

# 许家印都不还贷款，我凭什么还？



作者 | 燕大

00后以身入局、整顿中国股市？我想说的是，整顿个der啊！

我一直觉得煽动小白入市非常可耻。十一节前多部委、高层会议在美元降息之后，迅速释放超重磅措施。

与大家直接相关的有两点，其一引导资金入市、提振跌跌不休的股市，其二要让持续下跌的房地产止跌回稳。

最先剧烈反应是股市迎风暴涨，市场进入疯狂，叠加任某平、大蓝这种利用公众影响力火上浇油，再度煽爆很多人的情绪。

猛火煽乎，很多人脑子都不是自己的了，啥都不管不顾，有00后贷款入市、借钱入市，节后第一天满仓梭哈。然而等来的是暴跌，10万块本金，当天就亏掉10%，一天蒸发1万。

涨了都是股神，大跌之后，慌不择路，频繁低卖高买，很快亏损扩大。很多年轻人想存够10万块就像电视剧《繁花》里爷叔讲的帝国大厦爬上去需要一个钟头，但要亏掉十万块就像从帝国大厦跳下来，只要8.8秒。

一些大网红只顾煽动情绪搞流量，导致头脑发热冲入场的小白们可能是亏的最惨的一批。

昨天我刷到个段子，00后贷款入市，赚了就还，亏了则“许皮带都不还贷款、我凭什么还”，银行网贷催还款，00后直接躺平，想的“反正现在也没房没车，征信黑了又能怎样”。

借钱不还，一些年轻人可能嘴上无所谓，但背后的父母绝对急的跳脚，都是过来人，哪能不知道这种身背污点的严肃性？等到后悔的

时候，付出的成本会非常夸张，每天万五甚至更高的滞纳金，要远比利息高的多得多。

煽乎他们入场的人屁事没有，即使被封，钱也薅到手软了，而且照样继续忽悠“幸存者”跟随。

为什么这次那么多人all in、甚至借钱加杠杆冲进股市。为太多人博的并不是年化两三个点的稳收益，而是现实中几乎不可能再有的暴富改命的机会。

其实这就是当下最直观也是最微观的矛盾之一。房价早不是20年前的价格，但很多人的收入跟20年前相比，可能同样只够吃喝，甚至缩水的还不如20年前。

相当一批积攒下家底儿的，也是在前面20多年的高增长、高周转阶段。但近几年，高增长、高周转已经一去不复返，最直观的感受就是就业难了，企业赚钱难，个人赚钱也难。

涨跌同源，之前带动高增长、高周转的发动机是房地产和土地大基建，房地产泡沫破裂和地方债务压顶，又直接冲击之前高增长的经济。

国家应对的办法其实很直观：

a，央行“促进物价温和上涨”（涨价）；

b，拟一次性置换地方债（借新还旧）；

c，机构与央行互换便利首期5000亿，上市公司回购和增持股票再贷款首期3000亿（打通银行资金到股市的通道）；

d，“中央财政还有较大的赤字提升空间”，新增货币化安置100套棚改...

你会发现，本质其实都是开闸放水。

放水未必能解决经济问题，但一定能推高诸多经济要素的价格。

“涨价去库存”，先推高的是萝卜青菜。

这一块，最直观的感触就是，时代的一粒沙、落到个人头上就是一座山。

天天什么政策、改革、举措，大家可能听听就算，但生活必需品的涨价，是实实在在影响每一个家庭。

还有房子，上面明确要让房地产止跌回稳，房价会怎么走？楼市，面对海量资金、信贷的硬扩张，面对货币化安置这个杀手锏，个人觉得会给一些核心城市核心区域的交易量甚至房价带来一波上涨。

局部有上涨燕局觉得最好称之为反弹，而非反转。因为房价是真的与基本面息息相关，还没有像股市那样可以脱离基本面。

之前我一直说这几年释放的资金并不少，市场上也并不缺钱，那么多的存款宁愿在金融机构空转，为什么就推不高房价？

不是推不高，而是之前的暴炒，已经让国产房价站在全球高位，高到接盘侠出现断层，有钱人不缺房，缺房的合格接盘侠倒是越来越稀缺。

即使现在很多楼盘打折，很多大城市的房子也仍然不是靠普通工资能拿下的。叠加基本面的就业环境不好、开支反而越来越大，并不具备再度拉高房价的底层逻辑。

个人觉得，如果能做到“止跌企稳”，那就已经是相当高超了。房地产在过去几十年都是重要经济支柱，换句话说这堆水泥钢筋也绑架了太多人的生活 and 未来。

债务是刚性的，工作、收入、存款、房价都是弹性的。这些弹性要素陷入实质负增长，极限放大债务压力，而现在个人破产法还不知

在哪飘着呢。

什么时候到处“降本增效”变成“增资扩产”、降薪变成加薪，那房价可能才真的进入反转。

所以家有00后的家长们，管住你们家的孩子，不要你刚解套，他又一头钻进去了。

父债子还不还我不知道，但子债父是跑不了的。

