

农村消费升级带来哪些投资机会

证券时报记者 陈楚

每年春节之后,总有一大堆“回乡见闻”充斥在各种媒体上面,关于农村的点点滴滴,返乡者从不同的角度予以阐释。其实,农村的经济正在发生飞速变化,结构升级正在加速进行,与之相对应的,便是农村人消费升级正在实实在在地发生,从吃穿穿暖变为吃好穿好,还要玩好。在农村消费升级这样的过程中,会产生哪些投资机会呢?

农村人重视生活品质

老家现在一个最显著的变化,就是县城变大了,高楼大厦多起来了,各种品牌进驻了。因为男女比例失调,现在农村男青年要找到媳妇,一般都需要在县城有房子,还要有车,这往往需要耗尽父母一辈子的积蓄。虽然农村人挣钱比以容易很多,但在子女的婚姻上面,农村

的父母亲往往会因为儿子结婚而“返贫”,有的父母因为没法给儿子在县城买到房子,儿子找不到女朋友,父母甚至会在内心上感到极为内疚,觉得自己没本事,没给儿子2创造好的条件。

也正因为农村人在县城买房子的越来越多,使得县城的基础设施建设大大提速。笔者的老家是江汉平原的一个县城,如今,沃尔玛、国美等知名品牌早已进驻,县城形成了一定规模的商圈,周边的房价也上涨到了8000左右每平方米。伴随着不断上涨的房价,是农村人越来越重视生活的品质。以前是只要温饱就行,如今越来越重视食品的安全和健康,县城各种养生房不少,大家更加注重“绿色食品”,老年人甚至舍得花几万块钱买一套健身器械。而在穿上面,各种品牌服装店在县城也有不少,农村人越来越注重穿着的舒适、环保和品质,小时候农村人常见的绿色球

鞋,如今基本上不见踪迹。让笔者感到惊奇的是,上学难的问题,在农村已经不是小问题了。家庭条件好点的农村孩子,都被父母送到县城的私立学校进行封闭式学习,农村小学的老师大多是年纪比较大的,有点本事的年轻老师大多跳槽到了县城的学校,农村小学的教师力量严重不足。为了让自己的孩子到县城的私立学校读书,家长们想尽了各种办法,不仅要支付高昂的学费,还要找各种关系。此外,在农村,诸如音乐、画画、书法等各种培训班也开始出现。

消费升级与投资机会

虽然最近一二十年中国的城镇化运动如火如荼,但农村的消费市场始终不可忽视,伴随着农村的消费升级,在A股市场上也会产生新的投资机会。一线城市居民除了房子的消费,其他吃穿用行的消费已经升级,

暂时看不到太大的升级空间,这也意味着一二线城市居民的消费空间,可想象的空间已经越来越小,目前主要是存量空间,增量空间日益变小,但农村消费升级正在进行,一些知名品牌也纷纷下沉到四五线城市,比如笔者老家的县城,以前年轻人结婚时,男方最多购置一套500元左右的西装,如今,男方购置几千元甚至上万元的西装,已经不是新鲜事。笔者的一位亲戚的女儿,如今还通过抖音等短视频平台卖起了服装。一位小学的同学,通过微信和直播平台经营起了土特产,去年也赚了二十多万,这比打工要强很多。

以教育为例,笔者老家县城主要的私立学校有两所,最好的私立学校是杭州一个老板投资的,包括小学部、初中部和高中部。因为教学质量在县里面多年排第一,家长们争相把自己的孩子送往这所学校,去年9月开学时,小学部有1300名男生报名,最后只录取了280名学

生,学费每年也有一万左右。笔者的另一位亲戚,花了万多元买了一套健身器械,这“气势”和一线城市的家庭没啥区别。再比如日常的消费用品,洗发水、化妆品等,农民也越来越喜欢品牌货。在农村,贴面膜早已不是什么新鲜事儿,甚至五十多岁的女性,也习惯了使用面膜。

可以说,农村的这种消费升级,可能相当于一线城市十年前的消费升级,人们越来越注重生活的品质,价格可能不再是首要考虑的因素。那么,围绕着这种消费升级,众多企业也会纷纷瞄准这一消费升级进程,比如农村的小孩教育升级,是否会给相关教育类上市公司带来业绩的增长?日用化妆品的消费增长,是否会化妆品上市公司的业绩得到提升?农民越来越重视大健康,农村的医疗消费升级正在进行中,那么,有没有相关上市公司会在这一巨大市场里抓住机会?我想肯定是有。这么大的市场,上市公司必然会趋之若鹜。

电影院里刷个热门大片,打个飞的去海岛度假,发个微信红包拜年……春节就像是检验消费的一面镜子,能清晰看到消费的真面目,也能折射出不同群体的多面性。



消费降级? 其实是更理性消费

证券时报记者 梅双

电影院里刷个热门大片,打个飞的去海岛度假,发个微信红包拜年……春节就像是检验消费的一面镜子,能清晰看到消费的全貌,也能折射出不同群体的多面性。

据商务部发布的数据,2019年春节黄金周期间,全国零售和餐饮企业实现销售额约10050亿元,比去年春节黄金周增长8.5%。除了全国零售餐饮消费首破万亿外,4.15亿人次出游贡献了5139亿元旅游收入,电影票房也超过了50亿。此外,春节期间,全国旅游接待总人数4.15亿人次,同比增长7.6%;实现旅游收入5139亿元,同比增长8.2%。境外游方面,据国家移民管理局通报,春节期间出境游客631.1万人次,同比增长12.48%,再创历史新高。

这些亮眼的数据背后是消费的阵阵热潮,不禁让人感叹,好一个红红火火的春节。不过,也有人看到了硬币的另一面:全国零售餐饮消费销售额虽喜人,但增速是小幅下滑的。分城市来看,零售增速普遍呈下滑态势,一线城市增长速度较乏力,但中西部城市消费增速较东部仍高。再譬如,春节期间电影票房继续增长,但观影人数是下降的。有人得出了这个春节,大家突然不舍得花钱了的观点。果真如此吗?换一个角度看,在如今物资充裕,选择多样

的消费环境里,大众的消费需求已得到充分释放,也许更多人不是“不舍得花钱”,而是“更懂得怎么花钱了”。

以笔者过年所在的武汉为例,春节期间,电影院成为年轻人重要的娱乐去处。即便是大年初二晚上9点钟的场次,位于光谷的电影院仍是人头攒动。《流浪地球》票价为44元一张,而在平时一张电影票一般不过30元。可见大部分人对于涨价并不是很敏感,只要物有所值便愿意花费时间和金钱。相比之下,和电影院同在一个商圈的百货大楼就显得分外冷清。品牌春装已经上新,很多商品折扣力度不小,但乏人问津。

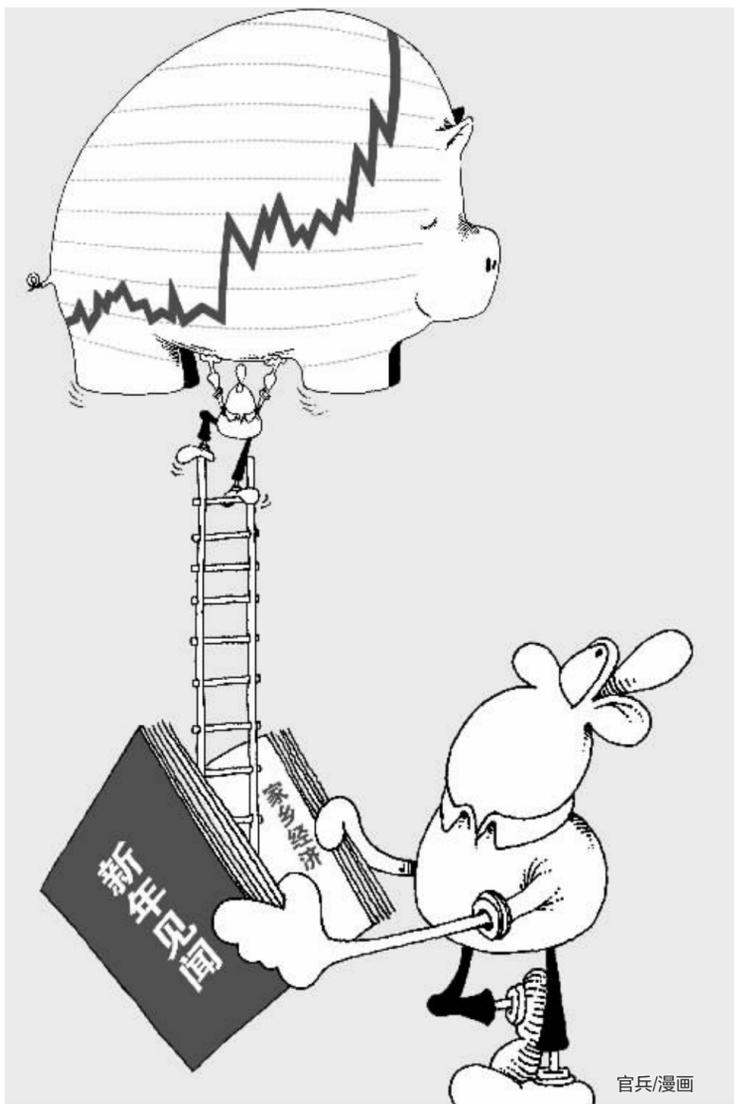
另外一个明显的变化是,关于房子的讨论少了。前两年,包括武汉在内的二线城市掀起了一场持久的人才争夺战。为了实现5年留住100万大学生的目标,武汉市发布了一系列“留汉新政”:毕业3年内凭毕业证和就业证即可落户,5年让20万毕业生住进人才公寓,让大学毕业生以低于市场价20%买到安居房等。一时间,返乡置业的讨论不绝于耳。笔者的很多朋友就为此心动,速速从一线城市撤退,在武汉买了房安家。今年过年,再问起几个朋友,他们都对返乡置业持观望态度。光谷一带交通便利、商业繁华,曾是不乏返乡置业青睐的地段。目前这里房价在2万多一平米,一些小户型

百万便能拿下。与一线城市动辄千万的房价比起来算是非常有吸引力,但笔者听到更多的声音是想等这里房价再降一降”。

在二线城市买房压力虽小,但在一线城市买房更值。”这是一部分人的心态。他们更愿意在一线城市积累资金和实力,如果是同等的资金,他们可能会优先选择一线城市的一居室,而不是二线城市的大三房。日前58同城、安居客共同发布了《2019返乡置业调查报告》,数据显示,52.7%的外漂一族有返乡置业意向。不过相比2018年的58.7%返乡置业意向,2019年返乡置业意向人群占比已经出现了下降。虽然春节楼市依然主要以三四线城市为主,但返乡置业已出现退烧。

综合种种迹象,大家是更偏爱低价的消费品么?所谓“消费降级”大范围出现了吗?并没有,大家只是学会了更理性地消费。从短期看,消费结构变化不可忽视,高性价比产品对应的行业或产业值得关注。从长期看,消费升级仍是主流,养老医疗、教育以及通信等领域蕴藏投资机遇。从地区看,三四线城市及县镇消费市场的增长颇具潜力。未来针对不同收入水平与不同城市的人群进行精准定位的消费品提供与消费服务将具有很大的市场。

换句话说,我们不是爱“低价”而是爱“高性价比”;消费不能简单归为“降级”或“升级”,只是出现了“分级”;大家不是“不舍得花钱”,不过是“更懂得怎么花钱”。



大小城市在竞赛 县域经济盯上“后花园”

证券时报记者 曹桢

河南的堂弟想买房子,不知道买哪里好。堂弟想在省会城市买房,但感觉压力太大,首付这些加起来要几十万,有些吃不消;而在小县城买,也不便宜,六七千一平方。建设和恒大的房子更是夸张地达到了八千块一平方。堂弟说,在县城拿这个价钱买房子,感觉不太划算了!堂弟的困惑,是很多农民工子弟共同的困惑。这些孩子从乡村长大后,已经见识过城市的繁华,也知道自己永远回不去农村了。但是,他们的收入、见识、经济实力和自身格局,又不具备充足应付城市生活的能力,因而,很多这样的乡村孩子、小镇青年成为了游走于城乡之间的“边缘人”。他们既无法忍受乡村的凋敝,农村生活的刻板与贫瘠;同样也无法顺畅地融入大都市的生活,在思维方式和生活方式上,还有很长的进化路程。

这些年,城市的竞赛正展开。过去,是省会一级的城市在进行各种竞争,竞争核心城市、国家中心城市、自贸区城市、物流城市、智慧城市等等,到如今,很多县城也加入到城市竞争的行列中来。而且,以吸引人才、引导人们买房落户为目的的城市竞赛,已经在各个城市间激烈展开,这个赛道上,并不分大小城市。据悉,仅仅西安市的周边就有五六个县城都提出要“做西安的后花园”,更有陕南的县城在高速公路上打出巨幅广告——“山清水秀地,西安后花园”。这样同质化严重的城市竞争,反映出当局者的一种懒政思维,他们并未对自己所在的小县城进行清晰、准确的定位。

县域经济的另一个特色是“人走政息”。县域经济要想振兴,关键要看主政官员,尤其是一把手怎么看、怎么干。以陕西省韩城市这个明星城市为例,这个城市这两年的冷与热,就很好地反映了“人走政息”的问题。

韩城市是陕西省内计划单列市,这里有著名的龙门钢铁、黑猫焦化等企业,这里的焦炭、钢铁产量惊人,丰富的资源禀赋为这里带来了源源不断的发展动力。2014年底,陕西著名的改革派官员李智远从宝鸡市调任韩城市,他先后担任市长和市委书记。李智远到任后进行了大刀阔斧的改革,对城市建设、城市格局进行了重新规划,通过一系列大项目的实施,整个城市面貌焕然一新。在李智远任上,韩城市搞起了“一带一路国际灯光艺术节”,这个创意大获成功,古老的韩城大街小巷挂满了五颜六色的彩灯,把古城衬托得如同童话世界。

李智远走后,韩城的旅游就滑坡了。”在韩城,一位当地居民告诉记者,今年的灯光节从规模和数量上与往年相比都差一些,游客的数量感觉也少了,当然这些最终还是要看统计数字。当地的一位旅游从业者说,过去的黄金周,他的店铺里一天能卖百十件,而去年整个黄金周的销售数字加起来还没有过去一天多。他说,李智远走后,新的领导显然还没有调整好思路,旅游就没搞得有多起色。”

主政官员如何让城市的发展政策保持连续性的问题,值得每个县城的主官思考。合理的发展政策会让县城变得有特色、有调性,也更利于城市竞争力的提升。韩城本地的居民告诉记者,这里的房价普遍在四五千元一平方,而恒大碧桂园进入之后,直接把房价定到了八千一平方,他认为这显然有点虚高。堂弟几经思考,最终决定在省会郑州买套房子,他说,“省城的竞争力、吸引力,显然要比县城大多了。”

春节“静”下来 让环境更美好

证券时报记者 张杨

今年在北京过春节的人们都有体会——今年春节烟花爆竹声明显减少了,整个城市甚至有点“冷清”。

2019年的春节是《北京市烟花爆竹安全管理规定》实施的第二个春节,北京烟花爆竹燃放版图再度扩大,五环路内仍实施全面禁放,五环路外也在部分地区增划了禁放区域。鞭炮不仅不让放,也不让卖。据悉,春节期间,北京市共设置烟花爆竹零售点37家,比去年87家减少50家,下降57.5%。今年购买烟花爆竹实施实名制,每个烟花爆竹零售点配备专门仪器,消费者刷身份证进行购买,一旦发现问题可以追溯到购买者。按照规定,五环路以内和城市副中心不设置烟花爆竹零售点。五环路以外区域,在各区划定的禁止燃放区域内不设置烟花爆竹零售点,确保城市中心

区、建成区和城市副中心的安全。于是,北京城里的大街小巷几乎找不到卖鞭炮的摊位。今年的春节也不同于以往任何一个春节——除夕当晚,几乎听不到任何鞭炮的声音。

无鞭炮,不热闹。很多人说春节越来越没有年味了,儿时那追着家长买鞭炮,跟小伙伴们一起放鞭炮的时光一去不复返。然而,没有鞭炮的好处却也非常明显:据统计,除夕当天,北京因燃放烟花爆竹致伤1人,同比下降85.7%,火情1起,同比下降91.7%,五环路内“零伤情”“零火情”,五环路外燃放烟花爆竹明显减少。

笔者还记得几年前,除夕当晚窗外的鞭炮把家中窗户上玻璃震碎的情形,相比之下,今年这样安静的春节也未尝不是一件好事。尽管除夕夜“安静”了,但因为燃放鞭炮而受伤的情况基本消除了,每年大年

初一早上弥漫着火药味儿的空气也没有了。今年的除夕更安全了,也更洁净了。不仅如此,住在北京的人们都能发现,今年北京的冬天,空气质量好了很多,出现雾霾的天数明显下降。而这,只是城市环境改善的一个缩影。

习近平总书记在2018年全国生态环境保护大会上曾提出,要坚持人与自然和谐共生,坚持节约优先、保护优先、自然恢复为主的方针,像保护眼睛一样保护生态环境,像对待生命一样对待生态环境,让自然生态美景永驻人间,还自然以宁静、和谐、美丽。”作为一个处于快速发展时期的人口大国,中国的环境污染问题不容小觑,而从国家到地方各层面针对环境问题开展的行动所取得的成效也是有目共睹的。

日前,美国航天局的一项最新研究显示,当前全世界的绿化程度比20年前更高,而在这20年间,中国和印度始

终都是全球绿化努力的领导者。最近的卫星数据显示,中国和印度的绿化模式突出,今天的地球之所以能变得更“绿色”,主要是受到中国的植树计划和中印两国集约型农业的影响。研究结果显示,尽管中国在世界植被面积中的占比仅为6.6%,但中国在2000年至2017年时间段内的全球绿化面积总和达25%。其中,中国的绿化面积主要来自森林(42%)和耕地(62%)。中国对全球绿化的巨大贡献在很大程度上来自其旨在缓解土地退化、空气污染治理和气候变化的保护和扩大森林计划。可见,在改善生态环境,助力全球可持续发展方面,中国一直在努力。

环境治理需要付出成本。国家层面,加大了基础设施投资力度,并关停了一批环境破坏严重的企业,出台政策下大力度进行环境整治。企业层面,我们看到,近年来部分重污染企业的

传统生产经营模式因为环境治理而受到不同程度的影响,或者因为要达标排放而使得生产成本大幅提升。同时,可喜的是,企业的环境保护和可持续发展的意识也在逐步建立。而我们日常生活,也因为环境保护而发生了变化,譬如更多地采用公共交通工具,也譬如今年春节不再燃放烟花爆竹。

当然,我们也应该承认,我们如今做得还远远不够。重污染企业不达标排放的问题仍然存在,某些地区因为污染而造成居民健康受到大面积威胁的现象仍有发生,人们日常生活中诸如垃圾分类等环保习惯仍旧没有形成。

因此,像今年春节这种燃放烟花爆竹的行动只是个开端,在环境保护的道路上,我们只能说“革命尚未成功,同志仍需努力”,提升全民环保意识,使整个国家“绿”起来,走上可持续发展之路,任重而道远。