

作者 | 谢筱白

点击关注，我们一起进步

周一，罕见召  
开国常会，其中最引人注目的莫过于，口径从过去的“稳增长”变成了“稳经济”。

务实的调整，反映出当下“悲观”的预期。

其实也不意外，这本就是全球经济下滑的灰犀牛，而不是全球突发的黑天鹅，也是我们必须面临的真实经济现状。

君不见“经济衰退”成为全球各大央行会议上的高频词。

美国说我要加息，欧盟说我要天然气，印度说我要产业链.....

当然每个国家都有自己的小算盘，过去通过全球一体化来解决危机，实现经济快速恢复的手段，在地缘政治博弈、零和博弈思维、以及地方保护主义的冲击下，变得支离破碎。

已是惊弓之鸟的资本市场，根本经不起任何风吹草动。

从“稳增长”变成了“稳经济”，通告里只改了三个字，就让今天的A股血流成河。

尤其是尾盘时分，慌不择路的资金大笔流出，造成踩踏式下跌——

超4400只个股下跌，仅284只个股上涨。

有必要吗？

昨天召开的国常会，讲了六个方面内容，部署33项政策，招招指向问题核心。

1、增加退税1400多亿元，社保费缓缴3200亿

显然，这是在保产业，政府让利解决市场主体问题，尤其是社保缓缴3200亿，可以让不少受疫情影响的企业缓一口气。

2、惠民小微贷款额度和支持比例扩大一倍

并且，支持银行年内延期还本付息。

换言之，今年实在还不上贷款的企业和个人，都可以申请延期，特别是受疫情影响的群体。

比如：会上特别提出新增900亿货车贷款。

要求银行联动延期半年还本付息，也就是说，现在买货车，可以先跑半年，再还

贷款。

很明显这是在刺激运输行业率先“跑”起来。

### 3、稳产业链供应链

会上强调“优化复工达产政策”，换言之，复工复产已经迫在眉睫。

另外“增加客运航班”，新增50亿补贴援助。

同样是采用财政补贴的方式，保证人、物流动起来，将慢下来的效率，提振起来。

### 4、促消费和有效投资。

会上提出：阶段性减征部分乘用车购置税600亿元。

汽车是我国第二支柱性产业，对中国GDP贡献度达到4%，创造国内10%的就业、10%的税收和9.6%的零售额，是真正的消费属性产品。

这和传言的“汽车下乡”不同之处在于，力度大太多了。

不仅直接减征购置税，更多的地方直接补贴：

上周五，青岛

出台政策，买车补贴3000-10000元；今天湖北就宣布最高一辆汽车能补贴8000元。

显而易见，这次刺激汽车消费是下定决心了。

关于住房政策并无新增。

这也不奇怪，LPR六天两降，房贷利率处于历史最低4.25，成交量是否能回暖，还有待观察。

投资方面，会上明确指出：

水利特别是大型引水灌溉、交通、老旧小区改造、地下综合管廊等。

全世界都有个惯

例，经济形势不好就大兴水利，

毕竟这是个大型基建

工程，不仅能解决不少就业，也能为下一步的发展奠定基础。

比如：美国大萧条的时候，胡佛大坝的开工，就吸引了很多年轻人，创造了很多影响至今的成就。

看过一个纪录片，让我印象深刻的是：

当时美国的年轻人为了在大坝工地上谋个职位，会篡改自己的年龄；

另外他们还会把棒球帽蘸上焦油，人类历史上第一批安全帽就这么来的；

他们还用麻袋做成人类历史上最早的睡袋。

## 5、能源安全

会上提出：落实地方煤炭产量责任，调整煤炭核增产能政策。

可以看出，煤炭增产是板上钉钉的事。

另外提出“再开工一批能源项目”。

从国家能源局披露的消息来看，大概率是“风、光、水、储、核”等。

## 6、失业保障、低保和困难群众救助等

总结起来，就是两个字“务实”，可以发现财政政策的发力方向就是：

保产业、稳定供应链、刺激汽车消费

其中最大的亮点就是：

一.增加退税1400亿（企业）

二是延期还本付息，这是老百姓非常期待的（居民）

三是乘用车购置税减免600亿（消费者）

另外，值得注意的是就在今天，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《乡村建设行动实施方案》。

从前年《乡村振兴》到如今

《乡村建设行动实施方案》，我们可以发现乡村建设已经越来越接近落地，未来也是财政发力的重点方向。

还是今天，央行、银保监会召开主要金融机构货币信贷形势分析会，研究部署加大信贷投放力度。

也就是说，离开闸放水的日子已经越来越近。

当然，最近还有一些外围消息，比如：

昨天，美国总统拜登在日本东京正式宣布启动“印太经济框架（IPEF）”，包括：

美国、韩国、日本、印度、澳大利亚、新西兰、印度尼西亚、泰国、马来西亚、菲律宾、新加坡、越南、文莱等13个国家成为初始成员。

这些国家几乎把我们绕了一圈。

很多人表示悲观。

但我认为，现代社会别说国家与国家之间，就是人与人之间的关系都脆弱得不行。

别看他们又是合影，又是发通稿，口号喊得震天响，但并没有实质性的合作内容。

最后他们只要发现，跟着美国赚不到钱，还要反过来被“吸血”很快也就人鸟兽散了。

另外，你确定美国不会率先崩盘，发生金融危机？

截至目前，**美国标普指数已经下跌30%。**

所以，当下所有的问题，都是全球性的经济问题。

而且大家都没有明确解决方案，也没有有效的解决方案，所有人都在摸着石头过河，只不过有的人靠自己，有的人靠踩着别人，还有的人手拉着手一起.....

仅此而已。

综上，“稳经济”是最贴合目前实际情况的做法，只要我们稳住，做好自己的事情，逐步恢复经济和社会秩序，你会发现——求人不如求己。

很多问题，不如交给时间，我们步步前行，日日不止，自有到期。

**思考题：**

从“稳增长”到“稳经济”，你认为这是好事吗？为什么？

感谢三连，欢迎留言讨论，我们评论区见