

## 财迷 || 归去来：小民该囤积神马东西来应对黑天鹅事件？



归去来兮，田园将芜胡不归？既自以心为形役，奚惆怅而独悲？悟已往之不谏，知来者之可追。实迷途其未远，觉今是而昨非。

——陶渊明《归去来兮辞》

今天，应各位看官的要求，来填一个坑——面对黑天鹅事件，该囤积一些神马东西？

窃以为，首先我们要认识到黑天鹅事件的严重性。

在证券投资领域，“归纳法”无处不在。电视上西装革履、油头粉面、天花乱坠、舌绽金莲的股市分析师们经常谈论的技术分析（看 K 线图之类）本质上依赖的就是“归纳法”。窃以为他们的分析就和下面这张图一样引人发笑：

## 国际化视角下的 COVID—19 中间宿主的研究

数据源：全球城市确诊排名前三

方法论：中国武汉——樱花多

日本东京——樱花多

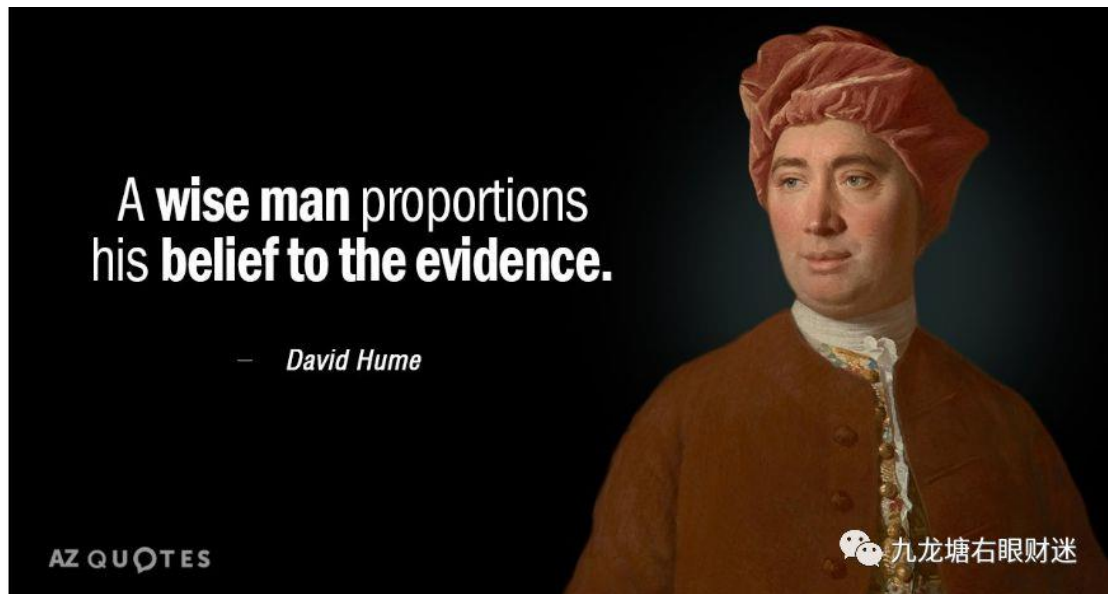
韩国大邱——樱花多

} 中间宿主就是樱花

九龙塘右眼财迷  
迎刃而解右眼财迷

就财迷看来，证券投资领域的技术分析人员似乎都有狭隘经验主义者之嫌——他们最喜欢干的事情是机械地以为历史统计数据能够涵盖未来的所有现象，于是他们用旧事物预测新事物，用过去预测未来。机械地以为过去会怎样，未来就可能会依旧怎样。

苏格兰有一位了不起的哲学家 David Hume（大卫·休谟）：



他写了一本书叫做《人性论》。其中以著名的“黑天鹅问题”表达了对于狭隘经验主义者的怀疑：我们看到的白天鹅数目再多，哪怕几百万只甚至上千万只，也无法推论所有的天鹅都是白的——因为只要有一只黑天鹅，就足以推翻这个猜想。

后来，人们在澳大利亚真的发现了黑天鹅，为此还发行了邮票纪念：



黑天鹅之所以重要，就在于它与白天鹅的强烈不对称性：一只黑天鹅就能推翻成千上万只白天鹅累成的证据大山，让一切归零。

写出《黑天鹅》的 Taleb 信奉随机性，总是警告大家小心概率的发生：

NEW YORK TIMES BESTSELLER

SECOND EDITION

With a new section: "On Robustness and Fragility"

# THE BLACK SWAN



The Impact of the  
HIGHLY IMPROBABLE

Nassim Nicholas Taleb

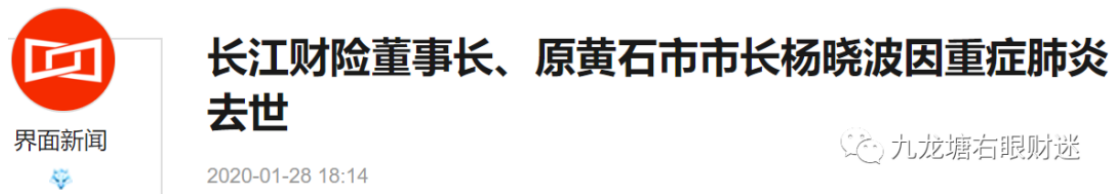
九龙梧桐跟财经



然鹅，这世界却喜欢非黑即白，总是一意孤行。据《黑天鹅》内容，信奉  
概率的发生让 Taleb 在 1987 年和 2008 年的金融危机中不但保留了本钱，

甚至赚到了一点小钱钱。一意孤行则导致他的同僚在金融危机中大起大落，再也木有了翻身的本钱。

同理，就我等小民来讲，少数人觉得黑天鹅事件可能导致大洪水，两脚羊云云，这个或不靠谱，小看了现代社会的风险控制能力，但是，这次三镇疫情已经很清晰地向我们传递了一个信号：黑天鹅事件并不遥远，一些人或可能因缘际会，因随机的黑天鹅事件而一切归零。证据如下：

即使厅局级干部，也免不了受病毒侵染：



界面新闻  **长江财险董事长、原黄石市市长杨晓波因重症肺炎去世**  
2020-01-28 18:14  九龙塘右眼财迷

纵然霸道总裁，也难逃魔爪试探：



**北京首例肺炎死亡病例系原天合光能副总裁**  
半导体投资联盟  发布时间：01-28 16:54 | 半导体投资联盟官方帐号  九龙塘右眼财迷

---

**中国人寿广东分公司总经理陈盛银患新冠肺炎离世**  
2020年02月21日 12:52 证券时报  新浪财经APP | A | A+ | ☆ |  九龙塘右眼财迷

虽然学富五车，仍免不了撒手人寰：

# 中国工程院院士段正澄因新冠肺炎去世



新京报

发布时间: 02-16 13:09 | 新京报社官方帐号

九龙塘右眼财经

更不要提众所周知的常凯导演:

## 常凯导演一家4口因肺炎去世:父母均是同济医院教授

2020-02-17 09:59:10 来源: 每日经济新闻

九龙塘右眼财经 奉报



火星网友

6天前

#疫情警示录#

常凯导演一家四口去世，只有远在英伦的孩子躲过一劫。

能在豪华酒店订餐、能送儿子去英国，已算是中产家庭，但面对这种灾祸，还是无法幸免。

我承受不住这些新闻对我心灵产生的暴击，那种愤怒、悲伤、无力会深深地裹挟着我，然后淹没我。

看多了别人的遍体鳞伤，我也只能假装铁石心肠。

我甚至都不敢说丧气话，因为还有很多很多很多的人，用肩扛着黑暗之门，等着，挨着，咬牙硬扛着，希望能救多一个人出去，希望能把阳光放进来。

顶[7203] 回复 收藏 分享 复制



Ac33 [浙江]

举报 6天前

父母是医院教授都拿不到一张床位。。

顶[7117] 回复 收藏 分享 复制



请演绎人生百态 [宁夏银川市]

6天前

父母是教授，自己是导演，居然都找不到医院的床位。。。细思极恐

顶[3726] 回复 收藏 分享 复制



關塔納摩典獄長 [香港]

6天前

大海 [湖北省黄石市]

1

有点地位，身份的家庭都如此了。

九龙塘右眼财经

輾轉多家醫院哀求哭拜，位卑言輕……這是他遺言

这些人都是社会的中上层，不信可以看财迷文章 [《财迷 II 神州阶层划分与阶层跃迁的天地人三关：从文章马伊琍离婚谈门当户对》](#)，然后自行判断。

他们不缺钱财，不缺人脉，也不缺资源，遇到黑天鹅事件，却仍然去世，这就是黑天鹅的可怕之处——一次性让一个人甚至一个家庭的人生游戏直接归零，不可能再翻身。

昔日恒温有言云：“树犹如此，人何以堪”。类似地，领导/大亨/院士尚且如此，你我小民又何以堪？

说实话，对神州人来说，黑天鹅并不陌生，不管是大西北曾经出现过的 25 乘以 3 事件，还是哪个“春夏之交”，又或 66-68 年之间的“文”斗，抑或 58-60 年的事件（不懂这些的自行问度娘），虽然时间都过去很久，但当事人都还活着，列位看官去问问身边的父辈和祖辈，都会发现一旦出现黑天鹅，总有代价出现。只是可叹很多神州中产阶级都是“金鱼中产”，和鱼缸里的金鱼一样，眼光只有五米，记忆只有三秒，早就已经忘了这些，总是认为这个世界上的天鹅都是白的，岁月一直静好。结果一不小心，就会输掉最后的本钱。

实际上，即使不会输掉最后的本钱——遇到黑天鹅事件，最麻烦的其实不是事件本身，而是事件带来的稀缺及相关成本上升——你突然发现口罩价



格大涨，一些粮食蔬菜的价格也大涨，甚至一些服务，比如电工/水管工，等等价格都会大涨。

搞不好还会被敲竹杠，成为资本大盘的玩物：

### 套路：

给大家科普一下额温枪跟口罩资金盘的大坑。各位老司机新司机，首先，有一个人，想要从国外或者某厂预定100w个口罩。这个口罩成本价可能是2元。这个时候他以2.5元的价格放出去。然后大家纷纷打钱。这时候他成功融资250w。打200w出去订货。等一星期后，100w个到货了。这个时候就是现货了。那现货可不想这个价格卖了。于是乎，他就再以4块的价格卖一次。大家纷纷打钱。400w到手。然后他告诉前面2.5买的人，没货了。退钱吧。于是把250w退掉。净赚200w。他的成本是多少呢？0元🤔。这就是为什么你们订了半个月的货，一直没有到，最后退了你们钱。看似商家没有得利。其实你就是借了钱给他投资拿货。

九龙塘右眼财迷

所以，黑天鹅不得不防。

要应对黑天鹅，就需要构建自己的反脆弱能力。

无论是疫情也好，平原地区的洪灾也好，或者是台风也好，当出现大规模灾害之后。尤其是如果这些灾害发生之后，出现情况失控，下岗增加，人们开始疯狂的你争我抢的时候。最好的办法就是 a) 迅速地月兑，远离灾害发生地区，或者 b) 不出门，与世隔绝。

遇见黑天鹅，如果不能 a) 月兑，需要 b) 家里蹲，窃以为需要做的准备有如下几类：

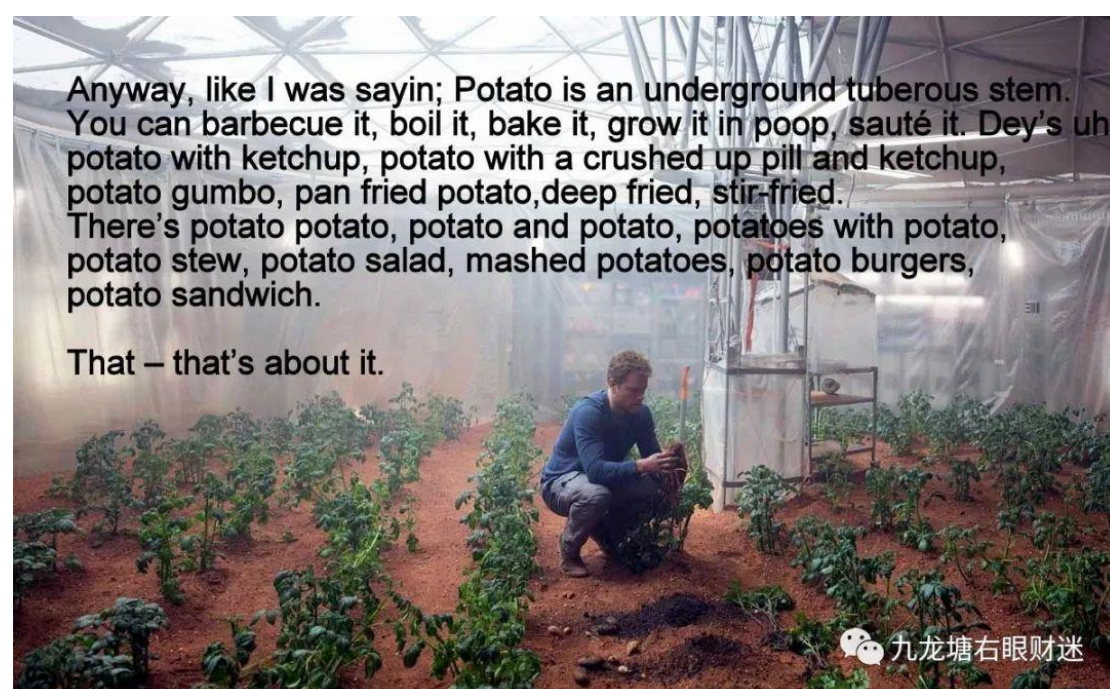
### 第一类：食物

三镇疫情表明：一旦遇到黑天鹅事件，大家最好能不出门则不出门。但宅在家，万一物资配送不灵，或者连快递小哥也怕了，不敢出门。辣么别的还好，大家面临的第一个考验就是填饱肚子。

a) 首先，人体需要碳水化合物。为了这个目的，家里可以囤一点真空包装的大米。一般来说真空包装的大米保质期是十二个月。所以理论上各位可以囤一年的粮食，最低也要囤三个月的粮食。

b) 人体也需要维生素。比如，缺乏维生素 A 会得夜盲症。维生素 C 是骨骼组织和牙齿基质的重要组成部分。缺乏维生素 C 可能导致坏血病。一旦得上这种病，就会牙龈肿胀，关节肌肉疼痛无比。如果得不到及时的救治就会不治身亡。

如有条件，可以在天台或院子里开辟一块小菜园。种一些时令蔬菜，做到补充维生素。其中，番薯是一个好东西，因为这个嫩叶可以食用，根茎也可以食用，藤蔓还可以作肥料。土豆也是不错的选择，因为土豆在各种气候和泥土里都能长得不错。在电影《火星救援》里，马特呆萌就是靠着种土豆吃活了几百天：



如果没有条件自己搞小菜园，可以囤一点黄豆/绿豆，学会如何制作豆芽的方法。豆芽是补充维生素及微量元素的好东西。中世纪的欧洲水手在海上航行的时候，最怕的不是巨浪风暴，而是坏血病。中国水手却并未出现这类问题，因为他们发明了用木桶发豆芽——豆芽富含维生素 C/B、胡萝卜素、叶酸和微量元素，都是人体维持生命必不可少的。绿豆一斤大约可以泡出 9 至 13.5 斤豆芽，黄豆一斤大约可以泡出 9 至 10 斤豆芽。即使是用

黄豆，按一个三口之家一天消耗一斤豆芽算，如果囤 40-50 斤，应该足够支持一年。所以，一个三口之家，最低也需要囤积 10-15 公斤黄豆/绿豆。

c) 人体需要蛋白质。以前人家的腊肉，酱肉，香肠等也都是可以囤积的。商场通常有很多腊肉卖，不过比较贵。最好的办法是和在农村是亲友的农户联系，请他们养一头猪，然后整个买下来自己杀了吃。如果能囤半条猪的腊肉（一百多斤），一个 3 口之家省着吃一年应该是完全木有问题。下半年可以再买新的。

d) 人体也需要脂肪。为了这个目的，可以囤一点食用油。食用油保质期是十八个月，囤一年的食用油肯定木有问题。最低也要囤三个月的食用油。

食用油还有一个好处：就是可以用来在停电的时候点灯照明。寺庙里的长明灯，很多都是豆油、菜籽油。其余的油，甚至猪油，都是可以用来点灯的，没有专门的灯芯，可以用面纱代替，找一个家用的不锈钢盆子，倒进油，放进灯芯，就可以点灯了。

e) 除了这些生的食物，我们还需要囤积一点熟食，保证即使没有火也能维持生活。这些熟食中首推军用干粮。10 斤的 90 军用压缩饼干，一共 20 包，一个人一天一包就够了，记得同时多喝水。一家三口最低需要囤 60 天的，那 90-100 斤这种军用干粮就够了。

## 第二类：医疗用品

这次三镇疫情已经证明：一旦发生黑天鹅事件，很可能医院就会人满为患。

如果你去医院，等于是给医院添麻烦。

所以，首先，各位要高度重视锻炼身体。财迷哪怕是在疫情期间，都会隔一天运动一个小时。除此之外，还有一些药品是可以常备的：

a) 感冒药/发烧药/拉肚子的药，都是必备的。

b) 酒精可以用来消毒，也可以用来做燃料，是必备的

c) 创可贴，碘酒/绷带/医用钳子及剪刀是干活时不小心伤到自己后必备的。

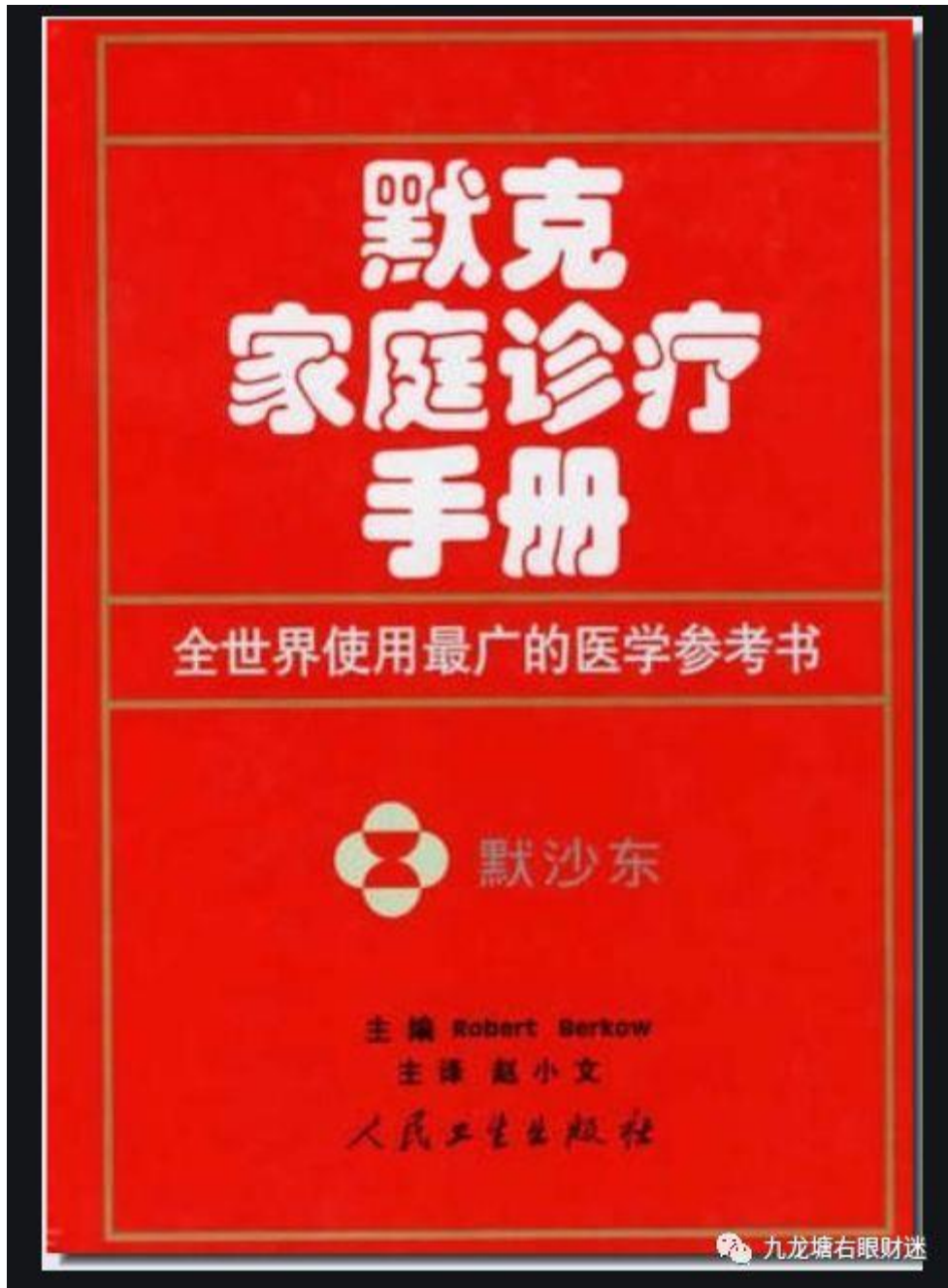
d) 抗生素如青霉素/头孢类药物在出现长期药品断供的时候，是可以救命的（伤口感染需要抗生素）。白求恩大夫就是因为缺发抗生素，伤口感染过世的：



e) 维生素 A/B/C/E 等也最好囤一点，万一连蔬菜都找不到，光靠碳水化合物维持生命，哪么补充维生素就是必要的了。

f) 如果各位家里老人或别的亲人身体不好，一定要备好常用药物。比如心脏病常用药，胃病常用药，降血压/血脂的常用药。

g) 除此之外，各位可能还会忽略一样东西：常见病诊疗手册。以前神州有很多赤脚医生手册，就是这样的。财迷这里推荐《默克家庭诊疗手册》：



是一个很好的东西。（财迷会将这本手册发到财迷 QQ 群 1057540359，有需要的请到公号下鼓瑟吹笙一栏，找到入群方式）

第三类：工具

君欲善其事，必先利其器。当出现黑天鹅事件的时候。家用设备找人修理是一件很麻烦的事情。即使不会给生活造成麻烦，也需要付出更多的代价——财迷自己就遇到这个事：疫情期间，老人在家，家里却突然断电。家里的工具不是很全，只好出门找电工。结果连续找了两个电工，都不愿意出门，第三个给了三倍价钱，才勉为其难地出来——当时财迷就想——如果遇到一些特殊的黑天鹅事件，会不会找不到电工？如果找不到，那岂不是就要倒退回原始时代？有人或云我有网就行，大不了日出而作，日落而息。问题在于：没电的话就也会没网，这就让人很头疼。

所以窃以为如下几类工具是必须的：

- a) 日常工具：手电筒，电池，有能力的可以搞一个小型蓄电电瓶在家里，虽然不能用来带动大功率电器，比如电磁炉冰箱，但是照明够了。
- b) 电工工具：在家里常备一只电工笔，一把平嘴螺丝刀，一把梅花螺丝刀，一个尖嘴钳，都是必要。同样的，漏电器、空气开关、保险丝、灯泡等等需要更换的器材也是值得准备的。
- c) 装修工具：电钻，以及刀/锯/锤/钳，这样万一有什么事，包括地震/洪水导致门卡住无法出门，基本上都能用工具解决。



d) 防护工具：包括垃圾袋、保鲜膜、雨衣胶带等等，在很多场合下都能用上。

e) 户外求生工具。

之所以需要户外求生工具，是因为万一形势太过严峻，想要迁徙到安全区域，则可能需要行走一段路程，还需要和亲友保持联系。

1) 准备一把兵工铲，可铲可砍可挖哪种，淘宝上有很多：

# 巨阙一款为野营车载而生的工兵铲

[精工匠心铸造·户外野营车载防身利器!]



2) 最好备一个净水器。万一遇到水源问题，接雨水净化了喝也是可以的：

# 单兵净水器

SOLDIER WATER PURIFIER

军队战备 应急救援 野外作业



九龙塘右眼财迷



3)短波收音机。这个可以帮助你了解外面发生了什么新闻。注意，一定是短波收音机，不是中长波收音机。

4) 对讲机，就是保安常用那种，事先定好调频，可以在户外移动的时候和亲友保持联系。

以上这些工具其实都不算很贵（我在万能的 X 宝上都可以找到）。但在必要的时期，比如没有网络，没有电，没有净水的时候，是非常有用的。

另外还有一些工具，其实在财迷看来，作为生存狂是必备的，但在这里就没法子多说。财迷会另外在我的VIP群，也就是方舟群，发一篇文章《应对黑天鹅事件高阶版》以飨读者。感兴趣的看官拉到本文最后去加入财迷的方舟群静候财迷隔几天把文章推到方舟群中。

备齐了以上三类东西，就可以做到万事不求人，在家蹲3个月到一年。外面不管有神马疫情，即使是丧尸出笼，都不用担心了。即使要出门，也可以全服武装，不用担心裸奔。

最后，谈一谈人的问题。

神州历代兵荒马乱之际，动辄“白骨露於野，千里无鸡鸣”（曹孟德），或者“汉家山东二百州，千村万落生荆杞”（杜工部），而经过这样的时代还能活下来的人，在神州主要有两大族群：1）客家人，2）潮汕人。

根据研究文献和文化线索，客家人和潮汕人都是从中原来的。李辉、潘悟云等人2003年论文《客家人起源的遗传学分析》表明客家人大都来自中原，而汕头大学的胡盛平论文表明潮汕基因与闽南民系基因存在延续性。闽南延续隋唐发音，客家话以宋朝发音为主。

根据这些证据，我们大概率可推论客家人和潮汕人都是河洛一带生活的“河洛郎”。潮汕人祖先走的沿海路线，从隋唐甚至更早就南迁到闽南，最后到达潮汕。而客家人是走山地路线，从宋代甚至更早就开始迁徙到赣南，再到闽西，然后再到粤东。如下图：

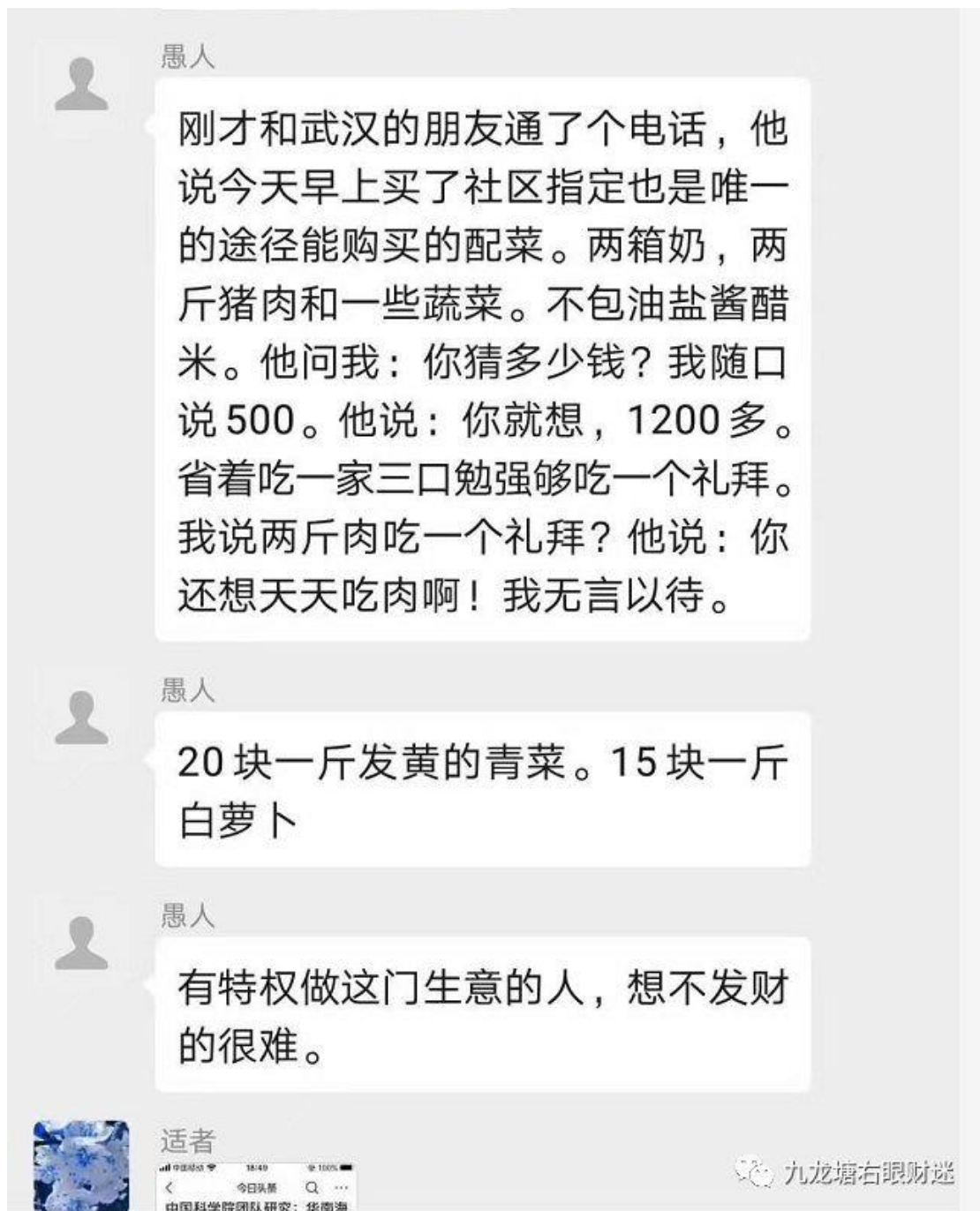


客家人（没有在外做官的哪些）和潮汕人都能活下来，且活得很好，窃以为是有原因的。

第一，这两个族群的名人都很厉害，客家人善于做官，其中最厉害的是就像是开挂了一样运气极好且夫人换了好几个的花帅。而潮汕人善于经商，和温州人都号称神州的犹太民族，号称三分之一潮汕人在本地，三分之一潮汕人在深港，三分之一潮汕人在海外，其中翘楚就有李财主和鹅厂的小马哥。

就财迷观察历史上的黑天鹅事件，得出一个经验：三类人存活的几率更高。

a) 掌握物资分配的人存活几率更高;b) 掌握物流的人存活几率更高;c) 抱团的人存活几率更高。下图请自行体会：



客家人和潮汕人两个族群，前者做官的人多，能控制救济物资的分配，后者经商的人多，能部分控制物流，同时又能抱团。比起其他地区的散沙们，高到不知到哪里去了。



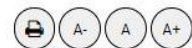
最后，再说一下，而客家人和潮汕人这两个族群还有一个特别的习性，就是善于月兑，当初从中原月兑到南方，现在潮汕人又从南方月兑到海外，颇有一点孔夫子“乘桴浮于海”的感觉（不要和我提前一句，我忘了）。

在罗马衰落的时代，遗民们逃到亚得里亚海沿岸的渔村，在滩涂上硬生生地建立起了一个商业繁荣的城市，这就是后来的“千年共和国”威尼斯：

## Venice, the Floating City

Abdur Rahman Rahad [daily-bangladesh.com](http://daily-bangladesh.com)

Published: 12:05 PM, 30 August 2019





而同时期在意大利出现的另外几个小社群如热那亚、比萨和佛罗伦萨都颇有建树，其中佛罗伦萨后来成为文艺复兴大师们的摇篮，这里出产的名人包括诗人但丁、彼特拉克，作家薄伽丘，画家达·芬奇，雕刻家米开朗琪罗，历史与政治思想家尼可罗·马基亚维利、布鲁尼、瓦拉以及天文学家伽利略。

所以古人讲，树挪死，人挪活，是有道理的。下图请自行体会：



## 详情



他们家惟一政确的选择是把常凯的儿子送到英国留学，这位少年成为大时代的赵氏孤儿。



柳帆常凯竟是姐弟，所以，这个早春武汉发生了什么？

4分钟前



九龙塘右眼财迷

正如开头提到的，五柳先生有诗云：“归去来兮，田园将芜胡不归？…悟已往之不谏，知来者之可追。实迷途其未远，觉今是而昨非。”

辣么，看官或问：所归何处？

窃以为一句苏轼的诗就可以回答这个大哉问：“此心安处是吾乡”。

言尽于此。



最后，打个广告，财迷其实还有更多证据和注意事项想用来提醒大家（包括即将推出的文章：高阶版本的黑天鹅应对方式），但要是提醒了此文恐怕就发不出来了。对我等小民来说，既然这个世界免不了大水漫灌，天坑频现，那么我们就需打造方舟，应对风险。 从今往后，财迷那些把握不了尺度的文章不再对外发布，而是启动方舟计划： 在方舟写作群中，您可以每年获得 10 篇财迷一贯风格的长文，此文将会比财迷公号所发布的文章内容深度更深，语言也会更加清新脱俗，内容涉及国际国内时政风云。凡是财迷无法把握其尺度的文章，都会发布到此群。 另外，财迷的所有被删文章也会发布到此群（每年都有好几篇，其中有不少是财迷得意之作）。还有，财迷也会在群内定期分享最新经济动态，并展示自己投资的动向（前段时间，财迷投资贵金属，小赚了一把，估计不少看官也都了解了）。 还请各位注意的是：在方舟写作群，财迷仍会在 politic 上保持不碰红线的态度，所以在此群里各位只会得到技术分析贴。请不要过度


愤青以至于危及本群。财迷建立此群的目的仍然是帮助大家做技术分析，以趋利避害，并不是教大家做太平天国或义和团。 各位需要做的是在经济形势大变的滔天巨浪中保护好自己的小钱钱，到时候稳坐钓鱼船，不怕风浪起。神州经济实在太差后自然有无脑群氓上街去和姥爷们倾数，我等就不用去凑热闹了。 计划文章系列目录： 1)《黄金独木桥：香江社团、大飞哥与小民的机会》2)《从波黑到印尼：如何应对黑天鹅事件之高阶版》（系列文章）3)《红色巨熊的倒下：罗刹国经济崩溃探析与小民的机会》（系列文章）4)《从战利品到猎熊人：东欧经济变天与小民的机会》(系列文章)…… 加入方舟计划的方式为财迷新的微信 ID: JLTYYCMFZ, 二 维 码 如 下 :



## 财迷-方舟读者专用



扫一扫上面的二维码图案，加我微信

 九龙塘右眼财迷

各位请长按扫描加此号付费，或者手动加 ID: JLTYYCMFZ，财迷会通过此号建立方舟写作计划群。 由于方舟写作计划群处于试运行阶段，不想扩大影响，所以限额加入，先到先得。以后财迷会适度扩张人数。 方舟群入群费用为 300/年。财迷这样收费主要是涉及管理问题：不收费的群往往群魔乱舞，而且财迷文章不宜过多分享。望大家理解。 财迷写文章很辛

苦，每篇文章都会花至少 72 个工时收集数据，打磨内容，以保证质量。所以相信这点钱也不算太多。 另外，财迷会把往期 VIP 文章、被删文章及部分文章全文版打包作为大礼相送。内容包括 2016 讲金（理层）姥爷和董（事会）姥爷之间张力的《楼市重磅》、讲神州经济趋势的《你养白象，他买扁豹》和有关 trade 战的《千里东风一梦遥》，以及最新的《疫情损失估算及我等小民之对策》、《财迷又多算一步及 2020 年 1 月大事梳理》，这些文章有好几十篇，包您入群物有所值。

最最后，喜欢财迷文章，想了解更多？请在微信里关注公众号“JLTCM2016”，或扫描下列二维码：



同时，为防止失联，还请关注公众号：“九龙塘书迷”作为备份。本号将在未来每两周推出一篇有趣的文化类文章，



同时也会在应急时转发财迷文章：

各位还可以在微博、知乎、雪球中关注公号：“九龙塘右眼财迷”。财迷会在这些平台同步发文。财迷文章中三俗内容较多，故有删节，各位想看无码文章的请加财迷微信 chaimi2019（已经加过财迷旧微信号的读者请勿再加，新号旧号内容都一样，否则会被拉黑）或从公号下“鼓瑟吹笙”一栏进入财迷 QQ 群观看。