

◎ 陈新年 / 等著

论增强消费对 经济增长的拉动作用

LUN ZENGQIANG XIAOFEI DUI JINGJI ZENGZHANG DE LADONG ZUOYONG



经济科学出版社
Economic Science Press

论增强消费对经济 增长的拉动作用

陈新年 等著

经济科学出版社

责任编辑：刘 昕
责任校对：杨晓莹
版式设计：代小卫
技术编辑：邱 天

图书在版编目（CIP）数据

论增强消费对经济增长的拉动作用 / 陈新年等著. —北京：
经济科学出版社，2008. 11

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7647 - 7

I. 论… II. 陈… III. 消费 - 影响 - 经济增长 - 研究 -
中国 IV. F126. 1 F124

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 168538 号

论增强消费对经济增长的拉动作用

陈新年 等著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

北京密兴印刷厂印装

880 × 1230 32 开 10. 125 印张 280000 字

2008 年 11 月第 1 版 2008 年 11 月第 1 次印刷

印数：0001 — 3000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7647 - 7/F · 6898 定价：29. 00 元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

课题组成员

课题顾问

陈东琪	林兆木	白和金	刘福垣
常修泽	张汉亚	罗云毅	范剑平

课题组长

陈新年

课题组成员

吴晓华	徐振斌	常兴华	张建平
龙 玲	周国兰		

前 言

本书是在国家发展和改革委员会宏观经济研究院（以下简称国家发改委宏观院）重点研究课题成果《增强消费对经济增长的拉动作用》的基础上修改完善而成的。该项研究成果 2008 年获得国家发展和改革委员会优秀研究成果三等奖，获得国家发改委宏观院 2007 年度优秀成果一等奖。

对消费问题的研究论著颇多，对策建议也不少，在这种情况下，如何深入研究，提出有新意的看法、建议，难度很大。国家发改委宏观院陈新年同志主持完成的《增强消费对经济增长的拉动作用》课题，从一些新的角度对有关问题作了深入的分析，针对性、实证性很强，得到了国内权威专家的一致好评。他们认为这是迄今国内对这一问题做出比较系统、完整的研究，并有相当新意、相当深度和较高水平的非常优秀的研究成果，达到国内领先水平。他们认为此项成果，采取定性研究和定量分析相结合，课题设计框架合理，内容充实，资料丰富，逻辑性强，观点清晰，论点突出，论据充分，严谨细致，报告中有很多具有闪光点的独创性思考和观点，具有重大的理论与实践意义，不仅有着重要的学术价值，更重要的是，课题成果得出的结论和提出的调整思路及相关政策措施建议对国家制定相关政策有重要咨询作用和参考价值，对主管部门进一步做好扩大消费工作也具有较大的指导作用。

在国民经济的增长过程中，消费需求、投资需求、出口需求是拉动国民经济增长的“三驾马车”，三者的比例关系是否协调，直

接影响我国国民经济的稳定健康发展。从宏观角度研究消费问题，或者从消费角度研究宏观经济问题，都是近几年来具有重要现实意义的研究课题。近几年我国经济结构不合理突出表现在：经济增长在需求上过分依赖投资和出口，消费的拉动作用相对较弱；经济增长在产业上过分依赖工业尤其是重工业也与此密切相关，这是经济内外失衡、资源环境矛盾突出的深层次原因。本书通过实证研究和比较分析认真考察了消费、投资、出口三者对经济增长拉动作用的历史和现状，得出消费的作用相对较弱；并深入分析了现阶段扩大消费的主要制约因素，居民收入对消费的影响，居民消费倾向及其原因，消费结构特征和变动趋势，以及国外消费模式特征及其对我国的借鉴意义。

本书主要内容：

与投资、出口相比，现阶段消费需求对经济增长的拉动作用偏弱，作出这一基本判断的主要依据是消费率持续走低、消费对GDP的贡献率和拉动百分点持续走低及市场供求状况没有得到根本改善。

现阶段消费需求的现状和主要特征表现为：一是居民消费增速低于政府消费增速，但政府消费在引导居民消费的作用力需要加强；二是城乡消费水平差距进一步扩大，城镇居民消费向发展和享受型转变，农民生存型消费模式特征依然明显；三是城镇居民消费意愿和消费倾向持续下降，农村居民消费倾向稳中上升；四是社会商品零售总额保持快速增长，其他类消费（主要是服务类消费）快速增长但比重仍然较低。

影响居民消费的因素非常复杂多样，有短期因素和长期因素。突出的因素主要有：宏观收入分配向政府倾斜，政府提供的基本公共品不足，居民收入分配结构不合理，买房因素，城市化程度低，个人信用制度的不完备，以及传统消费观念及工作和收入的不稳定性增加等。

增强消费对经济增长的拉动作用的基本思路：

一要调整内需与外需的关系，将扩大内需作为经济增长的主要源泉。从中长期来看，必须认识到，内需是经济发展的根本之策，外需是经济发展的重要条件。鉴于外需的不可控性和不稳定性，我国更要重视扩大内需，形成经济自主增长机制，保证经济又好又快发展。

二要调整投资与消费的关系。现在我们说要调整投资与消费的关系，是指投资不能脱离消费而自我循环，各类投资主体应当以市场导向为主要依据，关注政策导向，优化投资资源的配置。要在结构优化的前提下保持适当的投资率，避免单纯的投资规模扩张。因此，投资与消费要遵循一定的比例关系，实现投资与消费对经济增长的双重拉动。根据我国投资率和消费率 20 多年的发展曲线，综合我国经济发展的冷热状况分析，建议将 60% 左右的消费率和 40% 左右的投资率作为一条中长期的趋势线，短期内的消费率应利用宏观经济政策进行调控，尽量向这个水平靠拢，有利于经济的持续稳定健康发展。继续努力刺激消费需求、控制投资需求的过快增长，提升消费率、降低投资率，提高消费需求对于我国经济增长的贡献率，使投资与消费保持一个适当的比例关系是增强消费对经济增长拉动作用的主要着力点，也是我国宏观经济政策的基本着力点和调整我国产业结构失衡的根本途径之一。

三要调整政府消费与居民消费的关系。为满足经济和社会发展对公共服务不断增长的需求，政府消费支出有必要随 GDP 增长而相应增加，但政府最终消费占 GDP 的比重与居民消费率相比不宜过快上升，以免影响居民消费率的提高。预计到 2020 年最终消费率可能上升为 70% 左右，其中居民消费率可能为 60% 左右，政府消费率可能为 10% 左右。就近期来说，一方面要适当调整政府在国民收入分配中的份额，另一方面，需要通过调整财政支出结构，推进公共财政的转型，扩大政府财政在公共产品方面的支出，变经济建设财政为公共财政，加快社会保障体系建设和加大公共教育投资力度等。

四要调整生产结构与消费结构的关系。我们认为，引起供给结

构与消费结构断层、市场供求失衡、生产能力过剩的主要原因在于制度方面。因此，要真正调整生产结构与消费结构的关系，使产品结构与消费结构相适应，根本在于调整投融资体制，在机制上理顺一系列关系，包括地方政府与地方企业；国企治理和产权约束；国有银行和国有企业等重大关系。地方政府要从经济型政府转变到服务性政府，消除地方投资冲动和生产结构消费结构严重错位的根源。

当前及今后一个时期，扩大消费的政策建议主要有以下几个方面：（1）收入分配政策。理顺收入分配机制，提高中低收入阶层的收入水平。（2）储蓄利率政策。保持利率在一个相对低位的水平。（3）消费信贷政策。建立个人信用制度，推动信用型消费健康发展。（4）消费税收政策。鼓励居民合理消费促进消费结构升级。（5）区别城乡培育消费热点，确定消费重点。

课题研究过程中，先后得到了陈东琪、白和金、刘福垣、常修泽、张汉亚、罗云毅、范剑平、房爱卿等专家的大力支持和指导，特此致谢！课题的完成也得到国家发改委宏观经济研究院和经济所领导、同仁的大力支持和协助，在此一并致谢！

本书主要执笔人是：第一章：陈新年，第二章：陈新年，第三章：张建平，第四章：陈新年，第五章：陈新年，第六章：常兴华，第七章：徐振斌，第八章：常兴华，第九章：张建平，第十章：张建平，第十一章：陈新年，第十二章：陈新年，第十三章：陈新年。

由于时间和水平都有限，缺点和错误在所难免，有不当之处，请读者批评指正！

陈新年

2008年11月

目 录

第一章 导论	1
第二章 增强消费对经济增长拉动作用的总体战略	15
第一节 改革开放以来消费拉动经济增长的总体评价	16
第二节 现阶段消费需求的现状和主要特征	28
第三节 影响消费进一步扩大的主要因素	45
第四节 增强消费对经济增长的拉动作用的基本思路	63
第五节 政策建议	73
参考文献	80
第三章 消费、投资和出口对经济增长拉动作用的比较分析	82
第一节 对现阶段消费需求及其拉动经济增长状况的 总体判断	83
第二节 影响消费拉动经济增长的主要原因分析	87
第三节 关于消费率是否被低估的问题	99
第四节 政策建议	103
参考文献	107
第四章 当前扩大居民消费的主要矛盾	109
第一节 当前居民消费需求的基本特征	109

第二节 当前扩大居民消费的主要矛盾·····	112
第三节 对策建议·····	115
参考文献·····	117
第五章 我国现阶段消费不足的原因分析·····	118
第一节 收入分配因素·····	119
第二节 影响居民消费倾向、居民消费意愿的 主要因素·····	121
第三节 对策建议·····	127
参考文献·····	130
第六章 居民收入变化对消费的影响分析·····	131
第一节 国外居民收入和消费关系的基本理论·····	131
第二节 居民收入和消费需求关系的实证分析·····	133
第三节 “十一五”时期消费政策与收入分配政策的 若干建议·····	141
参考文献·····	145
第七章 我国居民消费倾向及原因分析·····	146
第一节 我国城乡居民消费倾向现状及其趋势·····	146
第二节 原因分析·····	156
第三节 评价·····	166
参考文献·····	167
第八章 我国消费结构的特征及其变动趋势·····	168
第一节 最终消费构成中居民消费和政府消费的变化·····	169
第二节 我国居民消费结构的演变·····	171
第三节 我国居民消费结构变化的特征分析·····	174
第四节 我国居民消费结构趋势分析·····	187

参考文献	191
第九章 国外消费模式及其对我国的借鉴	192
第一节 美国的市场型高消费模式	193
第二节 日本资源忧患意识主导的消费模式	199
第三节 瑞典的社会福利型消费模式	203
第四节 对我国转变消费模式的启示	210
参考文献	212
第十章 关于意大利、土耳其消费拉动经济增长的考察	214
第一节 意大利消费对经济增长的拉动作用	215
第二节 意大利家庭消费状况	218
第三节 消费价格指数变动情况	222
第四节 罗马信用合作银行的成功经验：高级社区 互助信贷消费模式	223
第五节 土耳其的经济发展及其消费状况	224
第六节 启示和借鉴	228
第十一章 增强消费对经济增长的拉动作用研究综述	231
第一节 消费是不是拉动经济增长的主导力量	232
第二节 对我国现阶段消费需求的总体判断：是否 存在不足	233
第三节 消费不足的主要原因	234
第四节 扩大消费的对策	240
参考文献	246
第十二章 我国消费政策述评	248
第一节 “十五”时期主要消费政策及其积极效果	249
第二节 近期宏观经济政策调整对消费的影响	255

第三节	现有消费政策调整要注意的主要问题·····	260
第四节	扩大消费的政策重点·····	261
第十三章	我国住房消费政策现状与调整思路·····	263
第一节	我国住房消费政策述评·····	263
第二节	我国住房消费政策现状与调整思路·····	281
第三节	我国住房消费政策调整的建议·····	302
参考文献	·····	308

第一章

导 论

在稳定发展投资和出口的同时，我国坚持扩大国内需求和消费，把扩大消费、促进居民消费结构升级作为加强和改善宏观调控的重要手段，继续扩大消费，扩大内需，增强消费对经济增长的拉动作用，将是“十一五”时期乃至更长一个时期的主要任务。如何正确认识和评价现阶段消费对经济增长的拉动作用，把握现阶段消费的主要特征和制约消费扩大的主要因素，如何进一步增强消费对经济增长的拉动作用，对顺利实现“十一五”规划纲要目标及保证国民经济长期又快又好发展意义十分重大。

与投资、出口相比，现阶段消费需求对经济增长的拉动作用偏弱，做出这一基本判断的主要依据是现阶段消费需求增长相对滞后于投资和净出口需求的增长，消费率持续走低、消费对 GDP 贡献率和拉动百分点持续走低并且已低于投资贡献率和拉动百分点，市场供求状况没有根本改善；就内外需求而言，我国对外依存度不断上升，净出口对经济增长的贡献率和拉动百分点急剧上升。

从消费与生产的相互转化和相互促进来看，消费需求能否带动供给，供给能否创造出消费需求并顺利进入消费环节对国民经济健康平稳运行至关重要。如果消费率过低而投资率过高，会直接导致生产和消费的相互促进关系遭到破坏，带来产能过剩和经济增长停滞。生产出来的产品一旦不能被消费，经济运行必然陷于停滞状态。因此，虽然我国仍然需要适当的投资率，但从消费作用偏弱来看，消费不足仍是当前经济运行中的主要问题，是经济可持续增长

遇到的深层次矛盾。

从内需和外需的关系来看，对外依存度高是把“双刃剑”，对外依存度高表明我国经济参与了经济全球化进程，外需成为我国经济增长的重要动力；问题在于，出口快速增长多是建立在粗放型的数量扩张基础上，以此为基础的过分依赖国外市场为我国经济发展带来的不确定性因素增加。世界铁矿石价格猛涨、纺织品贸易摩擦等都成为我国发展中的难题。从长期看，我国要持续保持净出口拉动经济增长有很多不利情况：第一，出口是外生变量，取决于贸易伙伴需求和世界经济景气状况，不确定性大，可控性差；第二，持续净出口正值后国际贸易摩擦频繁；第三，持续净出口正值导致我国外汇储备激增，已超过1万亿美元，对人民币本币形成压力；第四，在产品技术水平缺乏竞争能力的情况下，通过低价竞争实现出口，导致我国资源和财富流失。进一步看，牺牲国人工资福利盲目出口低值产品，有很多不良后果。低工资水平制约了劳动大众生活水平提高，增强了其预防性储蓄偏好，导致消费和内需不足；消费和内需不足使国家更加依赖出口；而出口低值产品主要依赖降价恶性竞争，这反过来又导致工资增幅减小，消费和内需更加不足，形成恶性循环。

因此，需要从现阶段消费需求的现实出发，找出制约消费进一步扩大的主要因素，进一步增强消费对经济增长的拉动作用，实现内需与外需、投资与消费的协调发展。

现阶段消费需求的主要特征表现在以下四个方面：

（一）居民消费增速低于政府消费增速，但政府消费在引导居民消费的作用力需要加强

最终消费由政府消费和居民消费构成，两者在GDP中所占比重是最终消费内部一对重要的比例关系。从国际比较的角度看，我国不仅最终消费率偏低，而且其中居民消费率偏低的状况更为突出。一是居民消费占最终消费总额的比重不断下降；二是居民消费

占 GDP 的比重即居民消费率不断下降；三是虽然政府消费增速快于居民消费增速，但政府消费并没有充分发挥出其对居民消费的拉动作用或者对总消费率的平滑作用。

（二）城乡消费水平差距进一步扩大，城镇居民消费向发展和享受型转变，农民生存型消费模式特征依然明显

一是城乡消费水平差距拉大；二是城乡市场规模差距拉大；三是城乡居民恩格尔系数差距拉大，城乡消费结构呈现不同的阶段性特征。从城乡消费水平和消费结构来看，城乡消费不在一个阶段上，城镇居民消费向发展和享受型转变，农民生存型消费模式特征依然明显。

（三）城镇居民消费意愿^①和消费倾向^②持续下降，农村居民消费倾向稳中上升

改革开放以来我国居民消费倾向在大部分时间里表现出持续下降的趋势，边际消费倾向下降更为明显，表明居民消费倾向对消费需求总量的影响正在不断增强。居民平均消费倾向的下降，在城市居民中表现得比较明显，而农村居民消费倾向这几年出现稳中上升态势。

人们对未来收入和支出预期的改变等非主观因素是消费意愿或是居民边际消费倾向急剧波动的重要原因。

1999~2005 年，农村居民平均消费倾向总体上呈现缓慢上升态势，其原因主要在于：（1）“三农”扶持政策和农民进城务工经商环境及其收入相对稳定；（2）农村居民整体生活水平不高，城镇居民

① 消费意愿是指居民潜在的消费而非现实的消费，指收入增加后是选择消费或是储蓄或是投资。由于消费意愿与消费倾向在趋势上是一致的，影响消费意愿的原因也会影响消费倾向。

② 居民消费倾向表示的是，居民每增加 1 元收入时所增加的消费支出所占比重。假定居民个人收入总规模或居民个人收入增长率不变，个人消费需求总量的增长速度和规模就取决于居民消费倾向的高低。

消费对农村居民有强烈的示范效应；（3）农村家庭经济规模小，难以扩大投资再生产，这会使农村居民将手中的钱更多地用于消费。

（四）社会商品零售总额保持快速增长，其他类消费快速增长但比重仍然较低

近几年社会商品零售总额保持快速增长势头，城乡居民收入快速增长是其主要原因。

居民消费结构升级客观上要求生活性服务业有一个大的发展。在目前我国二元经济结构特征仍很明显的情况下，服务业发展的主要承载力量仍是 40% 的城镇人口。随着城市化进程加快，城镇居民对服务性消费需求将不断上升，居民消费支出逐步向服务性消费领域分流，家庭服务社会化趋势更加明显。同时消费范畴不断扩大，服务性消费在居民消费中将占有越来越重要的地位。总体来看，目前我国居民服务性消费支出尽管增长较快，但因基数小，比重还很低，因此居民服务性消费的发展空间巨大。目前，我国城镇居民人均服务性消费支出占全部消费支出的比重不足 30%，比发达国家要低 20~30 个百分点。如果城乡合算，居民人均服务性消费支出占全部消费支出的比重更要低出很多。

影响消费的因素非常复杂多样，有短期因素和长期因素，如政府消费和居民消费比重的变化；居民消费文化、观念；收入水平；消费环境、社会保障水平、人口转移和城市化进程；改革措施及居民投资工具的增加或者减少等。所有这些因素不是孤立地对消费需求产生影响，而是综合起来、相互作用在一起，共同对最终消费产生影响。

（一）宏观收入分配向政府倾斜对消费的影响

在居民消费需求的决定中，个人可支配收入是最重要的制约因素，在任何情况下，人们都只能在既定的可支配收入的基础上形成自己的消费支出。收入分配方面的原因是我国现阶段消费需求不足

的主要原因。居民收入水平决定着消费支付能力。参照国际上通常的发展经验,当人均 GDP 超过 1000 美元之后,国民收入分配在政府方向的比例应该是逐步缩小,但在我国则恰恰相反,不是缩小而是呈进一步向政府倾斜的趋势。

近年来,国民收入分配存在着向政府倾斜的失衡现象,政府财政收入的快速增长,挤压了居民收入增长的空间,对居民收入增长形成了一定程度的挤压,直接削弱了居民消费增长的动力。政府财政收入的快速增长导致居民实际收入增速持续多年低于 GDP 增速。

(二) 政府提供的基本公共产品不足对消费的影响

自 20 世纪 90 年代中期开始,福利性消费体制逐步被市场化消费体制所取代,社会保障和社会福利水平开始了大幅度的调整,由个人负担的支出范围急剧扩大,以前主要由政府或企业以实物形式供给的住房、医疗、教育等消费所需费用,转而由居民个人承担。人们从福利型消费向自主型消费转变需要一个较长的适应过程。而且由于改革过程中出现哪些是由政府提供公共产品,哪些是由居民自己承担的误区和模糊,特别是在新旧体制交替过程中,由于各种利益群体的意见不一致以及改革措施之间的矛盾冲突,使得新的体制框架的完全确立还需要一个较长的时期;而住房价格上涨、医药费价格上涨、教育费用上涨速度之快超过多数家庭收入增长速度,其消费价格与大多数居民的收入水平相比显得过高,如果靠自身积累则需要一个较长的过程,在这个时期居民支出的不确定因素和心理压力随之增加,从而对家庭消费倾向及储蓄意愿产生重大影响。

政府提供的基本公共产品不足主要表现在:一是政府教育投入占 GDP 的份额持续走低,且低于世界平均水平。公共教育经费的不足,以及教育收费制度改革的不明确造成居民教育费支出猛增,从而对家庭消费倾向和储蓄意愿产生重大影响。二是社会保障制度不健全。政府在主动从养老、医疗等需要大量财政资金投入的领域退出的同时,并没有建立起相应的社会保障制度,社会保障的覆盖