

安稳挣钱 精致花钱 多元攒钱

关于“钱”，年轻人这么看

本报记者 谭涵文



中国青年观察④

年轻人怎么看待金钱？年轻人的金钱观与父辈相比呈现怎样的特点？年轻人理财意识如何？……作为伴随中国社会主义市场经济大潮出生和成长起来的一代人，年轻人对待金钱的态度受到社会广泛关注。

有人总结道：从普遍节俭到品质生活、从回避风险到积极投资、从奔波劳碌到享受当下。青年在金钱观的转变，正是中国社会迅猛发展的时代缩影，也将影响中国的未来。



需要多赚钱，也要自己的生活

虽然现在生活压力加大，许多年轻人都想多挣钱；但对挣钱的方式，年轻人有明确的选择标准。

“虽然我们节假日加班有3倍工资，但我觉得非自愿加班都是不可接受的。”在北京某事业单位工作的王萌萌告诉记者，“我需要赚钱，但也要有属于自己的个人生活。”

2020年开始工作的梅林表示，如果需要加班赚钱或者兼职赚钱，首先必须确保自己有余力，而且绝不能影响身体健康。“奋斗是我们这代人的底色，但如果为了财富不断透支身体和生活乐趣，在我看来也是不能接受的。”

不过，突如其来的新冠肺炎疫情还是影响了一些年轻人对挣钱和消费、理财的看法。“疫情教会我很重要的两件事，一件是买保险，另一件是储蓄并理财。‘黑天鹅’事件让人猝不及防，还是要在有一定保障的前提下再享受当下。”王萌萌说。

与自己的父辈相比，青年对奔波劳碌式的“先积累，再享受”不太感兴趣，取而代之的是“边赚钱边享受”的生活态度。

对于挣钱的动机，年轻人较少设立具体的长远目标，更多是近期被“种草”的易于实现的“小目标”。虽然年轻人普遍对未来风险的焦虑值更高，相较于上代人可能更加缺乏安全感，但他们却没有像上代人通过不断攒钱来缓解焦虑，反而是在安稳挣钱的前提下充分筹划，将明天的担忧留给明天。

“前几代人挣钱主要是‘生存性’的，比如为了买房、子女上学或者家庭应急，也有的就是为了存钱而挣钱。但越来越多的年轻人认为，挣钱是为了生活，并非生活是为了挣钱。因此，他们更倾向于选择追求‘小确幸’的生活状态。”中国社会科学院社会学研究所研究员朱迪分析。

从“生活是为了挣钱”到“挣钱是为了生活”，虽然只是在语序上调整了一下，但折射的是青年在金钱观上的转变：从注重积累到学会享受、从先攒钱再享受到边赚钱边享受。

这种转变在许多长辈们看来有点不可接受，所以经常会听到长辈责备年轻人目光短浅、不会持家，甚至还为此大吵一架，弄得年轻人“有苦说不出”。

北京大学光华管理学院教授符国群认为，金钱观在不同代际之间肯定会有评价标准的差异，因此要在更宏大的背景下看待年轻人的金钱观，而不是站在上一代的立场指责下一代。

在朱迪看来，一方面要对青年进行合理健康金钱观念的引导，既保障个人的生活质量，也做到对自己和家庭负责。另一方面则应注意保护青年的消费欲望，避免出现“低欲望社会”。

对自己大方，也慷慨回馈社会

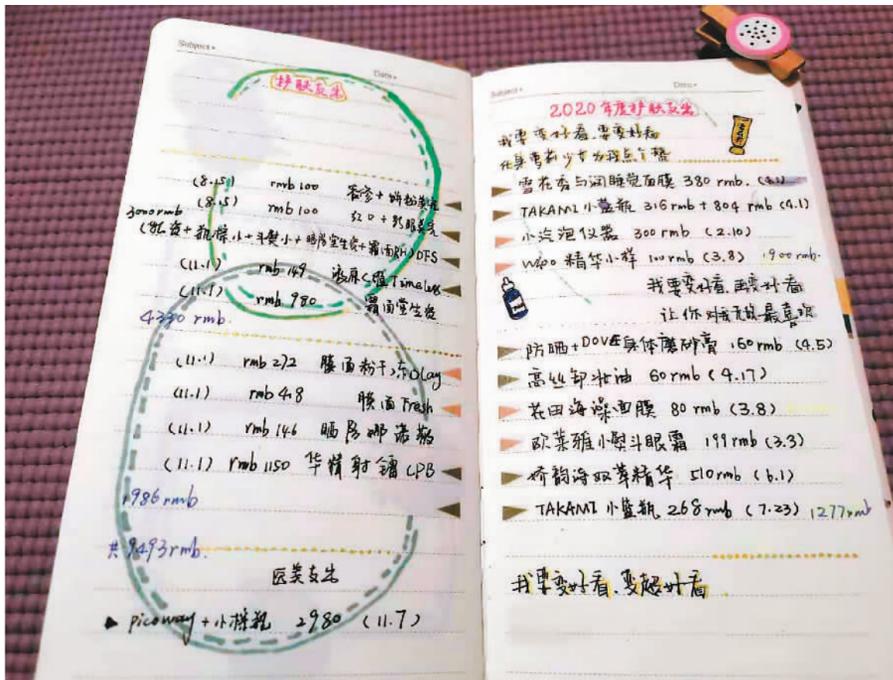
“大学的时候妥妥的‘精致穷’，有多少花多少，从来都不节省。”北京某小学教师小刘告诉记者，只要在能承受的经济范围内，都会尽可能买更好的东西。

对小刘来说，“不委屈自己”是消费的第一原则。“现在工作了，有比较稳定的收入，目前也没什么经济压力，为什么不能让自己的生活品质更好一些呢？”小刘说。

在数字经济迅猛发展和中等收入群体逐渐扩大的趋势下，像小刘这样对品质生活有追求的年轻人越来越多，让他们乖乖掏钱的目标也变得丰富多元了。

麦肯锡《中国奢侈品报告 2019》显示，2018年，“90后”的奢侈品消费额在中国奢侈品总消费中占比23%。2018年，“90后”人均花费2.5万元购置奢侈品，金额与他们的父辈相当。2020年，贝恩公司发布的数据显示，年轻群体平均第一次购买奢侈品是在20岁。

朱迪分析认为，“当代青年更注重‘珍惜现在’而不是‘未雨绸缪’，他们知道自己想要什么、喜欢什么。这



图为“90后”女孩小刘向记者展示的2020年护肤品支出账单。

本报记者 张一琪摄

不同于前几代人通常关心的是“我买得起什么”。商家和市场营销及其建构起的消费文化的影响，也使得青年的消费欲望不断被激发。

“年轻人对未来经济和个人成长更加有信心。而且，随着社会保障体系的健全，1990年后出生的一代对未来养老等问题暂时没有焦虑。”符国群表示。

花钱除了享受更优质的物质生活，满足个人精神需要和实现社会价值，也是年轻人取悦自我，积极掏腰包的重要动机。

“现在觉得买车不如打车了，自己开车要考虑停车、养护，不如打车来得便捷舒适。”“90后”小刘告诉记者，“买车不仅得背负长期压力，还会附带一系列隐性成本，如今买服务买体验反而更合适”。对于一些上代人观念中必备的“大件物品”，在年轻一代眼里更乐于接受过渡所有权、强调使用权的体验式消费。

小刘从2012年7月开始就通过手机号话费包月的方式为红十字会捐款，“为社会贡献一点自己的绵薄之力，是一件很有成就感的事情”，她还经常将闲置衣物捐给更需要帮助的人。除了对自己大方，年轻人对于公益事业也更加开放慷慨。

“服务消费的上升是更加成熟的消费社会的标志，服务消费的特点在于提供便捷、舒适的生活，以及提供有趣和新奇的体验，符合青年的消费观念和生活方式”，朱迪解读道，“更加接受通过购买服务而不是强调物质的拥有，来满足消费需求，反映了青年物质观的变迁，代表了社会发展的趋势”。

多元化选择，接受新的理财方式

1997年出生的李灵有自己“独创”的理财方法。“我开通了两个支付宝账号，一个专门存钱，再拿出一部分买一些稳健的理财产品。另一个则专门用来日常开销。”李灵每个月从存钱的支付宝中划出定额的生活费，以此来控制消费，并努力实现资产增值。

“上学的时候是从支付宝开始接触理财的。”李灵说，“现在，我会根据比例把工资划分为若干部分，其中一部分专门用于购买理财产品。”互联网金融产品是大多数年轻人的理财启蒙课，其操作便捷、申购门槛低、随时存取消费等特点，受到“互联网原住民”一代的追捧。“不用花什么心思的理财方式是最好的！”

其实，像李灵这样有理财头脑的年轻人比比皆是。上海高金融研究院发布的《2020国人理财趋势报告》显示，中国理财人群年轻化趋势显著，“90后”正成为主力。线上理财正成为越来越多年轻人的选择。CBNDData发布的《2019线上理财人群报告》显示，“90后”与更年轻的“95后”“00后”占据了线上理财人群数量的49%。

社会担心会“惯坏”年轻人超前消费的消费场景类信贷产品，在一些年轻人手中反而成为精打细算的理财工具。

“苹果电脑是用免息分期的方式购入的，也是消费信贷支出中最贵的一笔。”小谢告诉记者，“并不是因为手里没有足够的钱，而是想着消费信贷可以免息分期，这样我的本金可以趁这段时间差做一些理财。”

除了购买理财产品，存款也是年轻人稳健的理财选择。“每个月会有计划地将工资的60%存起来。”小谢说，“金钱不仅是致富欲望的对象，同时也是致富欲望的源泉，存款其实就是安全感和舒适感。”

同时，也有一些年轻人开始进行高风险高收益投资。对于风险问题，年轻人很有自己的想法。2020年刚进行高风险投资的王萌萌说：“理论上，基金产品如果持有时间足够长，应该很难大幅亏损。至于股票这种风险较大的投资方式，如果亏了就当交‘学费’了。”

在一些年轻人眼里，风险是成长的必经之路，而不是需要刻意规避的。“我觉得年轻人早点去证券市场‘上课’比较好，毕竟早晚都要学习让自己财产增值的方法。”王萌萌说。

除了“食补养生”“运动自律”，相较于父辈，“不敢看体检报告”的年轻人购买保险的意识来得更早更猛烈。去年9月，中国新经济研究院联合支付宝保险平台发布的《90后保障报告》显示，近70%的“90后”拥有健康险，超过一半的“90后”认为至少需要3份保障才更有安全感。

王萌萌投保重疾险已经一年了，重疾险、意外险也是她长期关注的险种，“我属于比较‘贪生怕死’的，而且保险就是越年轻越划算”。对于年轻人来说，保险不再是上一代人眼中虚无缥缈的未来投资，而是对未来生活风险实实在在的掌控。

以“90后”为代表的年轻人对金钱有着更为明确的规划。老一辈更多选择存款、购买不动产，年轻人却有更多元的选择，可以炒股、买基金、买保险。“现在的年轻人在理财方面储备的知识，比上代人更为丰富，他们更善于学习并迅速接受新的理财方式。”符国群说。

别太焦虑年轻人花钱的事

康朴

在父辈眼中，年轻人的财富观和消费行为被贴上各种标签：“精致穷”“月光族”“大手大脚”……这引起不少人的担心。的确，一部分年轻人的消费行为已经使自己的消费陷入困境，这值得反思。但从各种调查和报道来看，大部分年轻人在花钱上保持着理智。如何花钱和理财，年轻人远比想象的成熟。

在精打细算上，年轻人不比父辈逊色。耐用消费品要选大品牌，毕竟要用很多年，得选个信得过、用得住的，这和父辈没什么差别；为西瓜俩毫的包装费、配送费、视频VIP账号斤斤计较，这种省小钱的节约似乎完美继承了父母的传统。但年轻人在消费上更关注自己的内心：价值不菲的汉服、“无底洞”似的潮流商品、旅游度假、滑雪冲浪等体验式消费。而这正是当下年轻人的精明之处：在“悦人”与“悦己”之间，年轻人越来越倾向于选择后者。自身感受成为越来越多年轻人消费的逻辑支撑。好钢用在刀刃上。只不过，时代不同，“刀刃”的含义也有所差别：父辈把钱用于购置不动产、教育支出，年轻人懂得怎样来愉悦自己。

在投资理财上，年轻人更“早熟”。现在的年轻人比他们的父辈，更早拥有理财意识，更早注重“不把鸡蛋放在一个篮子里”的多元理财方式。伴随互联网成长起来的年轻人，在这方面有天然优势。通过互联网平台，年轻人更早接触理财产品，早早萌生了投资理财的想法，刚刚步入工作岗位甚至大学时代，许多年轻人就有了多元化理财的意识，开始用钱生钱，去赚人生的第一桶金。

大多数年轻人花钱是理智的。简单化标签并不反映年轻人的全貌。时代在变，需求也在变。与老一辈相比，现在的年轻人从小成长在较为优渥的物质环境中，花钱不是什么稀罕事。如果一味地用“老眼光”看待“新现象”，焦虑担忧在所难免，但很多时候其实是杞人忧天。年轻人并不傻。他们从未停止奋斗的脚步。而产品或者服务要想赢得年轻人青睐，也不是一件容易的事，毕竟他们的眼光更挑剔。促进消费升级，更离不开年轻人引领风潮。

不过，不担心不意味着不关心。年轻人还在成长，一部分人尚未形成完善的金钱观。近年来，互联网金融平台给人们带来方便理财和消费便利的同时，部分平台也存在过度营销贷款的倾向。门槛低、额度大、关停难，给缺乏还款能力的年轻消费群体过度放贷。而治理这个现象还需要各方发挥作用，帮助年轻人培育理性消费、适度消费的理念，让他们更好成长。

新视角



▲ 2月3日，游客在江西省吉安市新干县界埠镇郑家村西悦乡村旅游点赏花自拍。李福孙摄（人民视觉）



▶ 图为两位网友晒出的月度账单。图片来自网络

▼ 2月6日，身着汉服的游客在湖南省衡阳市衡阳县豆山村清花湾青果乐园猜灯谜。曹正平摄（人民视觉）

