

XIAOFEIXUQIUYU
JINGJIFAZHAN

XIAOFEIXUQIUYUJINGJIFAZHAN

消费需求 与 经济发展 ——上海消费研究

刘社建 著

河南人民出版社

消费需求 与 经济发展

——上海消费研究

刘社建 著

河南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

消费需求与经济发展:上海消费研究/刘社建著. —郑
州:河南人民出版社,2008.9
ISBN 978-7-215-06555-0

I. 消… II. 刘… III. ①消费—研究—中国②消费—研
究—上海市 IV. F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 114712 号

河南人民出版社出版发行

(地址:郑州市经五路 66 号 邮政编码:450002 电话:65723341)

新华书店经销 郑州文华印务有限公司印刷

开本 890 毫米×1240 毫米 1/32 印张 6.375

字数 170 千字

2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷

定价:20.00 元

目 录

第一章 导 言	1
第一节 消费需求与经济发展	1
第二节 消费理论简述	4
第三节 消费研究简述	9
第二章 改革开放以来的中国消费需求	21
第一节 改革开放以来的宏观消费需求	21
第二节 改革开放以来的微观消费需求	37
第三节 城镇消费结构变动比较	48
第四节 未来宏观消费环境变动	61
第三章 上海宏观消费需求	72
第一节 改革开放前上海的经济发展与消费需求	72
第二节 改革开放以来的上海经济发展状况	75
第三节 改革开放以来的上海宏观消费需求	88
第四章 上海微观消费需求	100
第一节 上海城乡居民消费水平	100

· 2 · 消费需求与经济发展

第二节	上海城乡居民消费结构	104
第三节	近年上海城市居民消费结构变动	117
第五章	上海城市居民服务性消费需求	133
第一节	中国城镇居民服务性消费需求概况	133
第二节	上海服务性消费需求	136
第六章	制度变迁与消费需求	147
第一节	经济体制变迁与消费需求	147
第二节	就业变动与消费需求	153
第三节	社会保障与消费需求	166
第七章	上海扩大消费需求对策	177
第一节	影响上海消费需求的因素分析	177
第二节	未来一段时期影响上海消费需求的因素 分析	180
第三节	扩大消费需求的国际经验	184
第四节	上海扩大消费需求对策	190
主要参考文献		198

第一章 导 言

消费作为拉动经济增长的“三驾马车”之一,在促进经济发展中具有投资与进出口所不能替代的重大作用。最终消费率作为衡量消费拉动经济增长的重要指标,我国最终消费率自 1992 年以来基本处于持续下降状态,至 2006 年达到了 49.9% 的历史最低水平。努力扩大消费需求,有效提升最终消费率,对于优化经济增长质量,有效促进转变经济发展方式以及扩大就业等均具有极其重要的意义。上海消费需求既有与全国消费需求相同之处,也有其大都市特有的特点。本书将在分析消费理论与有关消费研究的基础上,简要考察全国消费需求变动状况,深入考察上海宏观消费需求变动与微观消费需求变动,探讨上海城市居民服务性消费状况,分析经济体制变革、就业与社会保障等对于消费需求的影响,最后提出有效扩大消费需求的对策措施。

第一节 消费需求与经济发展

党的十七大报告强调指出,要“坚持扩大国内需求特别是消费需求的方针,促进经济增长由主要依靠投资、出口拉动向依靠消费、投

资、出口协调拉动转变”^①，扩大消费需求对于促进经济增长与转变经济发展方式具有不可替代的重要作用。

首先，扩大消费需求是转变经济发展方式的根本出路。投资、消费与进出口作为拉动经济增长的三大动力，消费作为源性性促进经济增长的动力，具有投资与进出口不可替代的重大作用。虽然可以通过人为因素加大投资带动经济增长，但是投资形成的生产能力只有被消费所消化投资才能持续，否则投资过快以及投资消费的失衡将导致供给需求失衡，从长远角度可能导致经济增长难以为继并导致资源紧张、环境破坏等突出问题。实践证明改革开放以来我国快速增加的投资在促进经济快速增长等方面发挥了极为重要的作用，但是也为经济增长带来了资源紧张、环境破坏与产业结构难以有效升级等相关问题，过于依赖投资的那种经济增长方式难以持续。改革开放以来我国各级政府通过加大投资拉动经济增长取得了一定的成效，但是也带来了一定的问题，经济增长中的三大动力存在明显不均衡甚至是失衡状况并呈现不断加剧的趋势，投资增长过快导致消费增长持续相对缓慢，经济增长过分依赖于投资需求拉动，投资消费难以平衡；外贸增长方式粗放，贸易顺差和外汇储备大幅增加，宏观调控和人民币升值压力加大，贸易摩擦加剧。经济增长动力的这种失衡状况，导致重大经济关系失调，结构性矛盾突出，大量的低水平重复建设现象存在，经济发展方式转变缓慢，经济发展的不稳定性加大，一些突出问题不断加剧。投资率过高而最终消费率过低是长期以来我国经济发展中存在的突出问题，当前我国最终消费率达到历史最低，更是远远低于全球平均水平。过于依赖投资的增长模式导致劳动者报酬在国内生产总值中的比例过低，影响到提升劳动者收

① 胡锦涛：《高举中国特色社会主义伟大旗帜——为夺取全面建设小康社会新胜利而奋斗——在中国共产党第十七次全国代表大会上的报告》，人民出版社2007年10月。

入水平与有效扩大消费,最终消费率持续走低,在缺乏消费对于经济增长的重要支撑的情况下,为使经济增长保持一定速度不得不进一步加大投资,在一定程度上陷入了依赖投资促进经济增长的恶性循环,这也是我国最终消费率持续走低以及转变经济发展方式难以取得预期效果的重要原因,同时也使得劳动者收入水平难以有效提高,直接影响到提高居民消费水平与生活水平,影响到改善民生与社会主义和谐社会建设。如何重点扩大消费需求,形成三大动力协调拉动,实现经济持续平稳又好又快发展是必须着力解决的重大问题。

其次,扩大消费需求是改善民生,体现经济发展以人为本的内在要求。为坚持以人为本改善民生必须不断提升公众的消费水平与生活水平,没有公众消费水平的不断提升就难以使公众有效分享改革发展成果。经济发展与改革开放的根本目的在于通过不断解放与发展社会生产力,最大限度地满足人民群众日益增长的物质和文化需要,不断提升公众生活水平与消费水平,使公众更充分享受改革开放成果,创造更多财富用于发展教育、医疗和文化等社会事业,营造更好的自然与社会环境,不断改善民生。但是实际中却存在着较多的为投资而投资、为生产而生产、资源大量浪费、环境恶化等现象,而对于提升劳动者收入水平与消费水平重视不足,改善民生任重道远。有必要真正体现扩大消费作为以人为本改善民生的最终要求,努力扩大消费,不断提升与增加最终需求,不断提升公众消费水平与生活水平,努力为生产建设与扩大投资找到出路,开拓新的空间。有效实现扩大消费与产业结构升级良性互动,不断提高经济发展的质量与效果,使公众享受更多的发展成果,为经济社会协调发展提供持续强劲动力。

再次,扩大消费需求是实现“十一五”经济社会发展目标以及长远经济社会发展目标的需要。理论分析与国际经验均表明,仅仅依靠投资推动经济增长终将难以为继,为有效实现经济发展目标终将回归依靠扩大消费为经济发展提供持久动力之路。为有效实现“十一五”经

经济社会发展目标以及确保长远经济社会发展目标,确保经济可持续发展,必须有效扩大消费尤其是居民消费,努力提升最终消费率,平衡投资消费关系,使投资与消费共同发挥拉动经济增长的重大作用,更充分发挥消费在拉动经济增长与转变经济发展方式中的能力,有效应对和弥补投资、进出口变动对经济的不良影响,不断扩大总消费需求,有效保持总供求基本平衡,实现“十一五”时期与未来一段时期经济社会的良性发展,有效扩大就业与构建社会主义和谐社会。

上海与全国相同,在经济持续快速增长的过程中,投资发挥了重大作用,虽然消费也发挥了相应的作用,但是最终消费率较低。与全国最终消费率较低相似,上海的最终消费率一直较低,由于上海作为直辖市与一般省份不同,其最终消费率更是低于全国平均水平。上海 1992 年以来一直保持两位数的快速经济增长速度,但是消费对于经济增长的贡献度一直在 50% 以下,投资在促进经济增长中发挥着更加重要的作用。虽然近年由于上海举办世博会等因素的影响,投资将保持在一定的增长速度,但是从根本上为确保上海可持续发展,必须更加努力发挥消费在拉动经济增长中的重大作用,尤其是为了使公众更好地分享发展成果,更应有必要通过提升居民消费水平与生活水平,更好地改善民生与加强社会建设。为有效促进上海经济又好又快发展,率先转变经济发展方式,有效扩大就业与改善民生,必须有效提升消费水平与提高最终消费率,更加充分地发挥消费拉动经济增长的应有作用。

第二节 消费理论简述

一、国外消费理论的产生与发展

(一) 生产与消费

由于消费在经济增长中的重要地位和作用,生产和消费历来是

经济学关心的问题。对生产和消费关系的考察经历了一个从重视生产到重视消费以及对生产和消费并重的过程,从亚当·斯密与李嘉图等人开始更为重视的是生产,他们认为一国发展的快慢决定于积累的多少,消费少积累就多,国民经济发展速度就快,因此强调积累越多消费越少越好,尤其是极力反对奢侈性消费。对消费的忽视与当时的政治历史条件具有重要关系,当时英国正处于资本主义生产方式初期,要求通过更多的积累以大力发展生产,当时消费对生产的反作用还没有被充分重视。

与亚当·斯密等经济学家对生产和消费关系的看法不同,也有经济学家如法国的西斯蒙第认为生产重要但消费更重要,消费决定和创造着生产。西斯蒙第强调指出不能为生产而生产,生产的先决条件是消费,消费解决不好就会影响生产和发展,那种为生产而生产的理论必然导致经济危机,而延缓减轻经济危机的关键在于发展消费,据此出发西斯蒙第提出消费制约和决定着生产。西斯蒙第有关生产和消费的观点是在资本主义已经发展到一定阶段,经济危机显现与小生产者发生两极分化的背景下提出的,其观点对于强调消费的作用具有积极意义,但是过于强调了消费对生产的作用。马尔萨斯在西斯蒙第的基础上进一步强调了需求的作用,指出供给不能自动地产生与其相适应的需求,需求是刺激生产的主要因素,而且积累增加源于储蓄增加从而与消费产生矛盾,认为促进社会经济稳定和财富增长的源泉是社会消费的不断增长。

马克思对生产和消费的关系进行了深入的研究,论述了生产与消费的“直接同一性”著名原理,提出“生产是消费,消费是生产”,生产和消费“每一方都以对方为媒介”、“相互依存”“互不可缺”,但“又各自处于对方之外”。“生产为消费创造作为外在对象的材料;消费为生产创造作为内在对象、作为目的的需要。”因而,“没有生产就没

有消费,没有消费就没有生产”^①。在一次循环中生产是过程的起点,消费是过程的终点,是生产决定消费。是生产给消费提供可消费的对象,消费是生产创造出来的,而且生产方式决定消费方式,同时生产创造着人们对物质产品与消费对象的需求。在生产决定消费的基础上,马克思也指出消费对生产的积极反作用即“片面形式上的决定作用”。消费创造着生产,首先是消费为生产过程提供了生产者主体,没有消费就没有活劳动,没有活劳动这个生产的主体再生产就无法进行。而且消费是生产的目的,没有消费生产就没有对象。此外没有消费,生产就不能最终实现。因此生产虽然决定消费但是消费对生产又有反作用,二者相互联系相互影响。

(二) 国外消费理论的产生与发展

一般认为消费理论起源于凯恩斯 1936 年出版的《就业、利息与货币通论》,凯恩斯批判了供给自动创造需求的萨伊定律,提出了绝对收入消费理论。收入分为消费和储蓄,一旦消费决定储蓄从而可用于生产的投资也就相应决定,而且消费行为本身的波动对于产业、就业、收入与经济周期等都有重要影响,正是如此,许多经济学家才致力于消费理论的研究。自凯恩斯提出消费理论以来,有关消费理论的研究就成为经济学研究的重点问题之一,消费函数也在宏观经济学中占有非常重要的地位,消费理论也得到了长足的发展。

继凯恩斯的绝对收入假说后,随着研究的逐步深入产生了杜森贝里的相对收入假说、弗里德曼的持久收入假说与莫迪利亚尼等人的生命周期假说等。这些研究在解释宏观消费现象的同时也试图为消费理论寻求微观基础,并运用实证数据对消费理论进行计量检验。随着宏观经济学的进一步发展,尤其是理性预期理论的发展,消费理论也引入了理性预期的概念。计量技术的发展进一步促进了消费理论的研究,出现了过度敏感性假说、流动性约束、预防性储蓄理论、损

^① 《马克思恩格斯选集》,第2卷,人民出版社,1995年。

失厌恶假说、近似理性假说等消费理论。相关假说还有待进一步深入验证,消费理论仍处于不断发展之中。

二、国外消费理论简评

凯恩斯在《就业、利息与货币通论》中提出了绝对收入假说,凯恩斯基于基本心理规律认为,人们随着其收入的增加而增加他们的消费但消费的增加并不如收入的增加那样多,即实际消费与实际收入间存在稳定的函数关系,平均消费倾向与边际消费倾向大于零小于一,随着收入的增加,平均消费倾向与边际消费倾向均递减。

杜森贝里的相对收入假说从消费的示范效应与棘轮效应两方面解释了长期消费函数和短期消费函数的矛盾,相对收入假说建立在消费者追求效用最大化的微观行为基础上,认为在消费上人们相互影响,即存在示范效应。消费具有习惯性,不仅受当期收入的影响还受过去消费水平和所达到的最高收入的影响,亦即存在棘轮效应。杜森贝里认为在短期内消费受经济波动的影响以至于消费与收入偏离长期固定比例,而在长期过程中消费由于受示范效应和棘轮效应的影响,收入与消费保持一个稳定关系。

弗里德曼的持久收入假说从持久收入、持久消费、暂时收入与暂时消费的角度,重新解释了收入消费的长期均衡与短期波动的关系。其基础是消费者追求效用最大化,理性消费者会综合考虑现时收入与预期的未来收入,决定一生的总收入来决定总消费,以实现长期效用最大化,消费者的长期消费函数才呈现出基本均衡的特性。消费者的实际收入可分为暂时收入与持久收入两部分,相应的消费也分为暂时消费与持久消费,在持久收入与持久消费之间存在稳定的固定比率关系,而其他消费与收入之间均不相关。由于持久消费仅决定于持久收入,在持久收入与持久消费之间便保持了较为稳定的函数关系,从而长期内收入与消费的关系是固定的。

莫迪利亚尼的生命周期假说认为,消费者任何时期的消费取决

于现期和预期的未来资产(包括人力和非人力财富)总量,实现效用最大化要求将这些资产在整个生命周期最优分配。在收入相对较低的时期,消费者会进行负储蓄以增加消费,而在收入较高的生命中期人们会进行正储蓄以减少消费,以在一生中获得相对稳定的消费。长期来看消费与收入的关系是稳定的,人们将均匀地消费掉他一生的所得。在短期内,现期消费是消费者整个生命周期财产的函数,现期收入的变化一般只是通过对总财产较小的影响来影响现期消费。

随着理性预期学说的发展,一些经济学家把理性预期引入到消费函数的研究之中,霍尔把持久收入假定与理性预期相结合,提出了随机游走假说,认为过去消费或者过去收入所包含的过时信息对现期消费变化没有任何影响,消费者预测以后一期消费的最佳依据是现期消费。当出现冲击时消费者的反应不是被动的,如果冲击只涉及暂时的收入,消费的反应可能很小,而如果收入变动在可以预见的未来都将继续下去,则消费的变动几乎同收入变动的数量相同。根据该假说现期消费反映了人们可以得到的所有信息,现期消费的变动与过去的经验无关。

霍尔提出理性预期消费理论后,许多经济学家对理性预期消费函数进行了进一步检验,提出了其他假说如过度敏感性假说等。过度敏感性假说指出,过去的收入变化并非像霍尔认为的那样无助于预测未来的消费变化,而实际上是过去的收入的变化在预测未来的消费中仍旧发挥着重要的作用,即所谓的存在过度敏感性。

流动性约束是指由于市场不完善,消费者无法便利地无成本地借到自己想借的资金,由于面对流动性约束,持久收入与生命周期失去了原来的意义,消费者难以便利地调整自己的收入与消费水平,对消费者而言有意义的仅仅是最近几期的滞后收入,消费者只能在最近的几期中平滑消费,不再可能在一生持久收入的意义平滑其一生消费。

预防性储蓄假说指出,储蓄的作用在于平滑一生的消费,而当收

入不确定时,厌恶不确定性的消费者的储蓄会比生命周期假说和持久收入假说预测的要更多一些,而这部分为防范风险而进行的储蓄就是预防性储蓄,因此这种假说叫预防性储蓄假说。亦即消费者进行消费决策时,不仅要考虑持久收入更要考虑持久收入波动所蕴含的风险,为此必须为防范风险而进行更多储蓄。预防性储蓄假说以消费者的效用最大化为基础,引入不确定性因素及消费者跨时选择分析,认为消费者除平滑消费外还要防范不确定性事件的发生,消费者的储蓄将大于那种在生命周期假说与持久收入假说中的储蓄。

损失厌恶假说认为,消费者的效用曲线可以分为两段,当消费水平高于某一参考水平时是凹的,当低于某一参考水平时是凸的。当消费者的消费水平较低时人们倾向偏好风险,而当消费水平较高时是风险厌恶的。这种解释虽然较为符合人们的日常观察,但是该假说仍有待进一步发展。

近似理性假说认为,消费者做出最佳决策时由于收集信息需要成本甚至有时成本会很高,消费者在做出权衡后可能会由于过高的成本并不会盲目追求最优决策而追求次优决策,但同时效用将有一定的损失,而这种损失相对节省的成本来讲微不足道。消费者的这种决策行为被称为近似理性,因此这种假说被称为近似理性假说。

第三节 消费研究简述

一、国内消费研究概况

改革开放以来,国内经济学界对于消费理论与消费实践问题进行了深入的研究,新中国成立以来我国消费研究大致经历了三个阶段。

一是在传统计划经济体制下对消费理论的研究。受当时历史条件的限制,对消费的研究主要是依据马克思主义经典作家对生产与

消费关系的论述,对当时经济运行中生产与消费的问题的阐述与诠释。

二是改革开放初期经济学者对消费问题的研究。改革开放后受到消费对生产作用日益显现的影响,有关消费研究成为当时经济运行中的热点问题。这一阶段消费研究主要是在对国外消费理论引入介绍应用的基础上,集中在消费对宏观经济变动影响的研究上。

三是应用现代经济学方法对宏观经济运行中有关消费问题的研究。这一阶段随着国外经济学理论与方法的逐步引入,国内学者深入应用国外消费理论,结合我国经济实际,涌现了大量的消费研究文献。这一时期对消费问题的研究基本是全方位的,从各个方面对我国消费研究的宏观与微观问题进行了深入的探讨。

二、国内消费研究简述

近年来,随着经济体制改革的逐步深入与经济的发展,消费在经济发展中的作用越来越重要,理论界对消费的研究也越来越深入。对消费的研究涉及消费战略、消费函数、消费结构、消费行为、消费倾向、经济转型、流动性约束、居民资产、过度敏感性、收入分配与消费分层等方面,这些研究从不同角度与不同方面深入揭示了消费的本质。

在消费战略方面的代表研究是由刘方域、杨圣明(1994)在回顾与展望我国消费战略的基础上,重点分析了消费者个体、家庭及集体等消费主体的消费行为演变,对产业结构与消费结构的相互关系进行了深入分析,实证考察了我国收入、消费与储蓄的关系,提出了科学的适度消费的标准。该研究认为不宜简单提倡过度消费也不宜提供刺激消费,这主要是在当时的历史经济条件下做出的决断,符合当时特定时期的历史情况。此外,不宜压抑人民正常的消费,不宜提倡消费滞后,应当大力倡导适度型消费,积极创导消费文明,要研究包括服务消费品在内的消费品市场并搞好消费品市场导向。国家经济

部门有必要选择与制定实现小康的最佳战略,运用宏观的经济手段从金融、财税、价格、工资收入等政策上对消费倾向、消费方式和消费行为积极引导,充分发挥消费对经济增长的重要作用。

对消费函数的研究主要是藏旭恒、贺菊煌以及余永定和李军的研究。藏旭恒(1994)对有关消费者行为假定与消费函数进行了研究,认为1978年以前我国的居民消费行为比较接近于凯恩斯绝对收入消费函数里假定的居民的现期消费主要取决于现期收入的行为,消费者在这一时期的短期行为上被动因素居主导地位,政府的消费基金控制、基本消费品限量供给和短缺等因素限制了消费者行为的主观能动性。中国1978年后的消费者由近似凯恩斯的原始的消费者向新古典理论的消费者转变,其前瞻行为逐渐形成,随着收入分配差距的拉开和各种新的、较高档次的消费品的涌现,消费者之间的攀附行为强化。作者认为1978年以后的中国消费者行为假定为攀附的、过渡性前瞻行为。藏旭恒的研究是国内理论界对消费函数进行系统研究的专著,由于这项研究是较早完成的,对以后经济运行中消费者的行为的改变没有做出深入分析。贺菊煌等(1999)估计了我国的消费函数,其研究消费函数是以莫迪利亚尼的生命周期函数为基础,并且假定人们以近期收入水平作为未来收入水平预期。认为工资增长率、人口增长率、资产收益率等对储蓄有较大的正影响,现收现付制度、养老保险对储蓄率有显著的负影响。作者对于消费函数研究得出的结论对分析消费不振、启动内需具有一定的参考意义,但是这项研究建立在生命周期消费函数的基础上是否适当,有待进一步深入研究。余永定、李军(2000)对中国居民的消费函数做了研究,认为受到消费支出阶段性安排以及在某一特定时期存在一个消费高峰这两种因素的影响,西方传统的消费理论无法说明中国消费者的行为特征。作者运用以选择理论为基础的分析方法来研究中国居民的消费行为,推导出一套以为符合中国国情的宏观消费函数,并根据实际统计数据做了相关检验。他们认为中国消费者一般集中力量实

现当前阶段效用最大化,而较少考虑未来阶段的消费和效用最大化。为刺激消费最重要的措施是居民产生通货膨胀预期,其次是使物价水平上升。

范剑平等(2001)对于消费结构做出了系统研究,作者主要采用实证分析方法,认为中国城乡居民的消费结构变化部分可以用收入变化这一常规因素分析解释,基本符合消费是收入的函数这一假定,但是在某些年份用常规因素并不能完全解释消费现象,也说明了我国在转轨时期经济的特殊性。该项研究是近年来我国理论界对城乡居民消费结构做的较为深入的研究,对城乡消费结构的现状与未来的发展趋势进行了分析,对于认识我国城乡消费结构的变动以及未来的演变,进而为国家提供制定相关政策的依据具有积极意义。但该研究不同章之间的内容在衔接与分析的深度与广度方面有所不同,而且对城镇消费给予了过多的分析,而对农村消费则关注得稍显不足。田学斌(2007)重点分析了家庭消费结构的演变,以居民消费率长期偏低为起点,以家庭消费结构的演变为分析对象,以家庭消费结构演变与制度变迁的关系为核心,深入探讨了家庭消费结构演变与制度变迁的关系,提出了改善制度环境,优化消费结构的政策选择。

消费行为是影响消费水平与消费结构的重要因素,对于消费行为有些学者从消费行为变异与经济增长的角度对消费行为进行了研究。袁志刚等(1999)对于改革开放前后我国城镇居民消费行为产生较大变异进行了研究,指出由于改革前后收入过程的变化使人们对未来的预期改变,城镇居民的预防性储蓄动机增加,由此城镇居民改变了消费轨迹,消费轨迹的改变影响到了经济增长。也有学者从是否存在消费信贷的角度对消费行为进行了研究,如贾良定等(2001)分别研究了在无消费信贷和有消费信贷条件下的消费者的消费行为模型,阐释了消费信贷对消费者行为发生作用的机理,结合现阶段我国的国情,探讨了当前消费信贷的政策及其有效性。