

砖瓦厂早报

Zhuan Chang Zao Bao

2025.03.20

第 470 篇： 好在，你们是这个社会的主流



看到这张图，想到了十几年前，温总理答记者会时讲过的一句话：群众是否消费，消费多少，不在口号，而在他手里有没有钱。

那最核心的问题就是：如何让最广大的群众，变得有钱。

办法 1.他（wo）们的生产力竞争力的增量，与我们收入的增量，关系密切。

如有人以前的工作技能是流水线工人，现在会写代码了，找到了程序员的工作。

这样，收入自然会增加。

2.增加劳动时间。

以前三班倒，现在两班倒。

广东很多家庭作坊，湖北人开的，夫妻缝纫店，日均工作 14 小时+。

把每日工作时间，由 8 小时，提高到 14 个小时。

比如美国，不少的群体，打多份工。

3.外部的增量。

这几年，机器人专业、AI 专业、材料学（以前的天坑）

偏数学专业学科，好学校的毕业生，薪资涨幅很高。

这与新能源汽车、AI 产业的蓬勃发展，关系密切。

源头是：科技进步，带动产业进步，产业向前，产生大量的就业需求。

比如，小米把混动汽车的基地，放到了武汉。

直接就业增量，应该是四位数。

这种模式，是最立竿见影的，也与招商关系密切。

所以，过去二十年，招商常常是地方政府狠抓的事情。

4.生产关系的调整。

包括：最低工资标准、社保制度、税收制度。

我有一个朋友，去年失业后，领取失业金，每个月在 2100 块。

这笔钱，可以短期内保障他家用运转的下限。

在我们国家：薪资占 GDP 的比重，一直偏低。

财富大幅度聚集在 top 人群中。

如何实现财富的相对均衡化，不仅仅关系着生产关系。

也是与生产力的发展，息息相关。

消费型市场的建立基础：就是依赖于最庞大人群的经济能力。

同样的一万元，在富豪手中，和在普通人手中，经济学的意义是不同的。

在富豪手中的话，可能是：存储了，进入金融领域了……

流通在消费市场的，非常有限。

而在普通人手中，很可能就变成了：房租、地铁费、菜

钱…而在普通人手中，很可能就变成了：房租、地铁费、菜钱…

也是因为这个原因，即使了是不断降准降息，以及印钞，流动性到不了需要用钱的普通人手上，M2 涨幅也是有限。

因为 M2 的关键一环是：普通人是否愿意消费与借贷。

当普通人不愿意消费和借贷时，金融策略应对，只不过是短暂的降低了波动的振幅。

那为什么普通人不愿意消费和借贷了呢？

- 1.没钱了
- 2.也不想借了
- 3.对未来悲观

要想扭转这个趋势，要么：

有足够大的超强收益从外部出现。

这就是企业生产力的发展。

以前，工作一年，只能买一台长虹的彩色电视机

现在，工作一个个，可以买一台更好的。

要么：

想办法让不想加杠杠的人群继续加杠杠，就是借更多的钱。

PS，借贷的本金，是源于更富裕阶层的存款。

所以，普通人的借贷，往往是更有钱阶层的现金流。

不知道大家有没有印象，几十年前，一个家庭在什么阶段，容易拉下饥荒？

《平凡的世界》里有写：孙玉亭、孙少安结婚时，孙玉厚都是靠借钱搞定的。

对于普通家庭而言：下一辈的婚姻，是他们主要的消费

战场。也是他们借贷想主要场景。

而消灭一个社会家庭组建率、生育率的重要因素有哪些呢？

在东亚，有高房价。

教育的内卷程度。

男女比例等。

这些，我们几乎全中。

可以断言：我国的人口数量，断崖式下降，才刚刚开始。

结婚率，生育率，也是会长期低迷。

这样又对借贷率，产生了较为负面的影响。

第 3 点——对未来悲观。

我只能说我自己是这样。

好在，社会的主流是大家。

在大家的建设下，我们的社会，一定会向好的方向，不断前进，和发展的。
