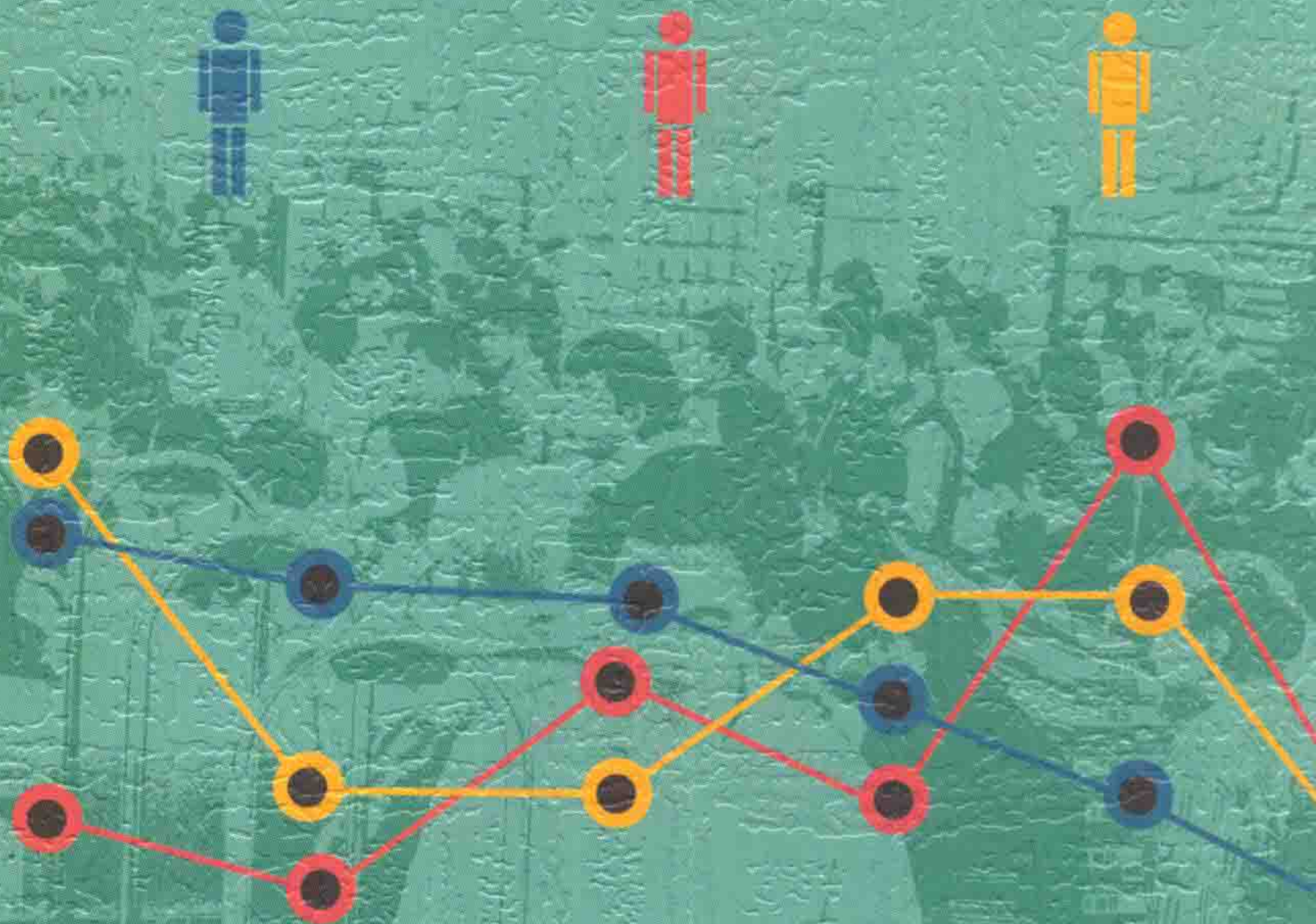


人口年龄结构变动对居民消费的影响研究

陈晓毅 著



中国社会科学出版社

人口年龄结构变动对 居民消费的影响研究

陈晓毅 著

中国社会科学出版社

图书在版编目（CIP）数据

人口年龄结构变动对居民消费的影响研究 / 陈晓毅著. —北京：中国社会科学出版社，2017. 4
ISBN 978 - 7 - 5161 - 9905 - 3

I. ①人… II. ①陈… III. ①人口年龄构成—影响—居民消费—研究—中国 IV. ①C924. 24 ②F126. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 038062 号

出 版 人	赵剑英
责任编辑	刘晓红
责任校对	周晓东
责任印制	戴 宽
出 版	中国社会科学出版社
社 址	北京鼓楼西大街甲 158 号
邮 编	100720
网 址	http: //www. csspw. cn
发 行 部	010 - 84083685
门 市 部	010 - 84029450
经 销	新华书店及其他书店
印刷装订	北京君升印刷有限公司
版 次	2017 年 4 月第 1 版
印 次	2017 年 4 月第 1 次印刷
开 本	710 × 1000 1/16
印 张	17. 75
插 页	2
字 数	263 千字
定 价	86. 00 元

凡购买中国社会科学出版社图书，如有质量问题请与本社营销中心联系调换
电话：010 - 84083683
版权所有 侵权必究

本书由国家社会科学基金项目（13CRK024）、广西财经学院2016年科研课题（人口年龄结构变动对居民消费的影响研究）、广西经济预测与决策研究中心、广西数量经济学重点实验室联合资助

前 言

改革开放以来，中国经济取得了世界瞩目的高增长，2010 年，中国的 GDP 赶超日本，成为世界第二大经济体，但是在经济发展质量和人民生活水平方面，中国与发达国家还有较大的差距。中国正面临经济转型的关键时期，经济增长存在明显的结构性矛盾，其中的突出问题就是经济增长主要依靠投资和出口来拉动，居民消费需求持续低迷，这已经成为困扰中国经济可持续发展的难题之一。随着 2008 年全球金融危机的爆发，中国经济发展承受着巨大的外部压力，这迫使中国必须改变过度依赖投资和出口的经济增长模式，充分发挥内需对经济增长的拉动作用。为此，党的十八大进一步明确提出：“加快形成新的经济发展方式，把推动发展的立足点转到提高质量和效益上来，其中一个重要的发展方式就是使经济发展更多地依靠内需特别是消费需求来拉动。”

中国实现了 30 多年的高速增长，其人口结构也迅速发生转变，表现为生育率持续下降，劳动年龄人口增长停滞并转向负增长，人口老龄化发展迅速。2013 年我国 15—59 岁劳动年龄人口为 91954 万人，比上年减少 1773 万人，15—59 岁劳动年龄人口的绝对数量已经连续两年出现下降，从 2011 年起，我国 15—64 岁劳动年龄人口比重则开始下降，2013 年我国 15—64 岁劳动年龄人口比重下降为 72.8%，而 65 岁及以上人口比重则上升到 9.7%。由于原始的人口基数庞大、人口转变在短时间内完成，因此我国不仅是世界上人口最多的国家，并且将加入老龄人口最多、人口老龄化速度最快的国家行列，这种人口状况将持续很长的一段时间。中国人口数量和人口结构的演变是否是影响居民消费的重要因素？如何在确保不牺牲经济增长

的同时，实现经济主要由出口和投资拉动向更多地依靠国内需求拉动转变？如何结合显著的人口结构变化来扩大内需，刺激居民消费？中国未来所要面临的这些挑战，对于改善居民福利和实施政府宏观调控都具有重要的影响。中国特殊的人口年龄结构和消费现状凸显人口年龄结构对居民消费的影响研究更加具有必要性。

事实上，不同年龄阶段的人口，其经济行为具有异质性。少儿人口、劳动年龄人口和老年人口的消费能力、消费倾向、消费心理、消费习惯等存在显著差异，人口年龄结构变量的变动经过各种途径，最终将传导到消费需求上来。人口年龄结构变动带来的影响是错综复杂的，既作用于经济领域，也影响到社会领域；人口年龄结构变动不但会对宏观层面的消费、储蓄、经济增长等产生影响，也会对微观层面的家庭结构改变、养育子女、赡养老人等产生影响。遗憾的是，关于人口年龄结构变动与居民消费关系的全面系统研究，在国内仍比较缺乏和薄弱。深入探讨人口年龄结构变动影响消费的作用机制以及系统研究由此造成的多种消费效应，对于顺利实现经济增长方式从投资驱动型和出口驱动型向消费驱动型转变，对于保持我国经济持续健康稳定发展、改善民生福祉具有重要政策含义。

本书着力探讨人口年龄结构变动以及因之带来的对居民消费的影响。内容主要围绕以下几个方面展开：第一，构建人口年龄结构变动对居民消费的作用机制，研究生育率变动的影响、劳动年龄人口变动的影响以及老龄化的影响。第二，建立人口年龄结构与居民消费的宏观、中观与微观分析框架，利用国家公布的统计数据和中国社会状况综合调查（CSS）搜集的微观调查数据进行研究：一方面从宏观和中观视角构建省际面板数据，利用面板向量自回归模型、动态面板数据模型考察人口年龄结构变动对居民消费率、消费倾向、消费结构的影响；另一方面从微观视角构建微观调查的伪面板数据，分析人口年龄结构对居民消费水平、消费结构、消费不平等的影响。第三，提出人口年龄结构变动背景下促进居民消费的对策建议，主要围绕优化消费主体结构、提高消费能力、稳定消费信心、增强消费意愿四个部分展开。

本书的主要结论有：

(1) 我国的人口转型在计划生育政策的影响下在非常短的时间内迅速完成，人口发展已经进入到低出生率、低死亡率、低自然增长率的平稳低增长阶段；我国的生育率逐年稳步降低，并于2000年进入了老龄化社会；我国的老龄化具有规模大、发展迅速，地区差异明显和未富先老等特点。我国居民消费水平不高，居民消费增速慢于经济增长速度，消费倾向有下降趋势，消费需求乏力；城镇居民内部、农村居民内部以及城乡居民之间存在较大的消费不平等。

(2) 少儿抚养比的下降促使了我国居民消费率的下降，原因主要表现在：家庭“内部投资”的减少、家庭“扶养机会成本”的降低、“子女养老动机”向“储蓄养老动机”的转变、家庭资源配置的“倾斜配置”特征四个方面。老年扶养比的上升促使了我国居民消费率的下降，原因主要表现在：老年人口的社会生产能力低、养老保障对养老储蓄的替代效应、老年人的馈赠性动机等方面。

(3) 人口年龄结构变动对城乡居民消费倾向产生了截然相反的影响，少儿抚养比的下降导致了城镇居民平均消费倾向的下降，但却导致了农村居民平均消费倾向的上升；老年扶养比上升会造成城镇居民平均消费倾向下降，但会造成农村居民平均消费倾向提高。原因在于抚养子女成本的城乡差异，以及“消费效应”与“储蓄效应”博弈结果的城乡差异。

(4) 居民消费支出的年龄效应呈现出明显的“驼峰特征”，并且驼峰出现于45—50岁，由于传统文化及现实国情的影响，中国居民在其生命的不同年龄阶段有特定的刚需，因此难以在生命周期中平滑其一生的消费。养老保险因素对年龄效应的影响在城乡之间有显著差异，养老保障对城镇居民主要产生的是“资产替代效应”，而对农村居民还产生了“引致退休效应”。

(5) 在城镇样本中，少儿抚养比的上升提高了生存型消费支出的比重，老年扶养比上升仅对收入水平较高家庭的生存型消费比重产生正影响，越富裕的家庭，子女数量变动对发展型消费比重的影响越小，养老负担的加重使得较贫穷的家庭降低了发展型消费的比重；在

农村样本中，家庭收入水平越低，老年扶养比对生存型消费的负影响越显著；老年扶养比上升通过作用于医疗保健支出而对享受型消费产生正影响，对于越富裕的家庭，老年扶养比对享受型消费的影响越弱。

(6) 同一时期出生的城镇居民，随着年龄的增长，消费不平等有扩大的趋势，出生年代越晚的群体，其消费不平等越大。老龄化是东部城镇居民消费不平等变动的一个主要影响因素。但在我国的中部和西部地区，老龄化对城镇居民消费不平等变动的影响比较微弱，对消费不平等变动起主导作用的为出生组效应。总体而言，老龄化对消费不平等的扩大作用在增强。

本书获得了国家社会科学基金青年项目的资助。本书由陈晓毅执笔，在课题组其他成员舒银燕、扈剑晖、孙静、曾艳芳等的协助下完成。在此，对参与课题研究工作的各位同人的辛苦付出表示由衷的感谢。本书的所有不足和缺点都应归咎于笔者。

陈晓毅

2016年9月

目 录

第一章 导论	1
第一节 选题的背景和意义	1
一 选题背景	1
二 研究意义	4
第二节 研究思路与内容	5
一 研究思路	5
二 研究内容与框架	6
第三节 本书的创新点及未来研究展望	9
一 本书的主要创新点	9
二 本书的不足及进一步研究方向	10
第二章 人口年龄结构与居民消费：理论基础与文献综述	12
第一节 相关概念界定	12
一 人口年龄结构概念	12
二 人口年龄结构的相关变量	13
第二节 人口年龄结构影响居民消费的理论基础	15
一 人口转变理论	15
二 人口年龄结构影响居民消费的相关理论	17
三 人口年龄结构影响居民消费的作用机制	22
第三节 文献综述	26
一 国外研究综述	26
二 国内研究综述	39

三 对现有研究的简要评述	45
本章小结	47
第三章 我国人口年龄结构与居民消费的变动历程与现状分析 ...	48
第一节 中国人口年龄结构的变动历程	48
一 中国的人口转型	48
二 中国人口年龄结构的变化	54
三 中国人口老龄化的特点	59
第二节 中国居民消费变动的历史与现实考察	67
一 居民消费需求的现状和主要特征	67
二 居民消费结构的变动和主要特征	73
三 居民消费不平等的现状分析	80
本章小结	89
第四章 人口年龄结构与居民消费率	90
第一节 理论推导与研究假说	91
一 理论推导	91
二 研究假说	94
第二节 数据描述和研究方法	95
一 变量选取与数据描述	95
二 研究方法	97
第三节 实证检验与结果分析	100
一 面板数据的平稳性检验	100
二 PVAR 估计结果及分析	103
本章小结	117
第五章 人口年龄结构与居民消费倾向	118
第一节 理论推导与研究方法	119
一 理论推导	119
二 研究方法介绍	121

第二节	人口年龄结构变动对城镇居民消费倾向的影响研究	124
一	模型设定及数据描述	124
二	模型的估计及结果分析	127
第三节	人口年龄结构变动对农村居民消费倾向的影响研究	135
一	模型设定与变量选择	135
二	数据来源与描述性统计	136
三	计量结果分析	137
	本章小结	142
第六章	人口年龄分布与居民消费支出	144
第一节	理论模型：基于组群分析方法	145
一	组群分析方法简介	145
二	组群分析的理论推导	147
第二节	数据的基本描述	150
一	数据来源	150
二	数据说明	150
三	数据的基本描述	151
第三节	中国居民消费支出的分解	157
一	分解的框架	157
二	出生组的构造	159
三	分解的结果	160
	本章小结	173
第七章	人口年龄结构与居民消费结构	174
第一节	理论分析及方法介绍	174
一	人口年龄结构影响消费结构的理论分析	174
二	方法介绍	177
第二节	人口年龄结构与居民消费结构：基于微观数据	181

4 // 人口年龄结构变动对居民消费的影响研究

一	居民消费结构随年龄的变化	181
二	人口结构对居民消费结构的影响	188
第三节	人口年龄结构与居民消费结构：基于宏观数据	196
一	变量和数据来源	197
二	实证分析结果	199
本章小结		207
第八章	人口年龄结构与居民消费不平等	209
第一节	理论分析与假说的提出	210
一	理论分析	210
二	假说的提出	212
第二节	居民消费不平等的分解	213
一	消费不平等与收入不平等的衡量	213
二	各出生组的年龄—消费不平等曲线	216
三	消费不平等的年龄效应和出生组效应	218
第三节	消费不平等变动的分解	225
一	分解的方法以及对分解的改进	225
二	分解的结果	227
本章小结		232
第九章	人口年龄结构变动下扩大居民消费的对策建议	233
第一节	适时调整人口政策，优化消费主体结构	233
一	适时调整人口政策，优化年龄结构	233
二	提高人口城镇化质量，挖掘城镇化的消费 拉动作用	237
三	重视老年人力资源开发，为老年群体的就业与收入 增长创造条件	239
第二节	调整经济结构，深化收入分配改革，提高 消费能力	241
一	调整产业结构，确保就业和收入稳定增长	241

二	完善政府对劳动报酬的宏观调控手段，提高中低收入群体的购买力	243
三	创造条件增加居民的财产性收入，提高家庭收入水平	244
第三节	创新社会治理，稳定消费预期	246
一	协同政府、市场、社会等多元力量，完善老龄化社会管理体制机制	246
二	完善养老保障体系，增强消费信心	247
三	加大人力资本投资的财政支出，增强低收入群体的增收能力	249
第四节	加强供给创新，增强消费意愿	251
一	顺应消费结构变化，提升产品质量	251
二	发展老龄产业，促进老年消费	252
三	改善硬件设施，提高消费便利性，优化刺激消费的软环境	254
	参考文献	255

第一章 导论

第一节 选题的背景和意义

一 选题背景

消费是影响国民经济持续增长的重要因素，自 20 世纪 90 年代以来，我国 GDP 一直保持了较快的增长速度，2010 年，中国的 GDP 超过日本，成为世界第二大经济体。虽然 2008 年爆发了世界经济危机，中国经济增长得以放缓，但也依然维持着较高的增长速度。然而，国内外学者对中国经济发展的可持续性提出了质疑，各种质疑最重要的依据就是中国的经济增长模式是由出口和投资驱动而不是由消费驱动，中国的消费不足已经受到各界广泛重视。即使国家采取了一系列刺激消费的措施，比如施行利息税、下调利率和鼓励个人信贷消费等，居民消费疲软的趋势仍然没有得到缓解。导致居民消费不足的原因可能有很多，对中国居民消费不足的研究中大多数强调的是收入因素，但根据我国资金流量表（2000—2013 年）计算，我国居民收入比重从 2000 年的 67.54% 降低到 2013 年的 61.65%，下降了 5.89 个百分点，居民消费率则从 2000 年的 46.22% 持续下降到 2009 年的 36.16%，下降了 10.06 个百分点^①，其下降幅度远超过了居民收入占

^① 居民收入占比用住户部门可支配总收入比重计算，居民消费率用住户部门最终消费/GDP 计算，数据来源于《中国统计年鉴》（2012、2014）：中国资金流量表（2000 年和 2013 年）实物交易部分。

比，很显然，导致居民消费下降的还有其他因素。

众所周知，社会中的个人充当着生产者和消费者的多重角色。一个人从出生开始就是消费者，在经过必需的成长阶段后，才能够转变为一名劳动者。一个国家或地区的总人口由少儿人口、劳动年龄人口和老年人口共同组成，经过较粗略的划分，可以把 0—14 岁人口看作消费者和潜在的生产者，15—64 岁人口是最主要的劳动者和生产者，65 岁及以上人口可以看作是退休者，即退出了生产活动后，又回归纯消费者。不同年龄阶段的人口在社会经济生活中扮演的角色也不同，在上述三组人口中，只有劳动年龄人口同时扮演着生产者和消费者的角色，他们不但生产财富以供自身消费，还通过“家庭转移支付”和“社会转移支付”为少儿人口和老年人口提供财富以进行消费。不同年龄阶段的人具有不同的经济行为，如表 1-1 所示。少儿人口无劳动能力，需要劳动年龄人口在教育 and 健康等方面给予依靠；劳动年龄人口为劳动力市场提供人力资源，参与社会生产活动，并且为金融市场提供储蓄；老年人口丧失劳动能力，需要劳动年龄人口提供照料和供养。从生产角度而言，劳动年龄人口在总人口中处于支配地位，他们的比例高低直接影响社会的生产力和整个国民经济的发展，少儿人口和老年人口需要消耗财富，同属于社会人口，但两者的重要区别在于少儿人口还属于潜在生产性人口，而老年人是纯消费人口，并且两者的消费强度也是有差异的。因此，人口年龄结构的差异及变动与社会生产和消费的关系密切。

表 1-1 不同年龄阶段的基本经济行为

行为特征	少儿人口	劳动年龄人口	老年人口
年龄特征	0—14 岁	15—64 岁	65 岁及以上
经济角色	被抚养者	抚养者 + 赡养者	被赡养者
生产行为	潜在生产者	生产者	无
消费行为	纯消费者	生产者 + 消费者	纯消费者
公共需求	教育需求、健康需求	税收供给	养老保障、 医疗保健等需求

续表

行为特征	少儿人口	劳动年龄人口	老年人口
家庭支持	物质需求 + 照料需求 + 情感需求	经济支持 + 生活照料 + 情感支持	物质需求 + 照料需求 + 情感需求
代际行为	代际需求	代际支持	代际供给 + 代内自给

资料来源：转引自李魁《人口年龄结构变动与经济增长》，博士学位论文，武汉大学，2010 年。

在中国社会经济的发展中，一个重要的特征是其迅速的人口转变。中国 20 世纪 70 年代推行的以“控制人口总量，提高人口素质”为目标的计划生育政策，使中国人口结构发生了快速的变化。中国 65 岁及以上老龄人口占总人口的比重在 2000 年达到 7%，标志着我国人口年龄结构进入老龄化。从 20 世纪 80 年代实行计划生育政策开始，我国仅用不到 30 年的时间，就实现了向现代人口增长模式的转变，而发达国家完成这个人口转变要经过上百年。国家统计局发布的数据显示，2013 年我国 15—59 岁劳动年龄人口为 91954 万人，比上年减少 1773 万人，15—59 岁劳动年龄人口的绝对数量已经连续两年出现下降，从 2011 年起，我国 15—64 岁劳动年龄人口比重则开始下降，2013 年我国 15—64 岁劳动年龄人口比重下降为 72.8%，而 65 岁及以上人口比重则上升到 9.7%。^① 由于原始的人口基数庞大、人口转变在短时间内完成，因此我国不仅是世界上人口最多的国家并且将加入老龄人口最多、人口老龄化速度最快的国家行列，这种人口状况将持续很长的一段时间。中国人口数量和人口结构的演变是否是影响居民消费的重要因素？如何在确保不牺牲经济增长的同时，实现经济主要由出口和投资拉动向更多地依靠国内需求拉动的成功转型？如何结合人口结构变化显著的现实背景来扩大内需，刺激居民消费？中国未来所要面临的这些挑战，对于改善居民福利和实施政府宏观调控都具有重要的影响。中国的特殊人口年龄结构和消费现状都使人口年龄结

^① 资料来源于 http://www.stats.gov.cn/tjgb/ndtjgb/qgndtjgb/t20130221_402874525.htm。

构对居民消费的影响研究更加具有必要性。

二 研究意义

(一) 理论意义

第一,探讨人口年龄结构作用于居民消费的着力点,尤其是对国内研究缺乏的领域进行拓展,如对人口年龄结构与消费需求的关系、人口年龄结构与消费不平等的关系等领域进行深入探讨,并建立有机联系,进而就人口年龄结构变动对居民消费各个方面的影响进行全面考察,为进一步的理论研究提供参考。

第二,研究人口年龄变动对中国居民消费的影响,不仅为评估中国过去的经济和人口政策提供参考,而且为制定今后经济和人口政策提供理论支撑;根据中国人口年龄结构转变和居民消费的实际情况,检验西方消费理论在中国的适用性,有助于结合现有理论模型发展适合中国特点的消费理论模型,有助于对人口经济学和消费经济学进行有益的丰富和补充。

第三,研究中国居民消费问题,可以为理论检验提供独特的样本。与其他国家和地区不同,中国是一个人口大国,其实行的特殊人口政策加速了人口的转型。同时,作为一个人口最多的发展中大国,中国已经超过日本成为世界第二大经济体,在世界经济中处于举足轻重的地位,中国经历了与成熟发达国家迥异的发展历程,因此中国的社会经济发展类似于一个“自然实验”(natural experiment),中国的人口结构特征与居民消费作为一个天然样本可供理论验证,针对我国人口结构与居民消费的实际情况进行研究,是对理论的补充验证和重要发展。

(二) 现实意义

本书的现实意义主要体现在三个方面:

第一,研究居民消费的变化特征及规律,对于如何有效扩大消费需求、实现国民经济的良性循环具有极为重要的意义。消费是GDP中最重要的一部分,既是生产的起点又是生产的终点,是实现国民经济良性循环的关键性因素。居民消费水平的提高、消费结构的优化升级、适度合理地拉开消费差距,有利于形成良好的消费环境,从而有