



第一次看完甜甜的帖子，我就在思考一个比较恶俗的问题：甜甜算不算有钱人？

算？可是她每个月只有不到 500 元的生活费，其中还包括水电费、煤气费等一些必要的生活开销；

不算？今年 25 岁的她，已经是杭州城站火车站附近一套两室一厅房子的女主人。

——无论如何，总觉得甜甜是一个典型：典型房奴；典型的年轻房奴；典型的因为房子问题影响了正常生活的年轻房奴。

正如甜甜的帖子中说的——“反正郁闷就对了”。

看帖的很多人深有同感。

爸妈心疼女儿，付首付给她买了套房子。可是，女儿的麻烦来了——

“每月生活费只剩三四百”

文 / 本报记者 毛蓉蓉

刚毕业就在城站附近买了套房子，状况开始出现了——

或许在很多人看来，甜甜是值得羡慕的：刚从大学毕业不久，就在杭州有了属于自己的房子，地段也不错——城站火车站附近的两室一厅。“一开始住在一个远房亲戚家，但终究不方便，爸妈就索性帮我买一套房子了。”甜甜说。

这是一套 50 多平方米的二手房，所有费用加到一块儿将近 60 万元。爸爸妈妈帮甜甜付了首期近 30 万元，剩余部分，由甜甜自己贷款解决。

“我用公积金贷了 30 万元，分 20 年还，这样的话，折算下来我每个月要还 2000 元左右。”做文职工作的甜甜说，“再跟你说说我的收入状况吧：我每个月工资到手是 2300 元左右，多一点的时候是 2400 元。也就是说，我的工资扣完还贷的钱，剩下的只有三四百了。我一个人在杭州，还要负责房子的水电费、煤气费、宽带什么的费用。而且，这还是在杭州。”

字里行间看得出，甜甜是一个懂事的女孩子——“我觉得自己工作了，总不能再跟爸妈要钱了，所以就尽量节省生活开支。当然，像我这样每个月只有三四百元生活费的人，衣服、化妆品什么的基本上不做考虑了。一开始，我也觉得这样挺好，因为我很节省很懂事，所以也慢慢适应了那种生活。”

只是，一个女孩子在杭州，每月三四百生活费，有些问题，还是不能避免……

“有时候，给自己做个西红柿鸡蛋面，就算是加营养了……”

甜甜的帖子里，很多对自己生活现状的描述，有些是让人想象不到的——

“这半年多以来（去年 5 月份买的房子），我穿的基本上是大学里买的衣服；逛街基本为零，

除了有时候去工联楼下看看小东西（我就这么一个爱好）；到超市里买东西，也要货比三家，有时候还会拿手机算算平均价，然后比较看哪个更便宜些；大学里，爱上了看时尚杂志，每个月总要买个两三本的，现在，已经很久没买了，贵，而那些之前买的，我也已经整理整理卖给收废品的了……

每个月月底还完贷款，离发工资还有一个星期左右，那段时间，中饭，我基本上都在单位解决了；晚饭的话就回家到冰箱里刨刨，泡面、速冻水饺，有时候还自己给自己加点营养，做个西红柿鸡蛋面；我拎的是工联买的包，45 元一个，破了还舍不得扔，因为没钱换包；我搽脸用的，是妈妈给我的绵羊油……”

因为生活费实在不多，已经工作了一年多的甜甜有时候还不得不向妈妈“借”点钱：“自己的日常开销，能节省的，我都节省了。但是还有一些不能省的地方，有时候同学朋友结婚了，总要包红包吧。红包一般总要七八百的，我到哪里变这么多钱出来呀？所以有时候就给妈妈打电话，一般这些事情，妈妈都会先给我点的。”

“我想用公积金部分改善生活，妈妈却坚持加点钱提前还贷……”

“其实，之前我曾经跟妈妈商量过一个还款计划：到年底，把公积金一次性提出来后，爸妈再给我添点，提前还款还掉一部分。去年，银行连续加息好几次，提前还掉一些，也可以少还点利息。”甜甜说，“不过，前段时间，我到银行去拉还款明细清单，结果发现加息之后，每个月还款也只是多了几十块钱。这样算来的话，按照加息后的利率还贷，其实也并没有对我的生活造成太大影响。那么我就想着：要不就不凑整数提前还贷了，干脆先用这多出来的钱改善一下生活。这样我生活比较轻松一点，生活质量会高一点。”

就是甜甜的这个想法，遭到了她妈妈的责怪——“我坚持要每年年底凑整数还掉，还说：

‘你这个小孩子怎么那么不能吃苦的，你这样就存不下钱了。你真的要还 20 年啊，还完了你也变老太婆了。’”

“我很生气：我之前那么辛苦的半年多，妈妈没有问过我过得苦不苦。而且，有时候她来杭州看我，还说我怎么不学着打扮自己。我是想打扮，哪来的钱呀？现在，我想在有限的条件下改善一下生活，不想自己太累了，她却责怪我不能吃苦。要真的不能吃苦，那半年多，我怎么过来的？况且，就算按照她说的，我辛辛苦苦提前几年还款还完了，可是，我美好的二十几岁时光已经没有了，有什么意思？”

的确！

银行的人吓了一跳，“不能以牺牲生活品质为代价”

拿甜甜的事情跟几个银行的朋友进行讨论，大家都很诧异——理财的理念应该说已经蛮普及了，怎么还有这么不理性的投资消费观呢？

还款额占据全部收入的 4/5 也就罢了，这毕竟是一道选择项不多的选择题。至于是不是要提前还款，就不一样了。

“事实上，我们一直跟朋友们说一个观点：绝大多数人，是不适合提前还贷的。”浦发银行杭州分行理财顾问崔志鹏说，“除非钱多得实在没地方花，也没有好的投资项目。再或者就是那些欠着钱就睡不着觉的人。其他情况，就不应该考虑太多提前还款，尤其是现在还用公积金贷款的人。一来，本身贷款已经影响到她们的正常生活；二来，加息实际上对她们影响并不大。我们说，任何投资，都不能以牺牲自己的生活品质为代价的。我的建议是，改善生活现状是第一位，然后，剩余的钱可以考虑一些小金额的投资，比如每个月小数额的基金定投。因为，总的说来，现在的投资收益跟贷款利率比较，还是多少有些优势的。”