

砖瓦厂子报

Zhuan Chang Zao Bao

2025.03.08

第 467 篇： 人均存款 2.35 万与消费振兴——穷人为什么需要保持悲观？



招商银行2023年的年报显示，2%的客户存款10万亿，占77%，其余98%储户存款3万亿，占23%，按照数据推算，2%的富人存款人均434万，98%的普通人，存款只有2.35万元。

是的，你没看错，2.35万元。

若是加上贷款数据，看净资产，贫富差距幅度还会拉大。

呈现出来的特点是：

存款高的群体，负债率低，有优质资产，有稳定社保。

存款低的群体，负债率高，无优质资产，无稳定社保。

在 2018~2023 年这个阶段，买房子的农二代群体，可能还面临着：净资产已然为负的窘境。

我们这类家庭，防止家庭破产的唯一办法是：两代人齐上阵，来保障不断供。

所以我们在武汉会看到：



我家离这里比较近。

从知音桥到走马岭，凌晨五点前，这几年的灵活用工群体数量比较大。

比北京马甸桥的，更草根一点。

我忘记了，是哪家投行的报告里，把这两类人：60~70的农民、80~90的进城二代，归为了一类人——中国消费最悲观的群体。

而这两类人，非常大概率，是同一个家庭的两代人。

我们这类家庭，和时代碰撞后，最典型的资产变化为——家族资产从几亩地，变成了几十平米的钢筋水泥+债

务。

再加上人均 2.35 万的存款

所以，我们会天然继承一种行为习惯：极度节约。

像什么呢，像一家入不敷出的公司财务——在亚历山大的应支应付面前，扣扣搜搜。

这种行为习惯，不是天生的，而是被经济基础驯化而的，刻在了骨子里。

举例子，多数情况下，我们宁愿渴着，或去接免费水，也不买瓶装水喝。

是因为，买瓶装水的钱，是家里宝贵的现金流。

不从家庭财务健康的视角出发，就无法理解家庭成员的习惯。

只是，这种家庭会面临一个非常严重的情形：再苦不能苦孩子下的苦果——下一代不直接面临家庭财务压力，而失去了培养严谨支出习惯的机会。

局面就变成了：下一代既不能开源，又无法节流。

一旦尝试节流，如自己动手做饭什么的，就痛苦不堪，各种矛盾出现。

那为什么许多家庭，遵循着：把最好的给后代，再苦不能苦孩子呢？

因为，乐观的预期。

他们希望投资教育，来扭转后代的命运。

只是，这个窗口期比较短。

要面对的局面是：

能力偏平庸的后代，挤进大城市后，变成了两代甚至三代人的梦魇。

其实，大城市也不喜欢他（wo）们。

举个例子，就是一家装修豪华的饭店，并不会多欢迎预算有限的客人。

这家饭店配套齐全：

几纵几横，高铁，地铁，BRT，空轨，广场，公园，医院……

饭店的门票，是以房票的形式收取的。

我们穷人一旦耗尽六个钱包，挣扎进了饭店，就立失去了价值，成为了饭店里的现眼包——

领失业保险的是我们，喝免费汤的是我们。

而更加痛苦的一面是：我们曾以为，高房价是我们挤进大城市最大的代价。

末了才发现：失去了农村土地的承包继承权，可能才是。

拿江汉平原举例，简单计算一下：若户均土地面积是 8 亩，按 500/亩的流转价格，年入为 4000 元。

宅基地建房子（对应着城市的土地出让金）的节省成本：数万元。

60 岁后的社保：80 元/月。

这几项，大概可以折算为：6000/年的正向现金流。

换言之，我们为了获得钢筋水泥及其配套设施，付出的代价，不止于房款，还有一笔现金流。

而存款、现金流加社保，是任何一个族群消费信心的根基：

存款

现金流

社保

在这三项处于低值的前提下，通过提高负债率，来扩张消费的方法，和一个煞笔财务，有何区别呢？

个人消费贷新政落地!

额度最高50万

最长7年!

国家金融监督管理总局

近日下发

《关于发展消费金融

助力提振消费的通知》

@中国经济网

个人消费贷新政落地：额度最高50万，最长7年！ #消费 #贷款 #信用卡

3.8万

1.9万

7755

2.3万

除非，就是奔着破产、弃信的路子去的。

2%的人均存款 434 万的富人，不会需要消费贷。

98%人均存款 2.35 万元的穷人，更不应该需要消费贷。

再回到前面聊过的：穷人为什么需要保持悲观？

为了，不更悲观。

另一段文字：

国内经济目前呈现出了两面性：一边是残酷出清，一边是烈火烹油。

残酷出清：

（期望有高于基准利率的）债权人的权益受损。

烈火烹油：

（期望有高于基准利率收益：如 AI 科技）的债务人不断涌现。

这里的催化剂，很可能就是：至上而下的通胀计划——货币政策，财政政策等。

所以我们去看：

地方债会不会爆，非标债券会不会爆。

就是在看：当实际标的（地产、光伏、科技等）持续亏损时。

是否会有资源：去帮债务人去覆盖债权人的收益。

当有资源去帮的时候，如长短债置换，债券就可以继续维持票面价值。

当没有资源去帮的时候，就是重组、破产等。

带来的后果是：债权人的权益损失。

而有限责任的债务人，可以再次轻装上阵。

换句话说，泡沫的破灭，首先带来的影响是：

债权人层面

后面才是连锁反应：金融震荡，就业危机等。

至于会不会有后面的后果，后果是否会很严重，就要具体问题具体分析了。

在前互联网金融阶段，债权人普遍是社会的中上阶层
他们经济相对殷实。

在互联网金融阶段，越来越多的普通人，在高息（目前可能是 6%）收益的诱惑下，成为了实际标的不明确（穿透之后很可能就是地产、金融）的产品的债权人。

这就让一些非标的债券问题，寄生了大量的社会问题。

损失了棺材本的债权人，不像以前的债权人那么冷静了。

就变成了烈火烹油残酷的一面了。

一阵寒，一阵热，贫富差距不断拉大：

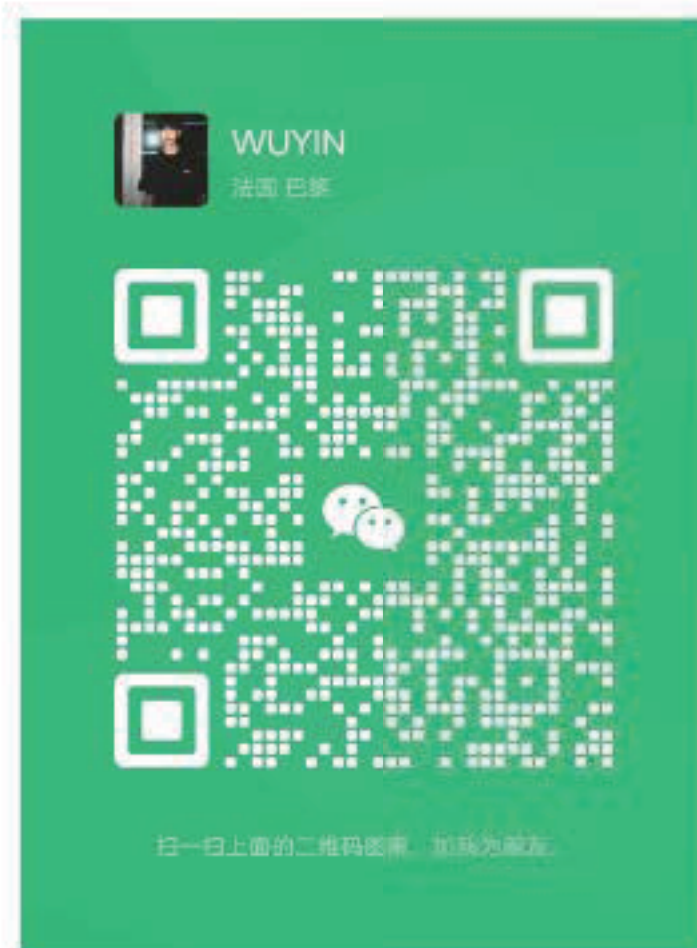
洞鉴知识库VIP群

专注于分享大V知识星球公众号小圈子等内容

一年更新服务活动限时价格，仅需59

→ 我们的分享内容包括：

- 1、吃瓜群众岱岱实时圈文加群聊对话更新
- 2、子明私享汇（会）内部文章（原价568元/年）
- 3、政事堂（顾子明）付费内容再送顾子明群聊
- 4、米联储见闻【作者米糕】（原价599元/年）
- 5、欧洲金靴会员专属文章（原价328元/年）
- 6、砖瓦厂内部圈文（原价400元/年）
- 7、卢克文青云读书会专属文章（原价699元/年）
- 8、鉴茶财经院知识星球（原价3310元/年）
- 9、猫哥的视界知识星球文章（原价299元/年）
- 10、财新周刊【独家新闻】（原价1498元/年）
- 11、杨世光在金钱爆（原价2200元/年）
- 12、蔡森财经知识星球（原价1600元/年）
- 13、灏泽异谈知识星球付费文章（原价4166元/年）
- 14、唐书院公众号
- 15、参考答案阅览室（原价199元/年）
- 16、卢克文知识星球文章
- 17、大树乡谈知识星球加公众号文
- 18、血饮之家知识星球（原价2280）
- 19、持续增加中。。。



加微信：kakawuyin

活动限时价格，仅需59

→ 不定时更新内容有：

- ①守夜人司令知识星球、挨踢牛魔王知识星球、混沌天涯客、NEO摸鱼录、卢麒元、
- ②创始人笔记、达叔天演论知识星球、成竹财富圈、雪球花甲老头等
- ③江宁知府、咩咩说、局外人世界、尹香武、U君笔记
- ④西风付费文章、老端、赢在八小时之外、局外人的视界、升值计等等一些大V付费文章

加微信：kakawuyin