



吴飞：以财务规划应对 “多变”时代



意见领袖 | 吴飞（上海交通大学上海高级金融学院教授）

新冠疫情的爆发和蔓延给普通老百姓的生活带来诸多不便，也对一般家庭的财务状况造成意想不到的冲击，比如因疫情防控导致家庭收入丧失或锐减，使得家庭财务陷入困境。很多人可能想知道，若受疫情影响面临信用卡债务、个人房贷等金融借款还款困难，能否以疫情为由减免部分债务？



上海高院《关于涉新冠肺炎疫情案件适用法律问题的系列问答之四》中对此类问题作了回答：“对于信用卡、个人住房贷款及其他金融借款、融资租赁、保理、典当、小额贷款等以金钱给付为内容的合同，一般不宜以疫情属不可抗力为由减轻或免除偿还欠款的责任。”简而言之，债务该还还是得还。

那如果还不上，怎么办？可能有人对年初的新闻还有一点印象：今年1月，有媒体统计在阿里平台挂牌的法拍房数量从2017年的9000多套飙升到2021年的168万套。这相当于在4年时间里，法拍房的数量翻了接近187倍。贷款还不上、断供、银行拍卖被抵押的房产，导致法拍房数量飙升。

之前很多人觉得意外事件导致断供的故事离自己很远，但这两年房地产行业收缩、K12教培倾覆、疫情多点散发带来的餐饮服务业停工等事件可能多少会给大家一些警醒。

作为一个普通人，生活中难免会碰到新冠疫情之类的突发事件。那我们该如何应对意外给家庭带来的财务冲击呢？

从家庭理财的角度，最好的方法是做好财务规划，为生活中的意外冲击做好财务准备。上海高级金融学院与嘉信理财联合发布的《2021年中国新富人群财富健康指数报告》中显示，自新冠疫情爆发以来，高达98.0%的新富人群在财务规划和资产管理方面采取了一系列新举措，为其对财务状况的乐观心态提供了有力支撑。

财务规划的好处是明显的，但我们也看到还是有很多人不在乎或不接受财务规划。上述报告中，24.8%的受访者认为自己不需要财务规划，因为他们觉得很多外部事件是财务规划无法预测的，因此也无法提前规划。其实这样的想法是对财务规划的一种误解。

财务规划固然不能预测意外情况如疫情的发生，但是财务规划的目的并不是预测意外，而是规划意外发生后的应对方案，在风险发生时将风险对家庭财务造成的冲击降低至可接受的程度。换言之，是什么因素导致收入减少不重要，重要的是收入减少后我们是否有充足的“财务安全垫”而不致家庭整体陷入困境。而这种安全垫是可以通过财务规划去设计和安排的。例如，我们可以规划出短期收入减少后的应对方式，以减少其对家庭财务的影响，而不是穷尽每一种导致收入降低的意外。

那么应该遵循什么步骤做好财务规划，以应对意外事件的冲击呢？

首先是梳理自己的财务情况，包括对现金流情况和资产负债情况的全面梳理。大多数人了解自己的月收入，却对自己的开支不甚清楚。不了解自己的开支结构，在支出上就格外随意，月光甚至月中就光的年轻人也不在少数。而没有月度结余，就很难谈财富积累和风险应对。

梳理资产负债也相类似，负债往往不仅体现在资产负债表中，也影响着现金流。以房贷为例，影响家庭财务健康的不仅仅是贷款的数字本身，还更直观地体现在每个月需要还款的现金支出上。因此，梳理现金流、了

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_44313

