

【1】人口战略 1：人口问题是未来几十年我们最大的基本面

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们来讲讲人口，2023 年新生儿可能不到 800 万，这是一个非常严峻的数字，我们的人口正在断崖式下跌，这时候就有很多的声音，希望尽快重视人口问题。比如携程的董事局主席，创始人梁建章，他现在总是以人口学家的身份出席媒体各种活动，他还写了本书就叫做人口战略，我们借着这本书，分析一下现在中国经济最大的这个基本面，看看人口的局我们到底该怎么破。这个关系到未来很多问题，比如经济，创业，就业，养老，消费甚至是房价等等。

作者说，人口问题，不光是中国的麻烦也是世界的麻烦，现在不光中国人不愿意生育，全世界各国的生育率都在降低，我们都知道，一男一女生育 2 个孩子，这样才能保持人口的平衡，再有些先天疾病啥的，生育不了的，通常情况下，生育率保持在 2.1 是比较合适的水平，但现在全世界绝大多数地区，生育率都低于 2.1 的水平，甚至低于 1.5 的警戒线，比如日本生育率低于 1.4，欧盟低于 1.5，我们国家大家猜猜多少，低于 1.1，也就是说，我们的生育率比日本还低。正在以更快地速度老龄化，少子化。那么未来，我们的经济竞争力，很可能会出现巨大的问题。很多人都说，中国人太多，人少点不好吗，如果是同比例的减少，肯定是好事，但是现在是老年群体越来越多，年轻人越来越少。现在是 4 个年轻人养一个老年人，再过 20 年可能是 1 个年轻人养 1 个老年人，那么你想想，到时候年轻人的负担得多重，老年人的收入得多低。现在的 80 后 90 后，就是未来的这批老年人。我们七老八十之后，也不得不出来工作。否则养老金是肯定不够用的。当然事先声明，这本书只代表作者的观点，很多地方我们也并不认同，可能会随时表达自己的观点看法。人口问题，其实并没有标准答案，甚至连成功的经验都没有。无论是横向对比还是纵向对比，生育率一旦下降，几乎没有回升的可能。所以我们也只是作为思考来讲这本书。宏观上无解的问题，但落到个人头上，还是可以做一些提前防范的。比如你知道未来养老金肯定不够，也指望不上年轻人，那么就应该趁着自己年轻的时候，早做准备。

我们先来看，作者讲人口和创新的关系，他说创新现在越来越重要，也是衡量一个国家收入的重要标准。全球化背景下，知识和产品传播的更快更广，也创造了更多的财富。一个中等收入国家，能不能进入高收入行列，其实最重要的一环就是创新。而创新当中，有个重要的因素就是高等教育的普及，一个人要想创新，就一定要具备综合的知识能力。80 年代我们的大学入学率不到 10%，2000 年之后，涨到了 30%。现在大学教育已经越来越普及，同时也带来一个后果，那就是更多的女性进入大学成为高知人群，然后进入劳动力市场。作者说这其实是生育率下降的主要原因，各国都是如此。确实如此，高知女性人群，和职场女性越多，生育率就会越低。就拿中国来说，大城市的生育率远低于农村地区。

所以逻辑链条就是这样，创新产业占 GDP 的比重越高，创新就越是成为关键，而创新的关键，又在于人口和人才的竞争，但是人才越多，生育率就越低，所以怎么办呢？就得抢别人的人才和人口。

一个国家和地区的创新力不仅取决于人口数量，还取决于人口能力，以及内部交流量和外部交流量。这是什么意思，也就是说交流的畅通性，比如我们闭关锁国，不跟外界交流，小农经济，大家都是一亩三分地，也不跟其他人交流，那么即便素质很高，也很难创新，反而

经济会越来越落伍。相反，越开放越繁荣。不断地跟人家学习，交换想法，产生新的点子，这才叫做创新。所以作者给出的公式， $\text{创新力} = \text{人口数量} \times \text{人口能力} \times \text{内外部交流量的总和}$ 。简单总结就是，大量高素质人才的互通有无，才能创新。这个逻辑没毛病。

大家要时刻记住这个公式，作者说，这个公式将是本书的核心，当前我们可以看到，从事创新的研发人员和研发投入在不断提高，但是创新成果并没有太多的增加。所以可见创新已经变得越来越难。对于研发人员的素质要求就越来越高。我们的知识随着积累，正在变得越来越多，越来越细，而创新通常是偶然间发生的事情，顿悟会发生在不同的学科融合的时候发生。随着专业化越来越强，跨学科的合作就会变得越来越重要。所以现在需要的大多都是复合型人才，如果一个人只会一项技能，那么他的非常专业才行。

一方面，创新变得更加困难，发明家的平均年龄越来越大，另一方面，因为颠覆性创新和创业需要艰苦的工作与冒险行为。所以这些工作更适合于年轻人。那么这就形成了一个比较大的矛盾。等你学到博士的时候，已经 30 岁了。留给你干事的时间就非常短了。

那么在这种情况下，政府要怎么促进创新，一般情况下，都有一些标准要素，比如稳定的政治制度，充分的产权保护，运作顺畅的金融业，开放的贸易和受过良好教育的劳动力等等，由于创新要建立在知识的基础上，也需要更多的国内国际的思想交流。政府必须要搭建基础教育和交流的平台。当然这里面还有人口的数量，人口众多意味着拥有庞大的市场，也意味着有庞大的人才储备。

所以从这个角度来说，第一你得先有人，有一个庞大的基数，才能有一个相对较强的人口素质。之前我们听到过马尔萨斯陷阱，也就是人不能太多，人多了就会为了抢粮食发生战争，然后就会死掉很多人，人口少了，就回到了和平。所以人口永远起不来。但现在不一样了，现代经济之下，农业占比极低，只有 5%，即便在中国也只有 7.3%，所以现在能源，生产，粮食，都是支持人口增长的。所以马尔萨斯陷阱已经在后工业时代不存在了。甚至相反，随着大家越来越富裕，反而不愿意多生。越是发达国家，生育率越低。因为他不需要通过养儿防老了。老齐也多说一句，农业社会生育是劳动力，而成本极低，添双碗筷的事，所以多子多福。但现代社会不是了，现在养育子女是负债，各种各样的费用层出不穷。所以大家也就量力而行。成本远大于收益的事，愿意干的人就越来越少。20 年前，收入还相对平均，所以养个孩子还不觉得什么，现在贫富分化再一弄，即便把孩子养大了，也还得倒贴钱，这就变成无底洞了。再加上高房价，双职工，学历越来越高，节奏越来越快，所以最后生育率也就越来越低。这个逻辑其实很难被逆转。甚至随着经济下行，赚钱越来越难，反而会矛盾更加突出。原来收入高，还愿意多生几个，现在找不到工作了，甚至连结婚都懒得结了。所以人口问题，确实越来越严重。

所以作者说，中国的人口优势正在迅速衰减，那么我们赖以生存的产业优势，也就是那个全球独一无二的超大市场，其实也在衰减。如果以后我们没有大市场了，技术还拼不过人家，那还有什么吸引力？

人口多，市场就大，可以投入的研发人员就多，但这个关系不是线性的，而是递增效应，也就是说，人口越多，不仅是总的创新力越强，人均的创新力也会越强，这就是规模效应带来的。20 世纪初，福特公司，就利用美国汽车市场的规模效应优势，大幅提高了工厂效率。创造了美国汽车工业基石。而中国的制造业其实也是这么起来的。我们的餐饮酒店，其实都得

益于规模效应，我们发现大城市的生意最好做，同样的买卖，带回老家，就步履维艰。高科技行业更是如此，比如作者所创建的携程网，沉没成本都是一样的，你都得有 5000 个工程师，但是相比之下，日本的市场只有中国的 10 分之一，所以同样的生意放到日本去他就做不起来。还比如外卖行业，网约车行业，也都是从美国学过来的，但是显然我们国内更加发达。这都是规模效应带来的好处。互联网和未来的人工智能，在规模效应上，反映的还会更加激烈一些。因为他们都是固定成本差不多，可变成本非常小，用户群体越庞大，这个生意就会越好。明天我们再来讲讲，人口众多下的产业优势。以及国家创新能力的比较。

【2】人口战略 2：创新也需要人口的支持

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，人口战略。昨天我们说到了创新和人口的关系，中国最大的产业优势，就是在末端有个由 14 亿人组成的超级市场。对于一个高科技企业来说，其实还不是特别明显，比如荷兰的阿斯麦也能是国际巨头，之前芬兰这样的小国家，也能诞生诺基亚，因为大不了就全球化生产，国内工人不够，就放到海外工厂去，但是如果是服务行业当中，那么市场就是决定性优势了。创新需要结合当地的情况，文化，商业和法律等环境进行深层次的互动，最终形成服务产品。还有就是飞机高铁这些服务业，也是会产生明显的规模效应，日本本身就拥有高端的技术，但是由于市场比较狭小，所以日本的高铁技术，其实已经逐渐不如我们了。

作者说，网络效应往往都会有一个临界值，比如 1000 万客户，那么在美国来说，他有 3 亿人口，那么就必须要达到 3% 的渗透率，而对 1 亿人口的日本来说，就要 10%。但对我们却小于 1%。

人口越多，市场越大，竞争也会更激烈，美国和中国的互联网市场竞争往往是最激烈的，风险资本有时候愿意去支持第二名或者第三名的公司，而如果在一些小国，那么可能只能有一个企业活下来。但是他们也没办法赢家通吃，因为还要面临海外国际公司的竞争，所以最后就会一败涂地，作者说当手机智能化之后，其实就变成了一个互联网产品，于是芬兰这样的小国，自然也就输给了美国这样的大国。诺基亚完败苹果。

大国的互联网公司，在本国市场取得成功之后，都会进行国际化。从而占领其他国家的市场。包括我们国家也一样，阿里，小米，华为，今日头条其实也都国际化了，就是腾讯还在立足本地市场。作者列出了当前世界，最大的互联网公司，分别是亚马逊，谷歌，脸书，腾讯，阿里，最大的制造业公司，分别是特斯拉，台积电，三星，丰田，英特尔，最大的服务业公司，联合健康，沃尔玛，路易威登，家得宝，开市客和阿里，迪士尼。

中国公司，其实凭借着强大的本土化优势，也在快速的跟美国学习，然后迅速抢占市场。像阿里巴巴和拼多多这种公司，也只有中国能搞得起来，即便美国也只有亚马逊一家独大。但即便是亚马逊这么强大，在中国市场，也基本上没啥份额。百度打败了谷歌，京东打败了亚马逊，阿里巴巴打败了 eBay，作者的携程也打败了亿客。滴滴也干废了 Uber，所以这就是过去中国互联网的模式，从美国学习商业模式和技术，然后迅速本地化。创造了一个一个成功的案例。但是当企业做大之后，失去了标杆。我们的企业也就容易停滞不前。

这几年互联网一直在反垄断，但是作者这种从业人员，肯定是反对的，他说一定程度的并购，对于创新有好处，因为并购会让企业实现规模经济，这是创新的关键。但是完全垄断，或者

接近完全垄断，就会阻断创新。所以这里面有个度的把握。企业经营的目标，本身就是赚取更多的利润，做大市场规模。如果完全不让并购，那么他也就比较迷茫了。

因此有些大企业之间互相竞争，其实是比较良性的。比如中国阿里巴巴，京东，拼多多三家电商杀的你死我活，反观美国的亚马逊，才是真正的垄断。

这种规模优势，存在于各行各业当中，大学也一样，那些研发产出最多的大学，往往都是最富有的。他会形成良性循环，你有市场，就有人愿意投钱，所以金融资本也就被吸引过来了，如果没有成长的空间，用户量很快就到天花板，那么风险投资也是不感兴趣的。好比说我要在小区里，开个饭馆，绝无可能拉到风险投资。

随着这几年我们越来越重视创新，由于我们人口众多，科研人口也有相当大的规模，所以现在我们的申请专利数量方面也超过了美国。比如 2021 年收录中国科技论文 61 万篇，排在世界第一。占世界总论文数的 24.5%。作者做了个表格，说全球创新指数越高，人均 GDP 也就越高，我们现在创新指数，跟一些欧洲国家差不多，比如西班牙和意大利这种，离美国，德国，日本，韩国确实还有不小的差距。那么很多人要问了，为啥以色列这么一个小国，有这么多创新。作者说，犹太人确实更聪明，也更有创造力。虽然以色列人口不多，但是全球的犹太人可不少，最富有的犹太人还都生活在美国，反过来说也正是因为以色列的人口，限制了他的发展，如果以色列还是个人口大国，犹太人也都回归以色列，他肯定更强大。在人口这个问题上，美国人更加精明，他是一个典型的移民国家，向全世界吸收精英。他的顶尖科学家和企业家里面，有差不多小一半都是移民。这个就是他的巨大优势。我们对美国虽然有 4 倍的人口优势，但却很难产生人才优势。

当今世界上的博弈，大国肯定拥有更多的优势，主要来自于更大的市场，更多的人才，更多的城市。而小国只能通过自由贸易来构建更大的市场。比如欧洲，很多国家都很小，但是他们通过结盟，形成了欧盟统一市场。于是就产生了更多的优势。此外我们也看到了东盟等等，大家都在形成更大的市场。

作者还拿携程网的兴衰举例，当年他短暂离开去读书，结果携程网遭遇重创，市值跌倒 20 亿美元。主要问题在于组织机构过于集中，产生了明显的官僚化，他重掌帅印之后，分拆业务单元，解决官僚化。充分对外合作和竞争，3 年时间，把携程网又做回到 200 亿美元市值。他说携程跟一个国家的逻辑类似，我们中国也曾经因为自大自满，而闭关锁国，浪费了创新方面的优势。所以不对外交流，这是过去 500 年，我们失败的最主要原因。中国现在也一样，实在是太大了，所以政策一刀切的代价和机会成本都很大。有些地方合适的政策，在另一些地方就不太合适。大国应该允许不同地区在经济政策上略有差异。

大国如果在一些问题上处理不好，反而可能成为一些小国或者地区的机会，比如当年韩国是怎么迅速发展起来的，不就是美国和日本全面竞争，韩国得到了巨大的好处。中国也是如此，在内地还没有那么开放的时候，中国香港，中国澳门，甚至中国台湾率先获得机会。其实现在在全世界都非常注重人口和人才的争夺，特别是西方发达国家，大部分都在移民上敞开大门，从那些不发达国家吸引大量的人才。一方面加强自己的实力，保持自己的人口新陈代谢，另一方面也是压制其他大国的发展。比如中国和印度，我们其实有大量的人才都被美国给吸走了。太多的人才，最后都成了美国科技的基石。比如英伟达的黄仁勋和 AMD 的苏妈，台积电的张忠谋，这些都是华人，而印度的人才就更不得了了，微软，谷歌，推特，Adobe，IBM，

美光的 CEO 全都来自于印度。甚至连英国首相，都是印度人。作者也说，他原来在斯坦福读博士，班上大部分学生，最后都留在了美国。移民确实可以补充本国人口规模，而且能快速提升人口质量，这两年新加坡更是疯狂吸收移民，现在移民人口已经占新加坡总人口的近 30%。加拿大也是一样，移民人口占比 22%。这些人要么带着技术过去，要么带着钱过去。所以这些移民国家占了大便宜。

原来傲娇的欧洲人，这几年也大量吸收东欧和中东的移民，这两年日本也开始放开移民了，试图缓解自己的低生育率问题。而我们现在还不是移民国家，对于入籍也没有采取开放的态度，所以在这个问题上，我们现在吃了大亏。

虽然我们现在有非常高的大学入学率，但要想彻底提高教育质量很难，或者说创造力，并不是教授就能够获得的。他是一个非常复杂的能力。一个国家一开始投资教育，回报很高，但到了一定水平后，回报率就很低了，甚至导致教育的内卷。现在我们的教育，其实就是这个阶段。越来越卷，但创新能力却并未提升。作者认为，低效且内卷的教育体制，负面效应是拉低了年轻人生育的意愿。反而会让年轻人口萎缩，和加速老龄化。那么这是否跟我们要打击教培行业有关，作者的建议到底是什么，如何调整教育制度，才能保证生育的同时提高创新能力？

【3】人口战略 3：教育内卷到底谁之过？

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，人口战略。昨天我们说到了教育制度，作者说，教育越来越卷之后，其实卷的只是分数，而并不利于创新，甚至还有负面影响，那就是让年轻人越来越不愿意生育。作者认为，在增加对教育普遍投入的基础上，如何提高学习效率，让有天赋的学生，更早的开始工作。也是促进创新的方案。如果这些有天赋的人，更早的开始他的职业生涯，他们将有更多的时间，从事创造性的工作。从而有更长的时间去创业。

但其实这方面老齐有点不同的见解，我觉得让教育越来越内卷的原因是贫富分化，而贫富分化的原因恰恰是科技进步。现在高收入行业，越来越不需要太多的人去参与了，所以能够享受到科技红利的人越来越少，反过来说就是，极少的人创造了极大的财富，吸收了太多的社会资源，这就形成了贫富分化。所以这个贫富分化是不可逆的。教育内卷也就不可逆。那么再往下推倒，就是人口生育率下行，似乎也不可逆。之前其他国家都没有过成功的经验。

作者的方案，简单说就是天生我才必有用，让大家各自展现天赋，分流发展，擅长搞科研的去做读书搞研发，让擅长经营的去创业，搞企业。擅长打球的去搞体育，大家不必都挤在教育这一条赛道上拼命内卷。他还举例，乔布斯和马云也没有高学历，但也能做出伟大的企业。但这个事吧，其实关键的还是概率。家长在培养孩子的时候，最先想到的，一定也是这个问题。你有多大的可能成为马云和乔布斯，或者成为姚明和梅西。足球篮球全国就那么几百个运动员，吃职业饭，有多少家长敢从小就让孩子走这条路。风险太大了。上个大学，起码就业的空间要大很多。大学越好，你的选择权也就越大。所以大家自然在这上面拼命的卷。只有家里从来不缺钱的那些人，才能跳出这个死循环。所谓中产，不是他们格局不够，而是他们根本没有试错的机会，试错成本实在是太大了。比如一旦去全力踢足球，结果没踢出来，那么后面对于一个中产家庭来说，肯定意味着灭顶之灾。

日本其实在职业化方面,做的比我们要好,比如足球,篮球以及各行各业的多元化发展方面,职业空间比我们更大。但是我们再创业方面要远远好于日本,创业企业为经济带来了更多的活力。所以跟日本半斤八两。日本就是一个教育支出增加,但创造力和创造精神明显下降的典范。知识增加,学历增加,甚至诺贝尔奖也增加,但创新创业少了,商业化空间和市场小了。这个其实应该是我们应该要重点防范的点。我们现在也有这个倾向,教育太卷,大家一看,生个孩子,也无法把他培养成才,于是就干脆不生了。所以这也是我们打击教培行业的原因所在,但问题不让教培,高考还在,而且还搞了普高和职高 55 分离,也就是一半孩子要上职高,这反而加大了家长们的焦虑。不能把孩子送上普高,孩子这辈子几乎就完了。所以现在政策的方向其实有很大的问题。甚至南辕北辙适得其反,这个事未来亟待纠偏。没有教培,其实大家卷的只会更厉害,卷的成本也会更高。更有利于高知家庭和富裕家庭,对于普通中产,是大大的不利。这个政策不纠偏,不但解决不了生育率的问题,甚至还会大大的影响生育率。2022 年新生儿跌破千万,2023 年很可能跌破 800 万。结果说明一切。

作者说,一个人的创新能力跟年龄是有关系的,除了体能在 20 岁达到巅峰外,其他的能力,比如数字能力,归纳能力,记忆能力,大多数人都在 45-55 岁达到巅峰,过了 60 岁会迅速衰减。所以一个人在 40 岁左右是最有创造力的时候,之前他们有 10-20 年经验,而且精力依旧充沛。拥有人脉,资本,且善于思考。美国经济学家,分析了过去 100 年中 300 项伟大发明,其中 72%都是由年龄 30-49 岁的人发明的。美国人创业年龄分布,也大多在 40 岁前后达到顶峰,45 岁之后,迅速衰减。

作者也说,年轻人创办的一些公司,一般拥有更新的产品,更新的商业模式,具有颠覆性,而传统的大公司,则不善于颠覆性创新,主要是因为他们的企业阶段不一样,成熟的企业更强调不犯错,保持固有业务。他们是守江山的角色,而创业公司才是打江山的角色。当然另一个原因也是因为企业领导者的年龄,高科技公司基本都是企业家 40 岁之前创建的。而把企业做成大公司后,这些企业家的年龄,就超过了黄金年龄,思想也就开始变得保守和传统。

年轻人更有冲劲,因为他们的试错成本低,错了还可以东山再起,另外,他们也有迫切的愿望成功,比如 30-40 岁的人创业十年,成功了,至少还有 20-30 年可以享受成果。如果一个 60 岁的人,他不会去想创业的,折腾好了,自己也享受不到,折腾坏了,还可能晚年无依无靠。所以人只要过了 50 岁,除非迫不得已,像任正非和褚时健那样,否则很难再有冲劲。[更多课程 完整更新+微信 fougoushus 谨防 2 手]

不过年轻人虽然有活力,但是也受到整个社会环境的影响,比如一个老龄化社会,对于年轻人会有明显的阻挡效应,比如一个员工,获得高级职位的概率,取决于这个行业的年龄结构,比如你在一个创业公司当高管相对容易,因为这里都是年轻人,你只要努力,展现出比别人更强的能力。就有机会脱颖而出。但是你要在央企,想毕业 5 年就当高管,概率几乎为 0。日本就是这样,年功序列制度。让他们几乎失去了奋斗的欲望,只能论资排辈。你的收入水平,跟你的年龄有关,那这东西,就没啥可努力奋斗的了。所以这是日本最大的问题,他们的技术很先进,但是没有颠覆性创新了。当年盛田昭夫做索尼的时候,发明的随身听,这就叫做颠覆性创新。还有日本的游戏机,打印机,都属于这类创新,但这几年日本已经没有这样的产品了。甚至连这样的公司都没有了。现在一提日本就是老龄化和创新不足,年轻人宁可去踢球打球,也不创业,相比创业来说,在日本创业的成功率太低了。而我们刚好相反,创业还是有机会的。所以从这个角度来说,足球篮球输就输吧。但是创业创新咱们可是输不起。

日本经济比不上美国,最主要的原因之一,就是缺乏初创企业,这导致他们错失互联网时代。在美国最先进的 10 家高科技公司当中,有 6 家在 1985 年以后成立,创始人创业的平均年龄在 30 岁左右。而日本的高科技企业,没有一家是在 40 年之内创立的。所以日本才是真正的阶层固化。连企业都不更新了。日本人的创业倾向,也在所有的发达国家中,是最低的。美国 18-64 岁的成年人,有近 5%的人在创业,而日本只有 1.9%。

老龄化社会之后,年轻员工的晋升速度会变得缓慢,70 年代,日本有 32% 的经理年龄在 35 岁以下,90 年代中期就只有 16% 了。现在日本的大企业负责人,年龄大多都在 50 岁以上。你很难要求一个快退休的老人,还有什么创新能力。甚至能跟上这个时代,就已经很不错了。

而对于年轻人来说,大多数人都希望毕业后,进入大企业,然后慢慢熬资历。跟我们进入体制的思维是一致的。日本现在很多年轻人,选择不努力工作,也不结婚生子,干脆躺平啃老。那么最后也就拉低了生育率。形成了恶性循环。

我们最关心的问题,就是中国会不会重蹈日本的覆辙。70-80 年代,我们每年能出生 2000 万左右的新生人口,2019 年降到了 1500 万人以下,2022 年,跌破 1000 万,当时都以为是疫情原因,到了 2023 年,大家一看更傻眼了,很可能不到 800 万。我们的生育率跌到了 1.1,最新的数字是 1.09,也就是说在作者写出这本书之后,生育率继续下降了。中国的老龄化程度,似乎比日本还严重。所以我们也有必要认真的思考一下人口问题了,否则在 2040 年之后,我们可能会成为世界上老龄化最严重的国家。

这些年我们已经过了刘易斯拐点,也就是说人口红利在生产制造领域的优势已经消失。我们的劳动力成本已经不再具有优势,但随着一些高端产业的崛起,我们在人才方面,还有一定的工程师红利。所以我们也有底气跟美国叫板。也攻克了一个又一个技术难题。这其实也得益于之前的开放和交流,让我们学到了更多的先进技术。并把美国这些东西,应用于国内,借助人口优势和聚集效应,创造了很多伟大的企业。明天我们再重点讲讲,开放和交流的重要意义。

【4】人口战略 4: 如何面对人口拐点?

各位书友大家好,欢迎继续做客老齐的读书圈,今天我们继续来讲这本书,人口战略。昨天我们说到了,国内借助人口优势和聚集效应,也诞生了不少大企业,而这些大企业,基本也都诞生在大的城市当中,大城市人口众多,所以容易产生聚集效应,有利于创新,但是城市也不是越大越好。人口太多就会带来负面效应。比如北京上海 2000 多万人,就有点人太多了。所以也在一直要控制城市发展。从政策的角度来说,最好是特大城市分裂成,几个大型城市,形成一个超级城市群,这才是最好的结果。但其实比较难,因为之所以人口大规模的聚集,主要就是因为这个地区的资源太多了。无论是,教育资源,医疗资源,就业资源。都集中在这些特大城市当中。其他各个国家也都是如此,资源越多的地方,自然就吸引更多的人口。

在国外有个规律,一个城市越是富裕,他的人口密度就越低,主要因为,这些城市会修建很多的公共交通设施,让很多人都住到了郊区。从而扩充城市范围,但我们这边好像没这个习惯。我们有了钱之后,还是更愿意往市中心挤,所以这就导致我们的大城市人口一直往上增长。城市越来越拥挤。而人口越多,规模效应越大,吸引的人也就越多。所以大家都生活的

很不好，但还是会挤进去。

之前我们有一阵，特别流行一个话题，就是逃离北上广，后来逃离的这些人，很多又都逃回来了，因为在老家确实没啥机会。全世界也是如此，像东京，莫斯科，伊斯坦布尔，里约热内卢，也都是人口很多，非常拥堵的城市。就拿东京来说，这么多年，日本人口一直萎缩，也严重老龄化，但是东京却成为日本唯一一个人口增长的城市。

在中国大家也都愿意去北上广深生活，最直接的体现就是极高的房价。但这其实是政策的失误，当年政策以为，房价高了，人们就不来北上广深了，最后发现没用，因为大城市的外来人口，一般都是租房的，买房一开始并不在他们的打算之列，所以高房价并没有阻挡外来人口，反而让本地人苦不堪言。还极大的拉低了生育率。作者说，虽然上海和北京人口已经够多了，但是跟日韩对比来看，我们的集中度可能还不够，比如东京是人口最多的城市，有 3700 万人。也就是说，全日本 30% 的人口都在东京。而韩国首尔也有 2300 万人。整个韩国也才不到 6000 万人口。相当于近一半都养在了首都。所以北京上海跟这些城市比较，也没什么人口优势。作者认为，如果按照上述分析，北京上海的合理人口应该在 4000-5000 万。房价应该跟曼哈顿和伦敦中部持平。至于有人质疑，北京上海已经如此拥挤了，是否真的还能人口翻倍。作者说拥堵是因为治理水平不佳。地铁密度也还不高。如果提高城市治理水平，完全有可能容纳 4000 万人口。必须声明一下，这是作者的观点。老齐并不认通。甚至认为他在胡说八道。4000-5000 万人口的城市，出现在中国，大概率会是一场灾难。最后会出现严重的两极分化，极个别城市占用全国最多的资源，但其他 99% 的城市，严重衰退和收缩。大家也不想看到，出了北京和上海，就跟到了静寂岭一样吧。人口那么多，能不能刺激创新和规模效应我不知道，但肯定最后就是大家都不幸福。

下面我们看看外部交流和流动效应。之前我们说了，如果只是人口众多也没啥作用，还得能相互交流和足够开放。包括亚洲四小龙，为啥比我们发展的更早，就是先于我们开始了对外交流。而我们之所以人口众多，还落后了那么久，也是因为闭关锁国。这是我们过去 150 年，甚至是 500 年，吃的最大的亏。明朝之初郑和下西洋的时候，我们的舰队还是世界之最，欧洲虽然是大航海时代，但是造船科技远没我们先进。但是后来，统治者为了好管理，采取了封闭制度，导致我们跟外国交流迅速下降。深陷天朝上国的幻觉之中，就这样一点一点的落后了。

改革开放之后，我们打开了国门，但其实也走了不少的弯路，来来回回的调整。直到加入 WTO，中国才真正全面开放，科技水平和竞争力突飞猛进。所以现在一说就是 2000 年以来怎么怎么样，一说 90 年代，还都是很遥远的事情，就是因为 90 年代，其实开放程度还并不高。

入世以后，最大的不同就是我们参与到了全球商品循环，低关税让外国的商品，开始进入国内。当时很多人还担心，洋品牌的冲击下，国货生存堪忧，但是经过这么多年来看，真刀真枪竞争的行业，最后都非常强大。比如家电，食品，互联网，甚至是服装，反而一直被保护的行业，到出现了巨大的衰退。比如汽车，农业，芯片，甚至动画片。后来汽车和芯片，也在贸易摩擦之下，深度开放，汽车已经借着新能源，实现了弯道超车，而芯片也极有希望突破封锁，农业还不大敢完全放开竞争。

从留学生的角度来看，当下交流也越来越多，特别是海外留学后，回国工作的比例在持续上升，因为这几年科技互联网行业，国内的收入水平不比美国差，甚至更高。所以这就让这些

海龟人才，看到了希望。甚至有些已经在美国重要公司当中就业的骨干员工，带着团队和技术回国就业，这明显提升了我们的科技水平。还有一些人，专门在美国寻找先进的技术和商业模式，然后把他因地制宜的复制到中国来，这样可以降低创业的失败概率，也更有助于拿到融资。这些人看似投机取巧，但是实际效果是缩短了中国和世界的差距。现在几乎美国的核心公司，我们都有应对，比如美国的谷歌，中国就是百度，亚马逊对应京东，阿里，拼多多。Facebook，推特对腾讯，头条，苹果，思科，英特尔，对战华为。小米。

从我们的政策角度来说，虽然现在又是贸易摩擦，又是科技脱钩，但从高层的讲话来看，反复强调长江黄河不会倒流，遇到再大的风浪，持续对外开放的决心也不会动摇。这是非常重要的方向，必须保持对外开放，这样我们人口众多和全球第一大市场，才能发挥优势。在我们老龄化社会到来之前，尽可能的多积攒一些财富。

其实现在的问题，不止于老龄化，还有少子化。未来肯定会极大的加重社会抚养负担。税收负担，和财政赤字也将持续上升。一个国家的抚养比越高，公共支出，占 GDP 的比例也就越高。我们现在目前还处于双低阶段。双高的一般都是欧洲国家，比如德国意大利，瑞典法国比利时。日本老龄化已经最严重，但是他们的公共支出并不高，所以这就导致一个问题，老年人福利减少。很多日本老人还要被迫出来工作。

在全球应对老龄化的道路上，有一个基本的方法，就是延长退休年龄，也就是让你们继续工作。一方面老年人持续增多，另一方面，预期寿命也持续提高。现在平均寿命都基本到 80 岁了，比原来高出了许多，所以越来越多的国家要求 65 岁才能退休。道理很简单，这套养老金制度设计，基本只能维持 15 年的养老金开支，你的预期寿命 80 岁，那就只能 65 退休，未来随着医疗条件继续改善，要大家都能活到 100 岁了呢，那么估计就得 85 岁才能退休。那么这个事就非常可怕了，因为延迟退休，其实并不是退休问题，而是不让你领退休金。那么你要衡量一下，50、60 岁，甚至 70 岁，你是否还能找到工作。有没有企业愿意雇佣这样的老年人。如果你 35 岁就失业，却要求 65 岁才能领退休金，那么这 30 年你靠什么生活。所以这已经是一个非常残酷的现实问题。

那么有人说，生育率低了，年轻人少了，是不是就业竞争就没那么激烈了？作者认为，人口多导致失业本身就是谬论，就业是跟着资本开支走的，开个餐馆，需要服务员，如果不开这个餐馆，这些服务员，也就没地方就业。所以更多地劳动力进入市场，一方面创造了劳动力供给，另一方面也创造了需求。周边打工的人多了，才会开餐馆，写字楼里白领多了，才会有咖啡厅。如果哪哪都没人，那么他也不可能会有就业机会。比如那些小城市，非常典型，人口很少，你啥生意都做不起来，没人做生意，自然也就都不招工。所以自然也就没有就业。明天我们再来继续讲人口和就业的话题，看人工智能时代。会对人口产生怎样的影响。

【5】人口战略 5：人口和就业

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书。人口战略。昨天我们说到了人口和就业，现在各大主要国家，都出现了较高的失业率问题，我们国家的青年人失业率指标，也是 20%多了，居高不下。甚至最后干脆都不公布了。这其实引发了很多人的担心，特别是移民国家，总觉得是移民抢了当地人的工作，但作者认为，没有证据表明，移民会导致失业率增加。移民反而比本地人更有创业精神，所以移民多的地方，通常比较有活力，失业率也比较低。但老齐认为，这个只是统计数据而已，逻辑上确实这样，但是失业

率和个人失业是两回事。移民来了，抢了当地人的工作这是不争的事实，虽然失业率没降，但是本地人的利益确实受损。从国内也能看出来，为什么北京上海都很排外，就是这个原因。北漂和沪漂们确实更有奋斗精神，抢了本地人的饭碗。

未来抢饭碗的，其实还会越来越多，比如随着人工智能和机器人技术的进步，人类的很多岗位，都会被机器抢走。虽然从总量上来看，传统岗位被机器取代，新兴岗位也随之出现，但是落在个体身上，就是绝对的失业。比如工程师的岗位增加，但高速收费员被 ETC 取代。而高速收费员，是不可能转化为工程师的，所以他们就是永久性失业了。有的人已经 40 岁上下，干了一辈子，已经没有转行的能力。

未来其实这种事还是挺可怕的，比如智慧城市，车路协同，带来的智能驾驶革命，以后路上不需要司机了，那么这还不知道会导致多少人失业？甚至律师和医生之类的专业工作，也会受到前所未有的冲击。未来承载就业的肯定不会再是生产制造，而是休闲娱乐为主的服务业，越来越多的人，脱离于生产制造之外，那么就会产生休闲过剩，服务业会越来越细分。比如现在的外卖，跑腿，代驾，网约车，其实就都是细分出来的服务业，未来大概率还会进一步细分。老齐也多说一句，现在如果家里有孩子的，让孩子学生产制造的技能，确实不是一个很好的方向了，甚至可重复的知识，未来都相当危险。人工智能的出现，很可能让知识和技能变得越来越不值钱。比如之前，我懂法律，是律师，谁有法律问题，找我咨询，我就可以收钱。但是以后法律问题，大家就都去问人工智能机器了，他更懂法条，也能迅速从海量信息当中，找到案例匹配。所以律师很可能就要被淘汰了。同样的还有设计这样的岗位，以前你能作图，现在机器自己能根据文字作图，这就完全不一样了。包括金融也是如此，做数据，做分析的那些研究员，分析师们，现在正在面临裁员，一个策略小组，原来 30-40 人起步，现在只需要 3-5 个，大量数据整理的工作，已经交给机器去完成了。当然还有编程，当人工智能可以自己编程的时候，那么造成的社会失业将非常可怕。而这些被人工智能淘汰的高知人群，也要进入服务业市场去寻找就业机会。非但没有竞争优势，还有很多放不下的面子。成为他们的劣势。[更多课程 完整更新+微信 fougoushus 谨防 2 手]

作者大胆假设，未来机器接管所有工作，甚至包括照顾老人，那么人的作用基本就是消费，和为别人提供情绪价值。比如跟机器人打游戏，还是没有跟人一起玩，更有意思。届时，生产制造将不是问题，关键看有没有需求，那么显然人越多，生育率越高，年轻人口越多，需求量就会越大。生产制造创造的经济总量也就越大。所以人工智能时代之后，其实也还是需要有人才行。其实从现阶段开始，就已经出现了，需求比供给更加重要。现在并不是东西造不出来，而是造出来之后，没人要。

作者做了一张图，一个人从出生开始，就一直都是消费者，直到 30 岁之后，才能创造一点收入，你的现金流才能是正值，到了 60 岁退休之后，就继续成为消费者。而中国的情况是，我们的人口结构，刚好进入了储蓄率高峰。家庭储蓄率从 2002 年的 30%，增加到 2012 年的 40%。高储蓄率可能会一直维持到 2040 年。然后老龄化之后，迅速降低。那么在这段时间当中，中国将不可避免的输出资本到世界各国。比如买美国国债，或者到各地方投资。中国人也到处买买买。

未来娱乐旅游业，还会持续增长，因为人们又更多地时间，用于休闲，这块的规模也会做的更大，此外健康产业也是如此，老龄化之后，持续提升医疗福利，会带来比较沉重的负担。相应的市场化商业机构也会因为需求增长，而越来越细分。比如商业养老院，未来也会越来

越多。房地产行业，则会受到人口的限制，作者说，大多数国家的人们，在 30 岁的时候，购买第一套住房，有孩子之后，就会换一套更大的。但 45 岁之后就开始逆向发展，不少人甚至愿意住回小房子。有钱的老年人可能会产生度假房产的需求。但总体来看，45 岁以后，住房需求会明显萎缩。日本就是这个路径，在 45 岁的时候，住房需求达到顶峰，恰巧就是 90 年代的高峰期。那么简单测算一下，中国的住房高峰期，应该在 2021 年，进入置换周期，在 2036 年达到顶峰。但这个事可能也并不能简单类比。咱们这还是有一定的特殊性的，比如 2023 年，新出生人口已经不到 800 万，那么未来几年很可能是断崖式下跌。再加上居民杠杆率达到了 70%，整个国家也面临经济转型，居民资产负债表收缩等问题。我们的房地产拐点，很可能已经出现。从政治局会议给出的判断是，房地产供需出现了重大变化。

另外，就是大宗商品，这个也是根据全球人口规模走的，现在印度人口还在持续的增长，2040 年-2070 年，全球能源和大宗商品需求可能达到顶峰，2070 年以后，全球人口增长基本停滞，那么到时候卖能源这种商业模式，可能就会逐渐衰落。我们看到现在沙特这样的国家，也很早就成立了主权财富基金，他们把现在卖原油赚到的财富，都变成股权，固定下来。

随着人口老龄化，在宏观经济上来说，不利于通胀，更容易通缩，因为老年人的需求本身就很低，更愿意储蓄，所以就很容易形成流动性陷阱，央行发多少钱出来，最后也都在金融行业当中空转，日本就是这样，央行都下场直接买股票了，但最后依旧是通缩。日本年轻人，高薪全职的工作越来越少，年轻人的就业前景，远不如他们的父辈。年轻人的创新活力也大不如前。用咱们的话说就是全都躺平了，因为干也干不出来，没啥希望了。所以最后就是不投资，不消费，不结婚，不买房，也不生娃。把自己这辈子混过去就算完事了，中国其实也出现了这种倾向，特别是后疫情时代，所以现在必须要政策上纠偏。限制互联网的扩张，其实就限制了年轻人创业的热情。

之前有一本著名的书，叫做 21 世纪资本论，主要讲的就是，打工赚钱，不可能超过资本回报，所以结论就是，贫富分化会持续拉大。而事实也是如此，我们看到越来越多的国家，都在拉大贫富分化的水平，不光是我们，美国和印度也是如此。随着技术的发展，创新者获得了更多地好处，而机器替代人工，也让越来越少的人，参与到这种创新致富的游戏当中，所以最后就是，极少部分人获得了巨额财富。在往下延伸，既然创新是趋势，人工智能是未来，所以贫富分化这个问题，无解，那么内卷的问题，也就不可能解决。所有人都想去抢那个食物链最顶端的位置，但成功者寥寥无几，你就得付出极其惨痛的代价，去换取成功的概率提升。否则未来就是两个阶层。不会有任何的交集。

有些国家其实也在投机取巧，通过移民来消除贫富分化，通过移民引入的人才，要么是高技术，要么是高收入。这些人都会创造更多的财富，从而拉高平均收入水平。让贫富分化显得没那么刺眼。但相对于移民输出国来说，则加剧了不平等，并不是富人越来越少了，是富人都带着钱离开了。所以从这个角度来说，我们确实在移民问题上吃了大亏。之前说先富带动后富，但结果先富的人，很多都带着财富跑出去了。那么就很难再产生后富的机会。另外，中国的贫富分化，还有一个问题，那就是城乡差距巨大。明天我们再来说说这个话题。

【6】人口战略 6：贫富分化和城乡差距

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，人口战略。昨天

我们说到了城乡二元经济的话题，这在中国属于敏感话题。城市当中的年轻人，无论是人力资本和技能水平，都远高于农村地区的同龄人。近几年由于大部分创新都发生在城市里，所以农村地区相对落后，不仅城乡差距持续扩大，就连小城市和大城市之间的差距也在持续扩大。为改变这一现状，现在最好的办法就是鼓励年轻人进城，让城市化进一步推进。但现在高房价又成为城市化的阻力。

作者讲，人均财富的计算公式当中，人既是分母也是分子，也就是说，人不仅会消耗财富，更是会创造财富。而且人的一生当中，创造的财富整体会大于消耗掉的财富。但这块其实老齐有点不同意见，未来随着科技的发展，人的作用可能会逐渐从创造财富，转移到消耗财富，甚至最后生产制造完全不需要人工之后，不少人一辈子可能都创造不了多少财富，甚至远小于他们消耗的财富，当然消耗财富，也是一种社会需要。未来人的主要作用，其实就是消费，而并非是生产制造。所以从这个意义来说，人口也还是有意义的。人口太少，或者高度老龄化少子化，大家想想现在的东北就是这样。那么经济还能好么？所以绝对不是大家想象的那样，人口少了就好，西藏人口最少，为啥大家不去？就是因为人口少了，啥生意都做不起来。经济必然很差。

现在社会上还有一种论调，随着人口增加，使用资源会越来越多，最后变得越来越昂贵。然后就是经济衰退，老齐记得 2007 年的时候，这种论调就非常多，甚至有人说，2019 年各国的石油储备就将耗尽。全球没有石油了，这将是一件多么可怕的事情。但其实现在已经 2023 年了，石油耗尽了么？能源危机也不提了。其实这种都是智商税，作者也说 1980 年的时候，就有人预测过 2012 年用完全球的石油。所以这种胡说八道的传言，由来已久，当真你就输了。随着科技的发展，可替代能源反而越来越多，现在页岩油，石墨烯，风能，水能，核能，氢能，太阳能。到处都是能源。2020 年疫情来的时候，石油价格甚至还出现了负值交割。那时候大家认为，石油还不如水贵。从未来看，对于化石能源的依赖会进一步降低。到时候很可能大部分都是清洁能源了。现在太阳能，已经比较普及了，氢能还在开发当中，唯一的缺点就是成本太高，现在太阳能发电成本，还是煤炭的两倍，但基本上以每年 10% 的速度下降，估计 5 年左右，太阳能发电就能跟煤炭一样便宜了。那么 10 年后，太阳能和氢能占主导之后，那么最后电费可能会变得极度便宜。而且这玩意还要多少有多少，也不污染环境。甚至最后国家会鼓励你使用能源。

至于粮食的问题，也早就不是问题，现在粮食完全可以供给过剩，全球粮食价格也在持续走低。而水资源方面，海水淡化技术已经成熟。虽然政府不断告诉大家，水资源是稀缺的，但其实从居民用水价格就能看出，水其实远没有那么稀缺。水资源现在还比较富裕。

之前我们说了，中国的总和生育率是 1.09，这指的是一男一女平均生多少孩子，这个指标要维持在 2.1，才能够维持正常的人口更替，现在全球大多数国家，已经达不到 2.1 这个指标了。还有一个指标是出生率，就是每 1000 个人当中，出生多少人口，2022 年中国出生率是千分之 6.77，已经是世界上出生率最低的国家之一。所幸现在就是我们人口基数还挺大，而且这个人口问题，要到很久之后才会反映出恶果，所以现在绝大多数人，也都没有太上心。更关键的是，即便上心了，你也没啥好的办法。所以他也是一种无奈。

目前全世界都出现了这个情况，有的国家快点，有的国家慢点，现在全球人口 80 亿，到了 2090 年左右，世界人口将达到 90 亿人峰值。之后就会持续下降了。如果分国家来看，还有这么一个规律，人均收入提高的越快，生育率下降的也就越快，比如咱们中国，1970 年的

时候，一穷二白，当时生育率 5.8，平均一个家庭生 5-6 个孩子，这才 50 年，2 代人就已经严重下降到 1.09 了。作者举了个例子，1.5 的生育率，意味着每一代人都将比上一代人口减少 25%。那咱们这 1.09，基本就相当于，每一代人减少一半。

那么为啥现在不愿意生孩子了呢？说白了就是一笔经济账，好处太少，成本太高。2021 年在中国抚养一个孩子到 18 岁，需要花费 10 万美元，是人均收入的近 7 倍。几乎是全世界最高的。另外就是女性大学生人数，和职业女性占比。这个指标越高，生育率也就越低。也就是说，大家都不愿意回家照顾孩子，那么最后也就都不生了。生一个还能勉强保住饭碗，靠老人给带孩子，还能凑合，但生两个就基本没希望了。老人也带不过来了。另外，未来延迟退休，父母也就不能给子女带孩子了。这可能也是一个影响生育率的因素。再加上，养儿防老这个事，基本不存在了。有没有孩子，也指不上，不啃老就不错了。所以这些社会问题，导致了生育率持续走低。当今世界上也是如此，只有那些最不发达的国家，比如非洲的马里，安哥拉，莫桑比克，布隆迪，生育率才比较高。还能维持在 4 以上。而稍微富裕一点非洲国家，比如南非，也降到了 2 附近，出了非洲，那些富裕的其他地方，基本都很难了。根据世界银行统计，连土耳其，越南，孟加拉国，印尼这种水平的国家，也才 2 的生育率。连巴西和泰国都 1.5 了。发达国家就更别提了，美国 1.6，德国 1.5，法国移民来了很多非洲裔黑人，所以还能有 1.8，日本 1.3，新加坡 1.1，韩国只有 0.84。现在韩国的中小学，都因为招不上生源而被迫关闭了。我们其实未来也差不多，现在是幼儿园招不上生源了。大概率 3 年以后，就会蔓延到小学。

在东亚的文化当中，父母更关心的是孩子的质量，而并非是数量。中日韩的父母都善于鸡娃。他们都要陪孩子去各种补习班。所以对家长的精力要求极高。再加上传统文化，对于非婚生子的种种歧视和政策上的限制，所以生育成本极高。这几年职场也越来越卷，而且咱们这还出现了城乡错配，大龄剩男大多回到了农村，大龄剩女则继续强留在城市。大城市女多男少，农村和小城市，女少男多，这就让结婚都变得很困难。

那么如果按照这个趋势进行，2050 年，中国人的平均年龄是 46 岁。老年抚养比超过 50%。这个指标说的是，100 名劳动年龄人口，要负担多少老年人。50%就说明，劳动人口和养老人口一半一半。到时候日本是 72%，韩国是 66%。德国意大利和西班牙，都是 60%，也就是说，他们都是老年人多，年轻人少。对于社会将形成极大的负担。

接下来再说说中国人口的趋势，最近 200 年来，我们占世界人口的比重在下降，1820 年，中国人口 3.5 亿，当时全世界才 10 亿人口，1900 年中国 4 亿人，全世界 16 亿。1950 年中国 5.5 亿人，世界 25.4 亿。现在我们 14 亿，全世界 80 亿。也就是说我们从世界人口的 35%，降到了 17.5%，刚好下降了一半。那么未来这个数字还会继续下降。到 2090 年，全球人口高峰的时候，弄不好还得下降一半。因为那时候我们大概，可能只有不到 7 亿人口了。

之前都在批评日本，说他们老龄化少子化，但其实中国的问题，比日本要严重，生育率比日本低的多，而且之前我们还有计划生育，那么到了后面，很可能会有断崖式下跌。就当前来看，其实中国生育率还能有 1.09，主要是因为还有很多贫穷的农村地区，如果只算北京和上海，那么生育率已经跌到了 0.7，比韩国还低。创下了人类有史以来最低的生育率记录。达到了每 2 代人，减少 90% 的程度。甚至这个数字都还乐观，因为除了生育率之外，还有移民带来的人口损失。移民的基本规律，就是由穷国流向富国。这几年我们移民的数量不断增加。排在了人口流出国的前列，第一名就是印度，第二名是孟加拉国，第三名就是我们。而

美国是人口流入最多，其次是德国。而且不光是人走了，还带着钱一起走。明天我们再看看，留学的状况，对于人口的影响。

【7】人口战略 7：移民对于大国博弈的意义？

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，人口战略。今天我们来看看中国留学生，现在自费留学占比在 90%以上，而出国留学之后，回归就业的占比达到 64%，作者认为，大量的出国留学生，和回国留学生，反映中国经济水平的提高。你想，能自费出国的，家庭条件都不错，能回国的，说明国内就业条件也在改善。当然，这其中，每年我们也都会流失一部分外汇，而且把最优秀的留学生，流失到了其他国家，或者干脆说就是英美。如果能在英美找到工作的，现在留学生，也还是会先选择在海外工作。

目前留学生人数排名前五的目的地是，美国，澳大利亚，英国，加拿大和日本，这其中只有日本不是英语国家。中国留学生，已经超过了美国全球留学生的三分之一，2019 年的统计，这一年就有近 37 万中国留学生涌入美国。所以你在美国的学校里，到处也都能看到中国人。甚至还有 5 万名低龄留学生，在接受美国的 K12 教育，也就是大学之前的教育。其实去美国留学的那些孩子，也有不少最后转化为了美国移民

作者是很推崇移民的，他说移民对大多数国家和地区来说，可以缓解本国的低生育率。尤其是很多移民其实都是刚毕业不久的大学生，刚好是年富力强，知识素质最高的时候。既有创新的意愿，又有创新的能力，社会不用负担任何福利，他们上来就能创造价值。所以这种移民，对当地会带来很多的好处。唯一的问题，就是更当地居民的融合。如果文化相同，还好接受，如果文化不同，甚至宗教对立，就很难融入其中，容易引发当地居民的巨大不满和敌视。[更多课程 完整更新+微信 fougoushus 谨防 2 手]

也有些移民就是奔着一些国家的社会福利去的，这些福利移民，会对当地公共资源，形成占用。一般国家都会对这种福利移民给与各种限制。往往会把福利移民跟其他的移民绑定，比如你是精英人才，或者是投资移民，带着自己的亲属过来，这才可以。只是福利移民，通常很难申请。这些移民国家也并不傻现在移民基本两条路，要么你有高技术，要么是高财富。反正你得占一样。而且马上就得能创造价值，甚至有的还规定，你得雇佣他们本国人，提供就业岗位才可以。

越来越多的国家已经感受到了移民的好处，通过这种方式，吸收全球精英和人才，为他们国家创造财富，比如美国，每年吸收 100 万移民，现在有 4500 万移民生活在美国，占美国人口总数的 14%。其中以墨西哥，中国，和印度人居多。作者还提供一组数据，2019 年，美国当年博士毕业 5.5 万人，其中 33%是外国人，也就是 1.8 万人。中国是除了美国本土外，第一大生源国，占了 6300 人。而这些科学技术，工程数学博士当中 80%都会留美就业。他们也会拿到临时签证。所以你看，美国在这方面精明的很，那些最优秀的人才，他肯定全力争取。

跟美国一样，英国也有 14%的人口是移民，而且也主要是高技术人才，加拿大也是一个重要的移民国家，他现在有 800 万移民，占总人口的 20%。移民当中有 50%都是经济技术移民。再有就是澳大利亚，都是我们中国人最爱去的国家，澳大利亚得有近 3 成人口是移民。

此外还有德国，但是德国主要吸收东欧移民，缓解本国年轻人不足的问题，还吸收大量的难民。他不是英语国家，所以是个劣势，顶级人才不怎么往德国跑。所以只能补充点劳动力。日本之前是对移民很不友好。但后来人口老龄化，他实在没办法，开始吸收留学生。主要也会涉及解决劳动力短缺的问题。5 年接收了 34 万人。总体来说还不是很多。韩国现在生育率最低，所以他也开始吸收移民，而他跟其他国家不同，它吸收更多地是文化领域的人才，比如去韩国当练习生。主要是为娱乐业培养人才。所以韩国人的思维确实不一样，这玩意不知道有啥作用。

最后说咱们中国。我们是最大的移民输出国，现在全世界 6000 万海外华人，这些大多数都是精英，但是却很少有外国人移居中国。主要是因为，中国的永久居留权很难申请。条件非常严格，那么就导致，我们在移民问题上吃了大亏，丧失了大量的有生力量和高素质人才。甚至丢失了很多财富。比如新加坡这个国家，疫情三年，就吸走了我们很多的富人。造成了严重的财富和人才外流。如果顶级人才持续失血的话，那么我们未来的国际竞争，将相当困难。

在古代历史上，利来都是人口越多越繁荣。比如宋朝就是我们古代经济的巅峰，有最大的国内市场，还跟海外产生贸易。但大航海时代之后，欧洲开始进行了频繁的技术交流，而中国却因为闭关锁国，丧失了人口优势。而欧洲的发展同样如此，虽然也有西班牙和荷兰这些国家称霸的短暂时期，但最终还是被人口更多地英国反超，后来英法又被人口更多地德国反超，二战后美国取代了德国，成为世界最强。日本的人口也有 1 亿多，成为继美国之后的第二大经济体。而当时苏联虽然比日本人口要多，但是他们也不参与国际交流，所以还是逐渐落伍。而中国改革开放后，人口优势再次凸显。迅速学习，迅速追赶，很快就超越日本。

现在一提日本就是失去的 30 年，大家的解释众说纷纭，有人说因为广场协议，所以日本被美国人给坑了，但其实广场协议是日本人要签的，而且是日本英国，法国和德国都签了。日元，英镑，法郎，德国马克也都升值了。目的是缓解美国的贸易逆差。那么为啥只有日本出了问题，作者从人口的角度分析，还是老龄化的关系更大。90 年代以后，日本成为世界人口平均年龄最大的国家。日本在第二次世界大战以后，出现了短暂的婴儿潮，但随着经济快速回复，到了 50-60 年代后，生育率迅速下降。70 年代，他们就已经到了正常更替水平之下，直接降到了 1.6，所以这就造成日本人口快速变老。到了 90 年代之后，90%以上的企业高管年龄都在 45 岁以上。所以从这时候开始，日本企业就没啥创造力了。大家都在维持，也都在论资排辈。按照现在中国的老龄化速度，2040 年我们就会跟今天的日本一样。当然从现在的生育率下滑的速度来看，很有可能会提前。

日本企业还有特殊的年工序列制度，也就是我们所说的论资排辈，作者说他曾经带着携程网的高管去日本考察，携程这边都是 30 岁上下，而日本公司高管都是 50 岁以上。一名日本大学生，进入企业后，他只能熬年头，很少有突飞猛进升职加薪的机会。都得熬到 50 多岁，才能混上去。所以在日本，你努力也没啥用。只能等着。那么在那些重度创新的行业，比如半导体，芯片，电子消费品上，最后日本公司失去创新能力也就不足为奇。93 年的时候，日电，东芝，日立，富士通，松下这些都是科技行业的领先企业。到了 2017 年，就只剩下东芝还有点竞争力了。

在日本的各种选举当中，现在也是老年人主导选票，所以公共政策就会倾向于老年人。越来越多的预算，都用来支持老年人的生活和福利，没有钱去资助年轻人养育子女。年轻人的利

益遭受到了侵害，而老年人的福利则一直稳定。现在的日本，企业也不愿意给年轻人涨薪。而退休员工，可以领取退休前 70% 的工资，这就造成，退休人员的收入，远高于在职的年轻人的工资。日本政府将本属于年轻人的收入，转移给了退休人员，而老年人又没啥社会需求，这也就造成了日本严重的通缩。其实我们国家也有这个倾向，在一些特大城市，也是退休人员工资比在职人员还高。年轻人发现累死累活，还没有在广场上跳舞的爹妈拿的退休金多。所以自然也就干脆躺平，心甘情愿的回家啃老了。

日本政府一系列的操作，让日本年轻人都很穷，甚至连自己都养不活，根本也没钱买房子，所以就出现了食草男，也就是那些只有临时工作，且跟父母一起居住，经济上不能独立的年轻人。这种男人对于女性显然没有任何吸引力。甚至有人统计 20-34 岁的日本男性当中，竟然三分之二是食草男。那么最后就不是生育率的问题了，连结婚率都在持续下降。形成了恶性循环。所以日本的教训，值得中国反思。我们在 2030 年之后，可能会迅速向日本靠拢。明天我们再看看欧洲的现状和教训。

【8】人口战略 8：其他国家如何解决人口问题？

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，人口战略。今天我们来看看欧洲，欧洲主要国家的教育水平和人口素质都是很高的，从对外交流的角度来看，欧洲现在是一个完整的关税贸易区，有自己的货币，但是语言文化法律，甚至财政政策又完全不同。发展水平也完全不一致，这就是欧洲的矛盾所在。

历史上来说，法国是欧洲最大的国家，人口最多，经济总量最大，但是法国也经常饱受战争的困扰，然后就是人口流失，政局动荡。德国统一后，在人口上很快就超过了法国和英国，然后凭借第二次工业革命，建立了现代化学工业，并成为全球的领军者。所以在欧洲，德国总是打不死的小强，一战就被打废了，很快就恢复过来，二战又被打成废墟了，甚至两德解体，但很快又起来了。依旧是欧洲的领导者。主要依赖的就是他的人口众多。现在德国人口还有近 8500 万，而英国和法国人口差不多都是 6700 万左右。欧洲人口比德国更多地就是俄国，但是现在俄罗斯有 1.4 亿人口，跟日本差不太多，但这个国家总是比较封闭，意识形态也不太相似。游离于欧洲的体系之外。所以他就很难在工业化上，跟上欧洲的步伐。

欧洲现在人口总和是 7 亿人，其实不少，但就缺少有效的合力，所以严重落后于美国，欧洲现在缺少科技创新，特别是商业化的创新项目，软件公司很少，也就德国的 sap 还比较有名，手机制造商也随着诺基亚而没落，互联网企业几乎没有，他现在就在通信行业，还有很多的专利，能收不少专利费。也基本属于吃老本的状态，支柱产业比如消费电子和汽车行业，也在被我们所颠覆。英国的安谋和荷兰的阿斯麦是为数不多的，具有国际竞争力的欧洲公司。但是安谋的大股东是软银的孙正义，而阿斯麦的大股东是美国资本国际集团。所以其实也都被人家摘了桃子。欧洲的竞争力在持续减弱。

现在欧洲人，缺乏创新创业精神，高福利制度，让他们不太想发财，而更愿意享受生活，你去欧洲旅游就会有这个体会，欧洲到处都写着两个字，叫做安逸。即便是德国人，其实也一点都不勤奋。工作时间远比美国还少，根本没啥人加班。一到下午，商业基本就全都关门了。你想买个东西都买不到。有生意也不做，而且不光他们不做，还不让你做。中国人要想开个 24 小时便利店，会被投诉不正当竞争。所以勤奋的人，在欧洲生活的很难受。

英国脱欧之后，跟其他欧洲国家交流增加了障碍，但是他依然具有英语这个优势，可以吸纳全世界的人才，比如一些跨国公司的欧洲总部，都会设在英国，但是有时候也是劣势，他的优秀人才也会被美国吸走。

西班牙意大利，现在也都是低生育率和老龄化严重，创新能力也不被看好。不少年轻人，也都流失到了美国去找工作。北欧的人口规模就更小了，北欧 5 国加起来才 2800 万人口。而且福利更好，也没啥动力创新创业。东欧就更惨了，经济不好还有战乱，东欧的人口在往西边跑。

欧洲整体生育率现在 1.6，也在更替水平之下，法国生育率高一些 1.8，主要是因为非洲裔移民比较多，德国，南欧一些国家，生育率都比较低。像德国只有 1.53，政府给了很好的福利刺激生育，比如孩子满 3 岁之前，父母享有 3 年育儿假期，还可以申请育儿补贴，每月 300-1800 欧，每个孩子，出生之后，每个月都可以领 200 欧，差不多人民币 1500 多块钱。相当于孩子国家帮你养了。但即便这样，大家对生孩子的兴趣似乎也不大。其他国家，本身经济就不好，财政预算也比较吃紧，所以也给不出太多的补贴。生育率就更低了，比如意大利和西班牙的生育率只有 1.3。

另外，欧洲人对待婚姻的态度也在发生着改变，女性受教育和就业人数增加，结婚率普遍下降。虽然欧洲人文化上很开放，起码比我们开放的多，但是非婚生育率也不高。单亲家庭还是会受到歧视。政府给了不少经济上的支持，但是非婚生育也没太大改善。所以总体来说，欧洲也是不结婚，不生育。所以欧洲各国也没办法，只能通过吸引移民来增加人口，但欧洲之间是可以自由迁徙的，所以欧洲内移民其实本质上，跟我们各个城市的人口争夺差不多。还有一部分是非欧洲移民，主要来自于非洲，中东，亚洲。这块占比更多一些，是欧洲迁徙人口的 2 倍。所以同样是移民，欧洲跟美国比差距还是挺大的，美国吸引的更多都是精英，而欧洲吸引的更多都是难民。欧洲对于高技术人才的吸引力，远低于美国。

现在欧洲面临一个比较棘手的文化问题，吸引来的穆斯林移民，生育意愿更强，那么若干年后，欧洲是否就会变成穆斯林大陆了呢？但作者说，这个问题考虑的为时尚早，目前穆斯林占比只有 6%，即便 2100 年，也才 20%，更何况穆斯林在欧洲可能也会被当地同化，一代人之后，穆斯林的生育率也可能会急速下降。

所以虽然欧洲现在很富裕，但是仍然问题重重，最大的威胁依旧是美国，其次像新加坡这样的国家也在成为新的威胁，他们建立英语体系，也在争夺全世界的高端人才。这样高端的人被吸走了，难民补充上来，虽然人口变化不大，但是人口素质会持续下降。欧洲在创新上可能会越来越落伍。现在从足球和篮球上就难看出，你已经很难看出，这是非洲队还是欧洲队了。

接下来我们说说美国，目前看美国的状态是最好的，一直在创新方面保持领先，综合国力也最强，还能吸引大量的人才涌入。作者甚至说，美国之所以能够在 19 世纪后，快速增长，就是因为他的口战略。1865 年到 1925 年，美国人口迅速从 3000 万，增加到 1.1 亿。是同期欧洲大国的 2-3 倍，这种突然间的人口增长，就是吸引移民导致的，让美国拥有了超级市场。

在 19 世纪末 20 世纪初，其实美国的创新还赶不上欧洲，诺奖也少于德国。然而很多商业创

新，反而都是发源于欧洲，在美国落地。比如欧洲人发明了电力，但在美国出现了爱迪生，德国是汽车之乡，但福特却创造了流水线。把汽车工业推向高潮。其实最主要的原因就是美国的市场更大，更有需求，所以很多发明创造，在美国能够轻易落地。跟我们现在是很类似的。然后经历了一战二战，欧洲人口在战火中锐减，有不少还漂洋过海来到美国避难，所以此消彼长，让美国一下就成为世界最大的国家。无论是教育，科技，军事，金融都遥遥领先。而欧洲的优势一点一点的消失。直到中国入世，美国真正的挑战才出现，一个人口更大的市场，也在吸收着美国的创新成果。美国跑不通的一些商业模式，在中国很多都跑通了。

那么美国的创新优势会被动摇吗？那就得看中国的市场优势能维持多久，再有就是看美国的移民优势，能否逆转。如果美国一直从中国吸血的话，这个事也挺值得担心的。虽然现在美国人自己已经越来越不行了，但移民这块，还是很有优势的。目前他们吸引 50-100 万移民，而这些移民中一部分是精英当中的精英。另一部分要么有钱，要么年轻。所以这都在改变着美国的人口结构，也维持着他们的创新优势。真要搞个几十年，等我们进入老龄化之后，美国很可能会夺回市场优势。

现在最好的教育在美国，最尖端的科技公司也在美国，所以各国的人才，本能的就是到美国留学，那么经过多年留学的侵染，毕业之后，成为美国移民也就顺理成章。所以这就是美国不可比拟的优势。虽然美国本土的人，总在对移民抱怨，两党竞选也一直说要限制移民，但这只是为了拉拢选票而已，实际上美国的移民从未被有效限制。所以美国的政客们，其实心里还是非常清楚的。移民是他们持续保持竞争力的关键所在。只是为了平息民意，所以有时候不得不说不一套做一套。忽悠选民可以，但不会真实落地的。

中美科技竞争，其实首先就是人才的竞争，我们现在人口是美国 4 倍，工程师也比美国更多，但那是高精尖人才确实还不够。我们现在逐渐进入了黄金发展期，明天我们再讲讲，中美之间的人才和人口对比。

【9】人口战略 9：美国的移民经验！要么带钱来！要么带技术！

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，人口战略。昨天我们说到了，美国的移民战略，让他们一直在其他国家吸血，占了大便宜，作者说，中国的人才规模和创新力，在 2025 年会赶超美国，并在 2045 年达到顶峰。超过美国 20%。但之后就麻烦了，会受到少子化和老龄化拖累，被美国再度反超。当然这里面有两个假设，第一就是我们一直这样，也不移民，也没办法调整人口状况。第二美国持续保持着他的顶尖人才的能力。

当下中美的竞争已经全面展开，先是贸易摩擦，之后又是科技领域的封锁。有人甚至担心，两个超级大国，会发生军事上的冲突，这个主要指的是之前的修昔底德陷阱，说的是超级大国与一个新兴大国，会有终极一战。但这种情况，已经发生了本质改变，在核威胁和精准打击技术的不断成熟之下，武器越先进，超级大国就越是不可能发生战争。因为对着扔核武器，那么地球也就全都毁灭了，所以不会有人从中获得好处。而没有好处的事情是不会有人干的。另外，之前统治者好战，是因为死伤的都是平民，得益的却是自己，但现在精准化打击的背景下，动不动就斩首行动，那么真要打起来，还指不定谁最先倒霉呢，所以这也对于战争的发动者形成约束。其实还有第三个原因，那就是大家谁也不清楚，对方的军事武器先进到什么程度，所以都是盲盒。你手上的王牌能不能压住对方的王牌，大家心里都没底。有没有可

能，自己的所有电子化武器，在开战的那一刻，就全面失灵呢？不排除这个可能。所以孙子兵法当中的先算而后战，这个逻辑基本不存在了，越是算不明白，就越是不敢战。俄罗斯打乌克兰其实就做了一个特别好的反战宣传。你以为打一个小国，可以轻松搞定，想怎么欺负就怎么欺负的时代彻底一去不复返了。坦克，飞机大炮，钢铁洪流的年代，早已经落伍。全球军事上的纸面实力，都要重新估算。

接下来我们讲讲印度，他已经超越中国，成为世界人口的第一大国，在无数国人心中，印度仍然是贫穷的，但其实从经济总量来看，还真不能小看他了，2019 年印度就超过了英法，成为全球第五大经济体，按照现在的增长势头，印度在 2030 年，将成为中美之后的第三大经济体。当然这是从总量而言的，落在人均上，印度还没达到中等收入国家。创新也还比较落后。如果跟中国比的话，印度 GDP 达到 3.39 万亿美元，人均 GDP 是 2388 美元，相当于中国 2006 年-2007 年的水平。所以印度发展确实很快，但是也跟 we 相差了 15 年左右。

但现在印度是人才辈出，他们每年在美国获得理工科博士学位的人数，跟欧洲差不多。接受高等教育的人口也大大增加。而且美国一些重要的科技公司，CEO 很多都由印度人担任，美国对于印度的开放程度和友好程度，远高于中国，而印度本身就是英语国家，融入美国的速度也更快，印度裔群体已经成为世界上不可或缺的力量。

也就是说，印度虽然现在跟 we 还有巨大的差距，但是从人才上来说，已经不逊于 we，而从人口来说，印度有巨大的优势，现在还有人口红利，年轻人口是中国的 2 倍。只要印度不犯错，那么他在 21 世纪末的时候，将对中国构成巨大的挑战。印度更像一个凤凰男，虽然现在还很穷。但有知识，又年轻，未来的潜力巨大。如果我们要找印度的隐患，那就是他的内部矛盾，他的政治很不稳定，很多私营企业动不动就被国有化，跟抢钱差不多。包括我们的很多公司，像小米，在印度也是动不动就被不明不白的罚款。这其实就阻碍了企业的扩张。和投资信心。所以在印度企业很难做大。作者询问过印度的纺织行业的企业家，问他们生意这么好，成本这么低，为什么不扩大再生产，得到答案是，印度的法律法规更有利于小企业，将企业做大，成本反而就高了。风险也更大。所以这就导致印度企业家们，小富即安。所以在分散的市场当中，印度很难集中爆发人口的优势。

另外，印度的困扰也跟 we 一样，就是最优秀的人才也在被美国吸引，人才流失也比较严重，国内越是两极分化，印度人就更是愿意移民到美国和英国。但作者认为这个不值得担心，他说印度每年有 10 万大学生到国外工作学习，占毕业生总数的 0.5%。也就是说绝大多数人，还是在本国完成创新的。

他的本土创新能力，确实比同等国家要出色的多，但是暂时还不能对 we 构成威胁。而且差距也在拉大。印度的基础设施建设，也远不如 we，他们也在努力追赶。但作为基建狂魔的 we 来说，印度是很难赶上的。甚至差距也在持续拉大。

总结一下，印度追赶的要素就是，稳定的政府，开放自由的市场，高素质的教育，不断增长的出口，正在增长的且年轻化的人口。但从目前跟中国的对比来看，仅仅人口这块，印度稍占优势。其他优势还是在 we 这边。未来印度人口，可能会持续增长到 16 亿，2070 年，印度的 20-39 岁的年轻劳动力将超过 4 亿，是中国的 2 倍多。那个时候中国将被老龄化阻挡。不知道还能不能保持竞争力。但老齐觉得，虽然我们强调人口很重要，但是也并非决定因素。特别是在技术的不断更迭之下。那么万一像马斯克说的，2040 年，人类实现永生呢？

到时候我们的意识永存，通过脑机接口可以随时下载，然后也可以像换手机和电脑一样，更换躯体，那么所有的人口学的逻辑，可能就全都要变了。

接下来作者讲了讲，现在中国的人口形势，华裔在智力上其实是非常优秀的，无论是学习还是创新，华裔都有优秀的表现。美国的大学里面，来自中国的博士数量，也远超非美其他国家。这些都是我们强大的创新能力的体现。只要能积极的参与全世界的科学技术交流，我们吸收先进技术的能力是很强的。之前之所以落后，其实就是因为明朝的海禁，和清朝的闭关锁国。建国之后也有很长时间的封闭，所以导致经济上科技上的落后。但只要开放了国门，很快我们就能追上来，并实现反超。然后打造出适合我们本土化的商业模式。

中国正在取代美国，成为全世界最大市场，包括能源，钢铁，建材，电器，甚至芯片半导体这些科技产品。我们牢牢的掌握了产业链的下游，消费电子和电动车两大产业链集群也都在我们这，所以你技术再先进，技术再高，也得在咱们这搞生产制造。美国企图搞光刻机和芯片技术上的封锁，但这也很难成功，3 年就被华为成功突破了。这反而让那些外国企业失去了大片中国市场，逼着我们国产替代。所以强大的科研实力+举国体制+超级市场，这就是我们的底气所在。

很多人总是看空中国，理由就是中国没有一流大学也没有诺贝尔奖，这其实是正常的，因为诺贝尔奖，通常都是科学家做出巨大贡献后几十年，然后才得奖。现在的诺奖得主，基本都是 2000 年左右的研究成果。所以我们还得再等等，真正的科学爆发，其实是从 2010 年以后才开始的。再过 10 年，大家一定能看到很多中国科学家登上诺奖舞台。

另一个看空中国的点就是中等收入陷阱，说的是当经济发展到人均 GDP 到 1 万美元的时候，就会进入中等收入时期，然后就会出现各种危机，最后经济衰退。当年的拉美国家，巴西和阿根廷，还有亚洲的几个国家，都是如此。之所以会有拉美陷阱，就是因为经济没有转型，原来靠的是低廉的劳动力，做产业链低端的工作，迅速积攒财富，但后来收入高了，人工成本也就贵了，优势没有了，就会陷入衰退，而生意不好干了之后，先富起来的人，就会带着财富离开，造成社会动荡。经济衰退。而中国早就注意到早了这点，我们的纺织品出口规模在快速下降，原来赖以生存的，轻工制造，在出口当中的比重持续下降，10 几年前，我们出口最多的是衬衫，打火机，皮鞋和玩具，现在出口最多的是汽车，电子消费品，新能源相关材料。低端没优势，我们就得培育高端产业，逼着经济转型。明天我们就讲讲，这些年传统生意为什么这么难？看看我们转型都取得了哪些重大的进展。

【10】人口战略 10：中国会不会陷入到中等收入陷阱

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，人口战略。昨天我们说到了，中国会不会陷入到中等收入陷阱，那些拉美国家之所以到了人均 1 万美元，发生重大倒退，就是因为产业没能升级，且国内官僚和腐败严重，而我们的科技创新能力现在远胜于拉美国家。人才储备也更多。光是在硅谷 20% 的工程师都是华人。所以科技人才储备是最强大的。作者认为，中国经济能够沿着亚洲四小龙的发展轨迹，持续发展。至少达到韩国的水平，也就是人均 2 万美元以上是没问题的。当然那时候总量就会超过美国了。

2020 年，中国的人均 GDP 其实已经超过了 1 万美元，是低收入国家，比如印度，越南的 4-5 倍，中国在主动产业升级，所以一些低端产业，劳动密集型的产业，也都转移到了东南亚，

理论上这不是他们抢走了我们的市场，而是我们主动让出去的。因为我们正在主动推动高端制造业的产业革新。而从产业结构来看，中国的服务业目前占 GDP 的 50%左右，这块我们还有很大的发展空间，未来我们服务业增长到 60-70%，那么就会衍生出更多的岗位，替代产业工人。而在制造业当中，机器换人，已经是不可避免的趋势，所以未来服务业才是承载就业的方向。

这几年我们的投资和出口，在 GDP 当中的占比明显放缓，但其实总数还不低，反过来说，我们的消费内需，占比达到了 60%，但发达国家一般都要占到 80%，所以未来肯定还要在内需上持续发力，国内国际双循环。我们也有这个能力，现在高投资率和高储蓄率同时存在。基础设施建设，我们已经达到世界顶级水平。经常出国的人都知道，什么欧洲美国，单从基建来看，真不一定比中国繁华。美国除了纽约，其他城市跟中国都没法比。高楼大厦的数量要少的多。去他的第二大城市洛杉矶，都感觉又老又破的。像美国的肯尼迪机场，感觉就跟个二线城市的机场水平差不多。高速铁路和地铁就更没得比了。这些基础设施，其实大大降低了我们社会运转的成本。比如我们现在拼多多上买个东西，我都很好奇，3-5 块钱的东西，质量挺好，还能包邮。再有就是外卖，基本都是半小时之内送到。这在美国根本不可想象。有了这些基础设施，和互联网平台的加持，让我们的服务业其实比美国要繁荣的多。

但随着技术的发展，不平等其实也在提升。收入差距在拉大，主要体现在城乡之间，我们也想了很多的办法，比如大学扩招，让更多地人接受高等教育，也让更多的农民进城，提高城市化率。后来也逐渐打破了城市落户限制，让人口可以自由流动。也在大力开展扶贫。但这块效果并不是很显著，我们期待的中产阶级大幅增加的景象并没有出现，在三年疫情之后，反而很多的中产阶级，感觉自己变穷了。出现了明显的消费降级情况。

那么这个对于生育率就很不友好，2022 年跌破 1000 万，2023 年可能跌破 800 万，人口形势下滑的速度，比我们预期的还要严重。大家对收入没信心，连自己都养不活了，自然也就不买房，不买车，不结婚，不生育。甚至这两年还出现了一个极端的现象，男女对立。男生已经不敢去谈恋爱了。这才是最可怕的。再过几年，中国现在的人口结构，就会跟 90 年代的日本相仿，所以现在你就知道，为什么我们的房子卖不动了，房价永远上涨的预期开始发生逆转。

作者说，人口老龄化，将成为中国经济的致命弱点，由于生育率长期低于更替水平，2040 年之后，中国的人口结构就会严重老化，人口规模也开始萎缩，21 世纪下半叶，中国最大经济体的地位，可能再次被美国反超。21 世纪末，中国人口下降一半，在全世界人口占比也下降到 6.5%。年轻人口将不到印度的三分之一。

如果中国能一直维持在占世界 20%这个人口占比，我们通过人口规模和聚集效应，会把科技文明推向新的高度，未来中国很可能是世界的核心，但是叠加上人口老龄化因素之后，这个假设就会逆转。而且很快，也就在 2040 年开始，我们就会尝到恶果。遭遇冲击。所以作者很着急，因为生育这个事，不是你一两个政策就能扭转过来的。很可能你努力很久，都没有效果。就比如我们之前以为，放开二孩之后，生育率就会反弹，但没想到的是，反而越来越低，放开三胎也没啥用了。

另外，在 1990 年开始到 2010 年，我们曾经还出现了将近 20 年的性别比偏差，也就是说，生 100 个女孩，差不多有 121 个男孩。这是因为很多农村地区，重男轻女出台了超多奇葩

的政策,比如生了女孩还可以再生一个,如果生了男孩就不准再生了,所以造成了男多女少。虽然 2010 年之后开始缓解,但是当年的那批孩子,基本都开始进入生育年龄了,本身就男多女少,再加上,女人留在大城市的较多,这一下就造成了小城市和乡村单身女稀缺的情况。所以这也就造成了天价彩礼越来越多。结婚率都在持续走低,就更别提生育了。2022 年结婚率只有 5.22%,是 42 年来的最低水平。2013 年这个数字曾经一度高达 9.9%也就是说,10 年来,降低了一半。他是结婚人数和总人口的比率,反映的一个是适婚年龄的年轻人数量下降,另一个其实就是大家结婚的意愿。

不结婚和不生育其实原因都是一样的,最重要的一点就是成本太高。而收益太少。作者算了一下,养一个孩子到大学毕业,至少花 62.7 万元。但这肯定是保守了,像重点大城市基本都得破百万,这还只是平均成本,不算学区房的。如果把什么校外补习,兴趣爱好,以及时间成本和机会成本都算上,那可能得 200-300 万。所以生个一胎,供套房,基本就耗尽了中产全家 6 个钱包所有的积蓄。

如果横向比较,我们的养娃成本也是最高的,澳大利亚养育成本相当于人均 GDP 的 2 倍,美国和日本是 4 倍,英国是 5 倍,韩国是 7.8 倍。中国是多少倍?按照国家统计局的报告是 6.9 倍,也就是说花 50 万。但是我们上面算的,根本不止。

那么为什么成本这么高,第一几乎没有财政补贴,作者说绝大部分发达国家,都会拿 1-3% 的 GDP 补贴生育,而我们没有,2022 年我们全国 GDP 是 121 万亿,如果拿出 1%,那就是 1.2 万亿,平均下来每年 1000 万新生儿。那么大概就是每个小孩补贴 12 万。要是按照 3% 算,就是 36 万。这个可能性其实极低。因为全国财政收入其实才 20 万亿。禁不起这么花。

第二,就是我们的教育成本偏高,补习班的费用基本就没边了,甚至几千,几万不等。但是别人家孩子都在学,你不学,实在让家长很焦虑。而打击互联网教培行业的出发点也是让教育不再这么卷,希望能降低一些养娃成本,但肯定会事与愿违。原来还能薅羊毛,现在只能请更贵的家教了。

第三就是住房成本太高,多个孩子,住在哪怎么住是一个大问题,所以绝大多数中产来说,一个孩子就是极限了,两个孩子,就得单独多一间房。按照 15 平米计算,光这个房子上的成本。就得 50-150 万。这还不算是学区房的影响。

所以人口问题,最后就是每个家庭的经济账。夫妻双方月入都在万元以上,这种典型的中产家庭,拿到手的收入,其实也才 15000 元,即便省吃俭用,一年也就有 10 万结余,养一个孩子,基本就啥都不剩了。你让他二胎三胎他是真的负担不起了。

那么未来怎么办,其实作者能提出的办法也还只是,财税补贴,教育改革,控制房价,开放移民之类的办法。比如德国,不管公民什么身份,都会发钱,一直发到孩子 25 岁,前两个孩子发每月 219 欧,第三个孩子发 225 欧。第四个 250 欧。现在人民币对欧元差不多 1:7.7 的关系,250 欧就是一个月小 2000 块钱。法国也类似,3 岁之前,每个月 176 欧,到了 3 岁之后,翻倍给 350 欧一个月。一直给到 20 岁。相当于 2700 人民币一个月。日本的鼓励政策,则相对抠门,但也是每个新生儿,政府一次性奖励 1 万美元,韩国,新加坡,以及中国台湾,都给了相应的补贴政策,这种补贴主要是以现金发放。还有抵税的,比如美国,有孩子可以抵扣个税。但实话实说,虽然欧洲国家如此慷慨,但是效果实在很一般。那么中国

也给财税补贴是否可行呢？

【11】人口战略 11：中国老了之后怎么办？

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，人口战略。昨天我们说到了中国怎么办，如何应对人口老龄化的冲击，第一个办法其实就是家庭财税补贴，作者的想法是，GDP 的 2-5%，来鼓励生育，假设拿 2.4 万亿来补贴 1000 万新出生的人口，那么每个孩子是 24 万。这样可以把家庭养孩子的负担砍掉一半，分摊到 20 年，相当于也就每月 1000 块，每年 1.2 万。如果要是大城市，比如北京上海这样的，可能还要提升，比如每个孩子每月 2000 块。对于二孩家庭，所得税和社保减半，三孩家庭，所得税和社保全免。他说这样刺激的话，初步测算，提升生育率 24%，大概每年多生 240 万的孩子。他说，至于公平性的问题，也毋庸置疑，因为这些孩子长大了也是要纳税和交社保的。所以是公平的。但在老齐看来，基本很难实现，1 国家现在根本拿不出这么多钱，每年赤字率现在已经不低了，光财政化债已经捉襟见肘，根本没钱去支持生育。2 减税更不可能，生 3 个孩子所得税就全免，那么有钱人就肯定通过生孩子避税了，大家甚至也就都不开公司了。所以这只能是一个美好的幻想。另外，退一万步说，补贴就一定多生吗？恐怕也未必。有没有可能，每年国家拿出了上万亿，只是补贴了存量，并没有带来增量？完全有可能。毕竟每月 1000 块钱的诱惑，不足以打消家庭二胎的后顾之忧。最后，最关键的问题，国家要在这个方面投入上万亿，那么在别的地方就要削减开支，那么会带来经济的进一步压力。大家赚不到钱，找不到工作，可能会进一步压制生孩子的欲望。从而适得其反。所以财政补贴这块，很可能弊大于利，引起的负面反应，比正面效果还大。虽然欧洲给了更高的补贴，但也没有证据证明，这带来了生育率的提升，法国虽然给的钱最多，生育率也是最高的，但更多可能还是非洲移民的影响，而并非是钱的作用。例如，我们到法国最大的一个感受就是，黑人越来越多，而白人越来越少。

更多课程 完整更新+微信 fougoushus 谨防2手

当然，作者还有其他的建议，他也认为光发钱，恐怕不足以起到太明显的效果，第二部就是要削减成本，比如高房价，也比如教育，现在中国的房价收入比是世界上最高的，房价已经变成了一种地租税，回收了大量的劳动剩余，举个例子，上一代人好像很穷，70-80 年代工资才几十块钱，但是你发现，他们退休的时候。既有存款也有房子，而 80-90 这一代呢，好像一个月赚了几千上万，但是现在一身的负债，还得掏空上代人的积蓄。所以问题在哪？其实就在房子上，房子变身为奢侈品，严重吸收着社会的劳动剩余，也就是说，大家一辈子赚到的钱。最后全都被收回去了，甚至你以后即将赚到的钱，也都被人家拿走了。那为啥大家还争先恐后的干这么缺心眼的事呢？无非就是房子变成了金融品制造了永远上涨的假象，让你觉得，背负一身负债，买一套房子，就好像很有钱了一样。但这些其实都是镜中花水中月，最后没办法变现的东西，而那边还银行的负债，倒是实打实的。这个骗局在疫情当中，突然被拆穿了。老百姓突然觉醒，开始不买房了。所以楼市供需关系，一夜之间逆转，你再降低首付，打开限购，认房不认贷也没用了。因为对未来的预期开始变得悲观，所以大家就是不买房了。

那么现在的政策倾向，其实就变成了保大放小，人口持续流向大城市，大城市还有聚集效应，有可能还有购房的潜力，而三四五线城市，已经确定要收缩了。

作者一直认为，北京上海这样的城市应该继续扩围，应该照着 4000-5000 万人口这么搞。

他说上海至今还保留着三分之一的农田, 还有大量低效的工业用地, 都应该用来搞住宅开发, 这样就还能容纳几千万人。并举例日本, 说东京除了山区, 与横滨和千叶地区都已经连成了片, 而上海地区的留白太多。完全也可以把上海到苏州, 上海到杭州的广大土地全都连起来。这样就扩大了房地产的开发面积, 让房子不再稀缺, 有望降低房价。他的逻辑就是, 只要增加供给, 房价就会下降。而之前特大城市房价奇高, 主要就是, 限制土地供给, 人为造成了住房稀缺。这点作者倒是说的没错, 之前我们政策一直以为, 只要房价高, 大家就不会往大城市跑了, 所以一直按照 1000-1500 万人的规模, 供给北京和上海的土地, 刻意制造稀缺。但最后发现, 房价高并不能阻止大家涌向一线城市。

但现在出现了进退两难的局面, 因为全国楼市供给已经严重过剩, 可能还能有点需求的, 也就是一线城市, 要不要把一线城市发展到那么大, 现在是有疑问的, 或者说政策是不想的。甚至一直在控制上海和北京的人口规模, 这个也能理解, 毕竟我们不想让中国发生进一步的二元经济对立, 城市间贫富分化加大。那样对总量不利。所以从全盘考虑来说, 让 20 个大城市均衡发展, 更有利于全国经济发展和财富分配。所以作者的建议, 跟现在政策的方向是相反的。从老齐的角度来说, 我支持作者所说的一线城市加大土地供给, 北京上海完全没必要保留农业用地, 但是像作者说的, 吸引 4000-5000 万人, 我是不认同的。中国和日韩不一样, 跟英伦也不一样, 我们的国土面积太大了, 你要让全国 20% 的人口都集中在特大城市, 那其他的地方就会越来越穷, 会引发一系列的社会问题。

现在我们基本上已经放开了除北京上海之外的其他大城市的落户限制, 也在鼓励人口流动, 鼓励继续城市化, 这其实也是在想办法消除贫富差距, 但房子又是一个问题, 因为其他大城市的房价也不低, 也动辄好几百万, 所以农民进城, 也很困难。最后就变成, 到大城市打工, 然后回家盖房的情况。城镇化被高房价给阻止了进程。

现在我们有点两头堵, 经济繁荣的超大城市, 生育率极低, 甚至结婚率都在走低。晚婚晚育成为常态, 而经济收缩的地区, 生育率也不高, 比如东北地区, 最近几年, 黑吉辽的生育率也只有 0.76, 0.88 和 0.90, 也比全国水平低了不少, 现在只有那种, 之前一直都很贫穷的地方, 生育率还很高, 之前富过现在收缩的, 还有现在正在富的地方, 都不愿意生了。

作者是反对严控大城市人口规模的, 他说大城市都在抢人, 只有北京和上海在严控人口规模, 这种逆向调节措施, 会带来一系列的负面影响, 第一削弱创新力和拖累经济, 人口不增长, 创新力就会减弱。第二推高房价, 你控制人口, 就会控制土地供给, 少了供应, 高房价就会一直存在。第三, 导致交通堵塞, 出现大城市病。规划人口, 远远落于实际人口增长。那你肯定会出问题, 比如按照 800 万人规划的道路, 现在 2000 万人了, 他肯定天天都堵车。第四, 加大了贫富分化, 把很多人口挡在大城市之外, 就推高了城市的服务成本。

但这几条, 老齐觉得都不太成立, 首先, 创新力这个事, 可以通过城市间协同来实现, 比如江浙沪都只有 1 个小时的路程, 三座超级城市, 比都聚集到上海也不差。第二房价, 土地供给和城市人口没有必然联系, 不增长人口, 也可以放开土地供给。第三规划也是如此, 这是水平的问题, 他不是不想好好规划, 缓解拥堵, 是暂时没那么个规划能力, 2000 万人现在都堵成了一锅粥, 要真是 4000 万人, 那不可想象。人口聚集的速递, 要远比规划能力提升的速度快的多。最后贫富分化, 恰恰相反, 如果人口都集中在几座城市当中, 那才是最大的问题, 我们要的是全国范围内缓解贫富分化, 而不是一个城市内部缓解。如果把人口都集中在几个特大城市当中, 那么出了这个城市, 就会有非常明显的落差。现在我们其实并非是不

搞大城市的人口聚集，而是要通过经济带和城市群的逻辑去搞多城市间的协同，比如北方北京天津雄安，环渤海经济带，然后华东的长三角江浙沪，以及华南的珠三角大湾区。还有西南的川渝经济区，华中的郑州，武汉，安徽，长沙四省会联动，四五个大城市协同起来，也有差不多 5000 万人口。而且覆盖的规模也要大很多。现在从效果来看，除了京津冀差点，其他的地方已经都实现了很好的联动。明天我们再来看看，政府发发生育住房补贴是否可行呢？

【12】人口战略 12：如何鼓励生育？

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，人口战略。今天我们来看看，政府发发生育住房补贴是否可行，说白了就是房子太贵，大家买不起，政府来出钱，让房价和生育联动。作者说可以考虑，通过按揭利息返还，或者房价打折进行补贴。比如二孩家庭，房贷利率只 50%。人家 4%，你 2%。100 万的房贷，每年利息差 2 万。20 年就是 40 万。也相当于补贴了生育，降低了生育成本。那么这笔钱谁出，肯定还是政府补贴，现在二孩及以上家庭 400 万个，差不多每年 800 亿。但这个事，想法很好，最大问题在于本质上劫贫济富，有钱的人买更贵的房子，利息优惠更多。而穷人，买不起房子，反而享受不到这个补贴。甚至还有可能，有人专门吃这种利差，通过倒腾房子，把 2% 的贷款拿到，然后再一些理财产品上套利。最后拉大贫富分化。有能力这么干的人，一定是那些有钱人。穷人是没这个实力也没这个脑子的。举个例子，一个有钱人生俩孩子，然后他要买一套 2 亿的别墅，你给不给他优惠？他拿 4000 万当首付，1 亿 6 贷款。拿到房子后，抵押，然后套 2 个点的利差，一年就白得好几百万。

接下来我们看看，作者怎么让教育减负，他说现在国内教育太卷了，父母都在鸡娃，卷那些基础课，但并不有利于创新。形成了教育体制下的黑洞。一个表象是，大家付出的成本越来越多，学习的时间也越来越长，原来很多本科毕业就能干的工作，现在都只招硕士，原来硕士的岗位，都只招博士，甚至为了竞争体制内的工作，有的博士都去当小学老师，甚至是到街道办去工作，让教育的成本持续太高，也影响了生育率。

虽然有教育减负，但是你在高考的时候，就业的时候，并没有减负，所以基本上不会有任何效果。家长还得拼命的鸡娃，考高分，高排名。学校不留作业了，就得花钱去辅导班，辅导班不让办了，就得请家教。家教也转入地下了，也就带来更大的稀缺性，价格反而更贵了。所以内卷是体制带来的问题，你很难去通过单一政策改变他。而且更逗的是，现在还在搞普职分流，也就是说要求一半孩子考不上高中，而职高的质量大家也都是知道的，所以这就导致了更卷。跟教育减负的大背景，完全是背道而驰。老齐也不知道，这到底是怎么样的顶层设计和规划，说实话挺替现在的孩子担心的。可能不少人要为这个普职分流的政策，付出一生前途的代价。

作者的观点跟我们一样，孩子上不了普通高中，进入职高，基本未来就被锁死在了低收入人群当中。一种颇为流行的说法是，要培养更多地职业技术人才，保留工人和服务员等职业的基数。但这个显然不靠谱，大学毕业也可以去当工人和服务员，也没必要去过早的进入职业技术培养和分流，而且现在越是高端制造业，越需要高知人才，需要与时俱进，了解最先进的技术能力。社会已经不再需要那种简单的技术人才了，什么车工，瓦工，电工，已经逐渐的会被淘汰了。所以这个普职分流的政策，实在理解不了。过早的给孩子定性，让他无法接触到高等教育的机会。会影响他一生的学习能力。当然也会让家长无比焦虑，他们其中很

多都是通过上大学，从而进城，找到了工作，改变了生活状态。他们十分清楚职高意味着什么。或者说身边就有血淋淋的教训。所以只能拼命鸡娃，让孩子摆脱职高的命运。

而作者给的建议是，大学教育通识化，淡化高考，取消中考。也就是说，大学别分什么专业，也不分文理科，让孩子充分学习，数学，计算机，金融，财会，法律，心理等基础学科。让更多的孩子都能上的了大学。然后到硕士研究生，再去抓专业。也千万别搞什么普职分流，现在不怎么需要职高了，即便是那些工厂的专业技术人员，也正在被机械化所取代。所以未来的工人，也需要有最基本的计算机能力，而不是手工能力。反过来说，即便是还依赖手工技能的极少数工作，比如美容美发和厨师，你大学毕业之后，现学也来得及。学徒 1-2 年也就学会了。之所以淡化高考的作用，说白了就是要让大家都有机会进入大学，接触这些基础学科。然后大学毕业考研的时候再进行筛选。那么既然不搞普职分流，也淡化高考了，中考自然也就没用了。干脆取消就完了。这样就可以压缩初中和高中的课程。让大家早点上大学。

但作者这个逻辑其实想复杂了，其实就最简单一点，你把计算机，金融，财会，法律，心理学这些基础学科，开在高中，并且纳入高考就行。其他的东西都不用变，效果是一样的。老齐懂作者的意思，说白了就是希望大家能尽早的接触一些有用的知识，而不是老在那些语文数学英语这些基础学科上内卷。其实就这么点事。考的越多，越分散，才能避免内卷。每个人都有偏好，每个人也都不可能样样精通，所以你高考等权考个 10 几门，更有利于大家发挥特长。也更有利于大学不同专业挑选人才。现在之所以太卷，就是赛道太单一。就那么几门主课，那就得拼命的学。甚至为了考试而考试。这其实已经跟不上社会的发展了。

改革教育体制，缩短教育时间，降低教育成本，需要非常大的魄力，这个事，其实难度极大。因为如果改不好，风险极高，当前的高考制度，虽然有各种各样的问题，但是他依旧是比较公平的一套方法，如果改变了高考，还能不能继续维持这种公平，其实也很难讲，万一事与愿违，有些什么没有考虑周全的地方，就很容易引发社会的动荡。别忘了大清是怎么亡的，就是改革了科举制度。一下就让读书人看不到希望了，于是也就纷纷起来造反了。所以改革两个字很好说，任何事情，都可以往这个框里装，动不动就高唱改革。但要想改好，实在不容易，在中国历史上，成功的改革案例不多，失败的教训到是不少。所以对于教育制度，老齐的观点是，能不大动尽量不大动。改变内卷的方法是增加学科的考核，而不是减少学科。多提供多样化的专业发展路径，多增加职业储备，让大学自主选择，根据成绩量化招生，比如北大中文系，那肯定就招全国各省考试语文成绩最高的，历史成绩最高的。清华计算机，肯定要数学，物理成绩最好的，英语成绩最高的。至于普职分流，这个老齐认同作者的观点，过早给孩子定性，非常不合适。职高的职业教育，质量不高。效果有限。反而会制造社会焦虑。

下面我们看对外开放，这个其实没啥可说的，应该全方位对外开放，包括送出去，也包括引进来。既包括科研人员，也包括资本，商业公司，产品等等。全方位做好信息交流，商品交流，资本交流 人员交流。继续鼓励留学，增加留学生数量。同时也要吸引入境留学生，现在这块还比较落后，很多都是过来绕道混文凭的，比如把孩子先弄到海外，然后以外国人的身份回来考清华。外国学生，来中国留学的质量普遍不高。基本只有象征意义，解决不了技术和科技领域的交流问题。而且这些人想留在中国也很难，我们的绿卡非常难以申请。现在中国是不承认双国籍的，也就是说，你取得中国国籍就意味着要放弃外国的国籍。作者认为，这块应该修改，让一部分海外精英，拥有双国籍。有利于为中国争取利益。

还有就是入境旅游的潜力开发, 2012-2018 年, 中国出境旅游迅速增长, 但是入境旅游这块, 几乎没增长, 疫情之后, 甚至还大大下降。现在机场的国际出发和入境都是冷冷清清。向北京, 深圳, 上海这些国际化大都市的外国人数量大大减少。所以这块还是要继续加强宣传。吸引外国游客。总之就是要提高中国对外国人的吸引力, 让更多的外国人, 到中国来旅游, 学习, 工作, 甚至移民。这不仅可以带动经济发展, 还可以促进交流提升创新力。开放这个事, 老齐是大力支持的, 任何形式的开放都是应该的, 甚至越开放越繁荣。

另外, 作者还提到, 给女性更多的假期, 他提到了瑞典, 生育率 1.9 是欧洲最高的国家, 瑞典的生育政策, 鼓励夫妇双方参与育儿, 而且父母双方一起获得 480 天的育儿假, 取代产假。所以男女双方都有很好的时间去照顾孩子。还可以引入日托服务, 而且这种 0-3 岁的幼儿园是免费的。由地方政府资助。解决家庭的后顾之忧。不过后来日韩也学习了欧洲的方式, 但是效果不是很明显。我们中国更多还是老人带孩子的方式。日托中心这块要搞起来, 至少也得每年 4000 亿。明天我们再讲讲, 保姆, 假期, 灵活办公等等方式, 还有中国的整体战略和政策。

【13】人口战略 13: 提高生育率是否还有解?

各位书友大家好, 欢迎继续做客老齐的读书圈。今天我们继续来讲这本书, 人口战略, 作者说现在国内的人工普遍偏贵, 所以一般家庭雇佣保姆也是比较吃力, 他主张学习新加坡和中国香港, 引进外籍保姆, 尤其可以让保姆承担抚养孩子的负担。比如菲律宾保姆, 也叫作菲佣, 在全世界都很有名, 普遍工资 4000 左右。不到中国内地保姆的一半。而且服务质量明显更高。作者引用香港数据, 2013 年, 平均每三个有孩子的家庭, 就有一个家庭, 雇佣了外籍保姆, 20

19 年, 香港共有外籍保姆 39.9 万。菲律宾保姆 21.9 万。印尼的保姆 17 万。外籍保姆最低每月工资, 只有 4630 港元, 平均也就 4765 港元。也就是人民币 4000 左右。如果放开外籍保姆, 大概能有 300 万外籍保姆涌入中国, 可以一年为家庭节省 2000 亿费用, 当这个事吧, 阻力极大。站在政府角度, 如果引入 300 万外籍保姆, 意味着中国自己 300 万保姆失业。会进一步拉大贫富差距。造成社会不安定。

另外一个痛点就是假期, 在欧洲, 政府会帮企业承担一部分工资, 比如法国母亲可以得到 16 周全额工资的产假。一直到孩子三岁, 都可以部分带薪休假。在英国带薪产假是 39 周, 前 6 周可以享有全部工资的 90%。德国母亲休假长达 3 年, 在此期间雇主不能解雇, 休假期间还能拿到收入的 65%。瑞典就更过分了, 之前说过, 父母一共可以共享 480 天育儿假。其中父母各最低享有 90 天。然后剩下的 300 天, 夫妻两再商量。而中国目前产假是 98 天。只限女职工。男方陪产假一般 7-10 天。晚婚的也不超过 15 天。很多学者, 都在提倡, 多增加产假。但这个事其实负面影响很大。在咱们这么卷的职场环境下, 如果要真给全额薪水产假或者动辄几百天假期, 那么职场上基本就不再招聘女性了。因为老板实在赔不起。即便老板不说, 公司的中层, 团队负责人, 自己也不会招育龄女性。真要是团队当中有 1-2 个怀孕的, 他自己的绩效也完不成。这不是职场歧视, 而是现实问题, 甚至很多女领导, 自己都不招女员工。

未来唯一靠谱的事, 可能就是灵活办公, 越来越多的互联网工具出现, 让在线办公, 灵活就业成为可能。比如现在很多程序员, 就在家接单, 然后没日没夜的写代码。这样工作生活两不误, 这其中也不乏女程序员, 他们一边照顾孩子, 一边完成需求。这种灵活就业, 发包

方只要结果，对你的时间安排，并不会太多过问，于是他就有了更多灵活的时间。完全可以等孩子睡了之后，再去熬夜加班。

此外作者还提到了非婚生育的权力，他说在过去 30 年，非婚妈妈数量增长很快，在欧洲一些国家，非婚家庭的占比越来越高，而政府也是继续给这些孩子提供福利和教育补贴，并没有任何对单亲母亲的歧视。我国的民法典，虽然也规定，非婚生子女享有同样权力，但实际上，落实当中有很多的困难。比如上户口，就得提供一大堆证明。各种生育相关费用，也没人给报销。所以作者的结论就是，要废除任何歧视政策，保证非婚生育的孩子，享有正常权力。甚至人工授精，试管婴儿等辅助手段生育的孩子。也要给与保障。但是这块副作用，其实也挺大。他会让结婚完全就没有必要性了。在普通人的认知里，结婚就是为了生孩子，那既然生孩子能通过其他的方法解决，为啥还要结婚？那么最后，很可能对现有的伦理形成巨大的冲击。伦理和文化认同，其实是统治者最看重的，如果这个底层逻辑没了，那社会就没有什么底线是不能突破的了。

最后作者还是强调了现在中国人口问题的严重性，去年出生人口跌破千万，今年跌破 800 万，照着这个速度下滑，我们已经发生了一场生育危机。带来的后果非常严重，很多产业也将迎来重大变化，比如之前兴盛的母婴产业，少儿培训，可能几年之后，就都不复存在了。学区房也将随着入学人口下降，而不再稀缺。再过 3-5 年，小学连人都招不上来，自然也就没有学区房的概念了。10 年后影响中学，15 年后影响高考和大学。进而影响整个全国的消费。给孩子花钱，其实是挺大的一笔消费支出，如果家里没孩子，甚至都是单身家庭，那么消费支出的方向就完全不一样了。

作者也是一直在鼓励生育，甚至被称之为催生办主任，他自己也以身作则生了 2 胎，也给国家出了一些办法，但之前我们也都分析了，无论是补贴，延长假期，控制房价，增加菲佣，都不太现实。只有灵活就业还稍微靠谱一点。生育率这个事，在中国是一个典型的重要但不紧急的事，现在让国家每年拿出几万亿，来解决生育率问题，肯定不是很现实，更何况，这几万亿出去，还未必能见到效果。因为从历史上各个国家的情况来看，只要生育率下降，就都没有拉起来的可能，所以作者也就顶多是呼吁呼吁，短期很难看到政策的反馈。

其实老齐想说的是，生不生孩子，其实是大家幸福感的反映，大家如果感到家庭美满幸福，想把这个幸福传递下去，自然会想要生个孩子，但如果大家都觉得自己活着都很累，很艰难。那么他自然就不愿意再把这份艰辛传递下去。之前，其实很多人还是因为没想明白，就盲目给自己的人生开启了一个最困难的模式，比如网上的那个段子，人生最悲催的事往往都有这么几个要素，买了房子烂尾，自己中年失业，老婆刚生了孩子，这也就是当今社会新三座大山，房贷，收入，子女教育。当你同时带上这三个紧箍咒之后，自己的青春，甚至是生命也就提前结束了。之前对人生美好的憧憬，和无限的幻想。都将化为柴米油盐，和每月的房贷压力。最后压得你喘不过气来。

就像作者所说的，现在生孩子的成本太高，收益太少，即便特别喜欢孩子的，生一个也就是能力的极限了，二胎三胎，就要衡量一下实力到底是否允许了。理性的人越来越多，生育率也就会越来越低，所以我们更倾向于认为，这个事无解，与其期待中国的生育率能够重新提升，不如期待马斯克的脑机接口成功，人类彻底获得永生靠谱。

另外，真正有效的方法，其实就是开放移民，但现在我们显然还没到这个阶段，国内还有 14

亿人口，我们的人口红利优势还在，所以这会肯定是先不需要的，真等到国内就剩 8 亿人了，估计政策上是会有变化的。如果那个时候，我们很富，那么开放移民就会立竿见影。从一些落后地区能快速的吸引人口。至于民族情感问题，这个只能到时候再说。那个时候我们也已经跟全世界融入 100 多年了，现在这波新潮的 00 后，都已经七老八十了，可能也就没那么排外了。

之所以读这本书的目的，还是要让大家了解一下当下的人口形势，以及全球范围的人口状况，我们改变不了世界，但我们可以改变自己，针对当下的情况，以及未来年轻人越来越少的趋势，我们自己应该早做打算。比如就别炒什么学区房了，做母婴生意的，要在几年内尽早转行，现在的中年人，要尽量多存点钱，等我们老了之后，年轻人不够，就意味着养老金不够。所以别指望能像现在的老年人一样，每月拿 1-2 万 退休金，在广场上跳舞。基本不可能了。那个时候我们的退休金购买力，能有现在的一半就不错了。弄不好只有三分之一。所以大部分亏空得靠你的积蓄去填补。所以用正确的方法投资，不是你想不想的问题，而是必须要这么干。

当然，还有一个黄金产业，那就是养老，未来将有大量的老人无人照顾，年轻人即便不缺钱，他也没有精力。所以社会化养老，商业化养老将成为趋势。甚至好的养老院，将成为稀缺资源。10 年之后这个需求将大幅爆发。开一个自己的养老院，这也是老齐最后的终极目标。希望到时候能跟大家一起养老。