

当前宏观经济形势与保险行业经济环境

王传宝 教授

可根据客户要求调整课纲。

可以现场讲座，也可以做线上直播、录播

培训目标：

当前国际和国内形势都发生了前所未有的变化，国内经济形势将走向何方？保险行业经济环境怎么样？从怎么看，到怎么办、怎么干，培训内容注重解疑答惑。

课程大纲

一、保险行业的国际环境：百年大变局下当前国际经济形势与热点问题

- 1、疫情前世界经济已经进入衰退
 - 当前全球处在罕见的经济增长低迷期
 - 会不会发生百年一遇的危机？
 - 全球长波周期划分（康得拉季耶夫周期）
 - 工业革命、技术变革与城市化
- 2、通胀与衰退的大博弈
 - 疫情的“疤痕效应”与“长尾效应”及其应对
- 3、大宗商品价格暴涨/暴跌引发通胀/衰退担忧

——油气价格与世界经济景气度

——铁矿石、铜、农产品等大宗商品价格剧烈变动

——大宗商品的中长期走势判断

4、美国加息（缩表）搅动世界经济局势

——新兴市场国家被动货币紧缩

——美元升值，资金回流美国

——美国会否进入衰退？

——美国会不会滞涨？

5、拜登上台后的内外政策新变化与中美会不会“脱钩”

6、“灰犀牛”与全球大变局初显

——警惕“灰犀牛”式大概率危机的到来

——黑天鹅与绿天鹅

——全球大变局初显

——疫情对全球化的影响

7、俄乌战争（俄乌冲突）的后果及其对世界经济的影响

8、中美贸易战、中美“脱钩”风险及其对世界经济的影响

9、全球供应链安全与中国防止欧美“去风险化”转变为“去中国化”

——全球供应链安全

——中国防止欧美“去风险化”转变为“去中国化”

——大变局下中国以双循环应对“脱钩断链”

——二十大报告关于着力提升产业链供应链韧性和安全水平

——中国积极寻求加入 CPTPP

——中国担心卡脖子，美欧也担心卡脖子

——中国如何应用包括出口管制在内的多元化手段应对美欧的“脱钩断链”

10、如何应对世界粮食风险与中国粮食安全

——应对 ABCD 四大粮商的挑战

——展开与澳大利亚、加拿大、巴西等国的合作

——种子、化肥、农业科技的进步

——积极应对气候变化

——多元化展开国际粮油合作，避免可能类似俄乌战争等地缘政治风险对粮食安全的冲击

11、以新能源应对能源危机

——新能源在世界与中国的发展

——新能源汽车产业的发展

——煤炭的清洁高效利用与核能安全开发

12、2023 年全球面临五大危机

13、思考：国际政治经济形势的影响与应对

二、当前宏观经济形势与 2023 年宏观经济形势分析与预判

1、客观判断经济发展趋势

2、克强指数看经济冷暖

3、产业形势判断：PMI 指数看经济冷暖

4、从 CPI、PPI 指数看通胀：到底是通货膨胀还是通货紧缩？

5、2023 年宏观经济形势分析与预测

——消费、投资、出口、房地产等

6、2023 年中国经济须警惕八大经济风险

- 7、当前宏观经济形势与对策
- 8、2022年12月中央经济工作会议精神简要解读
 - 政策新变化与新动向
 - 对2023年经济工作的指导
- 9、两会政府工作报告和4.28、7.24政治局会议关于经济工作的解读
- 10、当前主要金融风险
 - 地方政府债务风险
 - 房地产市场风险
 - 部分中小银行风险
 - 汇率风险
- 11、未来半年至一年中国经济总体走势如何？
- 12、思考：当前宏观经济形势的影响与应对

三、保险行业宏观经济环境

- 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
 - (2) 投资
 - (3) 出口
- 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

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

5、近年中国出现的几个重要拐点

6、中国经济将现“四大分化”

——新兴产业的强势发展

7、实体经济企业面临的六大问题、五大危机

——2023.7.19 扶持民营企业，31 条

8、碳中和与绿色发展将重塑中国经济

9、加快数字化发展，建设数字中国及其对经济社会/行业/企业的冲击

10、时刻谨防金融风险与债务危机：中小银行风险、房地产、地方债务危机

11、对我国未来经济增长的基本判断

12、二十大报告关于中国经济中长期发展

——二十大报告关于高质量发展

——二十大报告关于着力提升产业链供应链韧性和安全水平

——二十大报告关于战略机遇期的表述

——二十大报告：未来五年是全面建设社会主义现代化国家开局起步的关键时期

13、美好生活需求、消费升级、养老、投资需求都需要保险

14、适应中国经济发展需要，中国保险业发展越来越稳健

四、正确认识保险

1、因为有风险，所以要保险

——风险无处不在，新冠疫情进一步说明保险的重要性

——保险：转移风险，分散风险

——保险不是奢侈品，而是必需品

2、世界发达国家的保险深度、保险密度远远大于中国

3、保险是中国金融业的蓝海

4、保险的分类和保险产品的分类

5、天有不测风云的应对：财产保险

6、人有旦夕祸福的应对：人身保险

——健康保障是必需品

——光靠基本养老保险，很难过上更体面的生活

7、保险公司为客户留了三扇门

——敞开的门是承保

——关闭的门是拒保

——虚掩的门意味着可以挤进去

8、风险评估后，投保适合自己（企业）的险种

——人生无法重来，唯有以终为始，才能做出最明智的决定

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。