

原创 || 美国人为啥那么容易破产

原创 九边 九边 2019-12-17 08:06



戳蓝字“九边”关注我们哦

好像从小看电视就发现美国人经常提破产这事，这也是困惑我很多年的一个问题，后来到海外溜达，发现电视上原来没瞎说，为了更有说服力，我们直接放个数据吧：

奥巴马在2009年国情咨文中指出，每30秒就有一个因为医疗费用破产的美国人，大约一年超过100万人。

嗯，每年百万左右。

这几年几乎每次跟美国熟人唠嗑，都会谈起这个问题，后来又在美国翻了不少网站，整体而言对这个问题有了一些理解，不明白的地方专门找人咨询了下，大概是清楚了，跟大家汇报下。

首先要跟大家说的一件事是，大家很容易产生一个误解，说“我朋友到美国住了俩月，他应该很懂美国”，这个想法是病，得电，你想想啊，你在中国几十年了，你懂这个国家吗？你懂你所在的城市吗？至于医疗，保险，信用卡之类的问题，你又懂多少？同理可以推导到美国人身上。我这些年问了很多美籍华人，发现大部分人是糊涂蛋，连医保和养老保险怎么算都没太弄明白，后来一想中国的很多东西我也没太弄明白，也就坦然了。

我们先说医疗破产，因为美国人绝大部分破产都是因为医疗问题。

1 医疗破产

美国公认的两个大毒瘤，医疗和华尔街，这不是博主说的，这是美国人自己说的，华尔街名声臭主要是因为他们搞金融衍生品，自己赚到了钱可是把别人带进了坑。

美国的医疗又是另一种烂，又贵又低效，这一点在美国生活过的人应该都有感受，查了下，医疗开销占到美国GDP的20%，如果把美国的医疗产业当做一个经济体的话，那这玩意就是世界上第5大经济体，跟德国的GDP不相上下。

奥巴马当初上台承诺就是改变这俩毒瘤，所以当时的口号就叫“改变”。

上台后推出了他的那个奥巴马医保，奥巴马也算是部分改变了美国，不过美国人不买账，恨透了他的那个医保，认为是在搞社会主义，后来川普上台后又给改回去了。现在美国坊间有句话，说**川普除了没法改变奥巴马当过总统这个事实外，其他的都给改回去了。**

很早大家就发现，美国是保险公司和医疗体系合伙来打劫老百姓。套路倒也不复杂，美国的医疗费用是美国政府负担一半，老百姓自己需要买保险，承担剩下的一半。

这个背景下，保险公司和医疗体系合伙来搞事，把医疗费推高，这样你如果不买保险，随便个病都能让你破产。

比如你半夜高烧，去搞了个急诊，过了几天给你邮寄了一张天价账单过来，比如10000美元（美国急诊巨贵，救护车出动一次3000多，加上别的费用，给出一个上万的账单实在是太容易，在Quora上有个高赞帖子，说一个女的晕过去了，周围的人打电话给她叫救护车，然后把她吓醒过来了）。

看到这大金额，你吓一跳，觉得人生掉进了坑里，然后看到账单最后，长吁了一口气，自己只需要支付10块钱，剩下的保险公司支付，心情经历了一次过山车。

那么保险公司付了多少呢？你可能以为是9990刀，不不不，可能只需要999块，医院给保险公司打了个一折（这个折扣非常复杂，不同种类的项目往往不太一样，是保险公司和医院商量出来的）。

你说这不对啊，保险公司怎么交这么少呢？这就是“议价能力”，人家保险公司和医院有单独协议，有点像办了个“超级无敌至尊秒杀一切牛鬼蛇神的终极会员”，折扣就是这么低，就是这么优惠。

可能说到这里，大家也坦然了，医保公司和医院想怎么搞就搞去吧，反正又没花我的钱。但是陷阱就在这里，相当于说医院和保险公司一起把医疗费推到了天价，**在美国，没有保险你会死的很惨。**

这里说的“没有保险”，有好几种情况：

比如你买了保险，但是到用的时候保险公司说已经失效，这种比较少见，但是确实有。

或者得病了，才发现自己买的保险没覆盖，这个就太常见了，事实上知道保险公司告诉你得的病没被覆盖之前，你几乎不大可能知道保险到底没有覆盖哪些病。全世界都有这个问题，所以我们知道有种保险叫“重疾险”，就是为了保障普通保险覆盖不了的那些病，而且重疾险也排除了一部分“重疾”，你得了那种奇怪病，就算有重疾险，保险公司也不会赔。

最后是那种你觉得自己不会得病，根本没上保险，等等。

如果保险有问题，医院可不给你打折，人家对着账单收费，如果你交不出来，弄不好就破产了。

你可能要问了，美国人会蠢到不买保险？

这个看着很奇怪不过也没啥奇怪的，美国尽管穷人和退休人员政府帮忙买保险，但是依旧有15%左右的人不愿意买，后来经过奥巴马的不懈努力，降到了10%左右，剩下的这些人反正是买，宁可交罚款都不买。

之前有纪录片里讲美国有些宗教组织，里边的人得了病就不去看病，在家祷告，一切听神的。比如比较著名的“基督科学派”，听着很科学，其实他们说的是基督教的科学，一帮真神棍，不打疫苗，不输血，得了病要靠精神治疗，而且信教人数不少，你们感受下。

不过我们今天讨论的还真不是不买保险的人，美国破产的人绝大部分是买了保险，去看病，然后发现自己的病没被保险覆盖，美国是先治病，然后再发账单，账单出来后保险公司两手一摊，说没覆盖，然后就完蛋了，还不上，然后破产了。

这种情况非常多，非常常见，这就是为什么我们把医疗破产放在第一位，因为天价医疗账单破个产太容易了。《美国公共卫生杂志》上提供过一个数据，所有破产中有66.5%与医疗问题有关。每年估计有53万个家庭因医疗问题和账单而破产。

此外多说一句，比如英国和欧洲，看病看到破产的事相对少很多，欧洲接近搞社会主义了，政府支出巨大，一般都是政府帮忙垫付了，好处是人民很欢乐，不用破产了，毛病是欧洲政府都要破产了，而且大家经常能看到，“工党误国”，说的就是很多人认为英国现在这么惨，就是因为工党执政后各种搞福利，活生生把个大英帝国给搞成了二流国家，据在英国工作的人说英国医疗确实非常好。

不过英国人快乐的日子应该要到头了，因为这两天他们政府正在商量，可能要把英国的医疗体系（NHS）私有化后卖给美国人。

说到这里，大家肯定要问了，那破产之后呢？会发生啥？

2 破产是一种什么体验？

如果你还不上钱，医院可能把你的账单卖给第三方催贷公司，催贷公司天天骚扰你，这玩意在那个美剧《基本演绎法》里有讲，中国也有，只是普通老百姓一般不会接触到。

天天各种电话恐吓，实在是不堪其扰，又还不上，就可以去法院申诉破产，破产有两种，一种是“第七章破产”，也就是根据破产法第七章，直接免掉你所有的债务，除了助学贷款和赡养子女，但是有个前提，你的收入比当地的中位数低才行，比如美国整体的中位数在五万左右，你一年的收入低于这个数，才能给你免。

当然了，不是说无条件的，你申请破产的时候借钱给你的人也会到现场，如果人家不同意你破产，你也破不了，就得走下边这种流程。

如果没法走“第七章破产”，就得搞“第十三章破产”，也就是你收入并不低，所以不能直接免除债务，申请了这个破产后，借钱给你的人不能再骚扰你了，但是你得承诺在几年内还钱。

美国现在申请破产的，70%是“第七章破产”，也就是说，绝大部分都是低收入者。

破产后你名下所有资产都要被清算，除了你的哈士奇，什么房子，车，存款都可能要被拍卖（当然也可能根据当地州法律给你留下房子），然后把钱还给债务人。

需要注意的一点是，大家去美国，经常能在街边看到那些无家可归者支一个帐篷，把整条街都搞的乱七八糟。无家可归者不一定是破产者，破产者确实很容易变成无家可归者，全世界都一样，人一旦进入了下降通道，很容易一撻到底。

破产申请成功后，接下来的7年时间，有下边的这些麻烦：

限制高消费，只维持一些基本的生活需求，每年赚的钱多出来那部分都还债了。

几乎告别信用生活，不能贷款不能办信用卡，这一点在中国体验不深，毕竟很多人本来就不会用任何贷款信用卡，但是在美国这种事痛苦至极。

而且名声被毁了一大半，你破产这个烂事不属于你的隐私，在网上可以查到，后续找工作和租房都会受影响。

此外也没啥了。

你可能纳闷了，这不流氓么，欠钱不还七年后又过上了正常生活，考虑过被欠钱的人的感受吗？

我也有相关的困惑，后来找了一个专业人士问了下，说是美国人有两方面考虑。

首先欠钱还不上，不应该一棍子打死，确认还不上继续逼也没啥意义，索性不如放一条生路。而且有这个制度先行，大家会考虑借钱出去的风险，美国讲究的是“自我负责”，你把钱借给可能还不上的人，你得怪你自己又蠢又贪婪。美国人确实互相不咋借钱，一般去找银行，刷信用卡。

其次，最关键的，破产这事对于普通老百姓操作空间很小，你去申请破产，往往是真的混不下去了。

但是对于那些富豪来说，这玩意就是另一码事了，类似邮轮的隔离仓，美国富人们会把财产搞成一块一块的，其中一块爆了，不会影响到其他的。这样，破产制度对于一些人来说就是个工具，用来保护财产，破产制度本身就是资本家们给推动通过的。比如我们熟知的特朗普，已知玩过5次破产，对他们来说，这玩意几乎就是个法律漏洞。

此外，我们前文讲过，破产制度加上基金会制度，简直是人类法律史上的一个奇观。

比如你把你名下所有的钱都“捐了”，捐给一个不属于你的基金会，然后哪天你破产了，还可以继续用基金会的钱混下去，基金就是你的储蓄罐，人生简直不能太欢乐。

3 消费破产

我第一次接触到美国生活方式的时候，还是十多年前一个美籍华人在飞机上跟我讲，那时候我就惊呆了，不过现在看来，也就没啥了，无非是两件事。

美国几乎所有家庭全部月光，不仅月光，还超前消费，paycheck to paycheck，每月工资一发下来，几乎全部还了各种账单，这个月再通过信用卡来过日子。

2016年，那个林达写了一篇文章，《川普上台，那头大象终于跑出来了》，提到一个美国社会基本事实：**近三分之二的美国人拿不出一千美元应急。**

后来这事吵来吵去，很多人各种举例，说美国中位收入五万，怎么可能这么惨嘛，其实瞎猜是没啥意义的，你去问问嘛，我真问了，问到的几个人确实没一千，他们身边的人也没有，而且一千美元现金在美国可不是中国的一千块，是一个挺大的数字，绝大部分家庭确实没，跟收入高低没关系。

当然了，不能直接问，那我情商成负的了，先拐几个弯，表现出非常希望了解美国，他们说说着说着就拦不住了。

我还问过他们为啥会保持这么独特的消费观，后来也就明白了，是一种对未来的乐观，觉得美国一直会繁荣下去，工作总能找到，将来的日子不会跟现在有啥不同，要跟自己妥协，要接纳自己，想买啥就买点。嗯，这么说也有点道理。

一个美籍华人说，美国人太平日久，没咋经历过苦日子，自然对未来是很乐观的，将来中国越来越好，年轻人们也越来越乐观，基本逃脱不了这个圈。

这是十年前的话，然后前几天我看到一个数据，说我国90后，**每个人平均负债12.79万**，我不知道90后买房的有多少，如果没有买房就这么多贷款，这已经跟西方接轨了。

当然了，使用信用卡本来不是问题，问题在于分期。

B站上美国有个教授，说美国人陷入经济痛苦的本源就是数学差，算不清楚信用卡分期的贷款利率，他还表扬了中国人，说中国人数学好，能算清楚，所以中国人不爱用信用卡分期。

其实这也是瞎说，首先中国年轻人确实对信用卡兴趣一般，但是年轻人玩花呗白条非常溜，其次我还真没见过几个人能算明白那个分期利率，那个算法非常复杂，不过excel上有个公式，叫XIRR，如果大家有兴趣，可以用这个公式来算。上次我在微博聊房贷的时候，我在微博的一个粉丝小伙伴说他算完了，发他自己知乎上了，大家有兴趣可以去看看，知乎名见下图水印。



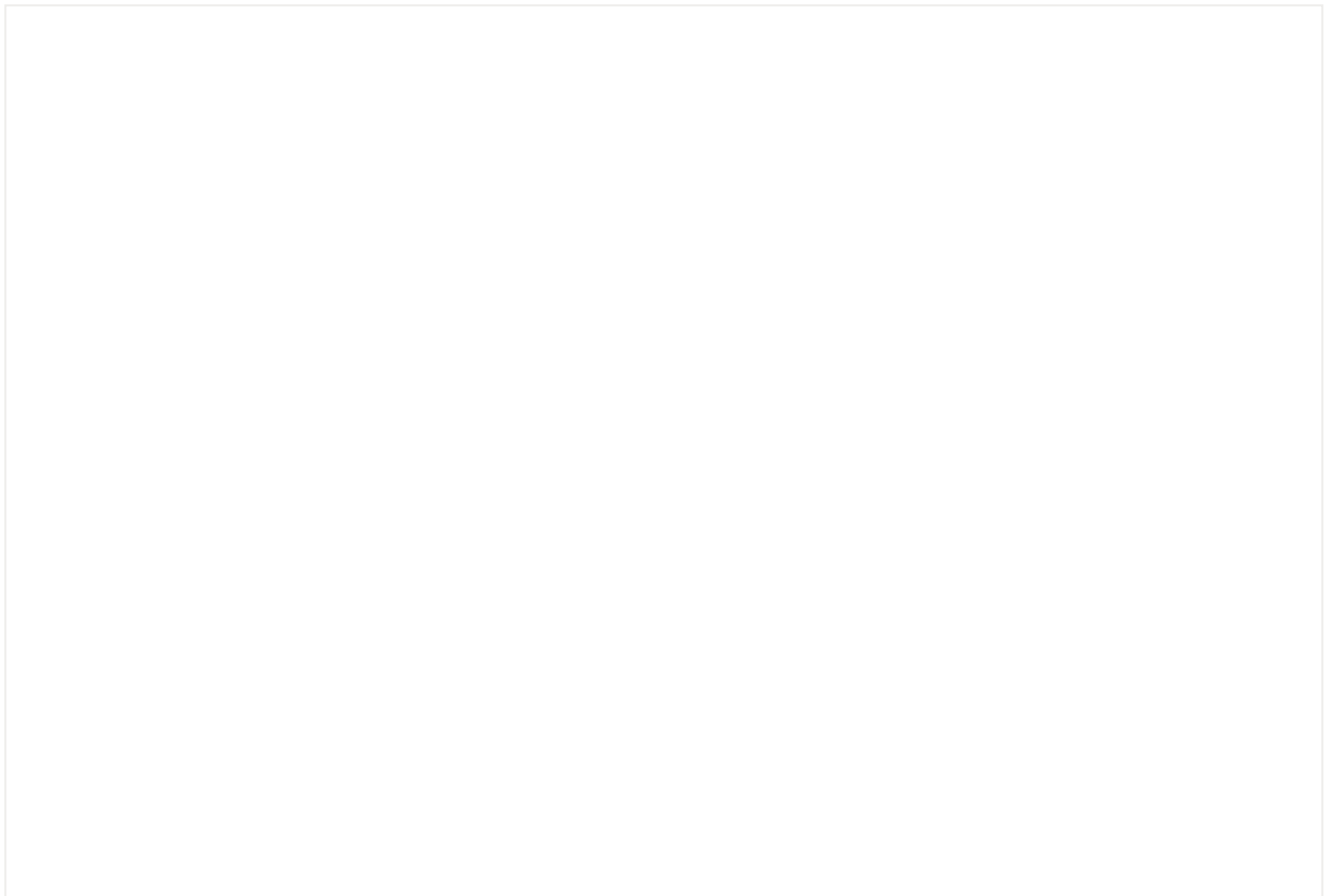
大家看出来了吧，真实利率一般是分期利率的两倍，办分期就是借高利贷，很多小伙伴可能自己都没意识到。这一点不分东西方，全世界都差不多。

美国人更意识不到了，美国的东西都不大贵，所以广大美国人民一言不合就刷卡，刷完之后想起来下月可能还不上这月账单了，于是就分期，准备慢慢还，一笔分期可能不明显，这玩意多了效果可就不一样了，慢慢就脱不了坑了，反正每月工资都还给银行，生活只能靠信用卡，买大件就得分期，分期后就更没钱了，越陷越深，家里养猪都经不住天天玩高利贷不是。

如果不失业，每月紧张点一般也不会出啥问题，但是如果一旦失业，麻烦可就大了，如果失业后找不到工作，那简直就跟雷劈了似的，比如2008年经济危机的时候，一夜之间百万美国家庭申请破产，往往都是这种，大规模失业会导致重新就业困难，这种状态下现金流断裂，很快就扛不住了。

我们刚才说了，申请破产的时候一般债权人都会到场，如果他们不同意，你就不能免除债务，但是信用卡公司一般都会同意，因为他们发卡的时候已经把这部分违约率算进去了，那么高的利息，本身就是预留了违约空间的。

说到这里大家可能要问了，因为我们前边的文章讲过，美国立国思想是清教徒，那伙人是一群基督教的瓦哈比，对生活的基本要求就是生活只能有工作，完全不能有任何娱乐。这样一群人，怎么过度到现在这种状态的呢？我放一张图大家看看，下图就是美国人债务跟收入的百分比：

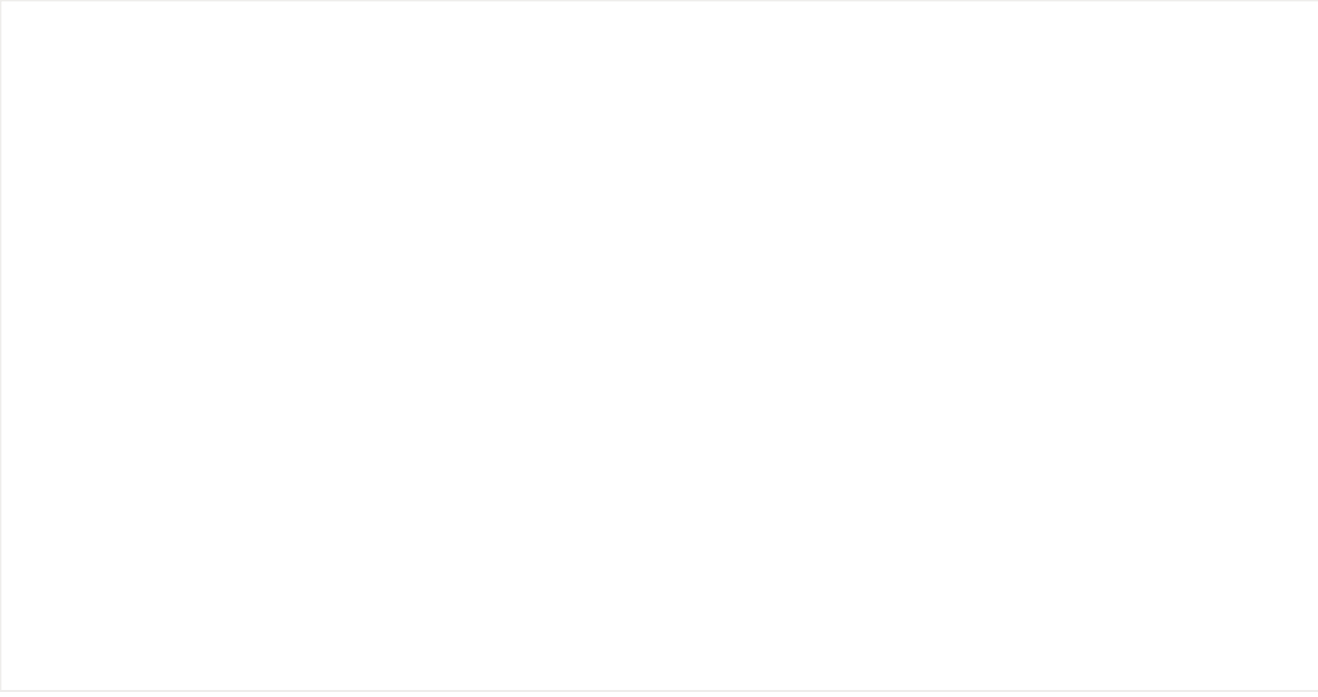


从这个图里，大家可以看出，**美国人不是一直都这样，是后来变了。**

在1952年的时候，美国人家庭欠债规模还不到收入的40%，之后一直在百分之六七十徘徊，但是到了1990年之后，开始疯狂攀升，2000年左右突破了100%，赚的钱还没有债务多，巨大的债务把美国拖下了泥潭，发生了2008年经济危机。

为啥在1990年之后突然这么高歌猛进呢？因为那时候苏联解体了，美国成了世界上唯一的超级大国，无论是实力还是信心都达到了一个巅峰，对未来的乐观的预判，让他们变得无所顾忌，整个社会急剧地变得过度消费。

说到这里，大家可能要问了，我国是什么情况？我在网上找到下边的这个图，我国人民现在观念还没有美国人那么开放，现在处在美国上世纪60年代的水平，不过这个趋势，多多少少有点那啥：



除了医疗和信用卡，美国人民还有一个房贷和助学贷款的问题，房贷好理解，贷款贷太多还不上。助学贷款这玩意不太好理解，其实如果接触过美国人，就能发现他们的助学贷款比咱们的金额大的多的多，经常两口子还贷款还到35岁。还是那句话，中国的教育应该是最廉价的。

4 我们自己

我们今天说美国，其实并不是关心美国，而是在探索我们自己，国家和人有点像，走在队伍前边的人跌进去的坑，后边的大概率避不开。

从上图大家也能看出，我国债务跟收入比也是在一路攀升，如果不出意外，等到年轻人彻底成长起来，可能也会在未来一个时间点超越了那根100%的红线。

而且前两天看到一个数据，我国刚实行破产制度，还没有数据，但是失信方面已经有了数据，我国现在有多少失信的人呢？

据统计，截至今年6月底，全国法院累计发布失信被执行人名单1443万人次，累计限制购买飞机票2682万人次，限制购买动车高铁票596万人次。

已经有1443万人次，是不是也有点触目惊心，当然了，有不少人一个人会失信好几次，但是失信人数依旧不是个小数字。

此外美国发生的那种因为医疗产生的天价药单在我们这里也存在，接下来怎么平衡也面临巨大的问题，如果一味的把所有人所有病都纳入医保，自然可以免除很多悲剧，但可能会拖垮财政，毕竟每个人生命的尽头都是巨大的医疗开支，如果给每个人都花很多钱，那这部分成本谁来支付？这些问题可能一直也不会有答案。

不过好在我们可以尽量去避免第二个问题，不要去承担没必要的债务风险，自己对自己负责，给自己考虑好迂回空间，不要把自己陷入那种“风险脆弱”的境地。

十年前一个智者跟我们说，**从今以后，如果生活给了你们什么不幸，请记住，那都是你们自找的，而且事先都有过几百次预兆，只是你们自己没注意到，或者装作没注意到。**

今天也把这句话送给大家。

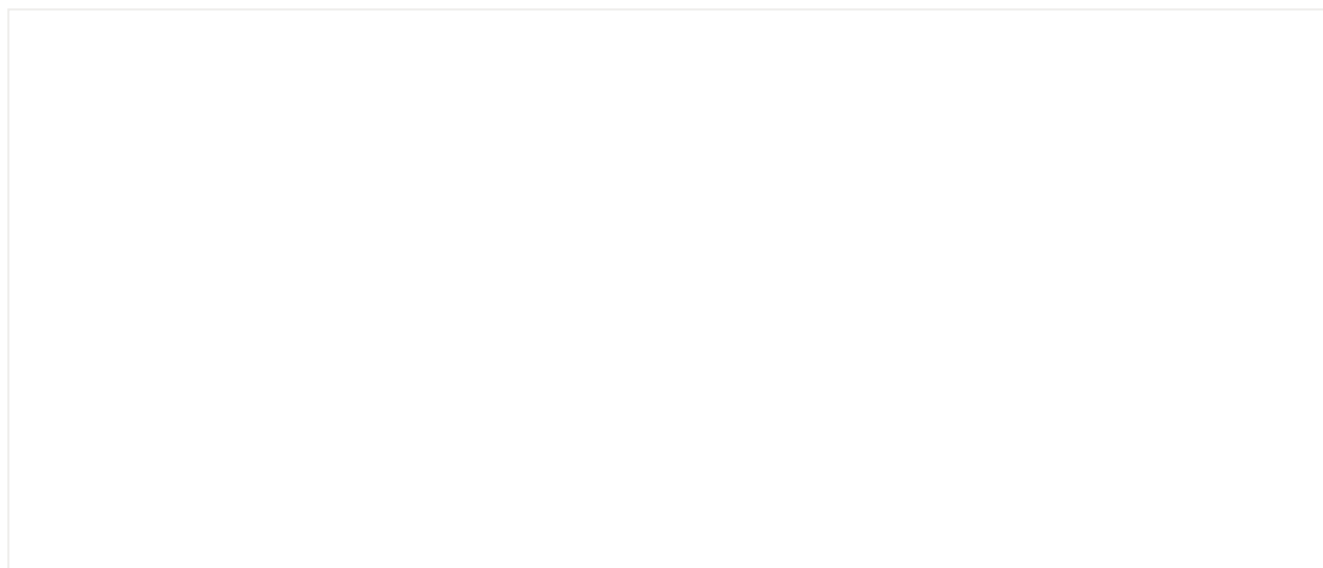
-----全文到此为止，如果喜欢，请点下“在看”或者转发到朋友圈。

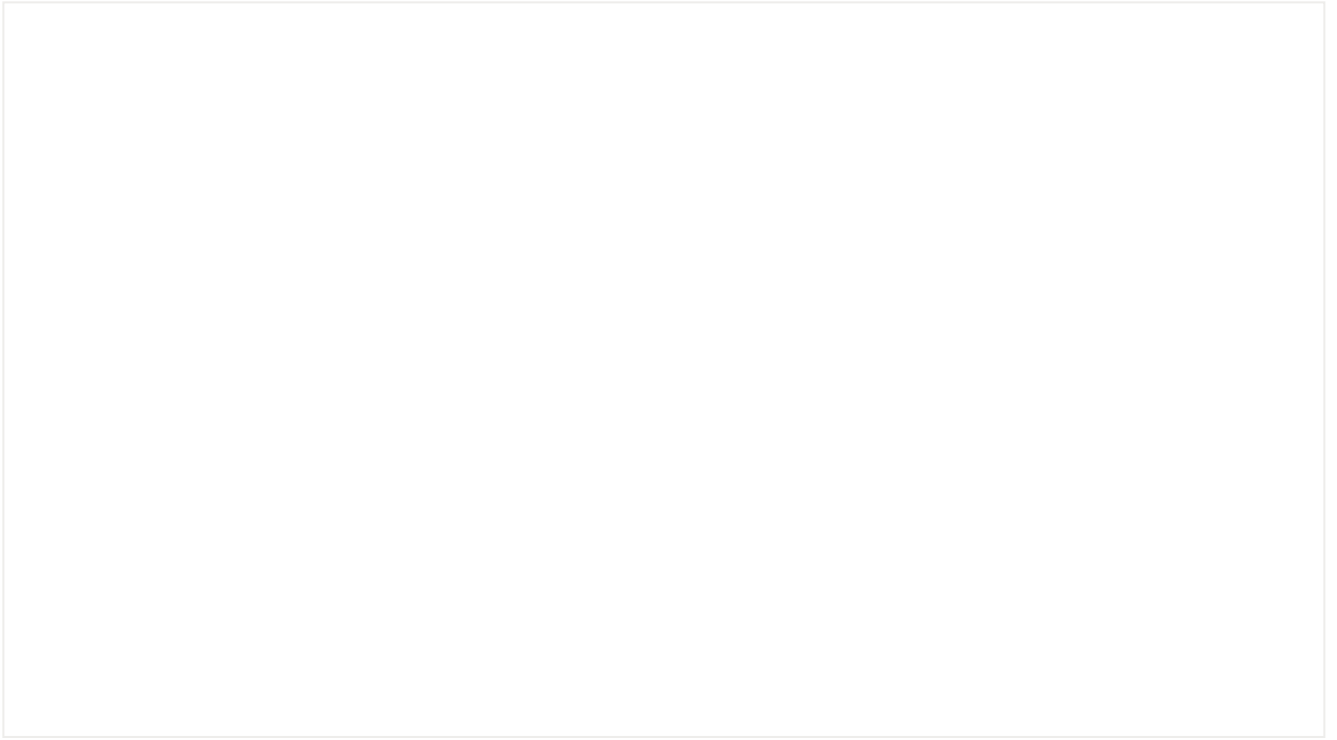
往期阅读：

原创 || 华尔街的崛起：铁与血的狂欢

原创 || 普京的艰难转身

世纪大劫掠，俄罗斯寡头们的衰亡史





文章已于2019/12/17修改

喜欢此内容的人还喜欢

接下来的斗争只会更残酷
九边