

# Financing life

## 中产阶层的气质问题

◎韩浩月

在中国,只有穷人才像穷人。和世界各地的穷人一样,中国的穷人生存艰难,捉襟见肘,眼神里有隐忍也有坚韧。相对而言,中国的富人实在有点不像富人,大多像土财主和暴发户——这个比喻不新鲜,二十多年前就有人说了。二十多年后,中国的经济和中国富人的财富,都有了巨大的增长,唯一没变化的是,中国富人的土财主形象和暴发户心态——即便是腰缠万贯的网络新贵们也不例外。

我们不能用过高的标准来要求富人,哪怕他们有了千万豪宅且门前不伦不类地竖了几根罗马柱。但有一个群体却是要用一些标准来要求的,那便是有社会支柱之称的中产阶层。《金融时报》上有这样一个新闻标题比较能说明问题,“数亿新兴中产阶层是中国社会稳定因素”,这也代表了包括官方、民间、社会学家和经济学家的一致意见。

且不论“数亿”这个数字是否有待商榷,中产阶层的“社会稳定器”说法是否得当,就说中产阶层需要以什么样的精神面貌出现在国人面前吧。目前看来,中国的中产阶层还处在畏手畏脚“未舒展开身子骨”的阶段,并未像亚里士多德所说的,成为社会两极之间的平衡力量。真正起到安定因素的是穷人和低收入者,中国的中产阶层显然还未对社会稳定起到决定性的作用。如果多年后,真正意义上的中产阶层在影响整个社会运转起到举足轻重的作用,中产阶层应该如何审视自己,我们又该如何分辨这个阶层的属性呢?

其实方法很简单,看一个阶层的属性莫过于看这个群体的生存状态和精神状态。实际的情况是,中国中产们的生存和精神状态都不怎么乐观,甚至可以用“堪忧”一词来形容。大多数中产者的生活看上去颇像那么回事:住洋房公寓(再不济也是普通社区中的大户型),开着一辆合资企业生产的轿车,有收入人和地位都相近的朋友圈子。但背后的真相是:许多中产者的“达标”是以牺牲自己的休息时间、损耗自己的身体健康换来的,而“时间”和“健康”却是国外中产阶层和财富同等重要的两个标志,这也是中国中产阶层空有中产的皮囊没有中产实质的主要原因。

如同一则故事所比喻的那样,我们赚了足够多的钱,是为了有时间晒晒太阳钓鱼,而一个乞丐同样可以简单地实现这个愿望。所以,金钱不是休闲的全部,拥有闲适的心情才是高质量生活的一个标准。中国中产阶层的休闲意识是被冷冻封存起来了的,骨子里的忧患意识使得他们对自身的要求从来没有底线,而社会保障体系的不完整也让他们战战兢兢,不敢有丝毫的懈怠。今天的中产,很可能就是昨天的穷小子,整体改变一个群体的意识形态不是短时间内就能实现的,中国中产阶层的清晰化,还有待经济的持续增长,人民生活水平的全面提高。

有了钱的中产开始像欧洲人那样,在开发商附赠的房前花园修剪草,挤出一个周末去郊游,去星巴克喝咖啡,邀请朋友到家中开一个派对……这种模式化的行为难道就是中产的标志?这显然是对中产最庸俗的理解。中产不仅是财富上的达标,更应该是精神上的达标,模仿西方人的生活方式很简单,但将西方中产阶层对高品质生活的要求和对自己素养的要求融入到自己的日常行为中来,却不是一件简单的事情。

## 教孩子学会理财的五大步骤

◎浅水

现代父母愈来愈重视精英教育,这也包括理财教育。目前国外对儿童的理财商数(MQ)愈来愈重视,目的就是希望自己的小孩能早一步形成理财观念,打下财富基础。不过,十三岁前是黄金教育时期,父母最好及早做好准备。

### 理财教育 五到十四岁起步

根据学者研究,儿童接受各种能力的培养,都有一个关键期,以语言能力训练为例,二至四岁堪称关键期。若是希望培养孩子的数理能力,那么四到六岁便是关键期。对于稍具难度的理财能力而言,培养的关键期为五到十四岁。

不过,很多国家对下一代的理财能力培养,早已逐渐提前。例如法国,早在儿童三至四岁时,家长们便展开家庭理财课程,教育基本的货币观念。约莫十岁左右,法国家长就开始为孩子设立独立的银行账户,积极培养孩子理财观。美国也是,对于儿童理财教育的要求,是三岁能辨认硬币和纸币,六岁具有“自己的钱”的意识,十三岁开始打工赚钱,学习如何运用基金与股票等投资理财。

国内儿童理财教育的起步与观念启蒙,相对落后很多,不少父母压根没想到训练孩子理财。这件事,只求小孩好好念书,宁愿自己省吃俭用,当“孝子”、“孝女”,供小孩吃喝玩乐,严重忽视理财智商的培养。

### 不懂理财 财富再多也无用

日前,便发生过这样的事例:有位母亲,一辈子省吃俭用留下上亿元遗产,满心希望提供儿子最好的物质生活。没曾想她刚一过世,年近三十岁的儿子即大肆买房、买跑车、出国旅游,恣意享受,结果不出三年,上亿元的遗产挥霍一空。

英国也曾发生过类似情形。一对在金融界打拼多年的父母,去世后留给未满二十岁的儿子几十亿英镑的财产。结果,这个小孩太早拥有财富,又不懂理财,最后竟然吸毒

横死街头。

由这些案例不难得知,不论古今中外皆然,若没有尽早培养孩子的理财能力、理财智商,留给他们再多的财富,也难免会挥霍一空。

只是,更大的难题来了,很多父母自己都不懂如何理财,遑论教导儿童理财呢?其实,若能依照以下五大步骤,就算父母不会理财,一样可以培养出高MQ的儿童:

一、定期发放零用钱,并严格执行约定时间到才给下一次的零用钱。一开始,父母可以“周”为发放零用钱的时间单位。等到孩子习惯后,时间慢慢拉长为“月”。这种方式除了可让孩子学习在固定时间内分配金钱消费之外,也可训练孩子的用钱能力。

二、培养记账习惯。由于孩子年纪小,或不知如何记账,刚开始时,父母可帮助孩子将未来一星期所需的花费记录下来,然后逐日补上额外支出项目,慢慢养成小孩记账的习惯。等到建立几次记录后,慢慢放手让孩子自己记账。该步骤的好处是,父母们可藉此检视孩子的消费倾向,若发现有偏差,可适时纠正。

三、培养储蓄观念。储蓄是理财的基本,若儿童能建立良好的储蓄习惯,意味着理财观念已开始萌芽。父母们不妨从买给孩子储钱罐开始做起,鼓励他们存钱。为增加存钱动能,父母可以设定存钱目标,当孩子达到目标时,给予额外奖励。

四、开设银行账户。为建立孩子“自己的钱”的观念,父母可以为孩子在银行开立单独账户。此外,当父母到银行办事时,不妨把孩子一起带去进行机会教育,让孩子了解银行作业流程、ATM功能等等。若父母已开始利用此账户理财,则可利用银行对账单、投资报表等,向小孩说明,让他们亲身感受“复利”的效果,激励孩子多储蓄。

五、建立理财目标。理财的最终目标无非是希望能理性消费,提高消费能力,因此父母可与小孩讨论建立储蓄目标,例如购买玩具、脚踏车、溜冰鞋等,然后协助孩子从每个月的零用钱当中,规划出一个时间表,透过目标建立孩子的预算观念。

严格说来,这五大步骤并无高深学问,亦不难达成,但是需要耐心与毅力去执行。美国首富洛克菲勒的子女理财教育,亦是这五大步骤开始,尤其是定期发放零用钱、记账、建立理财目标,更是他最重视的三大步骤。不过在此要提醒的是,训练理财的内容必须依照孩子心智发展情形而定,切莫心急,以免损坏亲子关系,也破坏孩子理财乐趣。

## 天经地义的事

◎陈大超

一个河南汉子,曾经借了别人一千元钱,最后他花了七千元才找到债主,把钱还掉。他的事感动了无数的人,连中央电视台都采访了他。但他却说:“欠债还钱天经地义,这很正常。”这使我想起发生在我与我的朋友胡发生之间的借钱故事,应该说,它也很感人呢。

胡发生比我大四岁,是我在当知青时结识的一位乡下朋友。我从部队退伍回来时,发生要结婚,找到我借钱。我二话没说,就把自己仅有的三百元钱借给了他。结了婚,有了孩子,他也更困难了。可是当我结婚的时候,他不知从哪里得到消息,风尘仆仆地从乡下赶来,从怀里掏出350元钱来,说300元是还给我的,另50元是表达他的一点心意的。我立刻握住他的手,说:“你给我说实话,你钱到底是怎么来的?”他说是把家里的粮食都卖了。我接了他手里的钱,全部装进他的衣袋里,说:“你过日子重要,这钱,你还是拿回去用吧。”

接着我就因为夫妻两地分居,从安陆调到了孝感。三年后的一天,发生带着三百块钱和一壶香油找到孝感来了。他说他的日子好了一点,应该把钱还给我了。随后,发生租了一间门面,带着老婆孩子到孝感做生意来了。由于他当过会计,又看过很多书,做起生意来头脑很灵活,因此几年之后,他手里的钱就超过了我这个靠拿工资吃饭的城里人,而我也遇到了需要找他借钱的事——我们参加“房改”买房的钱不够。但我是个非常要面子的人,几次在他那里,借钱的话到了嘴边,又被我吞回去了。没想到他却找上门来说:“我想你买房,钱可能不够,差多少,你只要开

口,我可以借给你。”我也就向他借了两千块钱。

一年之后,他又主动找到我说:“你也该买台电脑‘换笔’了,钱不够我可以借。”我又第二次向他借钱,买回一台电脑。用电脑写作可以节省大量的时间,我的文章也就写多了,自然,稿费也赚多了。待我的稿费超过了工资,我就一纸辞职报告递上去,回家当了自由撰稿人。我借他的钱,也很快还给他了。

后来做生意的多了,特别是一家又一家超市开起来了,这使发生的生意也越做越难了。把钱都买了房子的发生,在流动资金上又出现了困难,我又将自己存下的两千块钱借给他,支持他在城里把生意做下去。这两年,他虽然赚钱很少,还有个儿子在学校读书,但他却陆陆续续还了我一千二百块钱。

前不久他把门面转让了,说准备另外租门面做早点生意,说那些剩下的烟酒副食都处理了,因此手上有了些钱,然后掏出一摞钱来,说:“剩下的钱都可以还给你了,你数一下,这是一千块钱。”我笑一笑说:“你记错了吧?只剩八百了。”他想了想说:“我记得还剩一千的。”我抽出两百元塞到他手上,说:“肯定是你记错了,真的只剩八百了。”他又把那两百块钱塞到我手上,说:“那就算作利息吧。”我立刻就说:“哪里的话,我们之间哪里用得着算什么利息。”硬是把钱塞到了他手上。

我知道,很多人的友谊,都是在借钱还钱这个环节上败掉的,很多家庭与家庭之间不再来往,问题也是出在借钱上。我们应该认识到,朋友与朋友之间,家与家之间,借钱总是难免的。我们应该在借钱还钱的过程中,修炼自己的品性,体现人类的美德。

## 「洗钱」

◎文/王汉华 图/许青天

自从工资进卡以后,大李就被老婆牢牢套住了。卡在老婆身上,密码在老婆手里,就连身份证也被老婆藏在随身携带的小包里。这不,还没到月底,老婆给的生活费早已告罄,穷得叮当响的大李整日愁眉不展。

这天,坐在大李办公桌对面的张姐清理随身携带的小包,在一堆物品中,那张小小的银行卡格外醒目,大李见了心里痒痒的。情急生智,大李突然有了主意。大李绕到张姐面前,东扯西拉一番后,话题一下转到老婆身上,大李声泪俱下地向张姐控诉老婆的一毛不拔,卡得自己连水都没的喝。“唉,这几天我连乘公交车的钱都没有,每天只能走路回家,人活着还有啥意思……”大李长叹道。张姐大惊:“兄弟,千万要想开点,你老婆这样做还不是为了你们这个家。要不这样,我先借点钱给你……”“不行,不行,这样我压力更大!”大李连声说道。“张姐,你看这样行不行?”大李吞吞吐吐地说。“你尽管说,只要能帮得上忙!”张姐急急地说。大李如此这般说了一番,“你这不是洗钱吗?”张姐有些犹豫了,“求你了……”看大李可怜巴巴的样子,张姐只好答应了。

大李来到财务科,对会计说,他欠张姐一笔钱,让会计每月将300块钱的考核奖打到张姐的卡上。会计知道大李有“气管炎”的毛病,对他深表同情,决定配合大李“洗钱”,大李自是千恩万谢。月底发工资,张姐从卡上拿出300元给大李,大李从此总算摆脱了老婆的经济封锁。

■财富漫谈

## 品味女人与股票

◎张晓晖

男人喜欢看女人、品味女人,与好女人相处如沐春风。男人交朋友喜欢好女人,温柔、美丽、善良、体贴,而对坏女人也绝非一点不感兴趣,尤其是动了邪念头的时候。

女人分五品:风骚、风情、风韵、风致、风华。风骚是改不掉的,风情是靠卖弄的,风韵是自然流露的,风致是需要发现的,风华则是人人皆见,值得仰视的。只有风华,摆脱了年轮的周期,不因春光老去而消逝,如赵雅芝,今朝的美丽远胜当年《上海滩》里的冯程程,可谓风华绝代。女人如此,男人也同样,从央视《大家》栏目里看到袁隆平、陈省身这样的大家,那份厚重与平和,再看看乔羽这个童心不改、返璞归真的老头儿,不禁赞叹夕阳的美丽,那种让人心醉神往的美丽。

股票呢,也分品:

有些ST股票走势风骚乖张,一波涨停板上去,一溜跌停板下来,再配合上根本站不住脚的传言,让人感叹这种风骚的性子怎么就改不了?到最后被孙猴子打回原形,归于沉寂。

做这类股票的人不少,可能是人的本性里都喜欢刺激、喜欢艳遇吧。在 market 里都迷信重组的梦,但重组未见到,股价却越来越低,所以赚钱的人很少。就像和风骚女子在一起,她给你灌输这样那样的时尚,给你讲这样那样的憧憬,总之变着法儿地让你花钱,却让你什么也得不到,时间一长,总是要吃香的。有一天看看自己的股票找不到了,哪儿去了呢?住到三板上去了——没等你瞪了她,她先把你给用了。

有些庄股堪称风情股,起初走得有模有样,有时卖弄风情,还颇有几分人气;可一到了高位平台,出不去货,只好长期横盘,自拉自唱,再怎么搔首弄姿,还是没人理会;终有一天东窗事发,那时候退去脂肪,洗尽铅华,就是德隆系的那几位。当然湘火炬、新疆屯河被善人重金赎回从良,之后脱胎换骨,重新做人,潍柴动力还成了行业内扛鼎的人物;但合金投资变成了SST合金,还在无间道里轮回,何时解脱?天知道。

强庄股有人爱跟,也能够赚钱,但到了崩盘的那一日,十几个跌停板下来,用都用不掉,眼睁睁地看着封得死死的跌停板,割肉止损认赔都没用,人家不和你离婚,你就开始不了新生活,如当年的湘火炬、银广夏、中科创业。

风韵的股票很有味道,但多属周期性行业,股价随着行业兴衰、利润起伏、景气度的变化而上下不定,如钢铁、有色金属之类;当初蛰伏谷底,业绩平平,市盈率蛮高的;随着业绩的变化,股价节节攀升,身姿越发风韵,到了高高的天价上,业绩也出来了;恰恰此时,市盈率最低,于是投资者纷纷抢入,以为能买个低市盈率的放心股。但随着周期的掉头,业绩也便滑坡,股价也就下跌,市盈率倒是变得越来越高,一个周期卖弄一把,庄家赚完钱,打包就走,剩下那些贪图低市盈率的中小投资者。看来,风情也是靠不住的。

买入周期类股票的投资者千万不要相信市盈率,市盈率毕竟不是山盟海誓,何况,即便是山盟海誓,又有多少能经得起沧海桑田的考验?

风致来自个人的内涵,内涵行诸于外,是为风致。二线蓝筹比较有风致,有风致的好股票,一定要有自己内在的东西,比如品牌、行业门槛、垄断、自主知识产权,能够在行业里占据优势地位,越做越好的前景可以预期。

买入风致级别的股票,会获得比较好的结果。因为企业本身站得住脚,前景也比较好,买入这样的企业,时间越长,企业越好,股价的中枢自然也会越来越高,利润就成了时间、耐心的产物,自然而然,对于买入好企业的投资者来说,时间成了你的朋友。对有风致的股票就像对有风致的女子,要有耐心。

风华类的股票则是上上品,属于各个行业的龙头,既具有风致类股票的内涵,又具有扩张的能力,行业越差的时候,越是抓住时机并购对手,渐渐地在行业内称为王者,开疆拓土快,企业发展又稳健。所以,股价走起来不温不火,持续上涨,每一次大盘下跌都为投资者提供难得的买入时机,然后走得虽然慢一些,但很让你安心,恰如风华绝代的女子温润如玉,静美如瓷,从不咄咄逼人。几年、十几年后一看,获利丰厚,足以改变你的生活境界。对风华类的股票要有足够的耐心,就像对有风华的女子平和相处,不起邪念一样,让岁月和你和她一起,慢慢变老。

风华类的股票不多见,但确实有。比如巴菲特长期持有的可口可乐和吉列刀片,全球几亿人在喝可乐,多少男人每天要刮胡子,好了,这样的股票拿着吧,越老越值钱,因为巴菲特的理念,他的伯克希尔哈撒维也成了好股票,风华绝代。

娶什么样的女人就享受什么样的生活,同样买什么样的股票就获得什么样的收益,无论是正的,还是负的。

所谓理念,或者投资者教育,大概和灌输人生观、恋爱观差不多吧。

