



您的位置：首页 - 文章选登

消费拉动将是十一五经济增长主要引擎(严先溥；11月24日)

文章作者：严先溥

中国经济在经历出口拉动型、投资拉动型增长之后，十一五期间将开始注重增强拉动经济增长的“第三驾马车”——消费的拉动力，开始以扩大内需为经济发展的基本立足点和长期战略方针。

五大新的消费增长因素无疑是未来中国经济增长的最主要动力。一、与提高居民消费水平相关的产业将获得高速发展；二、新的个人所得税方案和增收减支措施有利于扩大中低收入群体的消费；三、农民收入的较快增长将使第二次消费结构升级的支付能力增强；四、社会保障制度不断趋于合理和改善，有助于扩大即期消费；五、调整消费政策，改善消费环境，保障城乡居民的安全消费。

中国的消费市场将迎来新一轮全面启动。十一五期间，中国收入分配制度面临重大转折，社会分配向中低收入群体倾斜，政府不但从宏观政策上调整国家财政支出的结构，还将从税收改革上进一步减少贫富差距，中低收入群体社会福利的增加将显著提高其消费能力，穷人较高的边际消费倾向将加速消费品市场的启动复苏过程。基础消费品的爆发式需求增长，中西部、东北农村地区的投资消费增长，新消费群体和中产阶层的各类时髦需求增长，医疗、教育、养老改革进程加快，将使得中国本土庞大的内需消费市场复苏，十一五期间中国消费增长速度将在现有基础上明显提高，将缔造出国内最具竞争优势和确定性的产业发展集群。

一、与提高居民消费水平相关的产业将获得高速发展

居民消费观念的更新和消费结构的迅速升级，推动旅游、高档和高技术消费品以及信息和国际文化消费因此迅速增长。未来5年，住房、汽车、教育和旅游将成为中国居民消费支出的重点。

国内消费市场的逐步复苏，将给两类企业提供机会：一是鲨鱼型企业，不断收购兼并提高行业集中度，在部分基础消费品、渠道、物流网络等市场实现“垄断”；二是雄鹰型企业，借助品牌和高端路线，避开广泛的价格战和恶性竞争，在部分品质敏感型消费品、奢侈消费品、时令消费品上获得超额利润。

国内消费市场的逐步复苏，使服务业也面临大发展机遇。在经济发展重点从东到西全面铺开过程中，大中城市的消费升级将向服务升级演变，届时，除消费性服务(金融、医疗设施、酒店旅游等)将迎来更快发展外，生产性服务(金融、数据、设计、运输等与生产相关的服务)也将快速启动。

二、新的个人所得税方案和增收减支措施有利于扩大中低收入群体的消费

中低收入阶层是城镇居民人口的重要组成部分。目前我国不仅城乡收入差距逐步拉大，城镇居民中高收入阶层与中低收入阶层的收入差距也在逐渐拉大。医疗、教育、住房等消费正在对中低收入阶层的即期消费造成“挤压”效应。城市中中低收入者往往是消费倾向最为强烈的人群之一，近年来，低收入阶层的收入预期不断下降，日益严重地影响到消费心理预期，导致了中低收入者“不愿、不敢花钱”的心态。可见，要增加居民收入，就必须提高城市中低收入者收入。

2006年，我国个税扣除费用将由800元提高到1500元，且实行全国统一标准，这一方案的出台实施，对于减轻中低收入群体的负担，提高购买力，扩大消费意义重大。

“十一五”期间，国家应着力提高中低收入者收入水平，加大调节收入分配的力度，强化对分配结果的监管，在经济发展基础上逐步提高最低生活保障和最低工资标准。这些政策措施将会有力地增强居民的消费能力。

三、农民收入的较快增长将使第二次消费结构升级的支付能力增强

农村消费偏“冷”一直是困扰消费市场的大问题。虽然前三季度我国农民人均现金收入增速高于城镇，但是，长期以来农民增收缓慢、农村居民收入偏低、且与城镇居民收入差距拉大却是事实。数据显示，近几年来，农民收入保持在4%至5%的增长，低于改革开放最初十年16%的增速；我国城乡居民收入差距也从上世纪80年代初期的1.9:1，逐步扩大到90年代末期的2.6:1，直至目前的3.2倍。现阶段我国经济运行中存在粮食增产和农民增收后劲不足的问题，我国农民增收难度正在加大。

有70%人口的农村消费，是我国消费市场的重要组成部分。但农民收入不增，农村消费难火。“十一五”期间，国家将充分挖掘农业内部增收潜力，扩大养殖、园艺等劳动密集型产品和绿色食品的生产，努力开拓农产品市场。大力发展县域经济，加强农村劳动力技能培训，引导富余劳动力向非农产业和城镇有序转移，将会带动乡镇企业和小城镇发展。

根据对全国31个省(区、市)6.8万个农村住户的抽样调查，前三季度农民现金收入人均2450元，同比增加340元，增长16.1%，扣除价格因素影响，实际增长11.5%，增速比上半年下降1个百分点，与上年同期基本持平。从目前看，由于国家支持农业发展、保护农民利益的措施不断加大，而且农业丰收问题不大，虽然粮食价格不会大幅上涨，但是在国家政策引导下，仍将保持较高水平，因而农业将再现增产增收的局面。此外，在各方努力下，农民工工资拖欠的问题，也得到较好的解决。因而2005年全年农民人均纯收入有望增长6%左右，农民收入连续两年呈现较快增长，对于改变农民收入预期，调整消费格局和扩大消费支出具有重要作用。目前，农村以家用电器为主的第二次消费

结构升级已由沿海扩展到越来越远的内陆地区，2005年城乡居民消费增长差距已开始缩小，2006年有望进一步缩小。

农民收入继续较快增长的难度加大，单靠政策补贴作用有限，彻底改善农民状况，需要农村经济发展大变动。只有农村经济发展采取大动作，才有可能改变现状，中国经济才能跃上新台阶。可喜的是在“十一五”规划中国家第一次提出了建设新农村的问题，期待农村经济发展将进入一个崭新的历史时期。

四、社会保障制度不断趋于合理和改善，有助于扩大即期消费

与一些发达国家相比，目前我国的社会劳动保障体系还不完善，医疗、卫生、教育、养老等社会保险范围还不小，极大影响到城乡居民的消费倾向。缺乏完善的社会保障体系，是目前我国城乡居民消费率偏低而储蓄率偏高的重要原因。

由于受城乡二元结构的影响，我国农村社会保障严重滞后于城镇。在农村，上学难、治病难、养老难已是普遍现象。而近年来，随着我国教育、医疗服务价格的上涨，农民对未来支出的预期大大增加，进一步降低了农民的即期消费支出。加上随着各种社会福利制度的取消，居民对未来支出的大小直接影响到居民的消费。90年代中后期多项涉及到个人的福利制度改革，在相当程度上制约了那一时期消费需求的增长。由于社会保障体系尚未完善和健全，相当多的居民对未来预期不稳定，即使收入总额增加，也不愿增加即期消费，而为可能出现的失业、医疗支出等进行储蓄。

当我国经济重新进入扩张期，国家财力不断增长，且财政支出从发展生产转向改善人民生活方面以后，有关部门开始重新审视和进一步完善各项改革制度，以期建立公平、合理和完善的社会保障制度。随着各项社会保障制度不断完善和人性化设计，居民对未来预期不断看好，消费需求将不断释放。

要增加消费，还应逐步完善国家的社会保障体系，在影响居民消费“非收入性”限制因素上做文章，以解决消费者消费的“后顾之忧”。

国家应适当降低教育、医疗等公益部门的消费价格，采取措施控制其对消费者的超额支出，对价格虚高、给老百姓基本生活成本带来巨大压力的消费也应进行控制。努力使百姓对未来预期不断看好，消费需求不断释放。

五、调整消费政策，改善消费环境，保障城乡居民的安全消费

现阶段，经济领域中以次充好、虚假销售等各种形式的商业欺诈花样繁多，屡禁不止，在某些地区和领域还出现了高发势头。行业垄断、地区封锁、无序竞争、假冒伪劣等现象广泛存在，食品安全问题有所抬头等因素直接影响着消费品市场的快速增长和持续发展。

良莠不齐的消费环境会影响到消费者的消费习惯和消费水平，并且成为目前我国居民消费率持续偏低的重要原因之一。今后，国家将继续加快流通领域法律法规的建设、进一步整顿和规范市场秩序，坚决打击制假售假、商业欺诈、偷逃骗税等行为，加快建设社会信用体系，健全失信惩戒制度。消费环境的好转将会解除消费者的后顾之忧。

而消费政策对消费结构升级的影响主要是通过对消费行为的调节来实现的。政府可以通过增加和提高消费税费，提高消费成本、降低消费效用，削弱消费者的消费欲望和支付能力，限制某些商品的消费和某些消费行为的发生；政府也可以通过减少和降低消费税费，甚至提供补贴、优惠，降低消费成本，提高消费效用，鼓励扶持某些商品的消费和某些消费行为的发生。此外，政府还可以行政命令方式在一定范围内禁止或强制推行某种商品的消费。

在现代市场经济条件下，政府消费政策对消费结构升级的作用是很明显的。特别是处于经济体制转型过程中的我国，政府对经济生活的干预力度还很大，消费政策对消费结构升级的影响也就更为显著。另外，流通产业结构不合理，尤其是在农村，多以自发性、流动性、小规模的小商小贩为主，这难以承担启动新的消费热点的任务，从而也限制了消费结构的升级。这些政策尚未很好清理，对消费结构升级带来不利影响。这些都需在十一五期间逐一解决。

居民消费升级面临五大障碍

目前消费升级仍有五大梗阻在削弱居民的消费能力。

一、购买力不强决定了消费水平不高

总体说来，我国城乡居民收入水平依然偏低，购买力仍然不强，城乡居民、不同区域居民间收入差距仍在扩大。据国家统计局统计，2004年，农村居民家庭人均纯收入为2936元，约合358美元；城镇居民家庭人均可支配收入为9422元，约合1149美元，表明我国居民购买力水平依然不高。与此同时，居民收差距呈扩大趋势，更使消费市场畸形发展。在东中西不同地区居民收入水平差距扩大的同时，居民间的收入差距也在扩大。据统计，2004年在农村居民按纯收入分组的户数中，人均纯收入低于全国平均水平(2936元)的调查户占总调查户的比重达60%，且收入呈几倍的差距；在城市，最高收入户的人均可支配收入是最低收入的2.7倍。居民收入差距不断拉大，导致居民消费结构层次不断拉大，从而影响我国居民整体消费结构的升级。

收入分配悬殊，数量众多的低收入者，首先考虑保证基本生活需求，消费升级常常只是奢求；高收入者有足够支付能力追求消费升级，但因群体过小，难以形成足够规模的消费潮流。只有中等收入者占主体的相对平均的橄榄型分配结构，消费升级欲望与支付能力匹配才能达到最高值，容易形成全社会规模的消费热潮。

我国目前基尼系数已达0.43左右，极少数的高收入者握有极大多数的储蓄存款，这对消费结构升级显然是不利的。造成我国不同区域不同群体居民收入差距和差距扩大化，既有历史的原因，又有自然条件、地理位置的原因，也有国家进行经济发展所实施的政策造成的，因此要解决此问题将是一个长期艰难的过程。因而如何缩小我国居民收入差距，已成为我国居民消费结构全面升级优化的难点。

二、城乡居民消费断层困扰着消费能力的提高

消费断层是指城乡居民不同群体之间的消费处于不同的层次，其间的消费不能有效衔接，居民消费结构出现断档。从城镇居民的收入水平和消费结构的动态变化看，食品、中高档耐用消费品(彩电、冰箱等)的消费达到低水平饱和；住房消费在生活消费支出中是占据较大比例的项目，但是收入较高的居民在过去的福利分房中已经得到住房，而没有住房的居民其储蓄还不够购置住房；小汽车消费主要受到收入水平、交通条件等因素的限制。

与此相对应，由于二元经济结构转换滞后导致农民增收缓慢，城镇居民消费升级后所过剩的工业品供给无法由低收入水平起决定因素的低收入需求来吸收，因而在城市与农村之间出现一个较大的购买空档区域，而这个消费区域中集中了我国目前大量的过剩产业。农村居民、城镇居民中低收入者、城镇居民中高收入者这三个层次并没有很好地联接起来，其间的离散性成分居大，从而导致消费无热点。

同时，我国消费需求比较集中于短期性的实物消费领域，往往会使这一消费领域的消费结构迅速升级，而且升级后形成新的消费又过

快地被“注满”。当更高的消费热点难以形成，或因产业结构、产品结构的转换跟不上需求结构的转换时，必然会形成市场疲软和结余购买力迅速增加。消费断层影响整体的消费结构的优化和升级，因此解决消费断层问题对我国居民消费结构升级就显得非常重要，也是一个难点所在。

三、供给与需求结构的不衔接制约需求潜力的有效释放

消费结构升级的实现，必须要有能与新的消费需求相匹配的消费品供给结构，否则不是抑制有效需求的提升，就是将现实需求扭曲为潜在需求。显然，我国目前影响消费品供给能力的上述两大因素的状况还无法令人满意。国内消费品生产行业没有很好地把握消费升级的契机，没能及时生产出消费结构升级所需要的产品，有时即使生产出了这种产品，但由于技术水平远远落后于国外同类产品的技术水平，从而也不能满足消费结构升级的需求，往往要满足这种需求必须求助于国外的产品。

比如，现今的电脑、手机、汽车，居民所认同的大多都是国外品牌，而国内的同类产品却很少有能与其抗衡的。目前供给结构和需求结构不协调主要表现在：随着农民收入的提高，农民也追求个性化、高档化的消费品，但面向整个农村市场的消费品供给并没有实现多样化、多层次化；另外，由于基础配套设施的不完善，农民在交通通讯等方面的消费欲望难以满足。其次，从城市来看，供需之间也出现了断层。

四、消费环境不理想使消费者的消费能力大为减弱

基于长期短缺经济的背景，我国长期实行限制消费的政策。今天市场供求格局已发生根本性转变，但是我们很多消费政策依然是限制性的。由于企业的产品和服务的供给不能适应居民消费结构升级的需要，一些居民有能力消费，愿意消费，但也难以消费或不敢消费，其中有些是由于不合理消费政策的限制，使居民在用电、买房、购车和教育等方面的消费门槛较高；有些是由于供给结构不适应市场需要，消费服务落后。

服务消费领域也存在诸多问题。一是服务业发展不平衡，使居民服务消费需求难以满足。这种不平衡主要表现在：部门发展不平衡（传统服务业比重较大，新兴服务业比重偏低），地区不平衡（沿海快于内地、城市快于农村），结构不平衡（高档服务供给过多，需求不足，中低档服务供给不足，满足不了广大服务消费需求）；二是服务业社会化、产业化、现代化程度低，影响了居民消费质量的进一步提高；三是服务价格持续上涨制约了居民的服务消费。

五、消费观念陈旧阻隔消费行为的顺利实现

从消费信心看，在现阶段，影响居民消费信心进而影响消费需求的因素主要有两个：一是假冒伪劣商品、坑骗消费者、虚假广告等非诚信现象充斥市场；食品安全问题突出，欺诈消费者现象时有发生，抑制了消费欲望，对消费结构升级产生了梗阻；二是售后服务不到位，这一点在农村表现尤为明显。从消费技能看，部分居民尤其是农村居民消费技能偏低，直接影响了消费需求的内容和实现程度。

消费观念对消费结构升级的影响是多层面的。第一，消费观念影响消费倾向。消费倾向通常遵循收入水平越高、消费倾向越低的一般规律；但由于消费观念的影响，同样的收入水平可以有不同的消费倾向。我国城乡居民消费倾向却远低于发达国家，这与我国传统的节俭为美、超前消费为耻的消费观念仍有相当市场有直接关系。在一定可支配收入条件下，消费倾向降低，会导致实际消费需求下降，不利于消费创新升级；从动态看，消费倾向降低导致的消费需求下降，只有在投资需求持续旺盛的前提下才不致拖累经济增长，而持续的低消费倾向必然使投资需求疲软，从而储蓄无法转化为投资而逐渐沉淀，最终影响经济增长，影响居民可支配收入增长，影响消费增长和升级。

第二，消费观念影响消费偏好。在相对保守稳健的消费观念下，消费者往往持量入为出、因循守旧的消费方式、消费习惯，甚至不肯轻易放弃传统的消费对象，对新产品抱拒绝或消极的态度。开拓型、现代化的消费观念，主张消费者适度超前消费，讲究消费效用，积极尝试新的消费方式，采用新的消费对象，因而有利于消费创新升级。我国传统文化的影响浓厚，反映在消费观念上便是人们安于现状，崇尚节俭，对于时尚性消费、享受性消费不能很快地接受。虽然改革开放后，人们渐渐从过于保守中解放，但根深蒂固的文化影响仍禁锢着人们的头脑，这在一定程度上影响到消费结构的升级。目前我国消费者消费观念的转化刚刚起步，对新消费观念的认识接受也是初步的、有限的，这是消费结构升级乏力的重要原因。（本文系个人研究成果，不代表所在单位观点）

对策：扩大消费乃当务之急

数字显示，近年来我国消费对GDP增长的贡献份额连续大幅下降，从2000年的73%，降至2003年的37%。我国投资率比发达国家平均水平高出近20个百分点，而消费率却低出近20个百分点，投资与消费的增长极不和谐。我国目前处于居民消费结构升级的发展阶段，国民储蓄率较高，国内市场潜力巨大，决定了我国需要、也有条件依靠国内需求促进经济发展。

众所周知，我国经济中出现的内需不足，主要是我国居民生存型消费需求已基本得到满足并正向发展型消费需求升级过渡，但产业产品结构、消费政策、消费环境和消费观念等却滞后于消费结构升级变化的需求，致使居民消费结构优化升级困难重重。

从目前的情况看，消费对于国内总需求的拉动仍显不足。这是因为在经济增长转入平稳增长时，虽然消费将有所增长，但其增长的幅度对总需求的影响，往往不能抵消由于投资增长放缓所造成的国内总需求的增长放缓。因此当前应该关注如何通过增加消费以及由消费带动的投资来扩大国内总需求。

要发挥居民消费结构优化升级的潜力，针对不同群体可采取不同的政策引导和扶持。提高农村居民收入，切实提高广大农村居民的购买力，是启动农村居民消费、优化升级其消费结构的关键。同时，改善农村基础设施建设和消费条件、消费环境，也是不容忽视的问题。建立健全社会保障体系，保持政策的连续性，改善居民的预期，是启动城镇居民消费、优化其消费结构的关键。发展城乡消费信贷，调整产业结构，提高供给的有效性与消费需求的适应性，也是应该着手解决的问题。

从经济运行中存在的问题看，目前存在着存量生产能力过剩的问题。要解决这一问题，靠流量消费不行，因为流量消费相对于巨大的已经形成的过剩生产能力来说过于有限，必须启动存量消费。存量消费中，尤其需要启动农村消费。农村居民有支付能力也有消费需求，但是由于体制机制的原因，却没有办法实现。主要原因是农村跟生活有关的基础设施投资严重不足，使得农民即使要消费城里过剩的产品也不可能。要解决这一问题，就要通过政府的政策来支持农村的水、电、公路等基础设施建设。

从外需看，今年全年我国外贸顺差将超过900亿美元，面对可能产生的高额贸易顺差，如何有效地扩大内需，再次成为社会关注的热点。特别是当国际金融市场汇率不确定性增加、贸易摩擦的政治化及知识产权纠纷不断时，未来的进出口贸易是否能够成为中国未来经济的

增长极?那种依赖出口的增长模式是否能够持续?贸易顺差持续增长固然表明对外盈利在增加,但同时也是内需疲软持续的表现。纯粹外向型经济的一大缺点是,如果国内需求疲软,一旦出口对象国经济低迷、国民消费能力下降,或是进口政策出现较大变化,包括贸易保护主义高涨,国家经济发展运行就将受到严重影响。综观世界上的经济强国,大多内需强劲,因此即便出口不畅,甚至出现巨额贸易逆差,也能确保经济持续增长。

回顾这几年,我国在促进社会消费、培育消费热点方面所做的大量工作和实际效果,不难发现,带动社会消费的主力军是城镇中高收入群体和政府部门。经过几轮“购房热”、“购车热”、“出国留学考察热”、“旅游热”乃至“进口高档商品消费热”的洗礼,当他们较高的消费需求得到基本满足、消费能量得到大量释放后,究竟还能开挖出多少继续扩充内需的潜力?今后中国社会加大消费需求的侧重点应该放在哪里?

今后几年,扩大内需应该放在发展中国的服务业,放在发展居民家庭最终消费的服务上,如医疗、文化、体育、娱乐、旅游、餐饮、家政、物业管理等。在国内,这方面的居民最终消费不仅所占比重偏低,而且产品与市场十分狭小。因此,居民消费在这方面具有巨大的增长空间,它的增长也反映现代文明社会发展趋势。还有,关于服务业类别新的划分及这些服务业的供给创造需求,都是很有创意的想法,也应该是中国扩大内需应该密切关注的内容。

从某种意义上讲,我国居民消费的提升在很大程度上有赖于居民消费信心的恢复。故而,重视大众消费,提高低收入居民的收入水平,增强和鼓励居民的消费信心,政府宏观调控的任务仍相当艰巨,亟须在制订实施新的五年规划时,用科学发展观,通过缩小贫富差距,统筹兼顾,一并解决。

文章出处:《上海证券报》

[\[推荐朋友\]](#) [\[关闭窗口\]](#) [\[回到顶部\]](#)

转载务经授权并请刊出本网站名

IFB
中国博士论坛

中国社会科学院
保险与经济研究中心

IFB
IFB外商投资中心

IFB
IFB基金研究与评价中心



地址:北京市东城区建国门内大街5号 邮编:100732 电话:010-65136039 传真:010-65138307
版权所有:中国社会科学院金融研究所