

中国年轻人真实负债情况,到底怎样

在中国,独居的人很多,而且这个比例还在上升。有多少年轻人目前正独自一人?“孤独”是他们向往的生活还是无奈的处境?

22岁刚工作4个月,试用期工资2千,负债1万;

27岁提前消费以贷养贷负债11.2万;欠债十万,抑郁症,有家人要养,如何从谷底生还;

和朋友创业失败负债10万,当外卖骑手还钱;

……

这些是豆瓣小组「负债者联盟」中随处可见的帖子,帖子里动辄金额上十万的负债,是发帖者焦虑与压力的来源。从发帖内容上看,“超前消费”“遭遇诈骗”“购车购房”“投资失败”等是他们背负债务的常见原因。

网友们一边调侃“一人网贷深似海”,一边禁不住诱惑买买买,没钱还时只能以贷养贷,债务就这样越滚越大。

负债,成为了一些年轻人生活中不可承受之重。

01
负债的年轻人,真的很多

在2020年双十一前夜,「负债者联盟」冲进了微博热搜,之后它便频频出现在大家的视野中。目前,小组成员数量已经突破3万人。

小组规模不断扩张的背后,是残酷的现实:这届年轻人已经开始负债了。

根据尼尔森发布的《中国年轻人负债状况报告》,18到29岁的年轻人中,有86.6%都在使用信贷产品,也就是说,只有13.4%的年轻人零负债。

这么多年轻人用明天的钱,享今天的乐,听起来有点不靠谱,但真实情况并没有这么夸张。42.1%的年轻人使用花呗、信用卡等信贷产品消费,并且在免息期内还清了债务,如果扣除掉这个比例,年轻人群体中实质性负债的比例是44.5%。

其中,工作90后实质性负债比例最高,为57%,且远高于在校学生的21%和工作95后的39%。

有意思的是,许多负债的年轻人都有一个共同特征:学历高,挣得也多。

高薪、高知的年轻人负债更多,并不意味着他们是陷入债务危机的主力军,他们有一定的偿还能力,对未来更有信心,也更倾向于负债消费。

负债也并非就是万恶之源,对负债的合理利用,可以让一些人充分的利用资金的时间价值,有人摆脱了困局,有人赚到了更多的钱。当然,这里有个重要的前提——“合理”。

「负债者联盟」之所以能戳中大家的痛点,问题就在于不合理的负债让局面失控,这些负债者的生活正在步入深渊。

02
年纪轻轻,为何陷入负债的谷底

和已经成家立业的中年人不同,房贷对于年轻人负债率的影响有限。还贷的压力比闹钟好使,不过初入社会,大部分年轻人还没钱或者没资格买房。

于是,借来的钱大都花在了“买买买”上。互联网分期消费和信用卡是年轻人最常用的两种信贷产品,他们月收入的30.6%都要用来偿还这些借款。

和信用卡相比,互联网分期产品虽然额度小,但用起来方便,不需要年费,申请门槛

也更宽松,在年轻人中的渗透率明显更高。

满足基本生活用度,提升生活品质和休闲娱乐,是他们使用信贷产品的主要消费用途,正是这些看似很平常的消费,让他们背上了债务的大山。

超市买包零食、水果摊付个水果,再到买件衣服和球鞋……用花呗等互联网分期产品付个款,感觉也没花什么钱,但积少成多,甚至开始超前消费,就可能把控不住了。

「负债者联盟」小组中有不少这样的例子:一开始为了自己喜欢的某件商品没忍住大手大脚花钱,把钱不当数,之后越陷越深:

2016年到手收入是60000/年,借款让我陆陆续续有了与收入不匹配的护肤品、衣物、iPad,2017年中负债5-6万……难以容忍生活品质下降,又没有额外增加的收入,结果就是2020年底负债282,386.43。

有人自嘲是暖男,平时花钱就大手大脚,谈恋爱后每个月花销几万元。最后债务越滚越大,甚至以贷养贷,实在支撑不住,只能向家人哭着坦白:

从一个平台借钱去还另一个平台,就这样大概持续了两年多……每次和她出去,吃饭的钱,逛街买东西的钱,所有所有的钱都是我这边付的,到后来真的一发不可收拾,索取越来越多,我真的快没法子去支撑她的要求,以至于后来每个月还账都得还好几万。

除了恋爱社交,运动健身保健或者是美容,也可能让人掉入债务的无底洞:

之前年少不懂事,被整容机构洗脑,一口气贷了六万整了容。刚开始还能一点点还,肺炎爆发直接失业。现在已经无力偿还了,爸妈每天都接到贷款公司的电话和短信。

看起来,如果能控制住自己消费的欲望,似乎就可以高枕无忧了?但是,明天和意外,你永远不知道哪个会先来。

「负债者联盟」小组中一位组员的母亲在2019年底突然生病瘫痪,一直是月光族的他为了照顾母亲,欠了30万的债务,每个月却只能存下4000元,只得在组里求助:

母亲看病还有买学校里没有房产证的房子给母亲住,让我一下子欠债三十多万。现在有七万多借呗,有几万信用卡,有三万亲戚的,还有14万家人的。

有人野心勃勃投资期货,从亏损到几轮补仓,最终负债74万元。还有人在出车祸后心情郁闷,在音乐平台与网友聊天解闷,越聊越投机,却不料对方是骗子,从此陷入了“杀猪盘”,被骗取了13万元,无奈加入「负债者联盟」诉苦。

03
失控的负债到底有多可怕

欠债原因各不相同,但欠债的结果往往只有两个:要么还钱,要么毁灭。

我们统计了「负债者联盟」小组成员的负债情况,仅仅从发帖的标题显示的金额来看,组员平均的欠款金额达到了惊人的36.7万元。

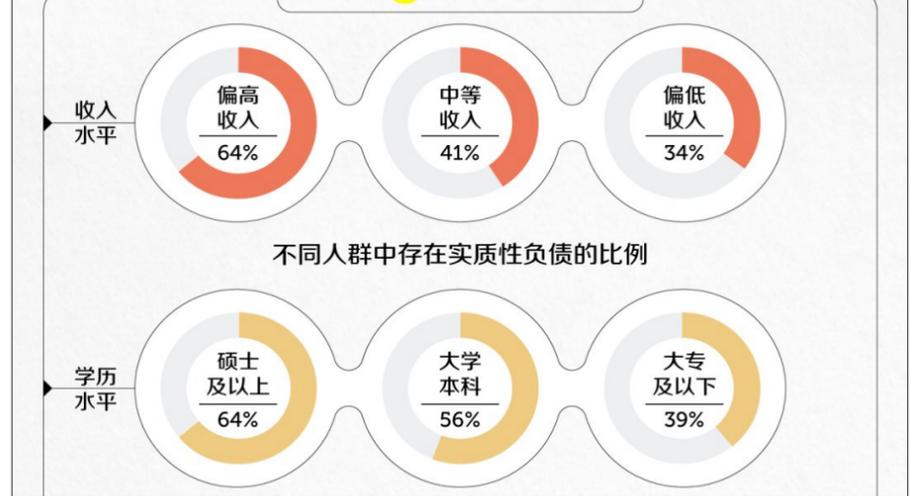
这个数据可能受到了一些极端数据的影响,但从中位数来看,平均欠款也达到了16万元,大多数成员的欠款数额在10-50万元之间。

刚开始的欠钱数目可能只是一个小窟窿,一旦失控,只得拆了西墙补东墙,最终债台高筑。

借贷平台上的“逾期”每天都在新增计数,数字越来越大,心理的压力也越来越大,

高知高薪人群,更容易产生实质性负债

网创/数读/组学研究



在「负债者联盟」组内的帖子中,“焦虑”“压力”“可怕”等表示负面情绪的词汇屡见不鲜。

无法填满的债务就像驾驶一辆马车,一旦失控就很难回到正轨。

网贷平台的催收手段五花八门,连续不断的电话往往是第一步。还不上钱,不少催收公司会开始“爆通讯录”,找到负责人亲朋好友以及同事领导的电话,让他们催负责人还钱,甚至对你“暴力催收”:

昨天催收打电话给了两个朋友,今天接到电话说要寄材料到公司和户籍地。唉,自己挖的坑,现在开始承受吧。做好了爆通讯录的打算,真爆了通讯录就干脆拖着了,先把欠朋友的钱还上。

另外,信用卡逾期超过宽限期,会留下征信不良记录,花呗、京东白条等也已经开始接入征信,而征信不良记录会留存五年。

被催收、爆通讯录、影响征信、被起诉……负责人承受的负债之苦更像一张联动的网,将人团团包围:

一个月被起诉四次,两条失信,目前老赖中,被限制高消费;更多的起诉与纠纷还在送来的路上,没想过以后还能上岸,就这样行尸走肉般的混着日子,被催收,被上门,被歧视,工资被扣,上公安局,上法院,上检察院。

而且要明白的是,无法偿债影响的并非只是一个人,还会将他们的家庭也拖入到债务的无底洞中,一起沉沦:

刚结婚老公卖车开店投资欠债十几万……今年武汉疫情突然打破了现金流平衡,开始各种网贷借钱,每天想着欠债80万就想哭,晚上失眠,如果不是有孩子早就离婚了。

04
陷入债务的漩涡中,该如何上岸

面对债务的大山,3万多个负责人在「负债者联盟」里抱团取暖、互相激励,想要尽早上岸。

组长“天边的欧皇”在组规中写到,“无论是什么原因导致你背上债务,都欢迎加入本组打卡还债,慢慢把存款从负数变为正数。”早日退组,是「负债者联盟」组员的共同目标。

在「负债者联盟」中,大家称还清欠款为上岸。目前,已经有不少组员成功上岸,并

且写下了他们的上岸之路。

他们总结出的上岸方法有许多种,包括找一份稳定工作、向父母爱人坦白、提高收入、理清欠款利率等等。

“加油”和“努力”是上岸帖中最常见的词汇,组员们互相鼓励,希望自己也希望对方能努力工作,提高收入,坚持到上岸这一天。

他们会在帖子里建议兼职,提醒对方不要轻信赚快钱的工作。有组员记录了自己做多份兼职还清自己5万欠款的过程:

疯狂地在网上找兼职,先做100元一天的打字员,后来改做海淘的分拣员,一天工作24小时,240元,变卖自己不需要的东西,同时把车租出去给人跑滴滴。最终,在努力一年多后,欠款终于清零。

一些组员提出了理性还款的方案,建议负债的组员用表格详细地列出自己的开支和还款计划,并计算利息,开源节流,逐步上岸。

向父母亲友坦白,也是不少组员给出的建议。好面子、怕亲人伤心、失望等理由,让许多人一拖再拖,但也有网友在坦白后获得了父母的理解和帮助,被家人“强捞上岸”:

最终还是家里人坦白了,家里人很伤心,也很失望,毕竟帮了两次了……尽管父母很气也很失望,最后还是一起想办法先解决网贷。组里其他还在不知所措的朋友一个忠告,能早点坦白就早点坦白,不要把错误越搞越大,到最后收不了场就真的没人帮了。

或是被消费的欲望冲昏头脑,或是被生活的不幸拖入深渊,不管负债失控的原因如何,不论负债多少,正视自己的债务问题,并开始上岸之路,这是一个好的开始。

每当有组员成功上岸,「负债者联盟」的成员都不吝称赞,回复中充满了“恭喜”和“替你开心”。同病相怜的组员们,往往能更好地帮助负债者重新规划生活。而上岸者的现身说法,给负债者增添了信心。

在金庸的武侠小说中,大侠跌落峡谷,往往能得到高人相助,最终练成神功。然而对于跌落负债深谷的人,「负债者联盟」也可以是一个宣泄情绪、寻求经验的平台。

有的人痛定思痛重新出发,但不是每个人都这么幸运,有些人可能永远就留在了谷底,直到负债的浪潮将他彻底席卷。

Yue(Jill)Zhou
NMLS#281400
Sr.Loan Officer
571-432-5811(C)
jzhou@marionmortgage.com

Jia Yu
NMLS # 2017104
loan officer
571-207-5811(C)
jia@marionmortgage.com

Mark Shankle
NMLS #1047216
loan officer
703-424-0750 (C)

美林贷款

Marion Mortgage LLC

诚实 敬业
经验 丰富
客户 至上

NMLS#176854

Loan officer
Suma Kolli
NMLS #986394
703-955-0481 (C)
suma@marionmortgage.com

NMLS#177851
President
黄捷 博士
Jayie (Jenni) Rowe
571-934-8000(C)
jrowe@marionmortgage.com

Tel: 703-830-6680(O) 703-830-6681(O) Fax: 703-830-6682

地址: 14637 Lee Highway, #103 Centreville, VA 20121
http://www.marionmortgage.com

Hard Money Loans, Fix Up, Condo Investment, Business to Business Only
民宅(包括FHA贷款)、商业、土地及建筑贷款

MC-2854 NMLS ID #176854
MB 11096 www.nmlsconsumeraccess.org