

2025年两会精神解读及机遇

吴怀山（山侃经）

一、2025年两会召开的大背景

（一）外部：不确定性明显加大

- 1、世界政治秩序陷入紊乱
- 2、世界经济增长动能不足
- 3、多国贸易混战硝烟四起
- 4、对华遏制围堵愈演愈烈
- 5、地缘冲突频发风险外溢

（二）内部：压力不小，尚需增强经济动能

- 1、有效需求不足，投资乏力
- 2、外部需求多变，出口承压
- 3、社会预期偏弱，信心低迷
- 4、中小企业困难，仍需扶持
- 5、青年失业明显，压力较大
- 6、地方财政窘迫，支出受限
- 7、多重风险堆积，隐患较大
- 8、房市萎靡不振，拖累经济

（三）2024年经济回顾

- 1、主要经济数据分析

2、经济总体特征

二、两会政府工作报告解读

(一) 2025 年主要预期目标

- 1、多元化目标体系：质的有效提升和量的合理增长
- 2、GDP 增速：多重考量设定增长目标
- 3、就业：与去年相同，压力未减
- 4、CPI：务实调降多年未变的目标
- 5、居民收入增长：与 GDP 增速同步
- 6、国际收支：基本平衡
- 7、粮食产量：目标上调，稳增长延续
- 8、生态环境：要求更高，稳定改善

(二) 宏观政策总体基调

- 1、坚持 16 字方针
- 2、提高宏观调控的前瞻性、针对性、有效性
- 3、提升宏观政策实施效能

(三) 宏调力度超强，财政政策加力，货币政策配合

- 1、宏观调控政策力度是 2008 年后最强表现
- 2、财政政策更加积极，支出强度加大
- 3、货币政策适度宽松，适时降准降息
- 4、财政政策和货币政策发力的重点方向

(四) 大力提振消费与扩大内需

- 1、提高消费能力，多渠道促进居民增收减负
- 2、释放消费潜力，延续以旧换新政策
- 3、消费协调发展，建设县域商业体系
- 4、区域消费挖潜，支持中西部地区消费升级
- 5、扩大有效投资，投资规模明显加大

(五) 科技创新驱动与现代化产业体系建设

- 1、科技创新驱动高质量发展
- 2、前沿技术布局
- 3、新质生产力培育
- 4、资金支持与机制优化
- 5、新兴产业与未来产业布局
- 6、产业链协同创新
- 6、注重政策协同，推进长效机制建设

(六) 推进重点领域改革,激发市场活力

- 1、国企改革：优化布局与提升效能
- 2、民营经济：大力支持发展，减少干扰
- 3、深化全国统一大市场建设
- 4、深化财税金融体制改革

(七) 扩大高水平对外开放,积极稳外贸稳外资

- 1、稳定对外贸易发展
- 2、大力鼓励外商投资
- 3、推动高质量共建“一带一路”走深走实

4、深化多双边和区域经济合作

(八) 风险防范与民生保障

- 1、持续用力推动房地产市场止跌回稳
- 2、稳妥化解地方政府债务风险
- 3、积极防范金融领域风险
- 4、完善社会保障体系，强化就业支持，提升民生福祉

三、两会精神指引下的机遇

(一) 把握科技创新与产业升级的机遇

- 1、制定战略规划，加大科技创新力度
- 2、优化创新机制，加大研发投入
- 3、加快人才培养和引进，加强产学研合作
- 4、加快数字化转型，推进互联网+、大数据+、智能+
- 5、加强资本运作

(二) 把握消费提振的机遇

- 1、优化产品供给，满足消费升级的需求
- 2、抓住以旧换新的政策机遇
- 3、重视服务消费，开拓增量市场
- 4、关注新型消费，布局潜力市场

(三) 把握投资提速的机遇

- 1、“一新两重”项目
- 2、城市更新和城镇老旧小区改造

- 3、乡村全面振兴
- 4、降碳减污扩绿
- 5、加快西部陆海新通道建设

(四) 把握民生改善的机遇

- 1、高中和大学扩容
- 2、医疗卫生强基工程
- 3、养老和托育
- 4、县域商业体系建设

【 吴怀山老师主讲课程 】

宏观经济形势及 相关热点课题

- ✓ 中国经济热点问题、重大政策、重大会议解读
(十五五规划解读、二十届三中全会精神解读、两会政府工作报告解读、中央经济工作会议解读、中央政治局会议解读、房地产形势及政策解读、新型城镇化等)
- ✓ 变局与趋势：宏观经济形势分析及中国经济趋势性演变
- ✓ 宏观经济形势分析及企业创新应对策略
(适合年会、论坛、总裁班、企业中高层、优秀员工)

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 新质生产力及产业发展机遇 ✓ 宏观经济大势下企业转型升级
银行课题	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 当前宏观经济形势分析及银行创新应对策略 ✓ 中国经济大变局下银行创新应对策略
房地产、建筑相关课题	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 新形势下的房地产业发展趋势及创新策略 ✓ 房地产面临的宏观经济环境与影响因素 ✓ 新经济形势下建筑业的机遇及发展趋势 ✓ 新形势下建筑业如何构建新质生产力
其它课题	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 新形势下的财富思维（适合保险、银行等举办的客户活动） ✓ 宏观经济形势分析及保险业的机遇 ✓ 宏观经济形势下中小企业的困局及破局之法 ✓