



玩转工资

河南广融

广交朋友 融通天下

蚂蚁族、蜗牛族、蟋蟀族、麻雀族，工薪一族投资理财各有心得  
心法不同规划异 各有千秋莫极端

□见习记者 郭飞飞

“月薪2000元时，感觉日子过得紧张紧张；没想到月入6000元时，依然感觉钱不够花，甚至还没有上大学每月800元生活费的时候活得潇洒。”毕业近3年的白领小张至今依然没有任何存款，月光族的帽子也一直没有摘掉。为什么工资水平的高低与财务状况并不是呈正比例的关系呢？

1 4种理财价值观 您更偏向哪一个

在生活中，有不少人像小张一样，收入的提高非但没有改善他们的财务状况，反倒给他们带来了更多的烦恼。认证私人银行家、中信银行洛阳分行财富中心主任徐斐说：“对于大多数工薪族来说，每月的薪水是最主要的收入来源，对工资的打理方式直接反映了我们的理财意识，决定了我们的财务状况。”

徐斐介绍，理财目标决定了我们的理财价值观，理财价值观直接影响我们的理财规划。一般来说，人生的四大理财目标是：为了退休后的生活、搞好目前的生活、购房、养育子女，与之相对应的理财价值观为偏退休型、偏当前享受型、偏购房型、偏子女型。

偏退休族也称蚂蚁族，他们最重要的理财目标是对退休后的合理规划，认为先牺牲后享受是一种美德，因而储蓄率较高。

偏当前享受族也称蟋蟀族，在他们看来，任何事情都没有眼下高质量的生活重要，他们宁愿把当月的工资花光甚至透支也不愿去降低现有的生活水平。

偏购房族当然就是蜗牛族了，他们为了一个重重的壳而艰苦奋斗，购房本息支出在月收入30%以上。

在动物界中，为下一代付出最多的当属麻雀了，把偏子女族比喻成麻雀是非常恰当的，他们对子女教育支出占一生总收入的10%以上，他们最大限度地减少当前和未来的消费，为子女攒钱。

2 价值观不分对错 极端做法不可取

也许在蟋蟀族看来，蚂蚁族真是太可怜了，牺牲前半生的幸福去换取难以完全预知的未来生活，反之，也许蚂蚁族会对蟋蟀族的做法嗤之以鼻：“哼，秋后的蚂蚱还能蹦跶几天，看你老了怎么办。”

对于理财目标的重要性或实现顺序的主观选择即是理财价值观，资源有限，欲望无穷，因此如何选择就显得尤为重要，选择的标准就是每个选择项目带来效用的高低，然而效用对每个人来说不是常数，这是一件非常主观的事情。

徐斐说：“理财价值观并没有好坏之分，学习理财知识并不是为了改变个人的理财价值观，而是要我们知道坚持极端价值观可能要付出代价。”

因此，我们应该根据实际情况，适时调整自己的理财规划，对和小

3 欠缺理财意识 财富可能变成大麻烦

有人说：“我现在的工资太低了，只够应付我的日常支出，谈何理财。”徐斐说，理财是一个平衡现金流的过程，并不是要等到有很多钱了才开始理财，而是要从点滴做起。如果没有正确的理财观念，缺乏对金钱的掌控能力，那么钱越

张一样偏重享受的月光族来说，应该设定强制储蓄目标，并进行适当的单一平衡性基金的投资。此外，应该在年轻时为自己购买合适的养老保险。

对工资如何安排是个人的事情，没有固定的模式可以套用，不过大家可以借鉴一些理财法则，如4321理财法，将每月工资中的40%用于投资创富，30%用于衣食住行，20%用于储蓄，10%用于购买保险。在此法则的基础上，再根据自己的实际情况，如风险承受能力、家庭生命周期或投资方案等做出细致调整。

多也许并不意味着更多的财富而是更大的麻烦。

因此，工薪族可以根据实际情况给自己制定一个理财目标，并合理计算实现目标需要的时间和资金量，以此为依据对每月工资进行管理。

你不可不知的经济学常识

你的工资水平合理吗

□见习记者 郭飞飞

近日，据俄罗斯媒体报道，俄罗斯总统普京签署相关命令，把自己和总理梅德韦杰夫的工资上调了1.65倍。看到这样的新闻，你是不是在想如果我们也能自主决定自己的工资水平那该多好。

甚至有人觉得现有的薪资体系毫无公平可言：明星走穴露个脸就能有不菲的收入，为什么自己晚睡早起，每月却只能拿那么点薪水呢？

看似不可思议的生活场景在经济学家看来其背后都有合理的逻辑。普京提高自己和梅德韦杰夫工资水平的前提是，俄罗斯的公务员去年已经普遍上调了工资，普京作为公务员给自己涨工资也在情理之中，况且普京的工资在各国元首中并不高。当我们看到明星、政客拿高工资的同时，是不是也应该看到他们成功背后的艰辛？归根结底，还是经济学中的那句至理名言：价值决定价格，价格围绕供求关系上下波动。

工资水平是由供求关系决定的，我们可以把明星和国家元首都看作是经济生活中的一种生产要素，在这种要素供给极为短缺时，决定其价格的主要因素就是公众和企业的支付意愿与支付能力。一种生产要素的价格或这种要素所有者的收入是否合理取决于它的决定机制。如果这种高收入由政府人为决定，无论多少都不合理；如果这种高收入是市场决定的，那么这就是合理的。这是我们判断一种收入是否合理的标准之一。

老板拿高工资公平吗？在现代社会，公平更多意义上指的是平等竞争过程的参与权，两个同时入职的人，为什么三年后工资水平却差距甚大，这没有什么不公平可言，毕竟只有少数人能够在竞争中取胜。倘若，其中一人是靠不正当手段获得升职加薪的，这才是不公平。

工资的等级差别有利于提高效率吗？答案是肯定的。因为只有这样，才会不断有人为了获得更高的收入而不断努力，从而实现资源的充分利用和效率最大化。

我们在为明星的演唱会心甘情愿买票的同时也拉动了娱乐经济的增长，从这个角度来看，明星的高收入刺激了经济增长，拉动了GDP。不过由于人的攀比心理作怪，当我们看到一夜走红的明星收入高于辛勤耕耘的教授时，难免有不平衡的酸葡萄心理。但从经济学来看，高收入是由市场决定的，市场决定的高收入就是合理的。

中银财融通  
圆您海外“移民”梦  
联系电话：  
63108261  
13525949721