



### 储蓄率创近年新高 年轻人偏爱 无痛攒钱

# 节俭也超额了？

她把所有的东西重新分门别类整理出清单，不是必需品就绝不购买，为了防止自己抵不住诱惑，她还卸载了购物App，没有了就不会刷了，不刷就不会心动。在还清欠款后，莫星还注销了信用卡和花呗，她决定不超前消费，只用余额来生活。

在房地产公司工作的张小雨也开始学会精打细算生活。2020年年初，她和老公在杭州买了房，那一年，她还当上了妈妈。背着贷款和养娃两座大山，她觉得任何风险都是不可承受的。

张小雨的老公在一家互联网公司工作，一家的收入大部分系于老公的工作。这几年的行业内一些公司在裁员，让她更没有安全感，想要有更多的存款。会担心第二天醒来老公收到裁员通知，然后就反复查看存款上的数字，盘算能维持几个月的开销，可以给自己多久的缓冲期。

这些行为的背后共同指向近些年居民的行为逻辑——风险厌恶。在经济学界，有学者甚至用“超额储蓄”来形容如今中国的高储蓄现象。

中国人民大学研究生院常务副院长陈彦斌认为，2022年出现的居民“超额储蓄”现象，主要源于居民消费意愿下降导致的储蓄被动上升。他向中青报·中青网记者提到了三方面原因，包括在疫情的冲击下，线下消费场景受到较大程度的制约；受房地产市场景气度下滑以及银行理财产品收益下降等因素影响，居民部门减少了购房和理财等投资性支出，从而进一步增加了储蓄规模。

但最重要的是，受疫情等因素影响，居民收入不确定性增加，对未来经济走势的预期转弱，从而导致预防性储蓄上升并引发“超额储蓄”。这位学者表示。

#### 超额储蓄 能否转化为消费

如果拉长时间线来看，“超额储蓄”的状况或许有更深层的原因。

招联金融首席研究员董希淼表示，我国居民长期以来有着较为强烈的储蓄习惯，老百姓爱存钱，储蓄率一直相对较高，居民存款占人民币存款的比例在1995年第三季度达到最高的60.4%。但随着国民经济快速发展、居民投资理财意识增强、金融产品供给丰富，居民储蓄意愿有所下降，2017年年底居民存款占人民币存款的比例下降到39.2%。

2018年成了一个转折点，此后国人的储蓄率又开始回升，到2022年一季度已经达到45.4%。董希淼认为，这表明居民存款快速增长和占比提高初步呈现长期化趋势。

陈彦斌表示，这几年居民储蓄意愿增强是疫情冲击等阶段性原因和收入分配结构失衡等深层次原因共同作用的结果，完善收入分配制度，扭转收入分配失衡的局面，切实提高中低收入群体的收入水平至关重要。

针对“超额储蓄”现象，不少学者建议要把“超额储蓄”有效转化为消费。经

济学家、万博新经济研究院院长滕泰对此表示，中国的消费不振，不能光惦记老百姓的钱。

他列出了一组数据：2022年，中国的国内生产总值（GDP）为121.02万亿元，全国居民人均可支配收入是36883元，那么全国居民的可支配收入总额在52万亿元左右，占GDP比重为43%。这个比例在美国是80%以上、印度、越南等发展中国家也超过70%，即使是欧洲很多高福利国家也在65%左右，中国的消费不振，核心原因是居民收入增速在放缓，居民收入占GDP的比重过低。

促消费关键要从收入端发力，提高居民可支配收入，让大家有钱可花。滕泰说。

事实上，很多年轻人的消费观也证明了这一点。如果说老一辈的人攒钱是在为未来做打算，那很多90后、00后攒钱很大程度上只是为了将来能更好地花钱。他们将不同的“无痛攒钱”方式命名为“公主存钱法”“365天存钱法”“木鱼存钱法”“存够了再去消费”。

存钱需要一种仪式感。在医药行业工作的白雯欣今年计划存款5万元，她制作了一个“存钱计划”（2023）“电子表格”，分设了36单存钱计划、52周存款。

每个月工资到账后，白雯欣先拿出3000元，分别以一年期、两年期、三年

期各存入银行1000元，记录存入时间和到期时间，一年存入定期3.6万元，剩下的1.4万元，用“52周存钱法”，方法很简单：一年52周，每周存10元。第1周存10元，第2周存20元……到第52周存520元。坚持一年，她就能攒下13780元。

存款上的数字，对白雯欣来说意味着成长。我现在是在过日子，而不是小孩子了，在她看来，有计划的生活才是过日子，存钱，就是在经济方面的计划。

为了更好地经营自己的生活，张小雨也在琢磨如何把日子过得“又好又省”。她几乎已经不去实体店买衣服，家里的用品也多是网购，有些不急需的商品，她会等到店家搞促销的日子再一起买。去年“双11”前，她提前一个多月就开始挑选商品，多方比价，算好优惠券叠加，连付款方式的优惠都考虑得清清楚楚。

今年春节前，莫星实现了自己的第一个5万元存款目标。过年期间，她用这笔钱给父母安排了婚纱照拍摄和全身体检，一个假期下来，她的余额又回到4位数。但能让父母开心，她一点也不觉得心疼，都是该花的，而且能用我存下的钱，其实挺有成就感的。

（为保护受访者隐私，莫星、张小雨、白雯欣为化名）



新华社发 王鹏/作

# AI不止会说话

□ 曲俊燕

1月26日，在国际大屠杀纪念日的前一天，一场特殊的影像展览在以色列阿什克伦开幕。展览中，你能看到一家人在冰天雪地里躲避战斗机的追击、小男孩趴在窗口凝视马路上驶过的坦克、小女孩逃亡成功后绽放笑颜的画面，这些图像故事感十足，乍一看像油画，实际上却是人工智能生成的“照片”。

在非营利机构的帮助下，19名二战犹太大屠杀幸存者成为这场AI展览的主角。这些耄耋之年的老人用语言描述自己童年亲历的大屠杀场景，工作人员使用AI工具Midjourney根据其中的关键词绘制相应的图画，将老人的记忆可视化。

最近，人工智能语言模型ChatGPT在全球范围内引发了广泛讨论，它似乎能回答人类提出的任何问题。而在绘画、照片、视频等媒介相继出现后，人工智能生成的图像也成为我们这个时代保存记忆的最新视觉手段。

#### AI营造的图像世界

去年下半年开始，以Lensa AI为代表的几款人工智能图片编辑工具在多国走红，掀起了一股AI头像风潮。用户上传自己的照片，应用程序经过计算后创作出插画或是游戏原画风格的头像，通常颇具艺术性。

说“通常”，是因为“翻车”的案例也不少见。有网友说，自己得到的AI头像仿佛“人工智障”，有的甚至连人种特征都变了。

记者也在国内一款工具上进行了尝试。上传4张面部正面照片并支付6.6元后，AI经过11分钟的运算，产出了50张头像照片。50张图中，大多数看起来跟本人关系不大。五官能看出是自己的几乎只有1张，而且眼珠变成了蓝色。也许素材数量足够多的话，结果能更令人满意。

这些头像都比真人精致和漂亮许多，这不禁让人产生思考：人在镜子中看到的已经是自我美化过的自己，自拍滤镜进一步提升美颜，而AI头像则直接创造了一个完美的面部形象。自我形象的塑造与呈现，正在变得越来越不真实。

更多的人用AI进行艺术创作。2021年1月面世的DALL·E，是最早的根据文本描述生成图像的AI工具之一，与ChatGPT同属于OpenAI公司。如今它已经进化到第二代（DALL·E2），在画质上有了很大提升。

DALL·E2根据文字描述绘制画面，同一场景可以展示现实主义、儿童插画、素描、水彩、波普等多种风格。如你在描述中加入“35mm镜头拍摄”，它能模仿35mm焦段的拍摄效果。提供一张《戴珍珠耳环的少女》，它甚至可以为这张名画自动填充一个想象的背景。

在艺术创作之外，人工智能还有一些更具人道主义精神的应用，帮助人类重新联结情感。同样是立足于犹太人大屠杀的照片项目，谷歌软件工程师丹尼尔·帕特（Daniel Patt）开发的名为“从数字到名字”（Numbers to Names）的AI网站运用面部识别技术，匹配老照片中的面孔，帮更多犹太家庭找到当年的亲人。借助AI影像复活逝者，让生者重温亲人的面容笑貌，国内外也有很多先例。

在其中一个AI生成图像工具界面，文本框后面“发送”键的位置，写的是“造梦”（Dream）。人工智能生成图像，与梦一样，都是不曾真实存在的场景，却又引发无限遐想。

#### 一枚硬币的两面

缺乏“人情味”，是人工智能受到的最多的批评之一。开头提到的犹太大屠杀AI影像展览，被《以色列国土报》批评是“扭曲了历史”“虚假的结果令人费解”，因为图像中的人物面色红润、衣着得体，孩子还能吃到土豆，不符合当时的状况，这体现了人工智能

并不具备同理心和感受力。文章作者纳玛·瑞巴（Naama Ribba）表示，多年来表现大屠杀的文艺作品很多，但都是由人完成的，而这场AI展览让人忽略了大屠杀背后的真实证词和遗留证物，显得十分冷漠。

早在2019年，一个AI生成假脸的网站就引起不小的轰动。网站名为“这个人不存在”，每次刷新，就会显示一张全新的、不存在的面孔，如同照片一样高清。算法对海量真实照片数据进行学习，利用生成对抗网络源源不断地制造新图像。

AI生成如此逼真的图像，来自于对真人面部照片的大量收集。这其中触及的道德和法律问题也是行业内所担忧的。DALL·E2的官网上就声明，他们已经利用科技手段防止用户生产真人的逼真图像，其中也包括公众人物的面孔。此外，暴力、仇恨、色情、政治等内容也是被过滤器过滤掉的。

AI工具造成的困扰远远不止这些。在一些面部识别项目中，有色人种的面部识别结果往往不太准确；有女性用户批评Lensa AI生成的头像身材更加纤细，把自己“性感化”了；还有人上传衣着得体的照片，却得到近乎裸体的AI头像。

#### 一张好照片

AI创作的作品，已经骗过了摄影比赛评委的眼睛。就在上周，据澳大利亚新闻网报道，一张人工智能生成的冲浪航拍照片赢得了由一家电子设备零售商主办的摄影周赛的冠军，创作者是悉尼的一家人工智能艺术工作室Absolutely.AI。照片中的海滩景色和冲浪者，都是不存在的，它的逼真来自对网络上数百万张图像的学习。这可能是史上第一张赢得摄影比赛的AI图像。

比赛结果公布后，这家工作室立即出面澄清身份，并退回奖金。他们表示：这么做是为了证明我们正处在一个转折点，即人工智能技术能通过最终的评比。工作室的负责人之一杰米·希森斯（Jamie Sissons）曾经是一名电影制作人，也获得过摄影和电影制作的奖项，但他承认，自己的AI作品质量已经超过了人工作品。

虽然这个摄影比赛谈不上有多专业，获奖的作品也带有一些营销意味，但这为业界提供了警示。在未来的摄影比赛中，评委不仅要判断照片是否进行了过度后期处理，更要鉴定它究竟是不是相机拍的。

在新闻事件中，AI图像的影响力也在扩大。在最近的土耳其和叙利亚大地震中，一些AI创作的逼真现场画面广为传播，不少人把这些图片当作真实照片转发。一名埃及评论员转发了一张希腊救援队员在废墟中抱着小女孩的照片，后来删帖，并称自己不知道该图片是经过“数字更改”（digital altered）的。

去年秋天，我国西南地区山火肆虐，几张火场的AI图片在社交网络上广泛传播。多数人转发时都未发现或未求证图片的真实性，其中一张还被官方媒体用作海报图片，并标注“非新闻图片”，和几张现场新闻摄影的海报放在一起。

这些AI图像迎合了当时许多网民的情绪，但也被不少人批评是“陈词滥调”“美化灾难”。同样是艺术创作，人们习惯新闻宣传中使用漫画等形式，但AI图像却饱受争议。它们的区别或许在于，作品是否真正经过人脑的处理。

在新闻领域，AI主播、AI稿件配音等早已得到广泛应用，但新闻摄影似乎还难以被人工智能改造。摄影记者必须在场。如果AI想要成为摄影记者，它要学会自行到达新闻现场、理解新闻点并找准拍摄对象、征求拍摄许可、采访拍摄对象、根据现场调整拍摄参数和角度、拍出达到发稿要求的高水平照片，以及应对某些紧急情况等等。

法国著名摄影杂志Réponses Photo在最新的3月刊封面上使用了Midjourney创作的AI图片。如果不是特意查找，很多读者难以发现。这看上去是摄影对人工智能图像的一种接纳，实际更像是敲响警钟：区分真实图像和人工智能图像已经非常困难，摄影师的地位并非难以撼动。



河南郑州，一位在某市场工作的小姑娘去银行存当天的货款。视觉中国供图

# 我的账号谁做主

会员账号，时常同时登录多台设备，在平台修改规则后，麻烦出现了，经常出现被挤下线的情况，需要反复登录，来回发送验证码。有一次因为妈妈的操作太频繁，账号还被封禁了一天。

之前许多功能用得好好地，现在需要交更多的钱才能使用。张瑶瑶认为，这是平台在步步试探，这次用户接受了，下次会更加过火，所以大家联合起来反抗一下，感觉挺有用的。

张瑶瑶的一些朋友以卸载App的方式表达了抗议与愤怒，有人甚至考虑寻找盗版资源。张瑶瑶说：我还是挺想支持正版的，也挺乐意开会员跟妈妈共享账号。但如果未来视频平台持续“作妖”，我可能也会考虑卸载了。

与张瑶瑶和家人共享账号不同，在一些互联网平台，有许多人发帖卖视频会员账号。只要搜索“平台+会员”，就能找到大量内容，价格低至5元、3元甚至几分钱。他们往往利用视频平台会员账号可登录多个设备的特点，采取分时、分段的方式出租账号，钻平台漏洞。注册账号、批量购买会员，并在第三方平台进行倒买倒卖，共享账号已经发展成为一条地下“灰色产业链”。

郭凯西在上大学时曾购买过共享账号，体验感很不好，经常被顶下去，自那以后便一直通过正规渠道购买会员。平台的限制也是合理维权，如果不限制共享账号这种行为，那平台怎么赚钱？怎么给打工人发工资？郭凯西说，平台没有提前通知，可能是大家生气的气点。要是能提前定好规则，用户自愿选择续费或者不续费，而不是直接把违规用户账号封禁，应该不会掀起这么大风浪。

#### 答案在 会员服务协议 中

正如郭凯西所说，网友对视频平台限制会员设备的不满，主要集中在两个方面：一是对登录设备台数的限制；二是

对于超出使用范围的账号采取封禁等极端处理方式。

面对网友的不满，爱奇艺、腾讯、优酷三家视频平台纷纷作出回应。爱奇艺称，限制设备登录是出于保护用户账号安全及会员权益，不存在需充值更贵会员才能解封账号的情况，用户可通过自助修改密码来解除封禁；腾讯视频称，下一步将优化用户界面，在提醒用户登录设备数超限的同时，提供便捷、清晰的设备管理界面，方便账号处于安全状态的用户解绑不常用的设备；优酷则回应，是出于保护用户账号安全，打击黑灰产。

孔夏雨认为，根据《中华人民共和国著作权法》第二章第十条：著作权人可以全部或者部分转让、许可他人行使信息网络传播权（即以有线或者无线方式向公众提供，使公众可以在其选定的时间和地点获得作品的权利），并依照约定或者本法有关规定获得报酬。视频平台将账号登录设备调整为几台都可以。从法理上讲，这是对著作财产权的自由调节。多一点少一点，权利都在视频平台。

如果视频平台在用户享受会员服务期间调整会员权益规则，是否侵犯消费者合法权益？孔夏雨认为，应该分情况处理。若用户与视频平台签订的服务协议中关于登录设备的内容较为模糊，在此基础上，平台进一步对登录设备数量和种类进行限制，是没有问题的；但如果服务协议中明确界定了同一账号登录设备的种类和数量，却在履约期内突然调整，则侵犯了消费者的合法权益。

据中青报·中青网记者了解，优酷VIP协议规定，同一账号最多可同时登录3台设备，同一时间可在2台设备观看；腾讯视频VIP协议中允许用户可在5台设备上登录，并可在2台设备上同时观看；芒果TV会员服务协定明确同一账号最多可以在4个设备上使用，支持移动端、电脑

端同时两台在线，电视端同时两台在线，且同一时间同一账号最多在两个设备上使用。也就是说，这些平台若在用户会员有效期内修改规则，并对违规账号进行封禁，便侵犯了消费者的合法权益。

针对权益受损，孔夏雨建议消费者：可以选择解除合同，将改变规则后的钱退还；也可以选择要求视频平台按照原定的约定继续履行合同，否则便可以去消协投诉或向法院起诉。

关于用户“共享账号”的行为，孔夏雨强调，无论是有偿还是无偿，这种行为从法律角度来讲都是违法的。因为绝大多数视频平台会员服务协议上都明确标注了会员服务仅可用作个人观看，不得以转让、出租、借用、分享、出售等方式提供给他人。

根据著作权法，一个视频会员账号只须保证一个人一台设备正常使用即可。孔夏雨说：从法律角度讲，你向网站付费，网站让你看看看的内容。至于你用什么设备，用几台设备，这些平台都可以根据实际情况自由调节规则。

之前视频平台出于扩张市场份额、扩大用户流量的目的，对共享账号的情况采取“忽视”态度，但这并不意味着平台放弃权利。近段时间，国外视频网站Netflix也开始打击共享账号。但其策略是，依然支持家庭范围内的共享，被绑定为同一个家庭且可信任的所有账号使用者，他们的设备必须每31天至少连接一次主账号所在的Wi-Fi网络，并打开网站浏览观看任意内容。

关于如何在著作财产权与消费者权益保护之间达到平衡，孔夏雨形容这是一个在拉扯中进步的过程。目前，我国公民对于著作财产权的了解还相对较少，许多人在这个过程中可能都不知道自己已经侵权了。随着中国经济的逐步发展，民众的知识产权保护意识也应逐步提高。（应受访者要求，张瑶瑶、郭凯西均为化名）

### 视频平台改会员规则背后，是一场消费者权益与著作权保护的拉扯

中青报·中青网见习记者 谭思静 记者 蒋肖斌

你的账号到底谁做主，看起来也不是一个那么容易回答的问题。从今年1月开始，腾讯视频、爱奇艺、优酷等视频平台陆续被曝出修改账号登录规则的新闻，其中，关于限制登录设备数量与种类成为焦点。有人觉得有必要限制，否则一个会员账号登录几个、几百个终端，每个终端收费1元，灰色产业链岂不是比正经网站都挣得多。也有人认为，普通人最多也就几台，这是视频平台在伤害消费者权益来提升收益。

爱奇艺是新闻发酵后首家作出改变的平台。2月20日，爱奇艺宣布重新调整VIP会员政策，恢复了黄金VIP会员的720P和1080P清晰度的投屏服务；同时，会员可在5台设备上登录，不再限制登录设备种类，在同一时间播放的设备也不再限制种类。爱奇艺表示，当播放数量达上限后，会提示用户选择希望使用的播放设备；如遇IP地址异常等安全风险导致账户锁定，用户可通过修改密码解除锁定。

北京炜衡律师（杭州）事务所律师孔夏雨在接受中青报·中青网记者采访时则表示，从法律角度解读，视频平台变更规则，是其作为著作财产权人，在法律范围内对著作财产权的自由调节。

#### 步步试探还是合理维权

张瑶瑶与妈妈一直共享某视频平台的