

现在人口问题已经到了不能不管的地步了

原创 九边 九边 2021-08-27 14:59

戳蓝字“九边”关注我哦。

今天这篇准备随便聊聊，我也没去查资料，想到哪说到哪吧。开始前也要给大家再解释下，我现在写文章依旧是业余写，之前考虑搞个团队什么的，后来了解了下发现成本太高了，我要是专门做这个还行，如果业余的话，确实划不来，到时候还得操心赚钱养团队，就不能像现在这样想聊啥聊啥了。现在每个月做几个视频发B站，需要找视频公司做视频。抖音是这个号：

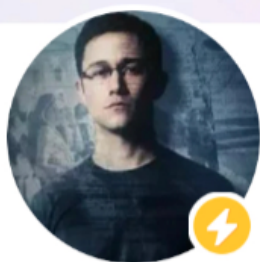


The image shows a Douyin profile for the user '九边' (Jiubian). The background is a video of an industrial facility with large flames. The profile includes a circular avatar of a man with glasses, and statistics for likes, followers, and follows.

| 获赞 | 粉丝 | 关注 |
|---------|--------|----|
| 1200.5w | 370.4w | 8 |

九边
财经自媒体

B站是这个：



29.4万
粉丝

14
关注

43.5万
获赞

编辑资料

九边视频

大会员



粉丝勋章

LV6 134234/--



bilibili UP主认证: 九边官方账号

详情

写作对于我来说也是一个我自己思考和学习的过程，并不是说我啥都懂，只是想通过分享所得来提升下自己，顺便也给大家提供一个思考方向，如果不同意我观点也正常，求同存异吧，而且我自己也处于不断修正过程中，有些观念再过一些年可能就觉得有点幼稚了，到时候再给大家更新吧。

以下正文。

1 人口断崖

首先大家看张图：

直观的感觉是2020年人口实在是降得太厉害了，2016年到2020，短短四年暴跌了五百多万。

我对人口的态度大家看过我以前的文章应该是知道的，作为80年代末生人，真正是中国“卷二代”（上一代婴儿潮大概是1960年左右），真是被卷的触目惊心。刚看到一个数据，86、87这帮人是中国出生人口的巅峰，这帮人进入社会竞争异常激烈，他们生孩子又是一个小高峰，2016和2017年每年出生了接近1800万孩子，今后上学又会竞争激烈一次，在那之后，人口开始明显下降。

所以在上一篇文章里，我说如果劳动人口不这么多，说不定也就不这么卷了，毕竟不把当人的那种发展模式，经历一次就够了，显然不可能一直玩下去，现在年轻人不给生孩子，应该也是对这些年发疯内卷的一次反击。

如果大家去B站和知乎上看关于人口问题的评论，几乎清一色幸灾乐祸，大家清一色的评论就是“妈的，终于等到这一天了”，甚至有人表示，实在是恨透了人口红利，希望自己活着的时候就洪水滔天。

不过从国家层面看，显然又是另一套逻辑，任泽平团队统计了所有发达经济体的数据后发现，各国人口出现暴跌后，紧跟着的就是经济的暴跌。

主要是因为不生孩子会导致消费意愿暴跌。这不仅仅是将来小孩少了消费就少，问题要复杂得多，而且见效快得快。

很多人说自己不生孩子等将来想干啥干啥，活的不开心吗？

有可能会开心，不过大部分人很快就会感受到单纯的无聊，年轻时候觉得很好玩的那些事，比如旅游，购物，好吃的好玩的，似乎不生孩子省下钱，就可以去做那些事。可真到了三四十岁，就慢慢发现以前那些挺好玩的东西突然变得没啥意思了，有点像大家小时候喜欢一些小玩具喜欢的要死，等年龄大了，买回来也没啥乐趣，中年人也一样，除了钓鱼，确实没啥欢乐的事了。

而且很多人的欢乐建立在分享基础上，出去玩，最重要的事是拍照，拍完各种修，最后发朋友圈。但是到了三十来岁，大部分人开始变得自闭，一部分人有了孩子，孩子是生活全部中心，也不再去看以前那些人的吃吃喝喝了，没了围观群众，你的朋友圈也就只能发个寂寞，没了围观者，分享的欢乐也没了。

所以没有孩子的话，大部分人很快就会因为无聊消费激情越来越低。这个不是我编的，美国那边相关对比研究成果很多，结论基本都是丁克家庭消费欲望很差。当然了，有孩子后消费欲望高可能也是被迫的，比如有了孩子大家就想买大点的房子，买七座商务，带着孩子出去旅游等等。而且相比大人，孩子花钱是个无底洞，我就不多说了，估计大家也都知道。

而且从商家角度来讲，如果他们知道未来人口会暴跌，自然会降低很多领域的投资，毕竟现代社会是需求驱动的，你生产出来的东西没人买，你卖给谁？还不如早点裁员降低规模，甚至会导致外资出逃。

所以如果老百姓不生孩子了，消费低迷这事基本是稳稳当当的结果。

而且还有一种情况，我是在一本描述日本丁克家庭的书里看到的，说是那些家庭最大的问题就是觉得活的没意思，对生活缺乏动力。

竟然有个对应的解释，不一定对，我说说大家感受下，说是人类的预期寿命本来也就三四十岁，跟动物一样，把孩子生了，并且抚养ta到独立，是基因为人类设置的最原始的目标。只是基因也没想到人的寿命这么长，保养好的情况下，寿命都奔一百多岁去了，大部

分正常国家都七十多岁。这就导致过了三四十岁，如果没后代的话，基因并没有为接下来的生活设置目标，人就容易迷失。

微观上可能并不明显，毕竟每个人都不太一样，有孩子的人不一定充满动力，没孩子也不一定消极，但是宏观上讲，确实整体上呈现出了这个效果，**新生儿暴跌的国家都出现“低欲望化”的情况**，最明显的就是我们隔壁的日本。

政府明显是被这种情况给震惊了，所以今年一系列政策都有明显的指向性，最明显的就是房价和社会公平。

2 房价

出生率到底是不是房价给搞崩的，这事谁都说不上来，只能说应该有很大关系。房价高这事对普通人形成的“威慑”很大，一毕业工资不咋高，看着周围的住房价格，多少有种幻灭感，最年轻的时候就幻灭，内驱力都受影响。这一点我自己也有体会，当初进了研究所，心情是很沮丧的，尽管我毕业那会儿房价还不如现在这么高，但是我现在依旧记得那种绝望感，城市像森林一样，却唯独容不下自己，不吃不喝很多年才能买得起一套房，心情的郁闷可想而知。

这种心态被网络放大后，叠加其他几个因素，焦虑情绪在年轻人当中扩散，我之前在微博上搞过一个问卷调查，想了解下那些不想生孩子的人啥心态，点赞最高的一个是这样说的：

在大城市买不起房，可是离开大城市去小地方，生出来的小孩又比大城市起跑线落后一大截，自己这辈子不小心做了韭菜，为啥还要让下一代继续做韭菜呢？

这个说法被点了一万多个赞，不过后来那个帖子不知道哪去了，可能被删了，这次死活没找到。不过需要强调一点，我是绝对不会劝别人生或者不生的，每个人都在根据自己的情况做最适合自己的选择，其他人怎么干预都不合适，我在这里只讲逻辑和道理，不做道德评判和说教。

但是政府明显不这么想，为了提高生育率，今年出台了一系列组合拳，最明显的一个，要对房价下手了。

房价的事得结合我这篇文章来看，《[今年可能是对房地产影响巨大的一年](#)》，政府今年出台的一系列政策对二手房非常不利。

政府不喜欢二手房这事我那篇文章里讲了，每卖出去一套新房，政府都能赚一笔，但是如果卖出去的是一套二手房，对于政府来说收益很小，因为已经赚过一茬了。

而且很多人炒作主要也是集中在二手房领域，所以今年政府明显在压二手房，只要二手房不涨价，既可以平抑房价，又可以防止一手房受影响。

怎么压呢？

也不复杂，我写了好几篇房地产文章了，核心就一条，**房价推这么高，主要是银行杠杆给推上去的，如果银行不放出来那么多贷款，啥事都没**。以前房价涨那么高，主要是银行无节制往外放款，什么信用卡套现，高评高贷，抵押贷，经营贷，消费贷，甚至上市公司从股市融到的钱不去扩大再生产都去买了房，房价能不涨吗？

所以今年明显在“抽贷”，也就是以前一套房子银行出70%你出30%，现在变成了你和银行各一半。现金这玩意谁都缺，很多上市公司老总看着资产过亿，其实能拿出来的现金也没多少。所以让大家多拿现金，一下子就拿不出来了。

如果还不懂，我再说细点，懂了的小伙伴可以跳过。以前1000万的房子你只要出300万就可以买回家，极端情况下，可以把网签价打到1500万，银行直接贷款给你一千万，零首付购房。

现在银行要评估，上来就说你房子已经老化了，不值1000万，得打七折，然后贷款给你七成，那就成了500万左右。一下子，首付从300万升到了500万，两倍杠杆一下变成一倍了，这就是去杠杆。

而且这个政策有个好处，越老的房子银行评估值越低，银行越不给贷款，刚需买房也就不会去碰这类房子，这类房子的流动性也就被锁住了，年轻人都去买新房，新房是给政府创收的，一举多得。由于二手房流动性差，那些指望买房增值的人也就得趁早洗洗睡了。

不用怀疑，如果这个政策能坚持下去，除了一线核心区，其他地方的房价就算不跌，也会被稳稳地摁住，毕竟真能拿的出现在的人并不多，大家要知道一个基本逻辑**任何时候**，

“抽贷”都是大招。到时候二手房有价无市，成交量上不去，房价自然上不去。当然了，得看政策的持续性，如果明年又改回去了，那算我没说吧。

如果房价能稳定下来，那年轻人不想买房一辈子租房可能也没那么差（此处并没有鼓动大家不买房的意思，有能力还是尽量买房的）。如果一直涨，那涨出来的这部分钱是谁承担？如果一个牌局大家都赢钱了，肯定就是你输钱了呗。这种情况下租房就挺受虐，相当于被有房阶层洗劫了。

如果房价平稳下来，租和买差别不大，比如以前德国人是很不介意一辈子租房的，全国一半的人在租房（也意味着他们的房子非常集中，少量的人手里有大量的房），因为房价比较稳，政策也保护租房人。但是这几年全球都在比烂似的狂发钱，德国也受了影响，房价一直涨，大家就都坐不住了，也都去买房，把房价推的非常高。

前几年我国的群众还在呼吁我国政府学习德国治理房价，这也不用学了，因为德国学我们了。不过如果这次政府能狠下心坚持收紧贷款，房价还是应该能摠住的，房价都不用跌，连续五年不涨，大量资金困在楼市里，那就是在赔钱。

3 平等

关于政府的另一件大事，显然是调整贫富差距。

中国贫富差距大这事也不用我多说了吧。原因倒也不复杂，以前我们是一个资本极度稀缺的国家。

就好像你们村想致富，考虑在村里搞几个工厂和养殖场，最关键的问题就是需要找几个有钱人过来出钱投资，为了别人能来，自然得开出优厚条件，资本分成也要大一些，刻意压低一些工人权益。毕竟改开那会儿能来的人也都是冒着很大危险来的，你得给他们足够利润，并且保证他们安全，其他观望的资本也才会入场。

所以我国在很多年里都是给资本以特别优待的国家。比如很多人提到的“工会”，我国的工会一直类似一个摆设，也好理解，毕竟我国以前劳动力是严重过剩的，资本是稀缺的，所以政策是啥样的大家也都懂。

而且前些年我国的税收政策一直采取的是间接税，而西方国家主要是直接税。

啥是直接税呢？我也不是这方面专家，不过可以大概讲讲，直接税就是房产税、所得税这些，美国的主要税源就是这种。中国主要是间接税，也就是你去买东西消费，你买的东西里已经包含了税，相当于商家替你纳税了。下图的增值税，就是典型的间接税，你买的东西里都包含了税。



一般来讲，消费税这种间接收起来方便简单，毛病就是调节收入改善社会分化的能力很差，因为富人相比穷人本来消费比例就低，对他们征不了多少税。美国主要是直接税，2020财年美国政府高达7.34万亿美元的财政收入预算中，大约2.6万亿美元来自“Income Taxes（所得税）”，占比35.4%。

接下来政府显然要向西方那种模式发展，我查了下，政府报告里也有写，“健全直接税体系，完善综合与分类相结合的个人所得税制度，加强对高收入者的税收调节和监管”，可见直接税是今后的发展方向。

至于很多小伙伴最近比较热心的“打土豪”，基本不大可能。如果有啥办法可以快速毁掉一国经济，那无疑就是对富人杀鸡取卵，多说一句，母鸡下了十个蛋你收走一个，那叫低税率，你收走五个那叫高税率，把鸡杀了看看肚子里还有没有蛋，那叫杀鸡取卵。事实上你也杀不到，他们很快就跑的一干二净，然后外资大规模出逃，几十年内不会再回来。

不仅如此，这玩意还会毁掉最有进取心的那些人。毕竟如果你奋斗来的财富说没就没，谁还敢积累，奋斗还有啥意义？最后这个国家的人只要有钱了，就会把老婆孩子家人送到海外，把资产换成外币，防止你均平富，稍有风吹草动就大规模出逃，这个国家也就基本上完蛋了。

事实上我国当初改革开放，外资也是观望态度，不太敢来，后来一些有家国情怀的海外华人企业家带头回国投资，才开启了接下来的崛起之路。

所以只会规范，从法律层面保障弱势群体，并且规范有钱人以前那种近乎无规则的瞎折腾，让他们把该交的税交了，把该尽的责任尽了。税重点其实问题也不大，只要企业最后的收益率比国债收益率高一些，生意自然有人做，比如北欧就是这样，但是最忌讳的就是南非那种（他们整个非洲都有这个问题），政府明抢导致企业家整体出逃。

今天中财办韩文秀的帖子《共同富裕不搞“杀富济贫”，三次分配并非强制》上了热搜，建议大家也看看，相当于上边给这段时间的讨论做了个定调。

我给大家划重点，你们仔细感受下。

“共同富裕”时强调，允许一部分人先富起来，先富带后富、帮后富，不搞“杀富济贫”；第三次分配是在自愿基础上的，不是强制的，国家税收政策要给予适当激励”

其实说的已经很清楚了，今后还是以市场经济为主，政府报告里的原话是“发挥市场在资源配置中的决定性作用”，并且不断完善法制，把该补的课补上。

并且也不再像以前那样放任资本打劫工人了，比如今天就有个热搜，“最高法明确996严重违法”，可见今后也要一步步按照劳动法保障工人权益了。

接下来的大概思路很明确。

摠住房价，暴跌的可能性不大，但是非一线核心区应该能摠住；

打击制造社会焦虑的行业。

落实税法，毕竟二次分配的钱总得有人出，只让老实人出不合适。

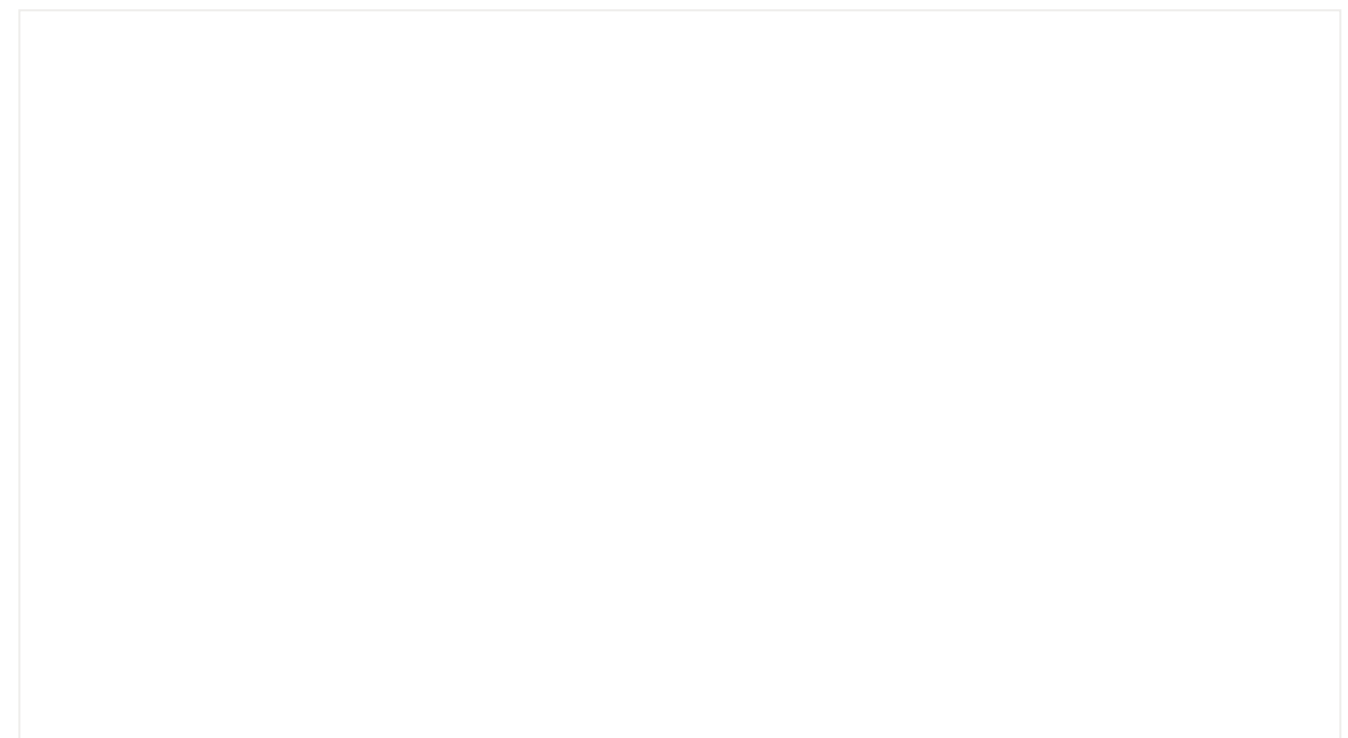
这些措施都没法立竿见影，不过国内一直有个问题，就是以前太过野蛮成长，重效率，忽视别的，导致犯罪成本太低，有些人于是肆无忌惮洗劫老百姓，大家如果经常看股市，都有这种体会，很多在美国牢底坐穿的操作，在中国每天都在上演。一方面立法缺失，另一方面有法律也不遵守，这些事都是今后的重点，**把法制落实下去，就是对普通人最大的公平。**

今天的文章就到这里吧，这两年经济不太好，有个词叫“K型分化”，说的是少部分企业因为拿到贷款红利爽的飞起，但是大部分人因为疫情和衰退过得非常难，这也是我理解为啥政府要在这个时候频繁出台政策整改，如果不整治，太多人把这种灾难期间的狂欢看做理所当然。

这种状态估计得持续一段时间，整体而言发达国家都经历过这么几次大调整，社会才越来越充满人情味，相信我国也能越来越好。

全文完，如果喜欢，就给点个赞或者“在看”吧。

如果转载本文，文末务必注明：“转自微信公众号：九边”。



喜欢此内容的人还喜欢

印度因为支持俄国要被美国制裁？因为印度才是俄国真正好基友

