

**今天，讲经济。**

**不多说，上干货。**

**首先，是前段时间出台的扩大内需规划。**

**全文很长，细节如下。**

**1、期限很长，是从2022年到2035**

**横跨13年的一个长期规划，很少见。**

**直接管到我们35年初步建成社会主义现代化强国了。**

**去年我们提出的十四五，也谈到了35年，但还是远景目标纲要，没有多么详细。**

**《第十四个五年(2021-2025年)规划和2035年远景目标纲要》**

**这次就很详细了。**

**因为这个十多年的尺度，所以规划里面有的事肯定有轻重缓急。**

**有的是近期目标，有的是中远期目标。**

## **2、教培松一口气**

**这个让教培人松一大口气。**

**毕竟，去年的十四五规划里，对教培行业依然是规范发展，而一年之后的更重量级规划中，则给了很大空间。**

**之前一刀切，现在又要改过来了。**

**而且因为这份战略规划是管到35年的，远比五年规划有长期性。**

**所以这次写进去，就是想安教培人的心吧。**

**是的，经济好的时候，一刀切一个行业，还能承受。**

**经济不好的时候，一刀切一个行业，大家都不好受。**

**希望教培改革能成一个历史案例，给后人以经验教训。**

## **2、退休果然还是延缓了**

**这个基本是铁定要延缓的。**

**因为养老金是个大窟窿，没办法填。**

**俄罗斯就是延缓退休了，比我们提前五年。**

**但也搞的普京当年支持率暴跌，人民走上街头反对。**

**这对我们也很大触动。**

**所以我们不敢学普京那样直接延缓退休。**

**我们搞了渐进式的。**

**也是每年延长几个月的退休时间达到法定退休年龄（月为单位）。**

**十四五期间新退休人口将超过4000万人，该来的总会来，猜测明年两会后应该就会有具体细则出台，算了下，按这种延法，即将退休的人群不会一下多加几年，大家可以参考图三，这是假定每年延迟两个月，男女性退休年龄表，反正算都是60+退休没跑了**

**大家照着自己的出生年，看看自己是什么时候退休。**

**唉，93年的岱岱，退休竟然要到65岁？**

**也就是2058年，岱岱才能退休？**

**算了，岱岱给自己的人生规划是50岁左右退休，孩子上了大学就可以不管了。**

**如果那时还是乱世，就躲进小楼成一统，如果那时天下太平，就游学全球。**

### **3、工厂企业挑战加强了**

**扩大内需的战略，很难得，提出了扩大的内需需要是高质量的内需。**

**推进内外销产品同线同标同质**

**建立健全全国统一的强制性国家标准体系**

**建立假冒伪劣产品惩罚性巨额赔偿制度**

**破除地方保护和市场分割，建设高效规范、公平竞争的国内统一市场，破除妨碍生产要素市场化配置和商品服务流通的体制机制障碍，降低全社会交易成本**

**这些措施针对的，就是高质量内需。**

**对出口工厂企业意义很大。**

**因为之前出口的标准是远高于内销的，外国人更看重质量，颇有点洋人高人一等的感觉。**

**如果国家真的管成了，功莫大焉。**

### **4、租售同权，减轻大城市病，解放消费力**

**我们提出了：**

**逐步使租购住房在享受公共服务上具有同等权利**

**推进“6轴7廊8通道”主骨架建设，增强区域间、城市群间、省际间交通运输联系**

**支持重点城市群率先建成城际铁路网，推进重点都市圈市域（郊）铁路和城市轨道交通发展，并与干线铁路融合发展**

**这个就是讲很久的租售同权，还有减轻大城市病。**

**上面总算是明白了。**

**大城市病越严重，消费力就越寄托于小数富裕群体，广大人民没有消费力。**

**最简单的一个例子，大家花在通勤上班的时间那么多，每天996，谁还有力气逛街花钱？**

**减轻大城市病，才能解放消费力。**

**5、加强农村县城消费**

**这是这类政策的寓意：**

**完善以县级物流节点为核心、乡镇服务站点为骨架、村级末端网点为延伸的县乡村三级物流节点设施体系，完善农村电商配套服务**

**引导县域引入城市消费新业态新模式**

**这个都是之前说的，不过，这方面，拼多多等企业，比供销社做的好。**

**供销社是用来兜底的，救命的，平时还得靠私企。**

**没办法，国企的效率比不过市场拼杀出来的私企。**

**当然，还提了这一句。**

**促进特色小镇规范健康发展**

**这个特色小镇是鹤真人的人去浙江江苏考察后，提出的好典型，推广全国，结果搞成了旅游搭台，炒房唱戏。**

所以这里提的是规范健康发展，意思是前面的发展不够规范不够健康。

## 6、发展员工制家政企业，积极推行工资集体协商制度

这两个有意思。

员工制家政企业，是指直接与消费者（客户）签订服务合同，与家政服务人员依法签订劳动合同或服务协议并缴纳社会保险费（已参加城镇职工社会保险或城乡居民社会保险均认可为缴纳社会保险费），统一安排服务人员为消费者（客户）提供服务，直接支付或代发服务人员不低于当地最低工资标准的劳动报酬。

是的，家政也要有社保了。

推行工资集体协商，上面真是英明啊。

因为工会已经是僵尸机构了，如果上面让工会去帮打工人找老板协商工资，那基本是没戏的。

那个机构已经僵尸了，办不成事，反而会办坏。



**上面英明，让员工集体找老板协商，不让工会插手。**

**也很聪明。**

**这属于矛盾下放了，你们谈吧。**

**当然，也不是多么乐观，在地方税源主要是企业而不是个人的情况下，地方政策在行政执法上是肯定偏向企业而不是员工的。**

**这个需要财税制改革，才能让打工人真正的维护自己的权益。**

## **7、在沿海缺水城市推动大型海水淡化设施建设**

**这个基本就是讲北京天津了。**

**因南方那几个沿海城市没啥缺水的。**

**这是给北京天津开的口子。**

**8、银行利率会进一步走低，直到低利率时代乃至负利率时代到来**

**是的，人民存钱不花，是大问题。**

**上面要求创新更多适应家庭财富管理需求的金融产品，增加居民投资收益。**

**换言之，大额存款的利率进一步走低，这个趋势持续到2035年。**

**9、均贫富**

**扩大内需的规划，有讲第二次分配的**

**比如加强对高收入者的税收调节和监管**

**也有讲第三次分配的**

**比如让有钱人捐钱。**

**建立健全慈善事业发展体制机制，规范培育发展慈善组织**

**完善慈善褒奖制度，引导支持有意愿有能力的企业和社会群体积极参与公益慈善事业**

**是的，二次三次分配，都谈到了。**

## **10、汽车**

**汽车消费是当下疲软的消费中，唯一的亮点了。**

**但汽车消费有个大问题，就是车太多，城市堵车，管理很难。**

**上面指出了，不要管难不难，现在老百姓就买车肯花钱，你再不让他们买车就没消费了。**

**于是，上面要求**

## **11、还是讲大城市病**

**转发：**

**推进超大特大城市瘦身健体，严控中心城市规模无序扩张。完善大中城市宜居宜业功能，支持培育新生中小城市。健全城镇体系，依法依规加强城市生态修复和功能完善，合理确定城市规模、人口密度、空间结构。**

**按照这条要求，未来很多城市的非核心功能都有可能外迁，比如北京的很多央企都有可能迁出北京，有可能搬到雄安等一些地方；而类似上海、深圳、广州等一些地方也有可能严控人口流入，落户门槛会越来越高，从而达到保持人口的总体稳定；另外在产业布局上面，一些非重要产业有可能也有可能分散到周边地区，而不是大包大揽。**

**在这些大城市瘦身之后，人口净流入会放缓，甚至有可能出现人口减少，这样一来，购房人群就减少了，房价上涨压力就变小了，房价上涨压力小之后，在收入增速快过房价增速的背景下，很多人就有更多的钱投入到消费当中，到时对促进内需将会起到积极的作用，这才能够形成一个长期的良性循环。**

**早间，受昨晚的《扩大内需战略规划纲要（2022 - 2035年）》重提“房住不炒”影响，房地产板块整体低开，并出现一波下杀，龙头公司一度下跌到了4%，随后顽强的反弹，并且最终在收盘的时候收成了带长下影的阳线。晚间，新闻报道，**

**领导指出对于明年中国经济实现整体性好转极有信心，房地产是国民经济的支柱产业，针对当前出现的下行风险，已出台一些政策，正在考虑新的举措，努力改善行业的资产负债状况，引导市场预期和信心回暖。**

**基本上，扩大内需规划，方方面面都谈到了。**

**城市格局变化有，均贫富有，城乡发展有，产业规划也有，不同收入群体针对性举措也。**

**很全面。**

**政策方向基本没问题落，就看下面如何执行了。**

**好，聊完这个规划。**

**聊下大家在追问的鹤真人发言。**

**这里有几处，戳到了大家痛点。**

**1、明年经济整体性好转，极度有信心**

**瓜友：现在经济啥样你心里没点逼数吗？要极度有信心？真以为放开疫情后能回升？还极度信心？**

## **2、房地产是国民支柱企业**

**瓜友：惨了，上次说这句话的人是仰望心空，08年上半年还在打压房地产，说完这句话给房地产平反，就放水拉房价了，惨了。**

## **3、我们已出台一些举措，未来还会出台一些举措**

**瓜友：已经出台的那些举措都没用啊，你看楼市现在还半死不活的，你还头铁不信邪？**

## **4、有足够需求为房地产业发展提供支撑**

**瓜友：你还说有足够需求？该上车的都上车了，没上车的也变不出钱来上车，哪里来的足够需求？不是又要棚改涨价制造需求吧**

**是的，槽点很多。**

**如果今天话出来，大家的情绪很激动也可以理解。**

**基本都说房地产这个夜壶又要被拿出来了。**

**然后微博上关于鹤真人的评论，都不敢放出来。**

**因为骂声一片的。**

**对于鹤真人今天这番言论，有两种可能。**

**第一种可能。**

**是给马上召开的中央经济工作会议，吹风。**

**意思很明显。**

**再用一用房地产这个夜壶。**

**如16年那波涨价去库存一用，再吸一口。**

**这个可能性有。**

**但不大。**

**第一，当年去库存是他提出的。**

**但涨价，不是他搞的。**

**是国开行配合二号搞的。**

**可以说，鹤真人搞的去库存，在执行上因为多了一个国开行天量的棚改资金，导致变成了断子绝孙的政策。**

**当年决策失误，鹤真人有责任。**

**但鹤真人背主要责任也是冤枉。**

**他想搞的去库存绝对不是涨价去库存。**

**第二，现在想复制16年那样，也难复制了。**



**现在的盘子，比16年又大了近乎一倍。**

**需要的资金是天量的。**

**而且上次的资金大头还是居民上杠杆负债。**

**这次居民没办法上杠杆了，大头就要中央财政搞。**

**问题是，中央是有这个弹药空间。**

**但打完弹药后，土地财政危机依然是延后无法解决，梧桐的钱更没了着落。**

**明眼人都看的明白，再来16年那样的一次，就是亡国亡族了。**

**那么，还有第二种可能。**

**就是稳楼市预期。**

**之前，鹤真人也有一次出面为楼市喊话。**

**那次的背景是，有关方面的大佬说楼市是害人精，是金融危机的根源，巴拉巴拉的，导致楼企在股市上一泻千里。**

**一度产生了行业恐慌。**

**他出面，稳定军心。**

**是的，还批评那些不遵守纪律评说楼市的有关领导干部。**

**也正是鹤真人上次的出面，让楼市从恐慌中稳定下来。**

**是的，他上次出面，是稳定恐慌的楼市，也没见出面后又拉楼市了。**

**而这次，中国楼市依然不景气的很，近乎危机的悬崖边。**

**所以，不排除他再一次出面的竭力唱多楼市，用心和上次一样，就是用自己的威望背书，稳定楼市信心。**

**不让危机硬着陆。**

**也的确，他一出马，股市上的地产板块，上午还阳痿，下午就勃起了。**

**从年初到年尾的政策表述，依然是稳定的货币政策，没有大放水的痕迹。**

**在没有大放水的前提下，鹤真人唱多楼市，只能说，是用鹤真人的个人威望唱多，不让发生信息崩塌发生硬着陆，但对拉动楼市没有多少实质性帮忙。**

**毕竟，他是一个马上明年三月，就要退的人了。**

**鹤真人讲话，就这两个可能。**

**要么是真的打算再来一波涨价去库存。**

**要么是楼市有硬着陆的危险，他用自己的威望托住信心，唱多楼市拖住危机。**

**到底是哪一种可能，我们不用猜。**

**因为，中央经济工作会议，如期开了。**

**楼市政策是否迎来大拐弯，真正能定调的，不是鹤真人的放风，而是这次大会的表述。**

**所以，大家耐心，等岱岱会后的解读分析。**

**耐心。**

**给楼市一些时间。**

**也给中国一些时间。**