

深圳两房一车，面临失业，中年财务危机引发家庭悲剧

中产，你要的太多，其实没那么坚强。

虽然看起来，中产阶级的生活什么都不缺，却在面对日常生活的起起伏伏时，脆弱得不堪一击。虽然依靠自己的打拼，赢得了这一代生活的逆转，却难以将信心延续到下一代。只敢认认真真地生活，靠消耗健康和精力卖命工作，却不敢独自面对自己的内心。表面上优雅风光，其实早已心力交瘁。

观察君整理一份目前网上热传的一份帖子，我们一起来探讨一下中产阶级的这种焦虑症究竟从何而来？身负重任的他们，又如何和自身的困境共处呢？

我那么努力有两套房却不得不离职，到底哪里出了问题

我2001年本科毕业，工作两年后上的研究生，然后到深圳某知名通信公司，到现在将近十年。老婆和我都是农村出身，家里没钱支持，2010年辛辛苦苦攒点钱在坂田买了套二手房，当时大概是120万，每个月房贷6000元。2011年生了个儿子。

2016年政策放开，响应国家号召，又生个女儿，因为我要经常出差，还在国外研究所待过两年，家里父母孩子没人照顾，老婆不得不辞职照顾家里。

2015年底深圳房价大涨，手里正好有小几十万余款，考虑孩子以后要上学，大家也认为房价有国家托着，只会涨不会跌，又在关内买了套五六十平米学位房，总价300多万。首付不够，第一套房找人抵押弄了70万，凑在一起付了首付，贷款260万，月供17000。70万的抵押贷一个月也要七八千。

全家就我一个人在挣钱，拿到手的工资钱两万多，不包括奖金和分红，因为两套房贷加上抵押贷就三万了，奖金就用来补贴家用，日子过得紧巴巴。但想到自己深圳有两套房，心里也会安慰很多。一般分红大部分用来购买股票了，现在持有十几万股票。

前段时间公司要安排出国，当时考虑家庭条件去不了，后来HR就找我谈话希望主动离职，看现在的样子不离也很难，公司总有理由让你离职，不行打个C就末尾淘汰了。

与其闹来闹去的离职，不如舒舒服服的好聚好散，而且至今也没发现谁闹着就不被离职的。其实我绩效还不错的，也得过多次A，因为我深知，农村出来的孩子，不努力就更没出路，我能走到今天，是公司给我们创造的机会。

最近也在网上投过简历，我们这三十大几年纪，一般出去做不了高管，企业也不要，面试机会也很少，少数小公司面试过，基本月薪也是税前不到两万，税后房贷都不够，有的还看不上我。

我们在大公司，自我感觉水平不错，视野开阔，但和人家一交流，明显有很大不同，人家小公司我们这年龄的，即使不是高管，基本产品从前到后啥都懂，软硬件，结构啥都能做，我们则只能做自己擅长一段，真正让我们做出产品需要很多配置协助，小公司也养不起我们这样复杂的玩法。

目前看只能把学位房卖掉了，但眼下比较麻烦的事情，现在深圳二手房交易十分低迷，学位房也不好卖，急着卖的话350万可能只能卖300万，还了贷款杂七杂八的刚好没有了。

最后就十几万股票离职可以换几十万，离职补偿已经在前年兑现了。这几十万只能凑活偿还一套房的抵押贷款。就算把学位房300万卖掉，幸运地找个税前两万税后一万多的工作，剩下6000的房贷，加上两个孩子上学，养家，完全入不敷出，何况税前两万的工作也不好找。现在每天下班回家，看到孩子和老婆都觉得愧疚，夜晚也辗转难眠。

今天这个局面也不怪公司，十年来在公司获得的收益已经超出社会平均水平很多，企业成本压力同样很大。我们农村出身，能在深圳生儿育女有房有家已经不错，当然还有个标志

307。

这么多年来，我时时鞭策自己，从来不敢懈怠，能加班就加班，能早去就早去，领导一点不满，就紧张好多天，生怕丢了工作，可到头来还是不得不离职，入不敷出。那是哪里出了问题呢？是我不努力么，是企业给我的待遇不好么，还是房价带来太高生活成本？

他错在哪里？

家庭财务出问题的万能答案：买了负担不起的东西，上了输不起的赌桌。

二胎和让老婆辞职回家，都是这个家庭负担不起的奢侈品，然而他毫不犹豫地做了。

学区房更是一场输不起的赌局。如果首付的70万元全部是自己的积蓄，没有使用必然利率高期限短的贷款，这个家庭可能还有机会勉力维持。你看看个人房贷那点利息，除了买房没有其他机会享受这么低成本的资金。

根据他的描述，这70万高利率贷款会成为压垮这个家庭的稻草。想等房地产回暖也等不起了，急着出售学区房就必须在当前低迷的二手房市场中压低价格，他自己也知道“还了贷款杂七杂八的刚好没有了”。

中产阶层的财富焦虑：如果不买房，还能买什么？

中产阶级对财富增值对此也充满疑问。他们的可投资资产也许只有几万，或者10多万乃至上百万元。他们可能已经拥有一套仍在还贷的房产，或许还在为首付奋斗，他们身在北上广或者二线、三线城市，但困惑似乎是一样的：房子还能买吗？如果不买房子，手里的钱——不管是多是少，又该如何跑赢通胀，获得增值？

一种难言的焦虑感在不同市场、不同人群中蔓延。尤其是中产阶级，他（她）好像“病了”，得了财富焦虑症。

有钱却不富有: 中国中产阶级焦虑的根源到底是什么？

一个城市的白领，被人称作中产阶级，每天享受着让别人羡慕的生活，但是却时刻在担心。担心我今天所从事的工作，明天会不会被辞掉？今天身体很健康，明天会不会因为一场大病而致贫？今天的职位明天还有多少上升空间？

今天疲于奔命，明天老人谁来赡养？一次大规模裁员，一场可能存在的降薪，股票的波动，税率的调整，甚至是住房公积金的调整，都能让我从睡梦中惊醒。

这就是中国中产阶级的生活，他们仿佛拥有着让人艳羡的生活，有着房子，车子，他们可能收入不少，但是大部分人都会在说钱不够用，这就是中国中产阶级的现状。

中国中产阶级焦虑的根源到底是什么？

中国的中产阶级表面上生活风光，工资不低，储蓄不错，但是如果仔细问他们，未来的潜在支出并不低，子女的教育，医疗的准备，养老金的储备，子女的结婚，个人职业生涯的培训，以及可能存在的大宗开支（如购车，房屋置换）等等。

这每一笔开支都不会低，有人测算过如果要在一般水平满足中产阶级未来的这些开支的话，那么一个过的压力不大的中产阶级家庭，在还完房贷、车贷等一系列贷款之后，必须要有现金存款在550-650万之间，而这个标准对于当今中国的中产阶级而言恐怕并不轻松。

但是，这些都是一些表象，那么问题的根源是什么呢？中国是世界上最大的发展中国家，我们的国家刚刚发展起来，对于我们而言所谓的公共社会福利尚未建立，在中国除了最基础的低保以外，大部分的日常支出都是需要家庭来自己承担的。

因此，刚刚富裕起来的中国人，经常会看到这样的现象，往往因为一场大病，或者其他什么意外就会轻易的返贫。而除了医疗之外，子女教育，子女结婚，养老储备也往往耗费了大量的金钱。

这让中国的中产阶级们陷入了这样的一个情况，就是表面上生活不错，收入不低，但是翻来覆去依然为钱发愁，每天拼命工作，努力加班的原因是不敢停下，因为表面赚的不少，实际上存下的有限，满怀生活的梦想，其实却是社会的脆弱群体。

不敢去做风险类的投资，因为担心一旦市场出现风险波动，就会直接影响孩子的教育经费，可能的疾病储备。更不敢因为加班为了情怀而辞职，因为一旦收入不稳定房贷、车贷都会成为一分钱难倒英雄汉的陷阱。

于是乎中国中产阶级仿佛走在平衡木上，过着独木桥，每天为了家庭，为了工作尽心尽力，却没法给自己降低一丝一毫的担忧，因为大部分中产阶级都只能用“别无选择”这四个字来形容自己。

对于中国而言，一个稳定的中产阶级群体是中国能否启动消费，稳定社会的关键，但是中国需要的不是现在这样的夹心阶层，而是在完善了社会保障之后，真正可以有钱有闲，享受生活，敢于消费的一群人，他们才是中国发展的脊梁与支柱。

背负高房贷，中年失业，这个深圳男子的财务悲剧为何？

对于主人公的境遇，有人同情“人到中年的不易”、有人感慨“高房价下人如蝼蚁”，也有人不乏居高临下的姿态，“弱肉强食的中国社会不相信眼泪。”

对于这件事，X博士是这么想的：

第一点

主人公被炒后，立马陷入财务危机。从技术层面上看，他犯的致命错误，就是买了第二套学

区房，还是借款凑成的首付。这第二套学区房直接带来的是每个月25000的利息（银行月供17000+抵押贷七八千）。被炒使得资金流完全截断，这多出来的25000利息立马成“无法承受之重”。学区房本来是一场输不起的赌局，可是他贸然入局了。

第二点

从基本面来看，他输给了变化多端的市场和政策。由于国家迅速出手的房地产调控，和瞬间冷却的市场，他的二套房现在要是着急于出售的话，要比入手时低个好几十万。

可以想象，要是二套房能按溢价10%的价格卖出，他现在绝不会那么被动。一年前，接盘侠数不胜数，转卖可轻松获利数十万，可惜政策变了，市场变了。

第三点

从个人层面看，他输给了自己。在大型通信公司，每年月收入大概五十万（工资+奖金+分红），十年的工龄，至少位居中层；然而，一旦到市场上另谋职位，却意外发现自己不被市场需要了，年薪五十万所要求的人才，完全不是他这一种。他才恍然大悟，过去十年是安安稳稳的十年，也是“温水煮青蛙”似的十年。

事实上，假如主人公有意识储备一些业内资源，那么离职后在一些中型甚至创业公司获得好职位的机会是很大的。所以说，一定要持续学习，要给自己留后路，在日常工作之外，时不时自问：“假如我现在离开了，我能做什么养活自己？”

第四点

买二套房、生二孩，都是对财务要求极高的决策。谨慎评估自身财务状况后，才能做好决策。但主人公显然没意识到：他的现金流很紧凑，容不得有闪失。退一万步讲，他没有被炒，万一老父亲生了一场病得动手术，从天而降的区区几万元额外开支，就会让他够呛。

在财务评估上，宁可悲观，也不可过度乐观。

第五点

主人公如此忧心忡忡，还有一个原因，就是他是家里唯一的经济来源。妻子当家庭主妇，他一旦失业，柴米油盐就没着落。

在高生活成本的城市，对中产之家来说，最好还是夫妻双方都有收入，就像小别离里面方圆和童文洁一样，就算方圆一度被医院辞退，做到企业中层管理的童文洁还可以独当一面，一家子不至于慌忙失措。

第六点

高房价是中产头上一把刀。2016年深圳平均月工资是8141元，而现在深圳楼市均价少说要四五万，这座城市已经是全球房价收入比最高的城市，深圳的工薪阶层房价负担最重。

主人公在大型企业已有十年经验，被炒后要在市场上找到月薪两万以上的工作非常困难，形成对比的是，他仅一套五六十平方米的房子月供就得17000万。对工薪阶层来说，深圳的房价简直到了不人道的地步。

第七点

我们身处在一个风险时代。作者今天的困境，可谓三重风险的叠加“个人能力风险+企业风险+国家政策风险+”，你的个人竞争力可能会被市场淘汰、收益下滑的企业可能要炒掉你、国家楼市政策可能要变，这些风险始终存在，但经常被麻木的惯性给忽略了，主人公显然忽略了种种风险。

风险时代，最安全的做法，就是做好最坏的打算。

第八点

最后，X博士想提醒的是，在大机构工作，按部就班是常规，工作随便晃几下，几年就过去了。

像主人公那样埋头工作，很容易对外部世界的巨变视而不见，缺乏思考的结果，必定是陷入习以为常的路径依赖，直到有一天，你被狂风抛入一个陌生的世界，没有准备的你，顿然发现麻烦大了。