

岁末年初

你的钱包扛得住吗？

叶晓楠 黄兴华 刘天阳

2015年农历春节即将到来，“又到一年花钱时”。除了“存钱”，涉及老百姓钱袋子的事儿一波又一波，养老金并轨，乃至股市变化等都冲击着人们的神经，有人欢乐有人愁。春节怎么过？钱怎么存？未来怎么安排？

中国人善于存钱是出了名的。时至今日，生活中依然不乏很多坚定的“存钱族”，有的按期存款，有的则是有一笔钱就存，对他们而言，“存钱”才是硬道理。

过年“钱”事 有喜有忧

有钱没钱盼过年

“要过年回家啦，我给孩子买了一套羽绒服，给婆婆公公买的是保健品。”在北京开麻辣烫店的张大姐说。

张大姐告诉我们，自己和丈夫已经在北京打拼了6年，只有过年才有时间回家。尽管“每逢过年花钱时”，但心里却是开心的。“在外面打拼一年，终于能够回家看孩子和老人，这一年的苦和累都值得了！”

对于学生一族而言，放寒假回家过年也同样是他们学期的期盼。

“今年寒假回家，我给妈妈和姥姥买了薏米、芡实、花生、黑芝麻和红枣，让她们磨成粉冲水喝，补气补血身体好。”在中国人民大学读研究生的李蕾说。她平常经常利用空闲时间做家教等兼职，攒下钱，等到放假回家的时候给家人带些礼物回去。

五花八门年终奖

“我们单位的年终奖是iPhone6手机。”在北京一家金融投资公司工作的李可乐说，公司的福利一直都不错，为了激励员工们努力工作，年终奖总是实惠而给力。

然而，有的单位年终奖则“弱爆了”。在河南一家民营企业上班的“90后”姑娘王莉莉，年终奖是一袋苹果、一袋辣条、一袋大白兔奶糖。她忍不住地吐槽：“我们同事都在猜测：难道老板的亲戚是开商店的？老板说得倒挺好，东西不在贵贱而在情义。过年最好的就是送平安和思念。苹果象征着平平安安，辣条和‘大白兔’则代表我们小时候‘舌尖’的记忆。”

还有更奇葩的。“我们单位经理送给我们每人‘几十万大奖’，大方吧！”在一家互联网公司工作的张先生说，他们老板十分有“创意”，送给每位员工一张“刮刮乐”。“老板说，送刮刮乐比其他年终奖都有意义，有‘悬念’，有‘乐趣’。新年每个人都能乐呵呵的！”张先生说。

养老并轨新影响

新年伊始，国务院印发了《关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革决定》，面对这一关系到切身利益的改革，有人欢喜，有人担忧。

安徽省宿州市的公务员小李知道自己以后的日子会更加紧张了。已经工作5年的他，每月基本工资加上津贴共3000元。去年在父母的帮助下买了一套房，每月需还贷1300多元。由于房子还未交付，单位又不提供宿舍，目前他和同事合租了一套两室一厅，每月需交房租350元，这样下来，他每个月到手的现金也就1000多元。

“我现在每个月根本攒不下钱，勉强够自己一个人吃饭花销，根本不敢有应酬。”小李有些发愁地说。养老金改革后，如今恰逢春节将至、各项开销增多，小李每个月需扣除养老金和职业年金缴费，生活也将更加捉襟见肘。对于并轨后等他退休时能拿到多少养老金，小李也很关心，表示还需要好好研究相关政策。



无论存钱还是花钱，都离不开一个“钱”字。那么，如何更好地理财呢？国家行政学院教授张孝德在接受本报采访时说，首先，要仍然坚持存钱细水长流。在他看来，往往平常善于存钱理财的家庭比较富裕，而那些对“钱”毫无规划的人往往最后是穷人。

其次，在理财方式的选择上，应

怎样存钱快？达人教你秘诀

该根据自身收入能力，结合多种方式理财。“不要把鸡蛋放在同一个篮子里。”张孝德说，对于经济收入有余力的，可以选取“综合理财”的方式，如银行投资、债券、基金等相结合；而对于那些收入较低、风险承受能力较低的年轻人来说，还是要更多考虑安全性，选择“存钱”更保险。

而存钱也是需要讲究小技巧的，各路牛人的“妙招儿”也能助你更好地攒钱。

被称为“攒钱小达人”的刘小姐总结出了一套“存钱妙招”：比如四分储蓄法，假如金额是1万元，那么将其分为不同金额的四份，如1000元、2000元、3000元和4000元，然后分别存为四张一年期的定期存单。如此以

来，比存活期能够多获利息。

有网友还晒出了“攒钱五步走”攻略：第一步，去一家从未办过卡的银行开一个存款账户；第二步，定期从自己工资账户上取出不多的钱，存到新开的账户中，2个月过后增加取出的金额；第三步，每天从钱包里拿出5元或10元钱放进一个信封，每月把信封里积攒的钱存入你的银行存款账户中；第四步，核查信用卡的对账单，减少你每月从信用卡中支取的金額，每到月末，将省下的钱存入存款账户中；第五步，画出你存钱的目标，比如买台新电脑，然后贴在冰箱门上、厨房门上、餐桌上等任何你会经常看到的地方，这些画在纸上的目标会增加你存钱的动力。

存钱？消费？老少各异

■坚持存钱30多年

“从上世纪80年代起，我就开始存钱，但那时候每个月我省不下什么钱。”家住北京宣武门的马奶奶今年已经72岁了，已退休十多年。她告诉我们，30多年前，她还不怎么去银行存钱。“当时每家每户都是自己准备一个小箱子或者一块手绢，把每个月省下来的钱存起来。那时我每个月的工资100元出头，一般情况下到年底能存下百八十元的。我们的想法是必须得存钱，细水长流，才能吃穿不愁。”

现在，马奶奶仍旧每个月去银行存一笔钱。“我每个月退休金有2800多元，老伴去世得早，我一个人根本花不了多少钱。”她说，“我每个月都能存下1000多元，一是平常拿出来给孙子当零花钱用，过年还能给他包个红包；二是虽说儿子现在也都有出息了，我想多存点钱，万一以后有个病有个灾的，多少能帮衬点儿是点儿的。”

■各式各样的“月光族”

“我周围的很多朋友都把钱放在余额宝。”刚刚工作两年的河北姑娘马丽珊说，像她们这样的年轻人收入不高，又爱消费，“余额宝既可以存钱、挣钱，还可以随时消费和转账，对我们年轻人来说太合适了！”

在年轻人中，也有不少是“月光一族”。

已经在北京打拼了6年的李丽妍是典型的“月光族”。她每个月工资差不多8000元，除了自己花，有时还给爸妈和朋友买一些礼品。在李丽妍看来，“存钱没有必要，钱就是用来满足需求的，为了存钱而使自己的需求得不到满足，那就违背了赚钱的初衷了。”

但还有一些“月光族”并非自愿。刚刚大学毕业的小李每个月工资是3000多元，减去房租700元，剩下的只够日常生活和社交开销。“为了让爸妈过上好日子，也为了将来我的家庭，我会努力存钱。”小李说。



■为一家老小做打算

40多岁的刘先生，在一家事业单位工作十多年了，现在每月的工资待遇约六七千元。

“我们这代人现在上有老，下有小。不存钱，怎么给老人养老？不存钱，孩子上大学，将来结婚成家怎么解决？不存钱，将来自己老了不可能全指望孩子吧！”刘先生用一连串问句来回答我们：自己平常从不乱花钱，存钱是为未来做打算。

“我们家每年都会存钱，以备不时之需。比如之前孩子他爷爷腰椎间盘突出做手术一下花了十多万元；孩子高考，各种补习又花好几万元。幸亏有存款，否则真不知道这么多钱一下子去哪里弄。”北京的任女士说，她从结婚到现在，18年来一直是一名称职的家庭主妇，并且掌管着家里的“财政大权”。“对了，我前段时间又存了一笔，5年的定期，是跟保险公司合作的。既可以给孩子上保险，5年后这笔钱也可以给孩子用。”

■攒钱给父母买礼物

“原来上学时都是爸妈给我包红包，现在出来工作了，到了我给他们包红包的时候了。”在北京一家外贸公司工作的“90后”安徽姑娘朱明飞说。

2014年6月朱明飞参加工作后，每个月都会拿出工资的1/3存进银行，为了过年的时候回家有钱给爸妈买礼物。她告诉我们，到目前为止，她已经存了8000元左右。“我爸现在的手机电池不好用了，我打算过年买个新手机送给他。”

正在读高二的王帅也正在存钱。“我现在偷偷地存钱呢，存了有800多元了。”还是学生的小伙儿存钱究竟想干什么呢？原来，前一段时间王帅妈妈的手表坏了，他打算存钱给妈妈买块新的手表，当作新年礼物。“我妈妈是一个特别有时间观念的人，这么多年来手表从不离手。我用省下来的钱给妈妈买块手表，她一定会很开心！”



为啥爱“存钱”？只为过得更好

涉及老百姓钱袋子的新鲜事不断增多，对此，有专家表示，这是中国经济不断向前发展的一个表现，包括养老金并轨等相关改革的推进能够进一步促进社会公平，长期将对我国社会产生深远影响。

但尽管时代一直在向前发展，中国人还是一如既往爱存钱。这是为什么呢？

通过调查可发现，人们“存钱”的用途主要集中于四大方面：子女教育、结婚、医疗和养老。除了以上四大原因之外，其他的存钱理由五花八门：存钱给自己买礼物的、存钱创业的、攒钱买车的、攒钱去旅游的……

国家行政学院教授张孝德在接受本报采访时说，中国人“忧患意识”较为强烈，习惯给自己留后路，个人的消费预算通常取决于当年的收入以及积攒的储蓄，由“过去的收入”决定今天该花多少。

中国人“爱存钱”，是由长期以来的文化决定的。张孝德进一步分析说，中国自古是农耕国家，在农耕社会，农业经济

收益周期较长，收获作物需要时间；而且大自然往往具有不确定性，因此长年与土地和大自然打交道的中国人就养成了“未雨绸缪”和“勤俭节约”的良好品质。“细水长流，吃穿不愁”的文化观念，使我们习惯于平常量入为出，将省下或富余的财富储蓄起来，为未来做打算。

中国人倾向于“存钱”，也是对其他理财产品缺乏安全感的一个表现。张孝德认为，理财产品的收益和风险是相挂钩的，收益越高风险越大。对于多数中低收入者，有一点积蓄存银行，无疑是首选。而频频爆出的理财产品亏损和不规范销售的消息，更加剧了投资者的担心。因此，人们为了保险起见，更倾向于选择比较安全的“储蓄存款”的方式。

“人们存钱根本上是为了进一步提升自己的生活品质。”张孝德说，人人都希望自己能够生活得更好，更有质量；想换个更大的房子，住着更舒服；买辆更好的车，开着更有派头；买个更好的电脑，运行更快……因此，中国人爱存钱，本质上是为了提升自己的生活品质。