

提前消费、借贷消费增多 中国人不爱存钱了吗？

“今天有钱今天花完,明天的事情明天再说?”对于这种说法,大部分中国人(79.03%)并不赞成,但和两年前相比,延迟消费偏好略有下降。日前,央行发布的《2019 年消费者金融素养调查简要报告》引发社会关注。同样引人关注的还有另一组数据:去年中国人均持有信用卡和借贷合一卡增长近两成;今年一季度,信用卡逾期半年未偿信贷总额达 797.43 亿元,是 9 年前的近 10 倍。

延迟消费偏好下降,信用卡未偿信贷猛增,意味着中国人不爱存钱、爱花钱了吗?

政策保障足,年轻人心态好,自然就敢“买买买”

“没收入的时候不会存钱,有收入之后也没有刻意存钱。”24 岁的娄云已经工作两年了,每个月她都会把工资放到支付宝中。还完上月该还的钱,剩下的钱她会购买定期理财或基金定投。在她看来,要想让钱增多,只能多赚一些,而不是多存一些。

如今,和娄云持相似观念的人正在增多。中国人民银行日前发布的《2019 年消费者金融素养调查简要报告》显示,当被问到对消费和储蓄的态度时,虽然大部分人(79.03%)对于“今天有钱今天花完,明天的事情明天再说”持“不太同意”或“完全不同意”的观点,但是与 2017 年相比,消费者对延迟消费的偏好略有下降,整体上选择“不太同意”或“完全不同意”的比例降低了 0.37 个百分点。

延迟消费,就是把自己的部分财物存储起来,然后安排在未来多个时间点进行消费。延迟消费偏好下降,意味着一部分人不再存钱,而是把钱即时花掉。相关统计也显示,中国居民储蓄率高峰时曾达到 37.3%(2008 年),近

年来有所下滑。

咋看这种现象? 对外经贸大学国际经贸学院贸易系教授杨军分析说,一般来讲,导致延迟消费的原因主要有两个:一是应对未来支出和各种不确定性,二是获取更高金融收益。目前,中国新生代消费者逐渐成为市场主体,更强调个体当前的生活质量。同时,随着生活水平提高、社会保障体制完善,减税降费政策红利不断释放,未来的就业、教育和健康医疗等不确定性降低,人们整体消费能力提升。此外,现代金融的快速发展使个人和家庭更容易获得短期和中长期资金,以应对各种急需支出,而且成本明显下降。

简单来说,如今消费者特别是年轻一代心态好、很自信,自然敢“买买买”。数据显示,今年上半年,中国社会消费品零售总额达 19.5 万亿元,同比增长 8.4%。其中,年轻人正成为消费主力军。蚂蚁金服和富达国际发布的《2018 中国养老前景调查报告》显示,18—34 岁年轻人的月储蓄平均为

1339 元。

“‘95 后’和‘00 后’生长于富裕时代与移动互联网时代,当他们逐渐成为消费主力,延迟消费偏好下降是符合逻辑的。”中国国际经济交流中心学术委员会委员王军表示,随着更多孩子长大,今后这一现象会进一步增多。

需要指出的是,房价多年上涨、居民改善居住条件、养老与医疗等刚性支出增加,也是近年来延迟消费偏好下降、居民储蓄率降低的重要原因。王军认为,延迟消费偏好下降与储蓄率降低是一个硬币的两面,因为追求美好生活必然导致即期消费动力提升、储蓄率降低。

他同时指出,无论与发达国家还是发展中国家相比,中国的居民储蓄率都持续位于世界前列,并未出现断崖式下跌。当然,由于中国社会保障体系健全程度、金融市场完善程度和居民收入水平等与发达国家尚存差距,特别是居民消费习惯的改变还需要经历一个较长时期,做好风险防范和相关政策调整准备还是很必要的。

从全生命周期角度 平衡好储蓄与消费的关系

为加快推动消费向绿色转型,国家发展改革委等十部门 3 年前曾发布《关于促进绿色消费的指导意见》。意见提出,坚决抵制生活奢靡、贪图享乐等不正之风,大力破除讲排场、比阔气等陋习,抵制过度消费,改变“自己掏钱、丰俭由我”的错误观念,形成“节约光荣、浪费可耻”的社会氛围。意见还从法律法规、标准体系、标识认证体系、经济政策、金融支持等方面提出了具体措施。

如今,更多年轻人在平衡储蓄和消费方面有了认识自觉。“我会根据稳定的收入来决定支出。”对于未来的消费观,刘烨回答得很笃定。她说,工作后肯定会存钱,不存钱没有安全感,因为中国人常说,“钱到用时方恨少”。

不过,随着金融服务越来越唾手可得,提升人们的金融素养已显得刻不容缓。央行发布的《2019 年消费者金融素养调查简要报告》建议,要关注低收入、低学历、非就业、老少等群体的金融素养状况,结合群体特性开展适宜的金融教育活动,着重提升消费者的金融知识和技能,改善消费者的金融行为。同时,积极应对数字技术带来的挑战。对部分消费者而言,数字技术在促进金融素养的提升方面存在滞后效应,应开发更多与数字时代和人口结构变化相适应的金融教育工具。

“良好金融素养和消费观念的养成需要从学校教育入手,从娃娃抓起,这应当是每一个公民应具备的基本素质。”王军认为,应引导居民树立可持续的消费观,量入为出,适度消费,从全生命周期角度安排好、平衡好储蓄与消费的关系。

杨军认为,对个人而言,依然需要倡导勤俭节约的消费理念,合理安排各种消费支出。在较大金额的借贷上,需要平衡未来收入与当前借贷的关系,尽量让当前借贷金额控制在未来合理收入预期当期折现值以内。政府应推进金融知识纳入国民教育体系,提高国民的金融投资素养;同时,健全金融监管体系,促进金融部门运行效率提升,控制社会金融风险。(人民日报)(应采访对象要求,本文提及的消费者皆为化名。)

“花明天的钱,买今天的东西”会成为消费陷阱吗？

在众多消费形式中,刷信用卡或者使用支付宝“花呗”等互联网消费信贷产品等进行提前消费、借贷消费现象值得关注。这种“花明天的钱,买今天的东西”的消费形式,在一些年轻人中很普遍。

在北京某高校读硕士的任欢,最近终于下决心关掉了一款互联网消费信贷产品。原来,在这款产品的诱导下,他一个月最多时花了 4.5 万元。他说:“它总是给我提升信用额度,并且在付钱的时候默认使用这款产品,让我经常无节制消费,花钱像流水一样。”

信用卡、互联网消费信贷产品越来越多,导致未偿信贷数额大幅增加,推高了金融风险。央行发布的《2019 年第一季度支付体系运行总体情况》显示,截至今年一季度末,信用卡逾期半年未偿信贷总额 797.43 亿元。而在 9 年前的 2010 年,这个数字还只是 88.04 亿元。另据统计,近 1.7 亿“90 后”中,开通“花呗”的人数超过 4500

万。信用卡“卡奴”“花奴”现象开始出现。

王军认为,商业银行信用卡发卡量高速增长和金融科技快速发展,同时也导致信用卡、基于互联网的信用类产品、消费金融类贷款、现金贷等信用类消费贷款多头共债与相关风险急剧上升,造成信用卡逾期未偿数额增加。特别是在近年来经济下行压力加大的宏观背景下,部分信用卡持卡客户个人财务状况变化较大,而部分商业银行过度追求商业利益,未能及时掌握这些变化,导致相关问题和风险较为突出。

一些商家的不当营销方式也在推波助澜。有的广告将消费与身份、阶层、品位、智商、爱情、亲情等联系起来,诱导人们过度消费。

正常来说,合理的超前消费有利于改变传统的长辈积累资本和财富、子孙不劳而获的现象,还能有效扩大市场需求,促进经济增长。然而,不合理的超前消费可能走向反面,对个人

来说,加大经济压力,影响心理健康、生活稳定;对国家和社会来说,会诱发生极具破坏性的享乐主义之风和不切实际的浪费文化,造成社会“信用危机”,加大发生经济危机的可能性。美国上世纪 30 年代的大萧条、2007—2008 年的“次贷危机”,都是前车之鉴。

那么,这种超前消费模式在中国会成为“消费陷阱”吗? 多名专家和受访者认为,防范风险的关键在于培养人们养成良好、健康的消费习惯。

“未来 10 年,我国居民未偿信贷数额总量会有所增长,但会保持在一个合理范围内。”杨军认为,这是由于年轻群体总体知识水平在提升,获得更高收入的能力在增强;同时金融部门控制风险的手段也会更先进。

在任欢看来,结婚会成为他是否存钱的门槛。他说,结婚后存钱不是单纯为了享受型消费,而是出于家人生病、养老等开支考虑。“这体现了中国人传统的家本位文化的延续,背后是一种文化韧性。”



双色球今晚开奖 奖池 6.67 亿

今晚双色球第 2019100 期开奖,2 元可中 1000 万元。本期号码预测分析: 上期和值为 123 点,小幅上升,本期可关注和值将小幅下滑,区间在 100—120 之

间。上期落号开出 1 枚,落号连续 4 期开出,本期关注 2、7 尾数 1—2 枚落号开出。上期连号开出 1 组,连号连续 3 期开出,后期有走热趋势,本期关注中部区域二

连号。上期蓝球开出小号 08,本期关注 1 路大号开出。

本期综合推荐 (10+2):01、04、07、08、13、19、20、24、26、30+10、13。(仅供参考)



福彩 3D 第 2019231 期
1 1 0

15 选 5 第 2019231 期
03 06 07 09 13

以福彩正式开奖公告为准



大乐透第 19099 期:
04 06 18 27 33 + 07 09

排列3/排列5第 19231 期:
9 3 5 7 0 15注1000万

大乐透一等奖19注 4注1800万

大乐透奖池: 31.99 亿元

7位数奖池: 1.11 亿元

最终结果以彩票中心开奖公告为准