

胡元聪 等著

中国市场经济法治研究系列丛书

Research on the Legal Incentive Mechanism of
Expanding Consumer Demand in Rural Areas

扩大农村消费需求的 法律激励机制研究


法律出版社
LAW PRESS · CHINA

013031107

D920.4
189

扩大农村消费需求的 法律激励机制研究

Research on the Legal Incentive Mechanism of
Expanding Consumer Demand in Rural Areas

胡元聪 等著



D920.4
189



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



北航

C1639033

图书在版编目(CIP)数据

扩大农村消费需求的法律激励机制研究 / 胡元聪等

著. —北京:法律出版社, 2013. 1

ISBN 978 - 7 - 5118 - 4552 - 8

I. ①扩… II. ①胡… III. ①农民—消费—激励—法律—研究—中国 IV. ①D920.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 021003 号

© 法律出版社·中国

扩大农村消费需求的法律激励机制研究

胡元聪等 著

责任编辑 王旭坤

装帧设计 乔智炜

开本 720 毫米×960 毫米 1/16

版本 2012 年 12 月第 1 版

出版 法律出版社

总发行 中国法律图书有限公司

印刷 北京京华虎彩印刷有限公司

印张 15.25 字数 247 千

印次 2012 年 12 月第 1 次印刷

编辑统筹 法律教育出版分社

经销 新华书店

责任印制 张宇东

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978 - 7 - 5118 - 4552 - 8

定价:39.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

前 言

党的十七大报告指出,必须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。党的十八大报告进一步强调,要牢牢把握扩大内需这一战略基点,加快建立扩大消费需求长效机制,释放居民消费潜力,保持投资合理增长,扩大国内市场规模。^①我国有9亿农民,占总人口的57%。因此,扩大消费需求的重点主要在农村,扩大农村消费需求是扩大内需的助推器,是拉动未来我国经济发展的最积极因素。

然而,农村消费需求不足已成为我国经济社会发展中的主要矛盾。我国当前农村消费仅占总消费的35%左右。农村消费需求上不去,消费层次低,必然导致我国的最终消费率低下,消费需求不足。因此,扩大农村消费需求^②是实现我国农村消费结构升级,促进经济发展方式转变的根本出路;是贯彻包容性增长理念,构建和谐社会的根本要求;是加快社会主义新农村建设,实现城乡统筹发展的现实要求;是国家实施宏观经济调控,推动国

^① 参见胡锦涛同志2012年11月8日在中国共产党第十八次全国代表大会上所作的报告:《坚定不移沿着中国特色社会主义道路前进为全面建成小康社会而奋斗》。

^② 本书认为,农村消费主要指农村居民的生产消费和生活消费。扩大农村消费需求既可以指国家转变经济发展方式而实施的一种战略,也可以指在这种发展战略下制定实施的具体政策措施。

民经济持续发展的主要任务。

扩大农村消费需求具有典型的正外部性属性,因此需要系列法律制度向其提供激励。本书基于国内问卷调查和国际综合比较,在结合我国国情、借鉴国外经验的基础上,具体从农民增收法律激励机制、财税法律激励机制、金融法律激励机制、消费环境优化法律激励机制、社会保障法律激励机制、教育法律激励机制等方面,论述我国扩大农村消费需求的法律激励机制存在的不足并提出具体的创新性的完善对策,为中央和地方出台扩大农村消费需求的法律法规提供合法性依据,同时促进扩大农村消费需求法律激励机制的健全和创新。

编委会名单

主任

刘俊

委员

(以姓名拼音排序)

程燎原	付子堂	胡光志	黄胜忠
江帆	刘云生	卢代富	盛学军
孙鹏	谭启平	谭宗泽	王学辉
王煜宇	徐泉	徐以祥	许明月
杨继瑞	岳彩申	张国林	张新民
	张志辽	赵万一	

目 录

前言	001
绪论	001
一、研究背景和研究意义	001
(一)研究背景	001
(二)研究意义	002
二、国内外研究综述	003
(一)国外研究综述	003
(二)国内研究综述	004
三、研究方法和研究思路	006
(一)研究方法	006
(二)研究思路	006
四、逻辑框架和创新点	007
(一)逻辑框架	007
(二)创新点	007
 第一章 扩大农村消费需求法律激励机制的 一般理论	 009
一、扩大农村消费需求法律激励机制的含义 与特征	009
(一)扩大农村消费需求法律激励机制 的含义	009
(二)扩大农村消费需求法律激励机制 的特征	010
二、扩大农村消费需求法律激励机制的理论基础	011
(一)扩大农村消费需求具有正外部性 属性	011
(二)扩大农村消费需求正外部性需要 法律制度的激励	014

第二章 扩大农村消费需求法律激励机制的基本原则、价值目标与内容体系	018
一、扩大农村消费需求法律激励机制的基本原则	018
(一) 利益公平分享原则	018
(二) 国家适度干预原则	019
(三) 权利义务倾斜配置原则	019
二、扩大农村消费需求法律激励机制的价值目标	020
(一) 实质公平	021
(二) 经济效益	021
(三) 可持续发展	022
三、扩大农村消费需求法律激励机制的内容体系	022
(一) 扩大农村消费需求的农民增收法律激励机制	022
(二) 扩大农村消费需求的财政税收法律激励机制	022
(三) 扩大农村消费需求的金融保险法律激励机制	023
(四) 扩大农村消费需求的环境优化法律激励机制	023
(五) 扩大农村消费需求的社会保障法律激励机制	023
(六) 扩大农村消费需求的教育法律激励机制	023
第三章 扩大农村消费需求的农民增收法律激励机制	024
一、扩大农村消费需求的农民增收法律激励机制概述	024
(一) 扩大农村消费需求的农民增收法律激励机制的含义和体系	024
(二) 农民增收法律激励机制对于扩大农村消费需求的意义	025
二、我国扩大农村消费需求的农民增收法律制度的现状及问题	027
(一) 扩大农村消费需求的农民农业收入法律制度现状及问题	027
(二) 扩大农村消费需求的农民工工资性收入法律制度现状及问题	030
(三) 扩大农村消费需求的农民财产性收入法律制度现状及问题	032
(四) 扩大农村消费需求的农民转移性收入法律制度现状及问题	035

三、日本、美国和法国完善农民增收法律制度扩大农村消费的实践考察及经验借鉴	037
(一) 日本、美国和法国完善农民增收法律制度扩大农村消费的实践考察	037
(二) 日本、美国和法国完善农民增收法律制度扩大农村消费的经验借鉴	041
四、我国扩大农村消费需求的农民增收法律激励机制的完善	044
(一) 完善农民农业增收法律激励机制以扩大农村消费需求	044
(二) 完善农民工资性增收法律激励机制以扩大农村消费需求	048
(三) 完善农民转移性增收法律激励机制以扩大农村消费需求	051
(四) 完善农民财产性增收法律激励机制以扩大农村消费需求	057
第四章 扩大农村消费需求的财政税收法律激励机制	060
一、扩大农村消费需求的财税法律激励机制概述	060
(一) 扩大农村消费需求的财税法律激励机制的含义和体系	060
(二) 财税法律激励机制对于扩大农村消费需求的意义	060
二、我国扩大农村消费需求的财税法律制度现状及问题	062
(一) 我国扩大农村消费需求的财政法律制度现状及问题	062
(二) 我国扩大农村消费需求的税收法律制度现状及问题	070
三、美国、欧盟和日本完善财政税收法律制度扩大农村消费需求的实践考察及经验借鉴	073
(一) 美国、欧盟和日本完善财政税收法律制度扩大农村消费需求的实践考察	073
(二) 美国、欧盟和日本完善财政税收法律制度扩大农村消费需求的经验借鉴	079
四、我国扩大农村消费需求的财税法律激励机制的完善	081
(一) 完善财政法律激励机制以扩大农村消费需求	081
(二) 完善税收法律激励机制以扩大农村消费需求	085

第五章 扩大农村消费需求的金融法律激励机制	089
一、扩大农村消费需求的金融法律激励机制概述	089
(一) 扩大农村消费需求的金融法律激励机制的含义和体系	089
(二) 扩大农村消费需求的金融法律激励机制构建的理论基础	090
(三) 金融法律激励机制对于扩大农村消费需求的意义	093
二、我国扩大农村消费需求的金融法律制度的现状及问题	095
(一) 扩大农村消费需求的金融组织法律制度现状及问题	095
(二) 扩大农村消费需求的金融服务法律制度现状及问题	100
(三) 扩大农村消费需求的金融监管法律制度现状及问题	103
三、美国、日本和印度完善金融法律制度扩大农村消费需求的实践考察及经验借鉴	105
(一) 美国、日本和印度完善金融法律制度扩大农村消费需求的实践考察	105
(二) 美国、日本和印度完善金融法律制度扩大农村消费需求的经验借鉴	111
四、我国扩大农村消费需求的金融法律激励机制的完善	113
(一) 完善金融组织法律激励机制以扩大农村消费需求	113
(二) 完善金融服务法律激励机制以扩大农村消费需求	116
(三) 完善金融监管法律激励机制以扩大农村消费需求	119
第六章 扩大农村消费需求的环境优化法律激励机制	122
一、扩大农村消费需求的环境优化法律激励机制概述	122
(一) 扩大农村消费需求的环境优化法律激励机制的含义和体系	122
(二) 农村消费环境优化法律激励机制对于扩大农村消费需求的意义	123
二、我国扩大农村消费需求的环境优化法律制度的现状及问题	124
(一) 扩大农村消费的市场基础设施建设法律制度现状及问题	125
(二) 扩大农村消费的市场商品流通体系建设法律制度现状及问题	127
(三) 扩大农村消费的市场监管法律制度现状及问题	131

(四) 扩大农村消费的消费者权益救济法律制度现状及问题	133
三、美国、日本和韩国完善环境优化法律制度扩大农村消费需求的 实践考察及经验借鉴	137
(一) 美国、日本和韩国完善环境优化法律制度扩大农村 消费需求的实践考察	137
(二) 美国、日本和韩国完善环境优化法律制度扩大农村 消费需求的经验借鉴	144
四、我国扩大农村消费市场环境建设法律机制的完善	145
(一) 完善农村消费市场基础设施建设法律激励机制以 扩大农村消费需求	145
(二) 完善农村消费市场商品流通法律激励机制以扩大 农村消费需求	148
(三) 完善农村消费市场监管法律激励机制以扩大农村 消费者需求	150
(四) 完善农村消费者权益救济法律激励机制以扩大农 村消费需求	153
第七章 扩大农村消费需求的社会保障法律激励机制	155
一、扩大农村消费需求的社会保障法律激励机制概述	155
(一) 扩大农村消费需求的社会保障法律激励机制的 含义和体系	155
(二) 社会保障法律激励机制对于扩大农村消费需求的意义	156
二、我国扩大农村消费需求的社会保障法律制度的现状及问题	158
(一) 扩大农村消费的农村养老保险法律制度现状及问题	159
(二) 扩大农村消费的农村医疗保险法律制度现状及问题	164
三、德国、日本和法国完善社会保障制度扩大农村消费需求的实践 考察及经验借鉴	168
(一) 德国、日本和法国完善社会保障制度扩大农村消费 需求的实践考察	168
(二) 德国、日本和法国完善社会保障制度扩大农村消 费需求的经验借鉴	173
四、我国扩大农村消费社会保障法律激励机制的完善	175
(一) 完善农村养老保险法律激励机制以扩大农村消费需求	175
(二) 完善农村医疗保险法律激励机制以扩大农村消费需求	177

第八章 扩大农村消费需求的教育法律激励机制	181
一、扩大农村消费需求的教育法律激励机制概述	181
(一) 扩大农村消费需求的教育法律激励机制的含义和体系	181
(二) 教育法律激励机制对于扩大农村消费需求的意义	182
(三) 扩大农村消费需求背景下农民消费教育的必要性	184
二、我国扩大农村消费需求教育法律制度的现状及问题	186
(一) 农村教育法律制度的现状	186
(二) 农村教育法律制度存在的不足	187
(三) 农村教育实践中抑制农村消费的相关问题	188
三、日本、美国和欧盟消费教育的实践考察及其经验借鉴	190
(一) 日本、美国和欧盟消费教育的实践考察	190
(二) 日本、美国和欧盟消费教育对我国扩大农村消费 的经验借鉴	193
四、我国扩大农村消费需求的教育法律激励机制的完善	195
(一) 发展农村教育是完善农民消费教育的重要基础	195
(二) 完善农民消费教育的主要内容和具体措施	196
结论	204
后记	206
参考文献	208
附录: 扩大农村消费需求的法律激励机制研究调查问卷	219

绪 论

一、研究背景和研究意义

(一)研究背景

党的十七大报告指出,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。《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十二个五年规划的建议》也重点强调必须建立扩大消费需求的长效机制,把扩大消费需求作为扩大内需的战略重点。党的十八大报告进一步强调,要牢牢把握扩大内需这一战略基点,加快建立扩大消费需求长效机制,释放居民消费潜力,保持投资合理增长,扩大国内市场规模。

目前,我国国内消费需求问题仍然存在,在拉动经济增长的“三驾马车”中,消费对 GDP 的贡献率一般达 60%。然而,消费不足特别是农村消费需求不足一直是我国经济发展面临的突出问题。我国乡村人口占全社会人口的 55% 左右,但农民只消费了全国 1/3 的商品,农民人均日消费仅约为十元。^① 数据显示,2009 年消费对经济增长的贡献率超过 50%,尤其是农村消费增速自 1987 年以来

^① 李玉举:“扩大农民消费需求的着力点研究——基于 1978 ~ 2008 年的数据”,载《消费经济》2010 年第 2 期。

首次快于城市,增长约 15.5%,高出城市消费增幅约 0.3 个百分点。^①另据国家统计局测算,农村人口每增加 1 元的消费支出,将对整个国民经济带来 2 元的消费需求;农村人口对一种家电产品的普及多增加 1 个百分点,就可增加 238 万台(件)消费需求。^②这表明,农村市场潜力巨大,蕴藏着极大的开拓和发展价值。

总的来看,我国扩大农村消费需求的法律保障机制相对完善,但是仍显不足。尤其是由于相关法律法规不健全导致一系列矛盾和问题,有悖城乡统筹发展的理念,如农村消费实力不强、农村消费环境较差、农村消费教育落后、农村消费服务滞后拷问着我国扩大国内消费需求的相关法律规范。在后危机时代,要贯彻城乡统筹理念,转变经济发展方式,扩大农村消费需求,关键在于进一步完善相关法律制度,即健全农村消费的收入增长、市场建设、财税金融、社会保障、消费教育等法律支持机制,从而实现扩大农村消费需求的目标,以确保经济健康发展。^③因此,如何扩大农村消费需求,实现城乡统筹发展就成为当前贯彻落实科学发展观的现实需要。

(二)研究意义

本项目的研究具有重要的理论意义与实践意义。

1. 理论意义。这主要体现在三个方面:一是可以弥补现有从法学视角研究扩大农村消费需求保障机制的不足,形成扩大农村消费需求法律激励机制的理论创新。二是有利于形成系统的调整扩大农村消费需求关系的基本激励法律理念和具体制度设计。三是可以为学界研究以法律激励机制理念指导“三农”问题提供理论素材,丰富我国农村消费需求的学术内容,充实农村消费需求的研究内涵,为政治学、管理学、社会学等学科的相关研究加入新的研究因素,带来新的学术启发。

2. 实践意义。这主要体现在四个方面:一是有利于加快我国产业结构调整的步伐,拉动我国经济发展,解决金融危机造成的一些工业

① 崔鹏:“让农村消费更便捷更实惠”,载《人民日报》2010年1月20日。

② 王再文、冯梅:“扩大内需应重点启动农村消费”,载《人民日报》2008年12月17日。

③ 学者杨永忠建议应以法律法规健全农村宏观效率市场的运作规则。杨永忠:《消费不足与结构调整》,中国经济出版社2007年版,第58页。

品库存严重积压,严重停产、半停产企业增加,下岗职工增多,整体效益下滑等问题,保持国民经济持续发展。二是有利于彻底解除城乡市场分割,把农村市场纳入全国统一市场大循环之中,使城市市场与农村市场融为一体,彻底消除城乡“二元”经济结构对城乡市场的影响,实现城乡统筹发展。三是有利于扩大农村消费需求法律激励机制的创新,从而为转变经济发展方式,共享改革发展成果、治理“中国式失衡”提供保障。四是有利于扩大农村消费需求相关立法的完善与改革,实现统筹城乡发展由政策治理模式向法治治理模式的转变。

总之,目前关于扩大农村消费需求的研究已成为社会关注的热点,理论界和实务工作部门有比较多的研究,但是缺乏从理论和实证角度对我国扩大农村消费需求法律激励机制的系统探讨。因此,该项目的研究是我国改革攻坚的需要,是推动我国城乡统筹发展的需要。

二、国内外研究综述

(一)国外研究综述

国外对于扩大农村消费需求的制度保障措施的研究,主要体现在以下几个层面:

1. 关于农业保护制度、农村消费需求及其对经济发展的影响。刘易斯(1954)认为,中国由于城乡分离的“二元”经济结构的存在,农民的消费行为具有与城市居民完全不同的特点,从而影响经济的发展;费景汉、拉尼斯(1961)强调了农业对于扩大农村消费需求的重要性,指出工农两个部门必须均衡发展。

2. 关于影响农村消费需求的制度因素。刘易斯(1954)认为美国经济大危机时农村地区的消费能力与水准降低,导致农村银行宣告倒闭的情况偏多;Jamison & Lau(1982)强调了教育和在职培训制度对农户收入的决定性影响;Jeffrey J. Yankow(2006)认为农民收入来源差异对消费支出结构的地区差异影响较为重要和显著;Parfait U. Gasana(2007)认为由于不同地区农民受教育程度以及媒体接触率的差异较大制约着其消费效率的提高;Michael Pflüger, Jens Südekum(2008)认为农村地区居民户的家庭人口规模不同,这对家庭收入影响较大,从而影响了家庭的消费支出。

3. 关于扩大农村消费需求的具体制度措施。一是农民收入增长制度。18世纪,“重农学派”代表魁奈认为有必要完善制度让农民富

裕起来,以消费更多的产品从而促进经济的发展。20世纪70年代,贝克尔等人认为,当一种农产品价格提高,农民作为生产者收入增加,对该种农产品的消费就会增多。Jyotsna Jalan and Martin Ravallion (2002)认为农民家庭收入制度可以促进农村消费;Giles and Yoo (2007)认为农民的收入增长制度对农村预期消费具有重要影响。二是农村消费信贷制度。Yarn and Benjamin(1997)认为第三世界国家正式金融机构未有效为农民服务;世界银行(2004)指出,农民只能依赖非正式农村金融机构。Gonzalez de Salceda Ruiz(1997)认为农村消费信贷双方面临信用制度的障碍;Besley(1994)认为农村消费信贷双方面临抵押制度的障碍。Gonzalez-Vega,C(2003)认为农村金融市场论主张仰赖市场机制;Pearce,Davis,Onumah,et el.(2004)认为应当减少政府干预。Demirguc-Kunt and Levine(2004)主张加强农村金融立法;Erna Andersen,Paula Kantor and Amanda Sim(2008)主张非正式金融正规化。三是农村公共产品供给制度。Jyotsna Jalan、Martin Ravallion(2002)认为农村公共投资制度可以提升农村的消费率;Dominique van de Walle(2002)认为农村道路公共投资制度有利于降低贫困从而扩大消费;Rong and Yao(2003)认为公共产品供给制度有利于农民对电器的需求。四是教育、健康等其他制度。Parfait U. Gasana(2007)认为农民受教育程度差异较大制约着其消费效率的提高;Klasen(2008)认为居民教育、健康以及与此相关制度的改善对于农村消费非常重要;Terry Marsden(1999)认为,乡村治理制度对于未来农村的消费非常重要;NW Wilson(2009)强调了农村医疗卫生制度对于农村消费的重要意义;Alessandro Bonanno(2010)认为社会支持制度有利于农村的消费。

总之,这些文献虽然不是直接从法学视角对扩大农村消费需求进行研究,但是为本项目从法学视角研究扩大农村消费需求提供了理论依据,具有借鉴意义。

(二)国内研究综述

国内学者围绕扩大农村消费需求与经济增长之间的关系、农民消费水平、消费结构、影响因素,扩大农村消费需求存在的主要问题、原因和解决措施等问题进行了较为深入的研究。

1. 关于西方发达国家的农村消费制度政策。朱凯兵、杜人淮(2001)探讨了发达国家刺激内需的举措及其对我国的启示;苏明、王

小林、陈冠群(2007)研究了国外公共财政支持农业和农村发展的主要途径及启示;郭庆然(2009、2010)分别研究了美国、日本扩大农村消费需求的实践以及对我国的启示。

2. 关于消费需求与经济、社会发展的关系。闵继胜(2007)主张扩大农村消费需求,推动我国经济持续发展;王元璋(1999)、毕先玲(2000)、孙刚(2002)、乔海曙、邓婷(2006)、农村消费问题研究课题组(2007)、姜作培(2008)、王锋(2009)、廖普明(2010)认为扩大消费需求重点在农村;马晓河(2010)研究了扩大农村消费需求与统筹城乡发展的关系;崔秀荣(2009)认为扩大消费需求的重点是提高农村消费的比重;张秀生、陈慧女(2009)研究了我国经济增长过程中扩大农村消费需求的问题;李平安(2009)研究了金融危机背景下扩大农村消费需求的措施;张飞(2010)研究了后危机时代扩大农村消费需求的问题。

3. 关于农村消费需求存在的主要问题及其原因。林毅夫(2001)认为,农村消费需求不足的原因在于支持消费的基础设施供应不足;傅自应(2004)认为消费政策,包括收入分配政策、流通产业扶持政策、财税金融支持政策、商品市场培育政策等政策的不完善,制约了消费规模扩大。李锐、项海容(2004)认为不同类型的收入对农民消费有不同影响;吴晓明与吴栋、臧旭恒与张继海等人(2005)认为收入分配的不公平影响了消费的有效扩大;林毅夫、陈斌开(2009)认为,重工业优先发展战略导致单位资本吸纳的劳动力减少,农业从业人员增加,农村收入水平下降,城乡差距扩大,造成了消费的不平衡。

4. 关于扩大消费需求的具体制度措施。国内学者主要集中于对扩大农村消费需求具体制度进行研究,包括农民增收制度、财税金融制度、市场建设制度、农村土地制度、商品流通制度、社会保障制度等方面。具体来看,李昌麒(2006)主张完善市场交易制度以改变农民消费者的弱者地位;李长健(2004)主张制定有利于保护农民权益的消费秩序规制法;李川(2010)主张改革农村社会支持制度、土地制度;马树才(2006)主张改革户籍制度;张潜伟(2010)主张健全农村宅基地使用权流转制度;刘汉成(2002)、任素红(2008)等人主张完善农民增收制度;严旭阳(2009)、江南春(2010)等人主张完善消费市场建设制度;胡书东(2002)、廖普明(2009)等人主张完善财政支持制度;左平良(2010)主张落实使用权;周显志(2008)主张落实消费信贷权,韩俊(2009)、岳彩申(2011)主张民间金融合法化;高圣平(2009)主张健全抵押制度;茅于軾(2008)、孙同全(2008)等人主张完善小额信贷从而