

# 中产通病：积极消费，消极理财

文/乐耀辉

## Common Financing Fault in Middle Class: Active in Consumption, Passive in Financing

眼高手低，不是什么坏事。手低好做事，有多少钱就拿多少钱投资；眼高好计划，根据自身财务状况和风险承担能力实实在在地计划好每个投资理财阶段的目标。

我们有没有中产？答案是肯定的。到底有多少呢？答案是模糊的。有人说，如果身家百万的人都算中产的话，我们至少有几千万，算得上世界之最；而又有人说，如果按照西方“百万财富、年轻有为、精英文化、社会责任”等中产标准来衡量的话，我们的中产“那是相当的少”。

但现实就是，我们已经有了中产，不论东方还是西方，衡量中产的第一要素，非“财富”莫属，穿名牌，住豪宅，吃大餐，玩高球……这些似乎就是中产的光鲜标签。

比起西方的中产，我们的中产似乎有个通病——积极消费，消极理财。每个月几万块钱的工资满足了自我的高消费之后，经常还能留个万把块钱。不幸的是，这万把块钱从此闲置在存折里，只有等累积到几十万或几百万，才会想到如何投资理财。

所以说，我们的中产心目中的所谓投资理财，那可是要动真格的。几

万块钱小本创业压根看不起眼，几十万是小意思，几百万才有点感觉，几千万则是他们孜孜不倦的追求。殊不知，等他们积累了几十万、几百万元的时候，时光已逝，机会不再。而反过来算，如果每个月都能投资一两万块钱买基金、国债、外汇等等行情处于上涨的投资品种，几个月或几年下来，你会发现自己的“闲钱”增值不少。这样不仅为自己的高消费减了压，也为自己做大投资节省了更多时间，何乐而不为呢？

眼高手低，不是什么坏事。手低好做事，有多少钱就拿多少钱投资；眼高好计划，根据自身财务状况和风险承担能力实实在在地计划好每个投资理财阶段的目标。别老盯着一次性的投资，遗弃长期的小投资。

夸张地说，如果一个中产家庭坚持十年的长期性小投资，十年之后，他们会发现自己不再是中产了，而成了富裕一族。

但是，很可惜，我们的中产通常不喜欢

做长期性小投资。在基金队伍中，大约只有30%的中产，而50%以上是收入中下的普通投资者，还有20%左右的大富大贵之流。日益边缘化的股民队伍中，中产更是少得可怜。而另一方面，我们的中产无一例外地对房地产投资非常热情，但这种一次性巨额投资对中产家庭来说，风险是非常大的，一旦投资不当，可能对整个家庭财务造成打击。

机会与风险是双胞胎，他们无时无刻地捆绑在一起。投资者总是希望自己能拥有一双慧眼把行情看穿，却又总是在疯狂的行情中失去理智而亏损累累。难怪“二八理论”永远时尚流行——20%的人赚钱，80%的人亏钱。切记，赚钱的人正是那些始终保持头脑清醒的人。

要做到清醒并非难事。第一，坚持长期性小投资，分散风险；第二，等小投资有了收成之后，再集合起来做大投资。接下来的事——恭喜你，你已不再是拥有百万家财的中产了，可以成为真正的千万富翁啦。

# 掌控金钱的艺术

文/张 伟

## Arts of Controlling Money

到底是你改变了金钱，还是金钱改变了你，取决于你掌控金钱的技能 and 艺术。其实，金钱本身是没有任何力量可言的，它完全因掌控者的力量大小而释放自身的力量。因此，我们没有理由责怪金钱的善变和易逝。

这个故事是一个纽约的金融顾问的个人经历，她每天在最惬意的59街穿梭，在第三大道上的十字路口对深埋在沥青里的两美分硬币想入非非，在她的游戏规则中，她希望不借助任何工具得到它。几年后的一个炎热的下午，她感觉到沥青的松软，并且不惜损坏用13美元做的指甲，挖掘到了其中一美分。在绿灯闪亮，车流滚滚而来的时候，她放弃了对另一枚硬币的追求，并且在大街上把玩自己的快乐。当她高高抛起这枚硬币的时候，令人沮丧的事情发生了，这枚多年以来梦寐以求的硬币，从手中滑落、滚动，并消失在水道里。她花了多年才得到的，竟然在短短几分钟之内消失了。

这枚硬币的小小奇遇，让她开始用新的方式看待金钱：这枚硬币以及金钱本身，其实是那么软弱无力，它等待着人们像疯子一样去挖掘它、得到它、使用它、保存它、花掉它、甚至失去它。金钱的命运，完全取决于支配它

的人的行为。

在这个世界上，人们对金钱的渴望与追求从未减弱或停止过，这是人之本性，并无不妥之处。那么，金钱到底是天使还是魔鬼呢？这完全取决于你对金钱的看法。到底是你改变了金钱，还是金钱改变了你，取决于你掌控金钱的技能 and 艺术。其实，金钱本身是没有任何力量可言的，它完全因掌控者的力量大小而释放自身的力量。因此，我们没有理由责怪金钱的善变和易逝。一旦掌控者领会了金钱的真谛，成为金钱的主人，那么，他才能做到“不以物喜，不以己悲”。惟此，在面对金钱的收获和失去时，掌控者才能心静如水、豁然开朗。

那么，如何更好地掌控金钱呢？首先，我们要学会管理金钱，这种才能并非与生俱来，这需要我们后天的学习和积累。金融学家博迪和莫顿认为，学习金融理财至少有以下五个理由：(1)管理个人资源；(2)处理商务世界的

问题；(3)寻求令人感兴趣和回报丰厚的职业；(4)以普通公民的身份作出有根据的公共选择；(5)扩展你的思路。其中，首要的是管理个人资源。如果你对理财一无所知，金钱迟早会和你分道扬镳。

任何时候，开源节流都是我们应该持之以恒对待金钱的法则。即便是世界首富比尔·盖茨也把善用每一分钱当作他的首要理财经。盖茨曾经说过：“我要把我所赚到的每一笔钱都花得很有价值，不会浪费一分钱。”和他相比，我们这些穷光蛋又怎能再敢浪费一分一厘呢？

在个人理财和企业投资越来越成为时尚的今天，开源的方式令人眼花缭乱。面对各种充满诱惑的投资理财产品，擦亮慧眼、谨慎选择才是关键所在。投资理财的方式方法虽多，但是对待投资理财的原则不能变，即不迷失、不冲动、不从众。谨记这个原则，开源得来的金钱才能源源不断地流入投资者的腰包。