

这是一个超重磅信号！

作者 | 燕大

随笔聊几句，不过有些新观点可能比较扎心。

3月16日晚上，中办、国办印发的《提振消费行动专项方案》公布，说的都是事关民生的核心重点。

这份提振消费方案，称之为“官方促消费理念”的思想重构也不为过。因为全文逻辑给我的感觉，与以往的“刺激消费”口吻，完全具有本末调换的区别。

以往，提到消费就离不开“刺激”二字，现在方案侧重先解决增收，让你“先有消费能力”。

以往，很多专家盯着居民存款，动不动就要把老百姓的棺材板逼出来消费，现在方案，先让你有“未来一定会好”的预期。

以往，有些人不食人间烟火，你买不起79块一根的眉笔，他反让你“问问自己是不是没努力工作”，现在方案，侧重保障增收问题。

老读者都知道我之前大量文章写的都是宏观，阅读分析解读政策内容是家常便饭，这篇《提振消费专项方案》，我通篇读下来的就是上面这种感觉。

很多人连全文都没读过，就被一些媒体以偏概全给带歪了节奏。说实话，**如果你是个投资者**，不论是买房、炒股，又或是跨行业投资，甚至养猪、养牛这些可归为重要投资的行为，我建议你都必须关注政策。

对政策趋向和市场没有敏感性及自主判断，就算养猪，也大概率会

亏得裤子都不剩。

任何投资行为，甚至包括对孩子的教育规划，如果不去认真分析市场和政策导向的话，那也基本等于纯看天吃饭，再加上胡扯八道的论调极多，没点分辨能力，更容易到处踩坑。

方案开头并不是讲如何刺激消费，而是在第一部分就大篇幅优先叙述“增收促进行动”。

增收促进行动主要包括4个方面——促进工资性收入增长；拓宽财产性收入渠道；多措并举促进农民增收；扎实解决拖欠账款问题。

其他3个都好理解，“**拓宽财产性收入渠道**”的提法，对大小投资者来讲则是超重磅信号！

“**财产性收入**”这个词，能查到的文件显示：

首次是在2007的十七大确定提到“创造条件让更多群众**拥有财产性收入**”。

当时文件中没提“财产性收入”包括哪些范畴，但不妨碍我们以马后炮的角度，站在历史旁观者的角度去看历史。

股市上，2007年那一年大A从2000多点，一路涨到超过6000点，从办公室白领、单位职工乃至学校里的老师学生，人人都是股神附体，大批人在股市里赚到了钱。

当然，你可以反复强调说后面股市跌成了狗、又收割了多少人，但你没法否认那一年股市确实涨到了历史新高，战胜贪婪及时下车盆满钵满的也大有人在。

换句话说，记吃又记打是聪明人，但天天光强调挨过的打就没记吃过的肉，这不也是双标吗？！

楼市上，再说2007年房地产带动百业活跃，2008年老美的金融风暴

刮到亚洲，中国这边为应对冲击，开启两年4万亿计划、稳住经济。

实事求是的讲，现在人人都在骂房地产，但不论2亿多的农民工还是基数更庞大的城市居民，通过房地产的上下游产业链赚到钱的以亿万计！

从钢铁、水泥、玻璃等原材料生产制造，到设计、建筑、安装、施工、装修、家电、五金，等等，可以说，绝大部分人都是乘着房地产和基建的东风才获得就业、赚到钱以及存到钱的，就算现在房地产高峰过去，家电、装修等板块依然有很多人在吃着这碗饭。

就算不直接与股市楼市相关联，无数人也享受到了房价的爆发式增值，以及数不清的躺赢的拆二代！

第二次是在2012年底的十八大，再提到“多渠道增加居民财产性收入”。

我一直说历史总是出奇的相似，框架下的政策出台之后，同样，股市上，从2014年开始再此进入大牛市，一直涨到2015年中期的5178点，创造历史第二高点；楼市上，2015年货币化棚改，全国各地连续数年每年棚改数百万套。

你看，跟2007年那次神似，同样的股市暴涨、楼市暴涨，无数人躺着在房价爆发式增值上赚到了大钱，无数人获得就业增收，也有无数人因拆迁改变命运。

而与此同时，不论是职工的工资，还是退休人员的养老金，都因为经济蛋糕的做大而不断增加，尤其是养老金，这些年就没停着涨，中间持续10余年两位数上涨！等于国家在发钱养老。而没有养老金的，往往还得继续为一家人生活奔波。

所以，吐槽股市割韭菜、吐槽房价太高，都能理解，但这种事要多角度看，一味的贬低抨击，不但有失公平，也不实事求是。

这次3月16号公布的中办、国办印发的《提振消费行动专项方案》，

再提“**拓宽财产性收入渠道**”，明确说的是股市。

至于楼市，没有归到“拓宽财产性收入渠道”，而是出现在“大宗消费更新升级行动”中的“更好满足住房消费需求”。

从对股市、楼市的区分表述，就能分辨出大小王，楼市以住为主，指望炒房造富已成为过去时，而股市则变成政策口中的“拓宽财产性收入的渠道”。

吐槽归吐槽，但如果是投资者，那还是要就事论事，少被情绪左右，毕竟在牛市亏惨的人也遍地都是。

再往更深层看，把股市作为“拓宽财产性收入渠道”，个人觉得也是在大规模资产增值（像房地产）难觅的情况下，变相将部分存量财富进行转移再分配。

存量财富是什么，说白了不就是天南海北各式各样的资金嘛。

巨量的资金缺少投资方向或者项目，产生不了价值就会导致通缩，现在等于把股市作为重要的资金投资汇聚地。

没人知道是否会再现2008或2015那样的历史性牛市，但显然，当前的政策导向已经清晰无比！