

# 高质量 发展路径与外部挑战应对

## 永商会客厅解码「十五五」专题辅导活动纪实

11月12日下午,一场由市工商联(总商会)牵头组织、以学习四中全会精神、解读十五五规划为主题的永商会客厅活动在我市举行。

独立经济学者、国家高端智库原行业专家于涛受邀授课,围绕十五五时期中国经济的前景与挑战、中美经贸关系等热点问题,与在场的市工商联(总商会)执常委企业家、政协工商联界别委员、新生代企业家代表及金融机构负责人等各界人士展开深入交流。



### “十五五”经济新局： 增长引擎切换与“反内卷”突围

实现社会主义现代化是一个阶梯式递进的过程,十五五正是承前启后的关键五年。于涛在开场时指出,这一时期中国经济发展将围绕五个以展开:以经济建设为中心、以高质量发展为主题、以改革创新为根本动力、以满足人民美好生活需要为根本目的、以全面从严治党为根本保障。

这不是抽象的理念,而是具体的实践路径。于涛分析说,与之前依靠金融、房地产、平台经济等拉动经济增长的模式不同,十五五期间,实体经济、新质生产力、居民消费、区域发展与新型城镇化将成为新的增长引擎。他说:为兼顾2035年远景目标与现实需要,十五五期间年均GDP增速预计维持在4.7%至5%,这将需要37万亿元至40万亿元的新增需求支撑。

在消费领域,于涛提供了详细的数据对比:十四五期间,我国居民消费率在38%-40%徘徊,而全球平均水平高达57%,中等收入经济体达到52%。2001年,我国居民消费率曾达48%,当时城镇化率仅约37%。他阐述了提升消费率的具体举措:通过放宽服务消费准入、推动商品消费扩容升级、培育国际消费中心城市、清

理汽车住房等领域不合理限制、落实带薪错峰休假等多管齐下,释放居民消费潜力。

于涛重点探讨了反内卷这一现实议题。他通过图表展示了光伏组件、新能源汽车、锂电池等行业面临的问题:中国在全球供应中占据主导地位,但产能利用率持续偏低。价格战没有赢家。以光伏为例,我国组件在全球市场的占有率超过70%,但企业利润率却不断下滑。他提出反内卷的三重目标:保持合理价格与产能利用率、出清落后产能、提升竞争水平,避免金融风险,减少贸易摩擦。实现路径包括政策引导、行业整合与自律、整治政府采购乱象、破除地方保护主义等。

要引导企业提升产品品质,实行优质优价,反对低价劣质,推动落后产能有序退出。于涛分析了反内卷可能影响的三大类行业:周期性上游行业,如煤炭、钢铁、水泥;整机制造业,如光伏、乘用车、储能;消费性行业,如家电、食品加工等。他说,这一过程将对金融资本市场、产业链结构和产品价格产生深远影响,也将催生对数字化、绿色化等新技术的创新需求。

针对中小企业生存策略,于涛建议,企业要从拼价格转向拼品质,寻找细分市场,参与行业标准制定,善用数字化工具实现柔性制造。此外,于涛坦言,去产能过程中不良率可能短期上升,但这是市场出清的必要过程,金融机构应更注重支持科技创新、绿色转型等领域的企业。

### 外部环境审视： 中美经贸动态与全球产业格局重构

授课时,一组对比数据揭示了中美经贸关系的现状:2025年前三季度,美国对华平均关税税率高达45%,而对日本、韩国仅为12%至15%,对欧盟、英国等更是维持在5%至10%。

美国对雨伞、玩具、鞋类的实际关税税率,较2025年1月分别上升24.2%、17.1%和13.1%。于涛指出,劳动密集型产品受影响显著。此外,他进一步分析了美国232关税覆盖范围:已加税商品包括钢铁铝制品(50%)、汽车零部件(30%)、重卡(25%)、家具(30%)等;即将加税商品则涉及个人防护设备、医疗器材、机器人及工业机械。

一方面,美国关税收入显著增长,已成为联邦财政第四大税源;另一方面,2025年1月至7月,美国进口规模同比增长10.7%,出口增长4.8%,贸易逆差反而扩大21.3%。于涛客观评估了美国对等关税的实施效果,并指出,中美贸易进一步脱钩,中国占美国进口比重降至9.4%,同比下降3.4%。

谈及中美元首釜山会晤成果,于涛将其概括为以时间换空间的智慧。美方暂停了涉及半导体出口的50%穿透性规则,中方则暂停了稀土出口管制新规;在芬太尼与农产品领域,美方取消部分芬太尼关税,中方适当调整农业关税并恢复采购美国大豆。他还提到:美国暂停对华海事物流及造船业的301调查,中国暂停对涉美船舶收取特别港务费。

于涛还专门剖析了造船与海运领域的竞争态势:2024年,中国造船业在全球市场份额达53.3%,手持订单量占63.1%,而美国份额仅为0.13%。他对比了双方的博弈措施:美国对进入其港口的中国相关船舶征收额外费用,拟对在境外维修的美国船只征收200%税收;中国则对美资船舶征收特别港务费。他预测长期影响包括全球造船业格局调整,日韩获得新份额,全球海运面临航线竞争,全球贸易交易成本增加。

在稀土领域,于涛将其称为中国的战略反制王牌。美国进口的稀土中,77%来自中国,美军主战装备中,87%的供应链依赖中国稀土加工。于涛指出,中国在稀土领域的优势不仅在于储量,更在于分离技术、电解铝、电力配套等全产业链能力。中国对稀土及相关设备的出口管制,不仅是反制手段,更是推动产业链向高端跃升的战略选择。未来稀土的竞争,是技术标准与价值链的竞争。于涛说。

于涛预测,接下来,全球市场将进一步分裂为美国主导的小多边体系和非美市场体系。前者以去中国化为目标,后者则可能成为中国企业的新出海空间。他提醒企业关注三大趋势:一是全球产业链重组中的近岸与友岸布局;二是技术标准多轨化,尤其是在人工智能、绿色能源等领域;三是全球能源格局的不确定性,美国对化石能源的支持可能延缓新能源发展进程。

### 靶向答疑： 从宏观目标到企业路径的精准回应

务问题解决、金融系统性风险解除,这两项均需要2-3年。企业发展有两大方向,出海需秉持地产地销思路,聚焦东盟、非洲等工业化起步的地区,国内可依托国家战略,通过转型升级、参与重大项目、打造品牌等路径拓展。建议多开展产业、科技及政策解读类活动,邀请专家授课,助企精准把握机遇。

市工商联副主席 步阳集团董事长徐步云:  
当前经济何时能走出通缩,永康企业在十字路口该如何把握发展前景,市工商联应组织哪类活动助力企业家学习成长与企业高质量发展?  
于涛:  
走出通缩预计需要2-3年,核心原因是产能过剩与信心不足。去产能因非公有制企业难以强制推进,需通过政策引导逐步实现,信心恢复依赖房地产债

工程行业海外拓展可进入哪些市场,赛道及核心板块有哪些,十五五时期有哪些优势市场,企业出海需具备怎样的能力?  
于涛:  
工程行业海外拓展,除欧美及受美国影响较深的拉美部分地区外,其余市场均可进入,企业普遍遵循险地、乱地不去原则。海外工程赛道参与者包括中国国企央企、民营巨头及欧美企业,核心板块涵盖能源、矿产(尤其是东南亚矿产)、制造业配套、基建和房地产开发。十五五时期,东南亚是成熟的“后花园”市场,中亚五国因外交突破成为潜在巨大市场,中东地区(含埃及)则是

高端市场。工程出海需凭本事吃饭,企业需重点提升EPC能力,具体包括数字化、绿色化转型及装备施工能力,可选择自主拿标、跟随央企或欧美系企业合作的路径拓展。  
市工商联副主席 浙江三人机械有限公司董事长 陈刚强:  
永康传统企业与热门行业关联度低,政府和企业如何才能跟上国家发展步伐,共享37

万亿元至40万亿元的商业机会?  
于涛:  
十五五时期将提升传统产业置于首位,国务院明确传统产业并非落后产能,为其发展奠定了基本盘。  
发展方向包括四个方面:一是融入华为链、新能源汽车供应链等国家战略大产业链,或参与低空经济等领域;二是在新质生产力赛道找分工,参与科技创新场景;三是从新型城镇化建设及房地产新赛道中挖掘市场资源;四是依托传统工业化积累,向东南亚、中亚五国、非洲等与中国战略关系良好的国家和地区出海发展。  
融媒记者 程明星

市工商联副主席 浙江三人机械有限公司董事长 陈刚强:  
永康传统企业与热门行业关联度低,政府和企业如何才能跟上国家发展步伐,共享37



市工商联主席 步阳集团董事长徐步云

当前经济何时能走出通缩,永康企业在十字路口该如何把握发展前景,市工商联应组织哪类活动助力企业家学习成长与企业高质量发展?  
于涛:  
走出通缩预计需要2-3年,核心原因是产能过剩与信心不足。去产能因非公有制企业难以强制推进,需通过政策引导逐步实现,信心恢复依赖房地产债



市工商联副主席 浙江紫微建设有限公司董事长 徐国梁



市工商联副主席 浙江三人机械有限公司董事长 陈刚强