

# 宏观经济形势与投资理财

时长：0.5-2 天。可根据客户要求调整课纲

## 课程内容

人生最大的风险不是死得太早，而是活得太长。君子爱财，取之有道；君子爱财，更当治之有道。正确认识经济形势和通货膨胀，正确认识投资理财，学习投资理财技巧。

## 授课提纲

### 一、世界经济新平庸与世界经济周期波动

#### 1、世界经济新平庸

——世界经济复苏格局预测

——随时可能发生的新金融危机

#### 2、世界经济周期与新工业革命

#### 3、美国加息为何搅动世界经济局势

#### 4、美联储缩表：全球资金回流美国

#### 5、特朗普冲击与全球大变局初显

——特朗普冲击

——白宫公布特朗普税改计划纲要

### 二、中国经济中长期发展趋势

#### 1、宏观经济分析的基本框架：总需求与总供给

#### 2、需求三架马车分析

##### (1) 消费

——消费结构升级

——经济增长与消费结构升级的机制

——发展阶段与消费需求结构

——进一步刺激内需不易

(2) 投资：民间投资告急

(3) 出口：进出口增速回落

### 3、供给侧分析

(1) 人口问题：未富先老

(2) 资源环境问题

(3) 科技创新问题：对创新的重要性怎么强调都不过分

## 4、经济增长的三大动力来源

——城镇化没有完成

——中西部地区的后发优势

——消费结构升级

——改革开放带来的软性动力

## 5、近年中国出现的几个重要拐点

## 6、对我国未来经济增长的基本判断

## 三、经济新常态下实体经济、汇率、房产、股市等热点问题

### 1、什么是新常态？

### 2、如何判断经济态势

### 3、实体经济步履维艰

——经济 L 型走势：1978 年-2020 年中国 GDP 增长速度

——中国工业增长速度下滑

——资金脱实向虚：实体经济步履维艰

——外资出逃

——外储减少

——当前企业面临六大问题

——当前企业面临的五大危机

——企业倒闭潮的四种推动力量

### 4、企业应对之道

- 清楚企业商业模式和构架
- 不同类型商业企业的经营特点和升级
- 转型的痛苦
- 企业在经济转型期生存发展策略
- 重塑企业家精神
- 5、房地产、汇率、股市等热点问题
  - 房地产虚火
  - 迷失的房价：高房价杀灭创富梦想（日本的自杀森林）
  - 人民币汇率
  - 诡谲的汇率：蒙代尔不可能三角
  - 生病的股市：个人理性与集体非理性
  - 负利率与通货膨胀风险同在：钱往何处去？
- 6、新经济、互联网+、工业 4.0 与“中国制造 2025”

## 五、当前宏观经济形势与 2018 经济前景预判

- 1、四个“没有变”，客观判断经济发展趋势
- 2、克强指数看经济冷暖
- 3、PMI 转为乐观
- 4、从 PPI、CPI 看通胀/通缩隐忧
- 5、资产荒转为资金荒刚开始
- 6、2018 年宏观经济形势研判
  - 经济短期 W 型、中长期 L 型
  - 2018 年宏观经济形势具体研判
  - 2018 中央经济工作会议精神
  - 2018 年的主题：防风险

## 六、为什么要投资理财

- 1、为什么要投资理财

——钱为什么不值钱？

2、正确的风险与投资态度

——不要跟风炒作

3、40岁以后被动收入超过工资性收入

——世界上最适合你的工作

## 七、如何正确投资理财

1、投资理财6大攻略

2、理财规划7大目标

3、理财终极理念

4、投资理财4个步骤

5、理财金字塔

6、通货膨胀预期下房产投资

7、正确进行股票投资

8、其他投资理财方式分析

9、基金定投

10、投资理财中的几点注意事项

11、顺势而为：从美林时钟图看如何投资理财

——美林时钟图

——顺势而为：做慈悲的和尚

——标准普尔家庭资产象限图

12、长线思维：挣+赚+省+防

13、可以受益一生的 8 种投资

14、人脉就是钱脉

——马云是善于组建关系圈的人

——做一个善于组建关系圈的人

15、系好安全带，稳中求进

——稳中求进

——人力资本储备

——健康生活

——保险是必需品

### **授课风格**

语言妙趣横生，令听众捧腹大笑、终生难忘；分析深入浅出，令听众豁然开朗、茅塞顿开。擅长调动现场气氛，培训效果显著。可安排现场提问环节，现场把控能力较强。