

提前消费、借贷消费增多 中国人真的不爱存钱了吗？

“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。

有人认为，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。

专家表示，不应简单作此总结。与其他国家对比，中国储蓄率仍然位居前列。人们储蓄态度的转变说明中国内需型经济体系正在逐步建立。不过，一些人特别是年轻群体应实现从信用卡“卡奴”到“卡主”的转变，避免过度消费，树立正确的价值观和消费观。

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劳动市场主体，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。

在某高校读书的刘焯从小学就存钱，也喜欢花钱。她说，存钱一方面是为了应急，另一方面是满足一些小心愿，比如买一些平时舍不得买的东西奖励自己。不过，在购买一些高价产品时，即使有能力直接付款，她也会选择用互联网消费信贷产品做分期付款，这在年轻人中间正成为时尚。“消费容易冲动，要控制好自己。”刘焯为此设置了一条消费红线——每月不能超过4000元，因为“欠钱太多会有压力”。

“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。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。

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”“花呗”现象开始出现。

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，会诱发产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。

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。”

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，刘焯回答得很笃定。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。

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。

泰隆银行嘉兴分行开展新版人民币宣传工作

8月30日，2019年版第五套人民币即将正式发行，为了能让广大市民了解、认识新版人民币，防范假币风险，提高公众的金融素养，泰隆银行嘉兴分行组织宣传人员近日在嘉兴多个区域开展2019年新版人民币宣传活动。

设立宣传台及展架，散发新版人民币宣传彩页，走进社区对新版人民币反假知识、防伪技术进行宣传……在海盐县百步镇，泰隆银行正在多渠道开展新版人民币的宣传工作。网点大堂经理和柜员向每一

位进入网点的客户宣传新版人民币，指导客户认识新版人民币，客户经理向基本户开户单位发放社会商用机具升级告知函，新版人民币宣传折页，告知新版人民币的防伪点，帮助商户联系机具供应商进行点钞机具升级。

“努力让每一位客户都了解到新版人民币的知识，不仅是为他们送去了一份金融知识，也为保障人民币流通秩序尽一份力。”泰隆银行嘉兴海盐百步小微企业专营支行负责人管佳赞如是说

据悉，本次宣传过程中，泰隆银行在嘉兴市区、平湖、桐乡、海盐、海宁、嘉善等区域组织专人走进社区、村居和企业，讲解新版人民币特征，告知居民中国人民银行在保持现行第五套人民币主图案等相关要素不变的前提下，对票（币）面效果、防伪特征及其布局都进行了调整，采用先进的防伪技术，提高防伪能力和印制质量，教广大群众用“一看、二摸、三听、四测”的技巧来识别假币，受到了群众的广泛好评。（通讯员 沈章俊）

