



《JFU 注册会计师简讯》、《JFU 财税简讯》，以及《JFU 数字化工具简讯》，旨在分享我们针对执业过程中所遇问题的思考。免费订阅。如有垂询和评论，欢迎联系 JFU 简讯编辑邮箱，[enquiries@jfuconsultants.com](mailto:enquiries@jfuconsultants.com)

▶ 订阅 JFU简讯

📄 查询

🔄 分享 转发给别人

📄 English

## PONDARA® 專題：中国“十五五”规划（2026-2030）的商业影响

来源：JFU | Digital Tools

2025 年 11 月 4 日

编辑

傅子刚 | 合伙人（税务与风险管理）

黄昕瑶 | 中国区市场与生态合作经理

随着中国第十四个五年规划的结束，并开启至关重要的“十五五”时期（2026-2030），全球商业格局正迎来重要变革和前所未有的机遇。这份由中共二十届四中全会勾勒的战略蓝图，重申中国对**创新驱动、高质量发展**的坚定承诺，以及到 2035 年实现在经济上成为中等发达国家地位的愿景。

驾驭不断演变的环境，需要深刻的洞察力和前瞻性。本文整理了“十五五”规划的战略背景、核心目标和关键举措，以帮助本地和外国公司从高层政策中**识别商机**。

我们诚挚邀请您，我们珍贵的朋友和客户，探索如何把握中国的政策选项，以开启新的增长途径，促进创新，并在全球市场持续的变革中保持领先。

“十五五”规划不仅仅是一份政策文件；它更是通往未来的路线图，我们相信本文能助您绘出成功的航程。

## 目录

1. 执行摘要：中国“十五五”规划（2026-2030）的商业影响
2. 战略背景：规划背后的“原因”
3. 规划蓝图：至 2030 年的核心目标与商业影响
4. 关键战略举措：识别商业机遇
5. 治理与实施：政治基础

### 1. 执行摘要：中国“十五五”规划（2026-2030）的商业影响

中国的“十五五”规划（2026-2030 年）标志着一次决定性的战略转向，将优先重点从追求 GDP 增长速度转向**创新驱动的高质量发展**。对于企业和投资者而言，该规划既是关键的路线图，指明了国家重点支持的重大机遇，也预示着一个竞争更激烈、更强调安全的市场格局

四大关键主题将定义未来的商业环境：

1. **科技自立自强：** 预计国家将对集成电路、人工智能、先进材料和生物制造等“核心技术”进行大规模投资和政策扶持。这为处于这些生态系统中的企业创造了机遇，但也标志着进口替代和激烈国内竞争的长期战略。
2. **强化国内市场：** 为应对全球不确定性，“双循环”战略将进一步深化。政策将积极促进家庭消费，消除国内市场壁垒，为高端消费品、汽车、医疗健康和数字服务等领域释放机遇。
3. **全面绿色转型：** 在碳达峰和构建“新型能源体系”方面的宏伟目标将催生全球最大的绿色技术市场之一。关键领域包括可再生能源发电、储能、智能电网和新能源汽车（NEV）。
4. **发展与安全统筹：** 国家安全现已成为经济政策的有机组成部分。这意味着国家将高度重视供应链韧性、粮食与能源安全以及金融稳定。战略性行业的企业应预见到更严格的监管审查和本土化要求。

**展望：** “十五五”规划是中国建设成为现代化、有韧性、技术先进的经济体的蓝图。无论是外资还是内资企业，其成功将取决于能否将自身战略与这些国家优先事项保持契合，并在市场机遇与国家安全的双重考量中找到平衡。

2. 战略背景：规划背后的“原因”

“十五五”规划旨在为实现中国到 2035 年成为“中等发达国家”的长期目标提供关键推动力。其战略方向源于领导层对“复杂严峻的国际形势”的判断，旨在构建经济韧性，突破技术瓶颈，并在日益激烈的全球竞争中占据领先地位。

塑造规划政策的关键驱动因素包括：

- 强调质的增长：** 规划不再固守量化的 GDP 指标，而是更关注发展的 *质量和效益*。衡量成功的关键指标将是全要素生产率和居民消费率的提升。这表明，只要增长更具可持续性和创新驱动性，政府对整体增长放缓的容忍度会更高。
- “新质生产力”：** 这是规划的核心经济概念，指由技术突破驱动，而非依赖传统劳动力和资本投入的新型增长模式。对企业而言，这意味着政府将大力扶持并将资源投向创新型、数字化和绿色产业。规划警示要避免“一哄而上”，提倡以更理性、因地制宜的方式发展这些新兴产业。
- 巩固国内经济：** “双循环”战略仍是核心。规划旨在强化国内市场，以缓冲外部波动。这不仅涉及提振消费需求，还包括坚决破除“全国统一大市场”的堵点，以提高内部效率。
- 统筹发展与安全：** 规划明确指出，安全是“发展的前提”。企业必须认识到，安全考量——包括粮食安全、能源安全和供应链稳定——将被嵌入几乎所有的经济产业政策之中。

3. 规划蓝图：至 2030 年的核心目标与商业影响

“十五五”规划建立在六项核心原则之上，重申了国家引导发展的方针，强调党的领导、高质量发展以及安全考量的融合。对于商界而言，面向 2030 年的七大主要目标清晰地揭示了政策方向和资源配置的重点。

| 至 2030 年的主要目标 | 描述                      | 潜在的商业影响                                    |
|---------------|-------------------------|--------------------------------------------|
| 高质量发展         | 转向创新驱动增长；提振家庭消费和全要素生产率。 | 消费品牌、自动化及效率提升技术领域存在机遇。整体 GDP 增速放缓可能影响部分行业。 |
| 科技自立自强        | 在半导体、人工智能等核心技术领域取得重大突破。 | 为科技公司和研发合作带来巨大机遇。国内竞争加剧，可能出现“进口替代”政策。      |

| 至 2030 年的主要目标 | 描述                             | 潜在的商业影响                                 |
|---------------|--------------------------------|-----------------------------------------|
| 深化改革开放        | 建设更完善的社会主义市场经济体制和更高水平开放型经济新体制。 | 市场准入有望改善，尤其是在服务业领域。但改革将与国家战略主导和安全考量相平衡。 |
| 社会文明程度提高      | 增强文化自信和国家软实力。                  | 文化、媒体和娱乐产业将迎来增长，重点是国内内容和数字平台。           |
| 民生福祉改善        | 居民收入增长与经济增长同步；中等收入群体扩大。        | 高端消费品、医疗保健、教育和财富管理服务强劲驱动力。              |
| “美丽中国”建设      | 如期实现碳达峰；建立新型能源体系。              | 对可再生能源、电动汽车、储能和环保技术的大规模投资。高碳行业的合规成本增加。  |
| 国家安全巩固        | 强化安全体系，管理金融、能源和粮食等领域的风险。       | 战略性行业的监管和审查将加强。强调供应链的本土化和韧性。            |

#### 4. 关键战略举措：识别商业机遇

规划详细列出了十二项核心任务，可归纳为四大战略主题，这些主题凸显了政府重点关注和市场机遇所在的领域。

##### 1. 产业与技术升级

- **相关举措：** 建设现代化产业体系；加快实现高水平科技自立自强。
- **市场焦点：** 这是规划的核心。优先发展“实体经济”，并旨在通过“新型举国体制”在关键技术上实现突破。
- **机遇：**
- **先进制造业：** 通过智能化、绿色化和融合化技术改造升级传统产业。
- **战略性新兴产业：** 新能源（太阳能、风能）、新材料、航空航天以及“低空经济”（无人机、城市空中交通）。
- **未来产业：** 对量子技术、生物制造和 6G 通信等领域进行基础性投资。
- **核心技术：** 为集成电路、工业软件、高端装备和先进材料提供大量资金和政策支持。

##### 2. 市场动态与经济改革

- **相关举措：** 建设强大国内市场；深化改革；扩大高水平对外开放。
- **市场焦点：** 强化国内需求以确保稳定增长，并改善营商环境以提升竞争力。
- **机遇：**
- **消费市场：** “提振消费专项行动”将致力于消除对汽车和住房消费的限制。
- **支持民营经济：** 计划出台《民营经济促进法》，以更好地保护民营企业的权益，可能改善市场准入和公平竞争环境。

- **市场准入：** 承诺扩大市场准入，特别是在服务业领域，以对标高标准国际经贸规则。

### 3. 区域、社会与绿色发展

- **相关举措：** 乡村振兴；区域协调；文化繁荣；改善民生；绿色转型。
- **市场焦点：** 促进区域和社会均衡发展，同时加速绿色转型。
- **机遇：**
- **农业科技与食品：** 推动农业现代化，重点关注种子技术、现代农业装备和提高粮食产量。
- **医疗健康与教育：** 扩大中等收入群体和改善公共服务将推动“健康中国”和高质量教育领域的需求。
- **绿色能源与技术：** 稳步推进碳达峰/碳中和目标将促进可再生能源、新型储能、智能电网和污染控制技术的发展。

### 4. 国家安全与现代化

- **相关举措：** 推进国家安全体系和能力现代化；推进国防和军队现代化。
- **市场焦点：** 将安全融入从金融到供应链的各个发展层面。
- **机遇：**
- **供应链韧性：** 有助于保障关键工业供应链安全的服务和技术。
- **风险管理：** 预防和化解房地产、地方政府债务和金融机构金融风险的解决方案需求。
- **国防与航空航天：** 深化军民融合为民营企业在具有国防应用前景的先进技术领域创造机会。

### 5. 治理与实施：政治基础

---

规划的结论部分强调了中国共产党的全面领导，这为理解所有在华企业的运营环境提供了关键视角。

#### 对商业战略的影响：

- **政策的确定性与长期性：** 党的中心地位确保一旦战略方向（如绿色转型、科技自立自强）确定，便会以长期的承诺和大量的国家资源加以推行。这提供了一个稳定且可预测的政策环境。
- **与监管保持一致是关键：** 商业成功将与国家战略目标紧密相连。那些对规划目标有贡献的公司更有可能获得政策支持，而与目标不符的公司则可能面临监管阻力。
- **执行力强且迅速：** 中国共产党动员整个国家机器的能力意味着规划举措的实施可以迅速而全面。这创造了一个快速变化的市场，要求企业保持敏捷并对新指令作出快速反应。
- **理解政治背景：** 这种集中统一的领导在提供稳定性的同时，也意味着政策可能根据党的优先事项而迅速改变。因此，持续监测政治和监管环境对于有效的风险管理和战略规划至关重要。