

与读者闲聊（20210205）

《寻梦环游记》之中，有一种说法，人会死两次。一次是停止呼吸，一次是被人遗忘。

人们大约很看重第二次死亡。

古罗马历史上，有一种刑罚，**Damnatio Memoriae**，纪录抹杀刑。

这种刑罚，由元老院通过，对前最高统治者实施。明确地讲，就是专门针对罗马皇帝的刑罚，是一种活人对死者的弹劾。

受到此刑的皇帝的所有碑文都必须破坏，所有官方记录中将该皇帝的名字都将被删去。

遭受这种处罚的罗马皇帝包括，尼禄、图密善。

五贤帝之一的哈德良也差点遭受这种处罚。幸亏他的养子，继位的皇帝安东尼庇护苦苦哀求，元老院才不得不作罢。

元老院的这种刑罚，大约就是为了让已经去世的前任的君主尽快实现第二次死亡。

理论上，被实行纪录抹杀刑的罗马皇帝都是暴君。事实上，根据后人的考证，尼禄虽然残忍好杀，但是在外交方面为罗马创造了**70年**的和平。图密善亦颇有建树，五贤帝的时代，是建立在图密善时代基础上的。

尼禄经常赐死精英，被处以纪录抹杀刑毫无悬念。图密善则是没有处理好与元老院的关系，大权独揽，把元老院当成橡皮图章。

如果图密善在政策上向元老们倾向，那么罗马历史上，可能就是六贤帝，而不是五贤帝了。



后人对被处以纪录抹杀刑的帝王知之甚少，我们只能知道历史上曾经有过这样一位帝王，知道他在位的年代，剩下的只有元老对他的定论。

如此看来，元老们的气度远不如中国的士大夫。

中国的士大夫们虽然阴阳怪气，妄议朝政，制造传播谰语，挑战君王权威，但是在不销毁史书这方面，还是有共识的。

中国的士大夫的想法大约是对方是罄竹难书的暴君，如果销毁了记录，后人不知道他的所作所为，怎么批判他？

元老们的想法大约是根本就不批判，直接泼脏水。相关的纪录都已经抹杀了，元老说他是暴君，他人也很难辩驳，只能接受。于是，历史成了任人打扮的小姑娘。

所以，先有纪录抹杀刑，后有历史虚无主义。

如果历史没有被抹杀，那么后来人是很难搞历史虚无主义的。

将近两千年过去了，由于有纪录抹杀刑，所以我们现在已经很难准确了解尼禄和图密善做过什么了，更难客观评价他们的行为和历史地位。

所幸，近代以来，由于出版和传播的发展，纪录抹杀刑的难度大大提升。

不过，类似的事情并没有绝迹。包括对苏联（不是苏修）、对共产主义运动，以及对一些历史人物的纪录抹杀和历史虚无的行为仍然存在。

谁控制过去，谁就控制未来；谁控制现在，谁就控制过去。



罗马历史上，还有一种行为，是对逝去的帝王封神。凯撒、奥古斯都、五贤帝都被封神，卡里古拉活着的时候，就要给自己封神。

当然，还有些人虽然被处以了纪录抹杀刑，不过仍然被一些人记忆。不仅如此，这些人在口耳相传之中，逐渐被封神。

这大约也是出乎元老们预料的事情吧。

有人问我对华夏幸福的看法。

最近这几年，只要出去转一转，就能看到各地热火朝天大干快上。哪怕是山沟里，各种住宅，尤其是高层住宅也是一片一片的。

于是，有了基建狂魔的说法。

各地似乎普遍有一种信念，只要盖出来，就不愁卖，只要能卖掉，就能偿还贷款。

在这种情况下，各地的GDP、税收、收入水平，都在稳步增长。盖这些楼，怎么可能不创造GDP呢？只要有经济活动，就有税收。只要盖楼就需要劳动力，就要给这些劳动力支付工资，并由此引发一连串的消费行为。

一切都很好，除了债务也在迅速增长。

正常的顺序是地方政府（或者地方融资平台）举债，搞基础设施建设+征收土地、补偿安置。开发商举债（发债或者贷款）从地方政府手中把土地接过来，搞房地产开发。这是第一次债务转移。劳动者直接或间接从政府或房地产公司的渠道获得工资，支付首付，贷款购买住宅。这是第二次债务转移。

商业地产和住宅大同小异，最终都是需要劳动者通过购买商品支付地租，让开发商业地产的企业解放出



来。

这个链条之中，每一个环节的停滞，都会影响下一个环节的运转。

地方政府融资不顺利，劳动者从地方政府的途径间接获得的收入就会下降，进而影响房价，也影响开发商拿地的积极性。开发商融资不顺利，地方政府就难退出，劳动者从房地产中间接获得的收入也会减少。如果劳动者融资困难，那么地方政府和开发商都会遇到问题。

所以，整个循环的关键，是货币供应不断扩张。

如果货币供应的某个环节出现问题，那就容易导致循环停滞。比如，地方政府债务总量被控制，比如，房地产行业的贷款被控制，比如，个人房贷被控制。债务如同击鼓传花，鼓声不停，债务就在不断转移。一旦鼓声停了，谁手里有债务，谁难受。

这时，如果当地还有其他经济支柱，那么这些债务就比较好消化。

比如，某些地区出口发达，这些地区的政府、企业家和劳动者还有其他经济来源，那么这些收入就可以用来添补债务窟窿，同时消化多余房产。

如果没有经济来源，有更高层级的纾困资金也行。

比如，某些地区虽然没有什么出口产业，但是出于长治久安的考虑，国家每年都有大量的转移支付，这些地区也有盼头。

如果以上两点都没有，或者并不明朗，那就比较艰难了。

如果债务主要由政府背负，那就会出现独山那种情况；如果由民间背负，那就会出现华夏幸福的情况。

总之，会出现一些长期荒芜的鬼城。市场经济，大规模生产，大规模荒废，这也是常态。



这种情况下，有些人喜欢赌一把，低价收购那些垃圾债券，然后一点这些债务人摆脱困境，就能获得极高的惊人的利润。我从来不建议普通者去赌这一把，因为你们输不起。而且，赌赢的人，靠的也不仅仅是运气。

从长远看，真正决定一个地区房价趋势的，还是当地的支柱产业的情况。既然经济重心出现向东部和帝都汇聚的趋势，那么地租的价格也会有反映。

从另一个角度看，决定一个地区经济的，也不是土地开发和房地产。房地产只能成为负担，即使短期内带来繁荣，从长期看，也是得不偿失。

房住不炒，炒房是不能推动经济发展的。

网上看到一篇文章，介绍一些高端阿姨（保姆）。

从这些保姆的简历看，完全有资格成为白领，甚至高端白领。其中不乏名校海龟硕士博士。

有些家长一掷千金为孩子买学区房，却不知道现在私塾教育已经蓬勃发展。想想看，奥运冠军教孩子体育课，院士教孩子文化课，会是什么结果？

所以，我说过，分数公平也只是相对而言。

一些经济相对落后的高考大省的考生要求全国统一考试。其实，再过二十年，同样是这些地区的考生，可能就会大声疾呼，给他们保留一部分名额了。

说点题外话，我只分析经济趋势，并不是投资顾问。有些人把我的观点当投资建议来采用，是他们自己的事情。你免费获得的信息，自己把宏观趋势当微观操作建议使用，本身就是误用。何况，赚钱了不会

分给我，赔钱了上蹿下跳。这样的人，还是赶紧取关的好。

对个人的建议，我去年就说过“六不”：不辞职、不创业、不举债、不放债、不担保、不投资。活下来，剩者为王。别盲动，保持现金流。房贷选固定利率，不要选浮动利率。

我还建议本科毕业，没有考上**985**、**211**研究生的年轻人去从军。投笔从戎，先有稳定的收入，能自己养活自己再说。

情况极其复杂的时候，普通人消息闭塞，机会成本高，我也只能说这么多。

有些人觉得资金前些年没有加杠杆上房产，是吃了大亏。这些人是否想过，如果失业怎么办？如果物价上涨，收入停滞不前怎么办？自己有能力偿还贷款吗？

记住，你不是天选之子，不会所有的好事都让你赶上，你没有退路。

发财不是靠狡诈或运气，而是靠你懂的。

有关部门都将研究制定重大市场风险冲击应对预案，你没有什么理由认定自己可以一路开挂呢？

弱小和无知不是生存的障碍，傲慢才是。

这个号，不能评论，只是备用。

另一个号，暂时不能使用，先用这个。

有些事情，自己多体会吧。