

如果预期收入和消费的确定性比较高（工资高一点，裁员少一点，工作强度向公务员看齐），如果银行信贷额度足够高，如果民间贷款利率足够低，如果社会保障体系（年老、疾病、伤残、失业、生育、死亡、遭遇灾害、面临生活困难时的特殊需要）预期足够强，如果储蓄方式足够多足够安全（股票不经常暴雷，债券不经常违约，养老金不缩水），如果房产在中国家庭中不是绝对的统治地位（家庭财富，是婚姻市场上最有效的竞争工具之一），那么我会消费，会信贷消费，而不是攒钱买车买房娶媳妇儿。

换句话说，未来收入的不确定性、想用钱的时候借不到钱，让想消费的人不敢消费。

就我个人来说，我的闲钱不会存在银行，而是去做确定性极强的投资。一是买低于 100 元的可转债，等上市公司强赎；二是在 A 股打新，打全部的可转债和沪深主板低于 50 亿市值的新股。