

多元化理财提升百姓“财产性收入”

随着经济的快速发展,普通老百姓积累起越来越多的个人财富。相关数据显示,当前居民储蓄已经达到了17万亿元左右,而随着股市等金融市场的繁荣,百姓投资理财热情高涨,到今年10月初,沪深两市投资者开户数超过1.2亿户;基金资产净值总计已超过3万亿元,基金投资账户数超过了9000万个。

在这种大的背景下,十七大报告中提出“创造条件让更多群众拥有财产性收入”。对此,许多专家认为,政府将创造条件提高百姓的理财水平,使普通百姓成为懂投资、善理财的行家里手,促成家庭收入的多元化。

■“财产性收入”解读

所谓财产性收入,在权威的经济类词典上的解释是:“指金融资产和有形非生产资产的所有者向其他机构单位提供资金,或将有形非生产资产供给他们支配,作为回报,从中获得的收入。它的主要形式有:利息、红利、地租等。”

按照国家统计局专家的解释,“财产性收入”是指家庭拥有的动产(如银行存款、有价证券等)、不动产(如房屋、车辆、土地、收藏品等)所获得的收入。它包括出让财产使用权所获得的利息、租金、专利收入等;财产营运所获得的红利收入、财产增值收益等。这涉及到各种投资,比如实业投资、金融产品投资,涵盖储蓄、债券、保险和股票等。

专家认为,报告中所提到的“创造条件”意味着政府将多元化地拓展渠道路径、提供更多的平台增加居民财产性收入;“更多”意味着此举措的覆盖面和受惠面更宽广;“群众”意味着受益的对象是咱们老百姓;“拥有”意味着居民合情、合理、合法地拥有财产性收入;对收入界定“财产性”的定语意味着各个方面的财富,涉及到诸多金融理财方式。整句话的实质就是“让老百姓的财富保值、增值,让老百姓拥有更多的财富”。

与此相关的另一个常见词汇是目前统计中常用的“人均可支配收入”,财产性收入是其中的一个构成部分,另外还有三个构成部分,按照占比大小分别是:工资性收入(工资等)、转移性收入(养老金等)、经营性收入(商业买卖收入等)。在“人均可支配收入”中以工资性收入为主,占到70%左右。财产性收入占比较小,占比在2%左右。

■政府鼓励百姓增值理财

公民财产性收入占国民可支配收入之比例,是衡量一个国家公民富裕程度的重要尺度。以美国为例,财产性收入占40%,90%以上的公民拥有股票、基金等有价证券。相比较,截至今年



10月初,中国投资股票开户数1.2亿户,基金投资账户9000万户,总量约1.3亿户,只占全国总人口的10%。

目前居民财产性收入虽然基数比较小,但发展潜力很大。有关测算表明,2006年全国城镇居民人均财产性收入为240多元,但居民财产性收入增幅2005年为19.7%,2006年则为26.5%。收入差距扩大的趋势主要是由于非工资性收入即财产性收入的差距形成的,更多群众有条件拥有财产性收入后,通过财产性收入的较快增长,能普遍提高全社会居民的收入水平。

中国政法大学教授刘纪鹏向记者表示,这个提高居民财产性收入的提法实际上与在2020年实现人均GDP翻两番密切相关,而这两个观点又是十七大倡导在党中央领导下全面奔小康,对外和平崛起,对内共同富裕旗帜下的新提法。

老百姓必须要看到未来收入中,工资性收入已经不是唯一的来源,我们必须更加重视由那些我们过去所形成的财富转变成的资本,从而带来个人整体收入的增加,这是我们2020年人均GDP翻两番的重要保证。

记者了解到,根据1998年世界银行发布的世界各国国民财富估算,中国国民财富总值为37万亿美元,其中自然资源资本和既有财产分别为3万亿美元和6万亿美元,折合人民币大约为70万亿元。而今年,仅仅A股公司市值已经近30万亿元了,如果包括在香港、美国以及其他市场挂牌的中国公司,仅上市公司市值就超过40万亿元,再加上中国的其他财富(自然资源、住房以及其他形式的财富),财富数额远远超过70万亿元。

股票市场是市场关注的造富基地。2005年时A股总市值仅为3万亿元,而今由于股价指数从1000点一路猛涨到6000点,加之一大批“巨无霸”公司连续上市,A股总市值已经近30万亿元。在这个造富过程中,一大批个人投资者在这一轮牛市里收获颇多,根据公开数据,通过炒股资产上亿元的已经不在少数。

就普通老百姓的存款一项,人民银行公布的最新数据显示,2007年7月银行存款总额38.3万亿元,其中居民存款总额17.36万亿元,排除通货膨胀因素全国人均存款超过1万元。

有经济分析师认为,当一个国家的国民经济发展到一定时期,居民投资、理财渠道拓宽,财产性收入将呈现出增长较快的趋势,家庭收入来源的多元化现象得到进一步发展。

而“创造条件让更多群众拥有财产性收入”的提法更是明确了政府的政策导向,让更多群众拥有财产性收入,即个人拥有财产普遍化。

(张汉青 商艳青)

“鹤发”理财族:理财是生活中的第一大事

日前在吉林省长春市的一次理财讲座中,记者看到有接近六成的听众是中老年人。据了解,理财讲座听众多为中老年人的现象在全国都很普遍。专家认为,中老年人“与时俱进”,采取先进的理财方式固然是好事,但在投身股市或购买基金之前还是要保持理智,量力而行。

■老当益壮,78岁老人理五份财

上午10时多,78岁的长春老人齐阿姨像往常一样提着装有午饭的袋子准时出现在了东北证券股份有限公司解放大路营业部。营业部的工作人员说,齐阿姨每天都来,风雨不误,冬天也照样一天不落地到证券交易所“报到”。

“我到交易所就跟上班一样,从家到交易所坐车要一个小时,我每天都来。”齐阿姨说,她的理财历史是从1995年开始的。一次机缘巧合,经人推荐,齐阿姨把原本储蓄的部分积蓄拿出来,开始买股票,从此“一发而不可收”。

齐阿姨通过自学,不但掌握了炒股票的基本方法、知识和技巧,还运用自如,股票理财做得有声有色,不仅为自己一个人理财,还替子女甚至子女的朋友理财。一个人理五份财的齐阿姨对此很谦虚,她说:“他们工作都忙,也没时间到交易所,市场有点震荡打电话都打不进来,买卖也不方便,再加上他们都信得过我,我就帮他们照看着。”

在长春乃至全国,像齐阿姨这样优秀的“理财师级”老人可能不多,但是投身证券市场的中老年理财一族却不少。成功的例子之外,不够成功甚至失败的也有。

今年不到60岁的王先生退休前在长春市一家房地产管理公司从事技术工作,他的理财之路有过崎岖。“一开始有点闲钱,就认购了一些原始股,后来接触到证券公司,接触到股票大厅,逐渐就炒股票炒到现在。”王先生说,经历过几次涨跌后,曾经有很长一段时间不到股票大厅去,也不买卖股票,甚至有过完全退出股票市场的想法。

除股票市场外,基金市场、黄金市场和外汇市场也活跃着中老年人的身影,尤其是基金市场,东北证券股份有限公司解放大路营业部执业分析师杨旭东表示,目前证券市场上年龄比较大的投资者做基金理财的较多,特别是新开户的特别多。长春的陈大爷就拿出了近10万元的积蓄购买了30种不同的基金,然而如此“不够科学”的购买组合让证券公司的理财师都感觉难以应对。

■为了理财,也为了充实退休生活

为何中老年人广泛投入理财市场?吉林省社科院社会学研究所所长付诚分析,现在这么多中老年人炒股、买基金,说明老



百姓手头有了不少剩余资金,尤其是上了年纪的人原本比较保守理性,如今却越来越多地加入投资市场更能说明人们生活水平较以往有了很大提高。

同时付诚也认为,这种现象与近一年来的股市热也是密不可分的。“我也认识不少老同志,他们都觉得‘现在股市这么火,老在家闲着简直太可惜了’。”付诚说,如今资金流动性过大,大量富余资金只得流向股市和楼市。付诚认为,在保证生活条件的情况下进行投资理财,对于中老年人来说也不失为一种使个人资产快速升值的好办法。然而,众多投资理财的中老年人认为,投资理财不只是赚钱而已,这种“事业”也丰富和充实了他们的退休生活。

“理财是我生活中的第一大事,”齐阿姨说,“投身股票市场、来到证券交易所让我学到了很多啊。”

齐阿姨表示,股票理财改变了她的生活:“刚退休的时候,我呆在家里百无聊赖,非常痛苦,觉得活着都没啥意思了,我就是闲不住的人。”接触了股票,开始到证券交易所“上班”后,生活一下子充实了。

虽然78岁的齐阿姨成功理财在前,理财师杨旭东仍表示,目前中老年投资者买股票理财的问题很多很杂,他说:“股票种类很多,容易出现因为对投资产品不了解而产生损失的情况,还有不清楚购买的较特殊的品种如何交易,不知道风险有多大,错过交易日期等问题。”杨旭东认为,在现在的市场情况下,老年人想理财投资,做基金风险会小一些,毕竟是专家理财,单做股票风险就比较大。

理财师于彦也认为,老年人理财还是应该投资基金。“他们到了安享晚年的年龄,不应再在股市中惊心动魄。说实话,现在大多数股民最后收益能跑赢基金的已经不多,更别说老年人无论精力还是心理承受能力都不如年轻人。”于彦建议中老年投资者根据自己的承受能力来购买不同的基金产品作为长线投资,“可以多散步、健健身、享受天伦之乐,由基金专家来替自己理财。”

但即便是专家理财的基金投资,也存在问题和风险。杨旭东表示,目前基金种类繁多,各种基金不一定能在同一家证券交易所买到,所以可能需要开多个户,管理起来会很麻烦,虽然证券公司一般会在盘中进行提示或者培训,但是错过这些信息的投资者也不在少数。

杨旭东建议,中老年理财投资者最好做一些准备,投资基金避免过多交易,不要过分看重短期的涨跌,把握长期走势,调整好心态,根据自身的经济和身体状况量力而为。

(经参)