

开局之年看大势①

内需主导 激发超大规模市场潜能

中国经济网记者 马常艳

2026年是“十五五”开局之年。站在新的起点上,我国经济拥有更多积极因素支撑,也将涌现更多发展机会和投资机遇。新年之初,我们推出“开局之年看大势”系列报道,聚焦2026年经济发展的新变化、新场景与新活力,呈现一份有深度、有温度、有态度的趋势解读。

刚刚过去的2025年,“苏超”撬动票房经济,“村晚”带火乡村文旅,《哪吒之魔童闹海》刷新票房纪录,潮玩“拉布布”掀起抢购热潮……从县域赛事到国潮IP,从实体商品到沉浸式体验,热潮奔涌的消费市场,生动印证了我国超大规模市场的澎湃活力与无限潜能。

2026年,如何进一步释放内需潜力、拓展增长空间?在中央经济工作会议确定的2026年经济工作重点任务中,“坚持内需主导,建设强大国内市场”排在首位,凸显扩大内需战略的重要性和紧迫性。随着扩大内需战略持续深入,市场“乘数效应”与“结构红利”将充分释放,有望催化更大规模的新增消费市场。

精准施策提振内需

我国有14亿多人口和4亿以上中等收入群体,这个超大规模的市场基本盘为内需增长奠定了坚实基础。但与此同时,内需不足仍是当前经济运行面临的主要挑战。

“差距也是潜力。”中国宏观经济研究院院长黄汉权指出,随着经济发展和人均收入水平提升,我国消费结构正从以商品消费为主转向商品与服务消费并重,服务消费潜力巨大。满足人民日益增长的美好生活需要,正是扩大内需的根本目标。提振内需,既能直接惠及民生,助力企业销售与利润改善,更能畅通国民经济循环,让世界共享中国发展机遇。

当前,文旅、养老、托育等服务消费需求旺盛,直接关乎亿万群众的获得感。专家表示,要针对不同人群分层分类施策,回应年轻群体对“体验式生活、个性化表达”的需求,满足银发群体对“老有所乐、老有所安”的期盼,实现农村地区对“消费升级、服务提质”的期待。

增强居民消费能力,让老百姓“钱袋子更鼓”很关键。“十五五”规划建议提出,“实施城乡居民增收计划”,并将“居民收入增长和经济增长同步”列入“十五五”时期经济社会发展的主要目标。这

充分体现了以人民为中心的发展思想,有助于推动经济发展和改善民生不断形成良性循环。

全国政协委员尹艳林表示,实施城乡居民增收

计划,就是要增加老百姓的工资性收入、经营性收入、财产性收入以及其他转移支付收入。随着我国经济回升向好,市场预期改善,投资理财出现新变化,居民财产性收入有望提升,为消费信心注入持久动力。

持续增强供需适配

我国拥有世界上最完整的工业体系,但也面临着供强需弱的矛盾。扩大内需,提振消费,也要在适应消费结构变化、增强供需适配性上做文章。2025年中央经济工作会议提出,扩大优质商品和服务供给。工业和信息化部副部长谢远生表示,政策将引导企业紧跟消费趋势,让产品适销对路,让消费者能买到称心如意的东西、享受到无微不至的服务。

工业和信息化部、国家发展改革委、商务部等部门联合印发的《关于增强消费品供需适配性进一步促进消费的实施方案》提出,到2030年,供给与消费良性互动、相互促进的高质量发展格局基本形成,消费对经济增长的贡献率稳步提升。

从目前市场看,我国消费品品种总量已达到2.3亿种,家电、家具、文体用品、服装家纺等100多个品类产量居全球第一位,创新型产品供给稳步提升。在强大的制造体系支撑下,企业能以极快的速度响应需求变化,持续对产品进行迭代更新。

在商品创新过程中,人工智能发挥了积极作用,正逐步成为促进消费的“催化剂”。中关村泛联移动通信技术创新应用研究院院长、中国移动研究院院长黄宇红举例,5G新通话融合AI,可实现“动画脸”“明星脸”等趣味功能,提升通信的情绪价值与体验感。

“Z世代”等年轻消费者注重悦己与消费乐趣,愿意体验新商品、新品牌、新业态、新技术,并为其溢价买单。”商务部研究院流通与消费研究所副研究员姜照说,情绪消费、体验消费空间广阔;经营主体需从“生产导向”转向“用户导向”,运用大数据、AI等技术捕捉潜在需求,提升产销协同能力。

中国国际经济交流中心科研信息部副部长刘向东强调,扩大内需应与发展新质生产力有机结合,通过需求引领供给变革,又通过供给创新催生新需求。“新质生产力通过产业高端化、智能化、绿色化改造,创造高质量供给,将进一步激发我国超大规模市场优势。”刘向东说。

着力扩大有效投资

畅通国内大循环,必须建设全国统一大市场,促进商品要素资源在更大范围内

顺畅流动。而强大国内市场的形成,离不开内需的坚实支撑。全方位扩大国内需求,就要激发有潜能的消费,扩大有效益的投资,形成消费和投资相互促进的良性循环。2025年中央经济工作会议提出,优化“两新”(大规模设备更新、消费品以旧换新)政策实施,优化实施“两重”(国家重大战略实施、重点领域安全能力建设)项目。

2025年以来,商务部会同相关部门实施消费品以旧换新,让更多绿色、智能消费品进入千家万户。2025年前11个月,消费品以旧换新带动相关商品销售额超2.5万亿元,超3.6亿人次享受补贴。京东集团首席经济学家沈建光表示,以旧换新政策对高能效或水效标准的产品补贴力度更大,直接带动了绿色智能消费。

2025年,“两重”项目作为稳投资、促发展的关键举措,共安排8000亿元支持1459个“硬投资”项目,在带动相关领域投资和促进产业升级上发挥了重要作用。国家发展改革委明确,将高质量推进重大项目建设,坚持“实施一批、前期一批、储备一批、谋划一批”,为扩大有效投资提供坚实的项目支撑。

中央财办有关负责人指出,我国在科技创新、产业升级、基础设施建设、改善民生等方面还存在不少短板弱项。要把投资于物和投资于人紧密结合,统筹提振消费和扩大投资,加快建设停车场、充电桩、旅游公路等消费基础设施,提高养老、托育、医疗等民生类投资比重,高质量推进城市更新,着力扩大有效投资。

民间投资是稳增长的重要力量。国务院办公厅印发《关于进一步促进民间投资发展的若干措施》,明确清理不合理的服务业经营主体准入限制,还要求持续落实好突破关键核心技术科技型企业上市融资、并购重组“绿色通道”政策。沈建光认为,这为民营资本参与人工智能、工业互联网等领域项目创造了条件。

积极寻求增长空间

在投资消费联动、政府市场协同下,我国消费发展具有强劲增长动力和广阔发展空间。未来一段时间,我国新的消费增长点在哪里?国务院发展研究中心市场经济研究所原所长、二级研究员王微表示,商品

提质、服务扩容、数字升级、绿色健康等领域会有一系列新的消费增长点涌现,成为我国消费市场发展的重要动能。

在中国人民大学国家发展与战略研究院副院长刘晓光看来,2026年我国经济工作8项重点任务中,几乎每一项都蕴藏着可挖掘的发展潜能。“比如,推动海洋经济高质量发展。海洋经济就是一个规模已达10万亿级、增长迅速但关注度相对较低的领域;再如,补齐北方地区防洪排涝抗灾基础设施短板,在短期内将形成可观的投资拉动效应,长期能提升基础设施建设水平。”刘晓光说。

《关于增强消费品供需适配性进一步促进消费的实施方案》提出,到2027年将形成3个万亿级消费领域和10个千亿级消费热点。其中,万亿级消费领域包括老年用品、智能网联汽车、消费电子等,千亿级消费热点包括婴童用品、智能穿戴产品、化妆品、健身器材、户外用品、宠物食品用品、民用无人机、潮玩、珠宝首饰与国潮服饰等。瞄准新趋势新机遇,各地各企业已纷纷开始布局,积极拓展内需增长新空间。

未来,随着供需更高水平动态平衡加快形成,经济发展的内需潜力不断释放,中国将从“大市场”向“强市场”稳步迈进。

2026年——

汽车报废更新
汽车置换更新
6类家电以旧换新
4类数码和智能产品购新

明确在全国范围内执行
统一的补贴标准

近日,2026年第一批625亿元超长期
特别国债支持消费品以旧换新
资金计划已下达

投资者说

结构性机会陆续涌现

需求双重利好。”周君芝说。

数据印证了服务消费的增长活力。国家统计局数据显示,2025年11月,核心CPI同比上涨1.2%,其中飞机票、家政服务价格分别上涨7.0%、2.4%。商务部数据显示,2025年前11个月,服务零售额同比增长5.4%,增速快于商品零售额1.3个百分点,文体休闲服务等细分领域保持两位数增长。

“从消费升级角度看,随着居民收入提升和观念转变,国货品牌、健康医疗、文旅体验等领域进入快速发展期;从市场表现看,演唱会经济、康养旅游等新业态持续升温,具备长期增长逻辑,消费市场正从量的增长转向质的飞跃,具备品牌优势和供应链能力的龙头企业将率先受益。”国信证券首席资产配置研究员王

开说。

兴业证券首席策略分析师张启尧认为,短期内,内需修复可能仍将呈现以政策拉动为主的结构性特征。因此,行业需把握扩内需带来的投资机遇,紧密围绕政策导向,结合行业基本面和市场趋势进行分析。

对于投资侧,2025年中央经济工作会议提出的“推动投资止跌回稳”受到关注。周君芝表示,政策在重视投资的同时,更强调“效益与结构”的提升,“两重”项目优化及财政货币工具创新,将成为资本市场关注重点。王开认为,乡村全面振兴、城市更新等战略将带动物流基建、智慧城市等领域发展,而半导体、新能源等关键技术领域的国产替代,也将为具备核心技术的企业打开成长空间。



内蒙古额尔古纳市
黑山头口岸景区冰钓区
吸引不少游客前来游玩。
王正摄
(中经视觉)

从实物消费到服务消费,从基础消费到体验消费、情绪消费,从单一消费场景到融合消费场景……近年来,消费市场日新月异的变化,满足了人民群众对美好生活向往。

“十五五”规划建议提出,坚持惠民生和促消费,投资于物和投资于人紧密结合,以新需求引领新供给,以新供给创造新需求,促进消费和投资、供给和需求良性互动。

惠民生是促消费的前提和基础。消费不是无源之水,其强劲程度取决于居民消费能力和消费意愿。居民消费能力和意愿又在很大程度上取决于收入、教育、医疗、养老等问题也直接影响居民消费意愿。惠民生就是用更多有温度的举措,让人民群众的收入有增长、生活有保障、未来有期待。这样,人们才敢消费、愿消费、能消费。

促消费是惠民生的重要途径。经济发展是民生保障的物质基础,消费是驱动经济增长的主力军。消费活跃能带动企业生产,从而创造更多就业岗位,扩大税基,财政才有更充足的资金用于民生支出。同时,消费者对高品质商品和服务的需求,会倒逼企业技术创新和产业升级,最终为人民群众提供更优质、更丰富的产品与服务。

把促消费和惠民生结合起来,要“软硬”兼施。当前,我国居民消费结构正从以商品性消费为主转向商品性消费并重。住房、汽车等大宗消费需求相对减少,医疗健康、教育培训、文化旅游、养老服务等服务性消费需求显著增加。一方面应结合大规模设备更新和消费品以旧换新,推动大宗商品消费持续扩大;另一方面要继续扩大养老、托育等服务消费,培育数字消费、绿色消费等新型消费业态,更大力度支持服务性消费。

把促消费和惠民生结合起来,要“长短”兼顾。短期内,继续加大政策支持力度,加速推进新技术新模式创新应用,扩大特色和新型产品供给,培育消费新场景,激发消费热情,拉动消费增长。中长期内,要通过放宽准入、优化监管等方式激发市场活力,进一步扩大优质服务供给,满足服务消费需求。更重要的是,制定实施城乡居民增收计划,提升低收入人群社会保障和公共服务水平,增强居民消费能力和信心,居民预期更稳,消费也就更有底气。

本版编辑 李苑 美编 王子萱
来稿邮箱 jjrbgzb@163.com

中国经济网记者 关婧



广州市南沙区狮子洋大桥建设现场。
吕华摄(中经视觉)