 [J]. 经济学动态, 2009(4):112-116.
- [4] 李向宾. 浅谈新环境下的家庭理财 [J]. 北方经济, 2007(11):56-57.
- [5] 张彤, 满海红. 后疫情时代家庭资产配置 [J]. 商业经济, 2020(9): 168-170.