



□陈婷

根据中国平安(601318,股吧)发布的首份国人财商指数报告,中国城市居民的财商刚过及格线,并表现出高态度、缺知识和低行动的特点,这些信息也颇值得大家关注。

智商(IQ)、情商(EQ)的概念早已深入人心,那么,与财富管理、理财能力息息相关的“财商”(FQ)是否也可测量呢?

8月4日,中国平安发布了全国首份《中国平安国人财商指数报告(2011)》,根据该报告显示,中国城市居民财商刚过及格线,平均得分为60.1分,并表现出显著的高态度、缺知识、低行动的“一高两低”特点。

KAPR:四部分构成财商指数

与智商、情商并称现代公民三大素质能力的“财商”(Financial Quotient),最早由美国作家兼企业家罗伯特·T·清崎在畅销书《富爸爸穷爸爸》中提出,主要指一个人对财富的认知、获取和运用的能力。

到底什么是财商,如何对财商进行指标化测量?

此次中国平安国人财商指数调查研究,邀请了多个领域的14位知名专家组成小组,采用科学德尔菲法,得出较为科学的研究框架和指标。在此次调研中,一个人的财商得分由知识(Knowledge)、态度(Attitude)、行为(Performance)以及财富性格(Recessive Character of FQ)得分加权而成,四个因子的权重分别为0.21、0.26、0.44和0.09。其中,“获取、管理、应用财富的行为”是影响财商得分的最重要因子,权重占比为0.44。

据中国平安副董事长孙建一介绍,此次调查在全国14个城市展开,以普通城市居民、高收入群体和大学生群体为主要研究对象,有效样本达4112个,历时5个月完成。

60.1分: 国人财商刚过及格线

此次调研结果显示,我国城市普通居民财商得分为60.1分(按百分制计算);城市大学生群体的财商为61.9分,城市高收入群体的财商得分为64.2分。

结果还显示,国人财商表现出高态度、缺知识和低行动的“一高两低”特点,即在财富态度方面表现最好,实得66.1分,财富性格与行为分别以64.0和63.5分列二、三位,财富知识以45.9分垫底。

75.1%人士:

追求金钱是件天经地义的事情

具体而言,国人在追求财富的时候态度非常积极,并且崇尚主动追求财富。有75.1%的受访者认为“追求金钱是一件天经地义的事情”。

随着投资手段的丰富,储蓄、保险、股票、基金等各种投资项目的出现,有61.8%的受访者认为“只要能赚钱的活动,我就会参加”。

47.7%人士: 赞同负债消费

调研还显示,国人对负债消费越来越认可。分别有38.88%和8.83%的受访者赞同或非常赞同负债是一件很正常的事;只有13.87%的受访者认为负债是一件非常不正常的事情,而有超过八成的受访者不仅在购买房产、汽车等大件商品时会考虑借贷,甚至在日常生活中(购买生活必需品、进行娱乐活动等)也会考虑借贷。

此外,分期付款的信用卡消费方式更加深入人心。有41.8%的受访者表示持有信用卡,平均有约4成的人群已经成了习惯性刷卡族(女性占42.7%,比男性高4.8个百分点)。

最常用投资工具:储蓄股票保险

虽然对财富、负债和消费等持积极开放的态度,但城市居民在财富的获取和管理上,投资方式相对单调。报告显示,92%的受访者将储蓄作为其投资项目之一;有四成将保险作为其投资项目,且需求集中在医疗保险(57.6%)、养老保险(47.6%)和健康保险(36.5%)三大保障

性商业保险上;而选择股票投资的仅有32.1%。有超过四分之三的受访者会选择将除必要生活开支外的薪水投入到储蓄中。

56%人士: 不愿为风险埋单

除了把财富集中在三大投资项目上,我国城市居民还呈现出谨慎保守的特点。

在投资产品风险搭配组合中,我国城市居民更偏向于较为保守型的投资。受访者中有超过一半(56.6%)选择风险最低的投资方案——“稳定型投资产品30%,中风险投资产品50%,高风险投资产品20%”;而只有16.3%的受访者选择了“稳定型产品30%,中风险产品10%,高风险产品60%”这种风险较高的投资组合。

财富知识: 存在明显短板

城市居民在财富知识方面也存在明显短板,特别在社会经济术语、理财相关资讯以及投资工具的掌握上明显不足。

调研显示,62.4%的受访者对储蓄有一定的认识,49.8%的受访者表示掌握了股票知识;同时,对相关财富知识的学习上,我国居民表现出的兴趣并不高。只有28.7%的受访者表示愿意关注股票知识,30.9%愿意关注保险知识。

中央财经大学副校长史建平教授认为,平安这份国人财商指数报告开创了国内财商指数研究的先河,为国内投资理财研究发掘了新领域,为公众强化理财意识提供了有效路径。尤其是在通货膨胀严重的形势下,有助于让更多的城市居民重视对自身财商的培养和提升。

中等收入者≠中产

□苏曼丽

张先生,住联排别墅,开宝马,月收入2万。
林先生,公司普通员工,有一小户型,无车,月收入6000元,每个月还要还2000元的房贷。

他们都叫“中等收入者”,但其中却有两个显著的差别:第一,一个参照了美国的中等收入标准,另一个则是地道的中国标准。张先生发自肺腑地认为自己是中等收入者,而林先生

却觉得自己是“被中等收入”了。

8月3日,中国社会科学院发布《2011年城市蓝皮书》,称中国城市中等收入者已达2.3亿人,占城市人口的37%左右,也就是说中国城市近四成人跻身中等收入者行列。这一数字是财政部公布的个税起征点人数2400万人(月收入3500元以上)的近10倍。其中北京和上海的中等收入阶层规模较大,分别达到了46%和38%。

“没有房子也算中产?”

谭小姐(北京,民营企业白领,税后月收入5100元)

研究生毕业3年的谭小姐,目前在一家民营企业工作。

谭小姐给记者晒了她上个月的账单:收入5100元,支出早饭66元+午餐300元+晚餐450元+服装600元+通讯费260元+交通费200元+日用品150元+水电煤气费30元+应酬400元+房租1200元=3656元。每月结余

1444元。如果没有额外开支,每年可攒17328块钱。

“我是中产?中产至少应该有一定的资产吧,可我现在连房子都没有。现在1年存下来的钱都不够买1平米房子,国内所谓的中产多数都是房奴、车奴、卡奴、孩奴。”谭小姐说。

在谭小姐看来,真正的中产阶层应该指一种生活状态,比如你是否能凭借自己的工作拥有相对的财务自由,你的消费和生活方式,

是否有定期的度假等等。但是,在现在高房价高物价下,丝毫感觉不到中产的体面和自由。

“中产应有官方标准”

江先生(深圳,个人创业,月收入2万)

“不觉得自己是中产阶层。”江先生说,虽然月薪2万,但面临房价高,孩子成长、教育费用昂贵,以及一些日常的开销,收入只够维持基本的生活。“当然,现在的生活水平

比以前要好,但生活压力也非常大”。

江先生表示,中产应有一个官方的标准,目前主要的问题是区域贫富差距问题。“如果拿2万元月薪去西部或是回乡下那肯定就是中产,甚至是富人了。”

江先生认为,按照恩格尔系数划分中产不太科学,以猪肉价格为例,在北京上海等大城市,有限价政策,而在小城镇每逢节假日,肉价疯涨没人管,一定程度上影响食

品消费在总体消费中的比重。

他山之石

世界各国中产标准不一。

纵观世界各国,对中产阶层多有大致标准。比如在美国,一个3口之家,12万美元/年,人均4万多美元,这样的收入,才认为是一个中产的起步水平。巴西中产收入标准是7032—30360美元/年;俄罗斯,2004年11月的标准,是工资收入为最低工资标准的6倍的人。

