家庭消费结构调整,实物资产转换金融资产……

CPI上涨态势下的家庭理财还能做哪些?

□记者 俞浙前

本月中旬,国家统计局舟山调查队发布统计数据,2022年10月份舟山居民消费价格同比上涨2.0%,环比下降0.1%。1~10月舟山居民消费价格同比上涨1.6%,低于全省平均水平0.7个百分点。

今年前三季度,我市CPI(居民消费价格指数)呈现上涨趋势,且涨幅比去年同期扩大0.7个百分点。记者在采访中发现,应对这一趋势,我市居民家庭消费结构正相应调整。金融投资业内人士认为,家庭资产结构也应适时作出调整。

普通家庭更看重节流

上周末的早晨,家住定海白泉的海勇(化名)上街为家人买早餐。这是他近两个月来的新习惯。开着电动自行车在街上转一圈,采购早点以及可以吃两天的菜肴。在此之前,他并没有周末早起的习惯,家人的餐饮一般靠外卖解决。

说起这个习惯的改变,海勇表示,这是自家“厉行节约”的实际措施。其实,说“厉行节约”倒是有些夸张,只不过,的确想能省点钱下来。

“我这样出门一趟跟以前相比,还是能省不少。”他说,“比如以前早点外卖中的打包费、外送费,一单就要七八元。之前并不在意,而现在,打开手机订餐时看着就触目惊心了。”

一家三口的早餐要多少钱?海勇算过一笔细账。9月以来,常吃的大饼油条、包子豆浆等,价格的上涨幅度都在5角到1元之间。看似数额不大,其实涨幅不小。一个大饼从1.5元上涨到2元,涨价幅度在30%以上。一家人的早餐价格,已经从原来的十多元,变成了如今的二三十元。“只是最简单的早餐,没有特别高档的种类。现在20元在早餐店已经不够买3个肉粽了。”海勇说。

一位早餐店主证实,早点价格在8月份就已经上调。店内的价格牌虽并没有重新做,但用红纸打印了新价格贴在原来的标价上。记者发现,没有调价的早餐店寥寥无几。附近一家连锁包子点心店铺的店主表示,7月起,按照总部的指令上调了包点的价格,单品涨价幅度在5角到1元之间。

“我们也是因为原料价格上涨才不得不调价。”部分店主称,按照原来的价格已经做了两三年,这一次的涨价,顾客也颇有微词,“但是早餐总得吃的,涨价一两元顾客也能承受,所以日常客流并不见下降。”

早餐价格调整对客流影响不大,但快餐店的客流缩减相对明显。一位快餐经营者告诉记者,近几个月买菜备货的开支明显增加,为此不得不提高部分菜品价格。“特别的肉类菜肴价格上升了约两成。”他说,这个措施并未能带来相应收益,“顾客会少吃肉,多点鱼和蔬菜。”而涨价带来的客流量减少10%左右,这在他的备货数量上可以大致看出。

小餐饮店连着最基础的民生消费,这里的客流变化,最能折射出市民们“掏口袋”的变化。

国家统计局舟山调查队公布的统计数据显示,10月份食品烟酒类价格上涨5.7%,涨幅比上月缩小1.3个百分点,影响CPI上涨约1.57个百分点。主要食品类价格“五涨一降”,鲜果类价格上涨15.1%、畜肉类价格上涨14.3%、水产品类价格上涨8.2%、蛋类价格上涨7.5%、粮食类价格上涨2.3%;鲜菜类价格下降5.3%。其中猪肉价格上涨26.9%,影响CPI上涨约0.31个百分点。

今年前三季度,我市CPI同比低开高走,环比呈W形震荡,构成居民消费价格的八大类商品和服务价格“六涨二降”。其中,交通通信及食品烟酒类价格上涨是拉升总指数的主要因素,交通通信类价格涨幅最大,主要是由于汽、柴油价格持续高位运行。

一系列数据表明,普通家庭开支增大不仅体现在餐饮上。综合相关调查数据,2022年前三季度舟山市全体居民人均可支配收入49129元,比上年同期增长5.4%。全体居民人均消费支出30151元,比上年同期增长6.0%。

“如何开源节流”已成为一些家庭重视的问题。

消费结构调整,有必要未雨绸缪

家住普陀东港的林先生在勾山上班,最近开始驾驶电动自行车上下班,这样一个月可以省下四五百油费。他现年36岁,和妻子都是企业的普通员工,两人月收入加起来1万余元。“这几年收入还算稳定,略有上涨。”他告诉记者,随着孩子长大,家庭开销正逐年增加。

“我们现在没有房贷,两家老人也都有固定收入,所以经济压力不算太大。但面对未来的不确定性,还是需要早作打算。”林先生所说的“不确定性”,是指孩子的教育费用。目前他的孩子尚处于义务教育阶段,学校里除了伙食、服装和晚托,基本没有其他费用。但林先生希望孩子的综合素质能得到提升,因此增加了一部分的课外培训费用。

他为儿子选择了钢琴培训和羽毛球训练科目,每月的培训费用在1000元以上,大约占了家庭收入的一成。家庭开支主要还在吃穿等必需品上,“节假日偶尔也要出去走走,感觉不仅出行费用在增加,外面吃喝的开销也很大。我家每月基本没有结余的钱,为将来考虑,还是得存点钱。”

林先生认为,未来家庭教育开支的比重有可能会大幅增加,同时还要应付各种突发事情及自身的培训提升,这部分的资金,还需要未雨绸缪,所以有时候,只能减少一些社交、旅行活动,以期望能存下点钱来。

记者了解到,主动减少社交支出等非必要性开支,缩减餐饮服装等开支,已成为年轻群体消费结构调整的重点。近期有调查报告显示,超过80%的年轻人每月基于社交需要的开支占总开支30%以下。

“前两年约朋友去K歌或是酒吧还是很普遍的,但现在基本不去了。”新城某企业员工胡女士告诉记者,一方面,随着年龄渐增,以往能一起出来玩的朋友现在都有各自的事业要忙,另一方面,也有节省开支的想法。

今年前三季度我市8大类消费支出统计显示,人均食品烟酒支出、衣着支出、居住支出、生活用品及服务支出、交通通信支出、教育文化娱乐支出、医疗保健支出、其他用品和服务支出分别增长6.3%、5.0%、6.5%、5.8%、6.9%、5.3%、4.8%、5.3%。

相较于其他项目,教育文化娱乐支出的增长并不明显。而在2021年的全年统计中,这一项目的增幅为20.3%,在8大类中占首位。

“现在有空闲也会和少数朋友相约,但约奶茶或是甜点比较多,一次消费一般在几十元。或者是约在家里做西点、喝下午茶,愉快地聊上几个小时也不花费多少钱。”胡女士说。

由此看来,社交依然是年轻人消费需求的重要组成部分,但如今一些年轻人更愿意将社交回归社交本身。低消费的社交模式,也有利于让他们交往到具有精神共鸣的好友。

家庭资产需要寻找合适的投资途径

面对CPI上行的压力,一些普通家庭在“节流”之外,希望能够“开源”,也就是找到合适的投资途径。

“目前来看,投资基本在于房产、实业、资本市场这三个方向。而相对于房产、实业的高门槛来说,资本市场比较适合普通家庭投资。”浙商证券舟山营业部相关负责人告诉记者,从如今的经济形势分析,资本市场这一投资渠道的资金灵活性,超过房产和实业,而操作难度也相应较低。

金融投资在我市普通家庭中已不鲜见,尤其是年轻一代,购买股票、基金的很多。但记者在采访中发现,金融投资群体中,真正能够经历市场动荡而屹立不倒、收获颇丰的人还是少数。就此,记者咨询该负责人,金融投资是否真正适合普通家庭的投资者?

这位负责人表示,当下普通家庭投资者在金融市场的投资行为上仍存在一些误区。比如希望把股票的操控权掌握在自己手中,或者是过度寄望于资产的迅速增值。

他分析,从当前国内资本市场运行态势来看,大盘仍有上升趋势,但对许多股民而言,钱只是不断地变成某只股票,经历短暂的持有后,盈利十数个点就抛出。这种习惯也带到了基金投资上,由于基金的仓位限制,往往在高位需要抛出避险。所以在交易行为上,很多投资人也把基金当作稳健的股票,不断“高抛低吸”,赚取交易差价。

“这不是真正的资产配置,只是短线的博弈与投机,殊不知,高昂的手续费以及时间的浪费正在消耗掉一轮不错的行情。这些误区往往导致收益不稳定,经常会有股票、基金被套牢,也正是这种不确定性让普通家庭投资者望而生畏。”该负责人说。

该负责人认为,面对金融市场,缺乏投资经验的普通家庭投资者更应该多一点耐心,可以将基金视作一项优质的资产,长期持有。就像购买理财产品一样,少一些交易,多一份等待。

近年的趋势是,房产的投资属性有所降低,投资实业不仅需要花费精力和资本,同样面临市场的不确定性。“就目前形势来看,我个人认为,家庭投资有必要逐步从实物资产转变为金融资产,这样不仅让资产有一定的保值增值空间,更重要的是资产变现、资金回笼都比较方便。”