**解读两会与投资相关的消息**

作者：二师父

微信公众号：二师父定投

ID:ershidt88

上周五两会召开，政府工作报告透露了一些信息，二师父带大家解读两会与投资相关的消息。

1. 今年经济增长目标是6%，相对保守的目标，作为十四五开局之年，继续稳定增长，追求高质量的6%。**经济增长与股市没有严格的正相关关系，经济增长差也有股市表现好的时候。投资者不用因为经济增长目标而对股市抱有悲观态度。实际上，股市的表现是先行于实体经济的。**
2. 货币政策逐步灵活精准、合理适度。把服务实体经济放到更加突出的位置，处理好恢复经济与防范风险的关系。**货币供应量和社会融资规模增速与名义GDP匹配，保持流动性合理充裕。**

财政政策收紧是符合市场预期的，今年财政赤字率从去年的3.6%下降到3.2%，地方专项债规模从去年3.75万亿降低到3.65万亿，当前货币政策已经有逐步收紧趋势，目前整体与2019年的力度持平。

现在提倡的紧信用稳货币政策随着疫情的控制和实体经济的复苏未来会逐步转向紧信用紧货币周期。**疫情牛主要源于宽松的货币政策提振了投资者情绪，同时严格限制资金流入股市，未来如果货币政策收紧，对股市是一个利空。**

1. 继续扶持中小微企业，将小规模纳税人增值税起征点从月销售额10万元提高到15万元，从政策上继续鼓励个体创业。当前实体经济困难，企业裁员降薪，为了稳定就业，在新的职业定义中主播、自媒体编辑也是规定的职业了。

打工相当于企业为打工人承担了风险，打工人为企业贡献价值，最终获得收益，而创业相当于创业者自己承担了风险，创造价值即所得。**这和投资一样，打工相当于购买二级债基，低风险稳定收益，创业相当于购买股票基金或者股票，高风险不稳定收益。**

二师父认识一些自己创业的朋友，有做的风生水起的，也有赔的一塌糊涂的。这是一个概率事件，能否成功主要在于选择的项目以及团队的建设，项目决定了成败，团队建设决定了最后的高度。

**注册一家公司很容易，养活一家公司先得搞懂三张财务报表，现金流量表是活下去的基础，利润表是企业长期成长的核心，资产负债表决定了企业的规模。**

说完两会，咱们来看看市场。美国参议院通过了政府1.9万亿刺激计划，这种经济刺激计划会提振市场情绪，**短期对股市是利好，长期看是在未以后的危机埋雷。很多美股在这轮放水中已经涨了3到15倍不等，如此惊人的涨幅需要警惕。**

另外关于何时入场投资，后台一直有朋友催着定投医疗，短期还没有定投计划，如果自己想投的话，**可以轻仓定投医疗混合基金，长期坚持是可以盈利的。市场没有企稳，而且风险溢价率百分位50%以上，疫情消散短期对医疗是利空，而且医疗也没有进入低估，我再看看3月市场表现。**