



储蓄的困惑：

最喜欢存钱的中国人

越存越穷？

越存越富？

人民币存款利率表

	年利率（单位：年利率%）	
	调整前 (2002.02.21)	调整后 (2004.10)
活期存款	0.72	0.72
定期存款	0.01	0.01
一年	1.71	1.71
二年	1.89	2.07
三年	1.98	2.25
五年	2.25	2.7
零存整取	2.79	3.24
整存整取	2.79	3.6

1 穷人存钱，越存越穷；富人存钱，越存越富？

所谓的中产阶级，义无反顾地将自己十几万元或者几十万元的资本投入到股市或基金里，拿到5%左右的年收益率，便自豪不已，因为还有更多人早已对负数的回报率习以为常。当然，更多的还是那些节衣缩食、将省下来的钱存入

定期的老百姓，他们或许还不知道存在一个叫做消费者价格指数的东西，让他们那每年2.25%的定期存款利率变得毫无意义。

穷人存钱，越存越穷；富人存钱，越存越富。

什么是金融？就是把借不起

钱的穷人的钱，不停地借给富人，以便富人赚更多的钱。而富人付出的成本是什么？一年5.31%的利息。今天借100元，一年后还105.31元。穷人借不到钱去致富，而富人则能用低成本的钱去赚更多的钱。

2 同样是100万元，20年后或许只能买到洗手间

20年前，或许你是万元户，非常有钱，但如果你不投资，到现在就成了穷光蛋。同样，100万元现在还能买一套房子，但20年后，

100万元或许只能买到一个洗手间。通货膨胀是看不见摸不着的，一两年看不出它有什么威力，但长期看，通货膨胀会严重吞噬你

的资产，这个也是你必须投资而不能把钱存进银行的重要原因，而投资大概只能依靠股票、基金或房地产才能实现增值。

3 投资生财，说起来容易做起来难？

一、中国人不敢投资？

存钱“越存越穷”，于是有理财专家给出建议，现阶段只有两个好办法：一是买股票，二是买黄金。这两个建议对于相当一部分有闲钱的人来说是适用的，但更

多的老百姓，这20年里还有更重要的事情要去做。对大部分中国人来说，往银行存钱真的是为了投资吗？现实是，我们将每月的收入省吃俭用留下来存到银行，是为了给自己攒个买房的首付，再为子女攒一笔上学的费用。

前不久有新闻称，中国中等收入群体的半生财富都因买房子透支了，和半生相比，那20年又算得了什么？中等收入群体尚且如此，更多的“中等”以下的百姓又是怎样的情状？

二、中国人不会投资？

增加收入的办法有两个，一是开源，二是节流。在中国人的传统观念里，似乎更倾向于节流，而且节流更符合“勤俭持家”的传统美德。要让中国人多多开源也不是不易，但在当今，有两个制约因素：一是在中国股市发展还不太

健全的情况下，怎能号召那么多普通百姓投身股海；二是中国人还未形成健康的财富观，想一夜暴富的人很多，而考虑如何用心经营的却不多，如果在一种不平和的心态下去投资，很容易让人失去平衡感。

4 存钱的百姓穷了，谁富了？

网友“说真话19”：穷人为什么总是赚不了第一桶金？为什么总是成为社会发展的牺牲品？通货膨胀最大的受益者是谁？这桶被稀释的钱又到哪里去了？

网友“叶眺新”：记得1978年，北京市人均工资为51元，那

时候，51元钱可以养活一家人。按照贬值6倍算，那时候的51元相当于现在的306元，但现在的306元别说养活一家人，连自己都养不活。

网友“yzqyzq”：人民币33年来贬值6倍多，那么老百姓的

工资收入又增加了多少呢？

网友“grace009”：老百姓就那点钱，有多少钱能去投资啊？不存钱，孩子上学、家人生病，咋办啊？

网友“kongqi111”：我国的GDP不是已经排世界第二了吗？

老百姓怎么会越来越穷？

网友“阳阳喜气”：难道银行是一个让穷人存钱越存越穷，让富人低成本借钱却越借越富的地方？

网友“达官贵仁”：没有老百姓的高储蓄，哪来这么多钱搞建设和投资？现在又要变着法子

让老百姓花钱投资，咋总盯着咱老百姓口袋里这点儿钱呢？

网友“鱼米之乡”：不是中国老百姓不想投资，而是中国的整体环境不适合投资。连基本的信用机制都没有，中国老百姓更不敢投资。

5 专家谈投资

“中国民众是全世界最爱存钱的，但单纯存钱而不投资，会越存越穷。”有专家近日这样说。

依据33年来CPI（消费者价格指数）的涨幅，来推算“负利率”对人们财富的稀释——如果你在20年前有100万元，你绝对可以买一幢很好的别墅；如果放到现在，没有做投资，就只剩下65万元了。

专家的话没有错，扣除通胀的因素，将钱存银行是一种最不划算的做法，财富贬值是难以避免的，要想实现保值增值，还是要

投资，比如买房，比如投资黄金和股票。

其实，这个道理恐怕地球人都懂，只是“实践”起来很有难度：一来没有多少钱投资；二来对于普通人而言，投资风险太大，一不小心就会血本无归。所以，专家的建议更像是给富人的，与普通人无关。

中国人最喜欢存钱，这是大家公认的。中国是全球储蓄率最高的国家之一，储蓄率为GDP的51%。中国人为什么喜欢存钱？这并不难理解。简而言之，就是社会保障水

平低、公共福利低，大多数收入低的中国人必须将钱存起来，供子女上学用，家人生病时用，准备养老用。而事实上，在教育高收费、医疗高消费、房价居高不下、养老保障体制不健全的社会背景下，除了存钱之外，国人也没有其他选择。

但并不是所有中国人都是“越存越穷”、不敢消费的。中国富人投资股票等金融产品的比例为71%，与普通人的省钱和存钱相比，中国富豪阶层的消费观令世界瞠目结舌。全球最大消费退税

运营商——环球退税公司公布的“2009年外国人在法购买退税商品排行榜”显示，中国游客在法国购买免税商品排名世界第一，总额达1.58亿欧元。

“越存越穷”与“越赚越多”的鲜明反差，就是社会财富分配不公的现实缩影。普通人因为财富拥有的匮乏而缺乏安全感，只能通过落后的理财方式来维持生存；而拥有巨额财富的少数人，通过财富支出获得更大更多的创富机会和资源，从而财富实现“滚雪

球”一般的积累。在财富分配过程中，创富能力强的富人不管是有意还是无意，其实都通过不同方式，利用财富的辐射力侵占和挤压了普通人的创富空间。

从某种意义上说，“越存越穷”不仅是需要救赎的理财方式，还折射出底层人群的固化危机。只有改革当前社会财富分配体制中的不公正、不合理，畅通社会财富流动渠道，提高公共福利，普通人的创富能力才会被激发出来。

（解放牛网）