

## #2月财经新势力#

进入2023年，全国启动拼经济，让经济尽快复苏，让老百姓有钱赚，成了国家的头等大事，国家为此出台了一系列刺激经济的措施，1月金融数据超预期，21.5万亿投资出炉，那么钱流向了哪里？哪些行业会因此迎来机遇呢？

### 01一月金融数据大超预期

1月三大金融数据都大超预期了！

社融规模增量5.98万亿，预估为5.4万亿，创下历史第二高，新增人民币贷款4.9万亿，创下单月历史新高，M2同比12.6%，预期11.7%，都非常的强悍！

另外央行通过各种货币工具，向市场净投放了9971亿元。

从1月的数据看，无论是企业中长期贷款，还是居民中长期贷款，其实都是有起色的！

这个数据有多亮眼，即便在楼市狂欢的2017年和2018年，广义货币（M2）的单月增量，也没有这么高。

对比过去几年的数据，如此规模的货币投放，确实其启动了印钞机。

从央行的表态看：“市场流动性保持合理充裕”是今年货币政策的一条主线，这也意味着货币依然会适度宽松。

### 02钱流向了哪里？

资金活水来了，投向了市场，最终会去哪里，是全社会关注的一个焦点！

如果货币无法实现流通，钱也就无法发挥作用，印钱的目标自然也就达不到。不过从央行发布的1月金融统计数据看，投向市场的钱并未出现“资金空转”。

1月新增社会融资额接近6万亿元，人民币贷款增加了4.9万亿元，资金有着明确的去处。

第一大流向自然还是实体。

数据显示，企事业单位在1月拿到了4.68万亿元的贷款，占全社会1月新增贷款额的95.5%。央行在货币政策报告中再三强调，要充分发挥货币政策对实体经济的支持作用，帮助企业降低融资成本。

只有实体活了，中国经济稳中向好的态势才会得以保持，劳动力就业才有保障，社会经济这个大盘才有力量转动起来。

除实体之外，楼市和股市也是资金的两大去处。

统计数据显示，1月住户新增贷款2572亿元，其中八成以上是中长期贷款，这当中住房贷款又是大头。

尽管今年1月流向楼市的资金没有前几年多，但是楼市作为资金“蓄水池”的地位，还是比较稳固的。

再看股市，2022年最后一个交易日，A股上证指数以3238.19点收盘，今年1月31日，A股上证指数报收3412.53点，在一个月的时间内，A股上涨了大约175个点，涨幅约5.4%。

股市在新年迎来了“开门红”，与资金流入有着非常大的关系。

随着中国经济加速复苏，A股资产也受到了资金的追捧，有人对A股未来的走向也比较有信心。

另外，根据基建通大数据，截至2月12日，已经有9个省份发布了2023年的重大项目投资计划，总投资额为21.5万亿元。从投资项目清单来看，新老基建投资共同发力，涵盖基础设施、人工智能、信息智能、新材料等领域。

### 03哪些行业会迎来机遇？

众所周知，任何一个行业的发展，均离不开资金的支持，有了钱，这个行业不一定能发展壮大，但是没有钱，注定发展不起来。所以钱流向了哪些行业，这些行业便会迎来机遇。笔者认为，在2023年，以下几大行业值得重点关注。

## 一是新基建行业

中国有着“基建狂魔”的称谓，每当经济下滑或者疲软时，国家便会祭出基建大招。

通过基建，国家对社会经济的投资以及公共支出就会变大，这能在一定程度上拉动就业，增加国民收入。

有人会说，通过这些年的建设，中国的基础设施已经够好了，甚至超过了发达国家，一味地大搞基建，反而会带来许多副作用，例如政府的债务攀升，土地资源过度浪费，生态环境遭到破坏等。

不可否认的是，基建确实会有遗留问题，而且基建拉动中国经济的边际效用正在递减。

但是目前来看，在刺激经济发展方面，基建仍有发挥作用的空间。

未来的基建，不能还是老一套，不能简单地修座机场、挖挖路、架架桥。

而是要赋予一些新的东西，让它往数字化、网络化、智能化方向发展，包括特高压、5G基站、智慧城市、大数据中心在内的新基建才有出路。

而总投资额为21.5万亿元的投资就包括新老基建。

## 二是房地产行业

新冠疫情对房地产的冲击非常明显，过去三年时间，

中国房地产前所未有地大冷，不管是投资端还是需求端，都比较弱势。

伴随着房地产行业的衰退，房地产公司债务违约、大裁员以及破产的负面消息，不绝于耳。有人说，房地产在中国度过了相当长的黄金期，也该降降温了。

站在个人的角度去思考房地产行业，他们想让房地产大降温，让房子大降价，是没问题的。

但我们也知道，地产是个系统性问题，一旦房价持续下跌，会引发什么问题，大家应该在过去这三年看到了。

地产是牵一发而动全身的，且不说其他，中国家庭70%的资产都在房子上，一旦大降价，势必会引发一系列问题。

当然，站在经济上来看，房地产对中国经济的贡献也颇大，根据中国社科院发布的研究报告，多年来，房地产行业对中国经济的贡献率基本维持在10%以上。另外房地产还是中国家庭最主要的资产以及地方财政收入的重要来源。

正是因为如此，今年1月，我方在沃斯世界经济论坛时，重申了房地产是中国国民经济的支柱产业的定位。

既然是支柱产业，肯定不能让其倒下，未来一段时间，中国城镇化还将继续发展，更多的人落户城市，为房地产的发展提供了支撑。

在坚持“房住不炒”的基本定位下，适当向房地产行业注入资金，向房地产企业“输血”，既能促进房地产行业回暖，又能化解房地产公司面临的风险。

据悉，许多房地产头部企业，获得了五大行以及部分商业银行的授信支持，另外多地还下调了房贷利率和首付比例。

在国家政策“暖风”的吹动下，北京和上海等超一线城市的房地产行业，近期已经有了复苏的迹象，甚至有中介称：房价一周涨回3年前！

关于房价随着信心回暖这事，我们之前就讲过，现在看，部分地区确实超预期。

### 三是新能源产业

中国此前已经制定了2030年实现碳达峰和2060年实现碳中和的中长期规划，为了能在既定的时间内达成上述目标，必须要大力发展新能源产业。

而在新能源产业中，新能源汽车和储能两大细分产业，目前发展地最快。

数据显示，中国是全球最大的新能源汽车市场，产量和销量已经连续8年蝉联世界第一。

普通消费者最直观的一个感受，可能就是比之前几年，路上挂绿牌的汽车明显增多。

不过这还不够，新能源汽车对汽车市场的渗透率还有很大的提升空间，新能源汽车需求保持旺盛，与之配套的储能产业，自然也会繁荣。

#### 四是芯片行业

改革开放40多年来，中国科技突飞猛进，在许多领域实现了弯道超车，但是有些技术似乎成了中国迈不过去的坎，芯片就是其中之一。

目前芯片的设计和制造，核心技术和关键设备掌握在发达国家和地区，中国严重依赖进口。

如今在中美科技战愈演愈烈的背景下，美国开始拿芯片卡中国的“脖子”，中国想从美国或者盟友企业手中拿到高性能芯片的难度，变得越来越大。

拿不到怎么办，总不能不用吧，中国只能自己造。

为了早日打破西方国家对芯片技术的垄断，国家已经明确表态，将多方位支持芯片行业发展，所以未来一定会有巨量资金涌入芯片行业，这个行业也将获得更多的发展机遇。

#### 五是人工智能行业

提及2023年开年科技圈最火爆的产品，当属美国人工智能公司OpenAI推出的Chat GPT。

这款能和人聊天、会绘画、写代码、写论文、出策划案、解题.....似乎啥都会的人

工智能产品，再一次颠覆了人们对人工智能的看法，同时也再一次将人工智能推到了全球关注的聚光灯之下。

业内人士表示，作为最具应用潜力的前沿技术之一，人工智能将是全球各大科技强国必争的高点，中美两国已经拉开竞争的序幕。

而人工智能的发展，离不开资金，例如ChatGPT训练一次，要花几百万乃至上千万美元。不过为了能在人工智能的激烈竞争中，占据主动权，还是得入场布局。

尾声：

2023年全力拼经济，国家已经在货币政策上给出了倾斜，让流动性更充裕一点，1月的金融数据已经表现出来了，那么在实体经济的复苏下，基建加码，各大行业也会迎来一定的机遇，不管是企业还是个人，应该做到“谋势而动，顺势而为”！

但同时，我们也应该注意货币宽松可能引发的通胀，这是大家比较关注的问题，如果货币能够流入实体，刺激经济，激活企业，带动就业，是比较好的，如果资金违规流入金融，比如股市，还有地产等，可能确实会适得其反，所以，这一点要做好监管！