

买房？先掂掂钱袋子！PDF转换可能丢失图片或格式，建议  
阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/230/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B9\\_B0\\_](https://www.100test.com/kao_ti2020/230/2021_2022__E4_B9_B0_)

[E6\\_88\\_BF\\_EF\\_BC\\_9F\\_E5\\_c108\\_230251.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/230/2021_2022__E4_B9_B0_E6_88_BF_EF_BC_9F_E5_c108_230251.htm) 到了适婚的年龄，很多年轻人都希望有一个属于自己的家。然而，高居不下的房价让我们备感囊中羞涩。除了极少数含着金勺子长大的幸运儿，劳苦大众们买房必然要借钱，不是向亲朋好友伸手，那就是向银行张口了。根据综合财力水平的差异，理财专家们将需要购房的年轻人分成了五类，并分别提出了建议。转贴于 学生大求职站 <http://job.studa.com> 第1类 财大气粗型 资金

指数：                      购买力指数：                      理财指数：

情况分析：这一类人群，要么属于“金领”一族，要么就是家底相当殷实。他们通常拥有较高的收入，可供选择的房屋种类也相当多。鉴于年轻人的天性，建议还是购买城区的高档房屋，这样无论是生活还是工作，甚至今后子女受教育都相当方便。理财建议：虽然可支付房屋全款，但同样可以通过贷款的方式购房，从而将资金投入其他渠道获取更多受益。 第2类 父母支援型 资金指数：

购买力指数：

理财指数：                      情况分析：首付款依赖父母资助的人群又分两种情况，一种是家庭相对富有的年轻购房者，第二种是父母只能勉强资助，略尽心意。二者均应该充分考虑父母的收入状况、身体健康状况、年龄状况等，不可太过勉强。尤其后者，在能力所及范围内，应考虑降低选房标准或者分阶段完成家庭买房目标，并且应当选择保值性好、转售较容易的过渡型房子进行阶段性购房。理财建议：应将关注重心放在月还款金额上，一般以月收入的50%-55%为上

限(确保满足日常生活支出底线), 还款能力强的可以适当提高房屋总价, 降低首付款比例; 月收入两千元以下收入者, 建议购房贷款额度越小越好。 第3类 自给自足型 资金指数:

购买力指数:            理财指数:            情况分析: 这

些人没有父母资助, 完全依赖自有存款购房。如果靠自己就能买房, 那么他们一般可承受的首付款在20万元以内, 但是月还款能力较高, 收入预期也比较好, 同时他们对生活质量的要求比较高。 理财建议: 避免选择“高成本投入”的房子, 比如市中心高价房源。如果排除作为婚房等要求, 建议选择交付较早的主城边缘或近郊期房。 第4类 亲友借贷型 资金

指数:            购买力指数:            理财指数:            情况分析: 第

三类是主要依靠向亲人、朋友借款买房的人群。这部分人群又有两种情况: 一种是收入状况或可预见收入状况较好、以往理财状况不理想的年轻人, 只要借款偿还计划及月还款额在他们可承受范围内即可。另一类收入状况较不理想人群, 可以更多地考虑经济适用房或者租房过渡, 慢慢积累首付款。 理财建议: 因为在还贷款的同时, 还要定期归还向亲友所借的款项, 再加上生活支出等, 日后资金会比较吃紧。因此, 这类年轻人一定要理智分析自己的财力, 避免选择过高价房屋, 从而导致日后的生活困难。 第5类 收入较低型 资金

指数:            购买力指数:            理财指数:            情况分析: 这部分人群

收入相对低, 比如首付能力在8万元以下, 月收入在2000元以下, 他们目前选择的房源只能为远郊楼盘, 但同时那也会造成生活、交通成本相对偏高。 理财建议: 暂时选择租房过渡。

转贴于 学生大求职站 <http://job.studa.com> 100Test 下载频道 开通, 各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)