



上海市学术著作出版基金

汪伟 著

# 扩大消费需求的长期政策 与长效机制研究



上海人民出版社



学林出版社  
www.xuelinpress.com



上海市学术著作出版基金

汪伟 著

# 扩大消费需求的长期政策 与长效机制研究

上海人民出版社



学林出版社  
www.xuelinpress.com

## 图书在版编目(CIP)数据

扩大消费需求的长期政策与长效机制研究/汪伟著

.—上海:学林出版社,2018.9

ISBN 978-7-5486-1428-9

I. ①扩… II. ①汪… III. ①消费-需求-经济政策-研究-中国 IV. ①F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 171769 号

责任编辑 许钧伟

特约编辑 周 峰

封面设计 夏 芳

## 扩大消费需求的长期政策与长效机制研究

汪 伟 著

出 版 学林出版社

(200235 上海钦州南路 81 号)

发 行 上海人民出版社发行中心

(200001 上海福建中路 193 号)

印 刷 当纳利(上海)信息技术有限公司

开 本 640×965 1/16

印 张 23.125

字 数 30 万

版 次 2018 年 9 月第 1 版

印 次 2018 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5486-1428-9/F·53

定 价 98.00 元

## 序

改革开放四十年来中国经济增长取得了举世瞩目的成就,但长期以来,中国经济增长很大程度上依赖于投资和出口拉动,消费对经济增长的贡献有限。“十三五”期间是中国推进经济发展方式转变的关键时期,未来经济的持续稳定增长更多依赖于居民消费的不断增长。党的十九大报告提出要完善促进消费的体制机制,增强消费对经济发展的基础性作用,这是中国特色社会主义进入新时代后党和国家的重大战略举措。

要实现这一发展目标,需要寻找到并破除制约消费需求的体制与机制障碍,充分发挥市场的决定性作用和更好地发挥政府作用,通过供给侧结构性改革消除供给与需求的结构性失衡等深层次矛盾,构建促进消费需求的长效机制,增强消费对经济增长的驱动作用。

消费率偏低、中高端消费品供给不足与消费外流等现象困扰着中国经济,如何构建扩大消费需求的长期政策与长效机制等问题一直都是政府与学界研究的热点。汪伟教授近年来一直致力上述问题的研究,形成了大量研究成果,本书是其完成的国家社科基金重点项目的相关成果的集中展现。本书从消费需求在中国经济转型发展中的作用日益重要等现实背景出发,结合宏观经济学、消费经济学与制度经济学

的视角对现有文献加以梳理发展,运用详实的数据、科学的方法深入研究了我国低消费的原因;著作通过现行收入分配制度、政府职能、中国财政分权与政治锦标赛下的投资驱动型增长模型的形成机制、土地财政、税制、投融资体制等制度性缺陷、利率管制、户籍制度的约束、社会保障体制转轨遗留的历史问题、行业垄断、市场分割与地方保护主义盛行以及与消费环境相关的其他体制机制等方面分析了制约消费需求扩张的障碍;本书还系统梳理、总结与评价了近年来中国扩大消费需求所采取的各种政策措施及其取得的效果,通过深入的实证研究并结合中国经济转型过程中的特征事实和合乎逻辑的论证得出了令人信服结论。在深入的理论和实证研究基础上,本书从充分利用经济转型与人口转变带来的机遇,通过转变政府职能、加快供给侧结构性改革,通过收入、就业、财政、税收、产业与人口政策的改革与调整等方面,提出了完善促进消费需求的体制机制,增强消费在经济发展中基础性作用的政策建议。

尽管居民消费与诸多影响因素之间存在“联合内生性”问题,然而现有文献缺少对诸多因素背后深层次的体制机制障碍的深入研究。在中国存在城乡分割的“二元经济”特征以及经济结构与人口结构快速变化的现实背景下,要消除促进消费需求的体制机制障碍,涉及市场与政府的角色和定位、多项政策的互联与互动、固有的体制和机制创新、增长方式转变和供给侧结构性改革、法治与消费环境建设等诸多错综复杂的问题。事实上,构建扩大消费需求的长效机制、增强消费的基础性作用是一个系统工程,汪伟教授对完善促进消费需求的体制机制进行系统深入的研究,在理论上具有创新性。

当前关于扩大消费需求的长期政策与长效机制的研究仍然是碎片化的,本书关注并聚焦于中国当前这一值得关注的重大理论与现实问题,既有对现有研究的梳理与总结,又有在理论与实证基础上对中国现

实的深入分析,在现有研究的基础上作出了创新性贡献。本书的研究结论具有广泛的实用性和较强的政策启示意义,有助于学界深入理解中国如何转向消费驱动经济增长,深入理解何种政策对于扩大消费需求有效以及如何构建扩大消费需求的长效机制等重大理论与政策问题。

简而言之,汪伟教授的著作内容丰富、有深度,其研究成果具有创新性和较高学术价值,所得结论与政策建议对我国推进供给侧结构性改革,实现经济增长方式从投资驱动向消费驱动转变具有较大参考价值与借鉴意义。作为推荐者,我衷心期待该书能够为中国经济改革的设计者和实践者提供帮助并产生积极的社会影响力。

胡永刚

2018年1月于上海

# 目 录

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 第一章 导论 .....                     | 1  |
| 第一节 问题的提出及研究意义 .....             | 1  |
| 第二节 本书的主要研究内容、重要观点与对策建议 .....    | 2  |
| 第三节 本书的创新 .....                  | 11 |
| 第四节 本书的学术价值和应用价值,以及社会影响和效益 ..... | 13 |
| 第二章 中国消费需求的历史变化及其特点 .....        | 14 |
| 第一节 中国最终消费率的动态变化与结构特征 .....      | 14 |
| 第二节 城乡居民消费倾向的变化趋势与特征 .....       | 22 |
| 第三节 城乡居民消费结构的变化趋势与特征 .....       | 23 |
| 第四节 本章结论与启示 .....                | 28 |
| 第三章 消费需求变动的国际比较 .....            | 30 |
| 第一节 世界主要经济体或国家消费率的变化趋势及特征 .....  | 30 |
| 第二节 中国与世界消费率变化的对比分析 .....        | 38 |
| 第三节 消费结构变化的国际比较 .....            | 41 |
| 第四节 本章结论与启示 .....                | 47 |

|                                           |     |
|-------------------------------------------|-----|
| 第四章 中国消费率下降的原因分析 .....                    | 50  |
| 第一节 居民消费率下降的分解 .....                      | 50  |
| 第二节 居民消费率下降的原因分析 .....                    | 52  |
| 第三节 本章结论与启示 .....                         | 109 |
| 第四节 附录 .....                              | 111 |
| 第五章 中国扩大消费需求政策实践分析 .....                  | 128 |
| 第一节 中国扩大消费需求政策概述 .....                    | 128 |
| 第二节 中国扩大消费需求的政策效果实证分析：<br>以农村税费改革为例 ..... | 152 |
| 第三节 中国扩大消费需求政策实践中的问题 .....                | 181 |
| 第四节 本章结论与启示 .....                         | 197 |
| 第六章 扩大消费需求的前景预测 .....                     | 202 |
| 第一节 我国扩大消费需求的有利与不利因素分析 .....              | 202 |
| 第二节 我国未来消费需求的趋势预测 .....                   | 211 |
| 第三节 我国扩大消费需求的目標设定 .....                   | 217 |
| 第四节 本章总结 .....                            | 219 |
| 第七章 扩大消费需求的重点领域分析 .....                   | 221 |
| 第一节 扩大信息消费 .....                          | 221 |
| 第二节 促进绿色消费 .....                          | 232 |
| 第三节 稳定住房消费 .....                          | 242 |

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| 第四节 升级旅游休闲消费 .....               | 254 |
| 第五节 提升教育文体消费 .....               | 264 |
| 第六节 鼓励养老健康家政消费 .....             | 279 |
| 第七节 本章总结 .....                   | 299 |
| <br>第八章 扩大消费需求的长期政策与长效机制构建 ..... | 305 |
| 第一节 扩大消费需求的长期政策 .....            | 306 |
| 第二节 构建扩大消费需求的长效机制 .....          | 317 |
| 第三节 本章总结 .....                   | 323 |
| <br>第九章 总结与展望 .....              | 325 |
| 第一节 总结 .....                     | 325 |
| 第二节 未来研究展望 .....                 | 332 |
| <br>参考文献 .....                   | 333 |
| <br>后记 .....                     | 353 |

## 表 目 录

|       |                                              |    |
|-------|----------------------------------------------|----|
| 表 2.1 | 三大需求对中国经济增长的贡献率和拉动 .....                     | 18 |
| 表 2.2 | 1985—2016 年城镇居民消费结构变化 .....                  | 25 |
| 表 2.3 | 1985—2016 年农村居民消费结构变化 .....                  | 27 |
| 表 3.1 | 1960—2016 年消费率的跨国(地区)比较 .....                | 31 |
| 表 3.2 | G20 国家 2000—2016 年最终消费率变化 .....              | 32 |
| 表 3.3 | G20 国家 1980—2016 年投资率变化 .....                | 33 |
| 表 3.4 | 1990 年以来各主要国家居民与政府消费率 .....                  | 37 |
| 表 3.5 | 世界 17 个国家和地区居民消费结构及其变化 .....                 | 42 |
| 表 3.6 | 世界主要国家和地区人均 GDP 达 1 000 美元时的居民<br>消费结构 ..... | 43 |
| 表 3.7 | 世界主要国家和地区人均 GDP 达 3 000 美元时的居民<br>消费结构 ..... | 44 |
| 表 4.1 | 1992—2015 年中国消费率变化影响因素分解 .....               | 51 |
| 表 4.2 | 国民收入的部门分配 .....                              | 54 |
| 表 4.3 | 模型基准参数的校准值 .....                             | 74 |
| 表 4.4 | 各变量描述性统计量 .....                              | 83 |
| 表 4.5 | 劳动收入份额方程的回归结果 .....                          | 86 |
| 表 4.6 | 劳动收入份额方程的回归结果(续表) .....                      | 87 |
| 表 4.7 | 消费方程的回归结果 .....                              | 89 |
| 表 4.8 | 消费方程的回归结果(续表) .....                          | 90 |

|        |                                |     |
|--------|--------------------------------|-----|
| 表 4.9  | 变量定义及主要实证结果 .....              | 101 |
| 表 4.10 | 各变量描述性统计量(凡比例变量均为%) .....      | 102 |
| 表 4.11 | 城镇与农村居民消费倾向 GMM 估计结果 .....     | 104 |
| 表 5.1  | 各省份农业税减免进程 .....               | 133 |
| 表 5.2  | 改革前后累进税制比较 .....               | 135 |
| 表 5.3  | 各变量描述性统计量 .....                | 156 |
| 表 5.4  | 税费减免对农村居民消费倾向的影响估计 .....       | 160 |
| 表 5.5  | 分时段税费减免对农村居民消费倾向的影响估计 .....    | 162 |
| 表 5.6  | 替代性的税费减免指标估计结果 .....           | 165 |
| 表 5.7  | 反事实检验 .....                    | 168 |
| 表 5.8  | 函数形式敏感性分析 .....                | 169 |
| 表 5.9  | 按照地理与经济发展程度分地区的估计结果 .....      | 172 |
| 表 5.10 | 分农业大省与非农业大省估计结果 .....          | 174 |
| 表 5.11 | 分粮食大省与非粮食大省估计结果 .....          | 176 |
| 表 5.12 | 分消费类型回归结果 .....                | 177 |
| 表 5.13 | 税费改革对消费刺激作用持续性检验 .....         | 179 |
| 表 5.14 | 三次产业就业情况 .....                 | 196 |
| 表 6.1  | 2016 年城市化率的国际比较 .....          | 205 |
| 表 6.2  | 2015—2050 年人口与经济结构变量设定 .....   | 215 |
| 表 6.3  | 2015—2050 年最终消费率的变化分解 .....    | 216 |
| 表 6.4  | 我国最终消费率及其构成目标设定值 .....         | 218 |
| 表 7.1  | 信息消费的分类 .....                  | 223 |
| 表 7.2  | 信息消费的核算方法 .....                | 223 |
| 表 7.3  | 2010—2014 年我国信息消费变化情况 .....    | 224 |
| 表 7.4  | 1998—2016 年住房销售规模 .....        | 245 |
| 表 7.5  | 2012 年各国 GDP、文化消费总量与平均量表 ..... | 267 |
| 表 7.6  | 全国社会养老服务情况 .....               | 280 |

## 图 目 录

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| 图 2.1 中国三大需求与经济增长的关联图 .....                           | 16  |
| 图 2.2 1978—2016 年居民与政府消费占 GDP 的比重 .....               | 19  |
| 图 2.3 1978—2016 年居民与政府消费占最终消费中的比重 .....               | 20  |
| 图 2.4 1978—2016 年东中西部最终消费率 .....                      | 20  |
| 图 2.5 1978—2016 年东中西部最终消费占全国消费的比重 .....               | 21  |
| 图 2.6 1978—2016 年城镇与农村居民消费倾向变化 .....                  | 22  |
| 图 4.1 1978—2015 年中国居民消费率、居民可支配收入比重、<br>劳动收入份额变化 ..... | 55  |
| 图 4.2 基于数值模拟和经验事实的模型校验(1978—2010) .....               | 75  |
| 图 4.3 不同信贷融资约束下,家庭劳动收入份额对扩张性货币<br>供给冲击的脉冲反应 .....     | 80  |
| 图 4.4 自筹资金占比与劳动收入份额散点图 .....                          | 84  |
| 图 4.5 最终消费率与劳动收入份额散点图 .....                           | 84  |
| 图 5.1 2000—2016 年城乡居民储蓄存款余额及其增速 .....                 | 131 |
| 图 5.2 2016 年社会保障支出水平的国际比较(单位:%) .....                 | 139 |
| 图 5.3 农村居民消费倾向与人均农业税费减免额散点图 .....                     | 158 |
| 图 5.4 城镇居民消费倾向与人均农业税费减免额散点图 .....                     | 158 |
| 图 5.5 1998—2016 年商品房平均销售价格与货币供应量 .....                | 186 |
| 图 5.6 企业固定资产投资资金来源 .....                              | 190 |

|        |                                         |     |
|--------|-----------------------------------------|-----|
| 图 6.1  | 1980—2050 年我国最终消费率的走势与预测 .....          | 215 |
| 图 7.1  | 2005—2014 年中国网民规模和互联网普及率变化趋势图 .....     | 225 |
| 图 7.2  | 城乡之间互联网普及率差异 .....                      | 226 |
| 图 7.3  | 2014 年各省份互联网普及率 .....                   | 227 |
| 图 7.4  | 1990 年至 2016 年 65 岁及以上老龄人口占工作人口比例 ...   | 247 |
| 图 7.5  | 1994—2016 年国内游客数量(百万人次) .....           | 255 |
| 图 7.6  | 1994—2016 年国内游客人均花费 .....               | 256 |
| 图 7.7  | 1994—2016 年国内游客人均花费 .....               | 257 |
| 图 7.8  | 2002—2013 年主要年份我国城镇居民教育文化娱乐消费支出比重 ..... | 266 |
| 图 7.9  | 1985—2013 年我国居民教育文化娱乐消费占消费性支出的比重 .....  | 266 |
| 图 7.10 | 2009—2016 年居民收入情况 .....                 | 273 |
| 图 7.11 | 2008—2017 年中国在线教育市场规模 .....             | 274 |
| 图 7.12 | 2010—2014 年我国老年人口数量 .....               | 275 |
| 图 7.13 | 2013 年和 2014 年中国文化消费指数 .....            | 276 |
| 图 7.14 | 居民家庭人均医疗保健消费支出占比 .....                  | 282 |
| 图 7.15 | 全国居民家庭人均收入情况 .....                      | 284 |
| 图 7.16 | 城镇单位就业人员平均工资变化 .....                    | 284 |
| 图 7.17 | 居民家庭恩格尔系数变化 .....                       | 285 |
| 图 7.18 | 六次人口普查全国人口年龄分布图 .....                   | 291 |
| 图 8.1  | 中国 1950—2050 年的城市化率 .....               | 313 |

# 第一章

## 导 论

### 第一节 问题的提出及研究意义

改革开放近四十年来,中国经济平均每年以 9.5% 的速度增长,至 2017 年人均 GDP 超过 8 800 美元,进入中高收入国家行列。世界各国经济发展的经验表明,当一个国家跨入中高等收入国家行列后,中等收入人群增多,中产阶级兴起,居民消费能力和消费层次不断提高,消费结构升级加快,消费率会逐渐上升并收敛到一个较高的水平,居民消费的重要性日益上升,并成为拉动消费需求与经济增长的主要动力。但长期以来,中国的经济增长过度依赖于投资和出口拉动,消费对经济增长的贡献有限。中国统计年鉴公布的数据显示,近年来中国的消费率虽呈上升趋势,但至 2016 年最终消费率和居民消费率仍分别只有 53.6% 和 39.2%<sup>[1]</sup>,与世界主要代表性国家的消费率相比,中国的消费率不仅远低于发达国家的平均水平,同时也明显低于新型经济体和具有高储蓄、低消费传统的东亚国家与地区。中国目前已经进入到工业化的后期,但消费率仍然没有表现出明显的上升趋势,这说明中国明显偏离了“钱纳里”标准结构,与经济发展过程中消费率变化的普遍规律不符。长期持续的消费率偏低,过度依赖投资拉动经济增长,导致多年来积累的巨

大过剩产能难以消化,我国当前面临去产能困境;而且投资率长期偏高,投资回报率势必下降,高增长的模式难以持续。过度依赖出口则会使中国经济遭遇劳动力成本上升的困境和外部条件突然变化的风险。

党的十八大报告和《中国国民经济和社会发展的十二五规划纲要》中明确提出:“要坚持扩大内需战略,建立扩大消费需求的长效机制,强调把扩大消费需求作为扩大内需的战略重点”。党的十八届三中全会和中央经济工作会议明确提出:“要牢牢把握扩大内需这一战略基点,培育一批拉动力强的消费增长点,增强消费对经济增长的基础作用”。《中国国民经济和社会发展的十三五规划纲要》中明确提出:“发挥消费对增长的基础作用,着力扩大居民消费需求”。党的十九大报告进一步提出“要完善促进消费的体制机制”,强调“增强消费对经济发展的基础性作用”。因此,扩大消费需求不仅是解决中国经济结构失衡的必然要求,是实现经济转型目标与保持经济持续增长的现实需要,也是党和国家的重大战略取向。当前,中国经济发展正在进入新常态,揭示中国低消费的深层次原因是值得深入研究和具有重要现实意义的问题,探寻扩大消费需求的长期政策体系与构建扩大消费需求的长效机制将会为中国科学制订政策、适应经济新常态并顺利启动消费需求提供有益的借鉴和参考。

## 第二节 本书的主要研究内容、重要观点与对策建议

### 一、本书的主要研究内容

第一章主要介绍了本书的研究背景与研究的意义。

第二章通过改革开放以来的历史数据分析了中国消费需求的变化与特点。研究发现,中国的最终消费率呈不断下降趋势,三十多年来累计下降了 8.5 个百分点,而且消费对经济增长的拉动作用也出现了不断

下降的趋势。从中国最终消费的结构来看,政府消费率比较稳定,居民消费率的下降是最终消费率下降的主要表现。通过统计数据我们还发现中国居民的消费意愿在不断减弱,改革开放以来无论是中国城镇还是农村居民的消费倾向均呈现出明显的下降态势,而且城镇居民的平均消费倾向的下降幅度大于农村居民。消费意愿的不足对消费需求是一个强大的收缩力量,是导致中国居民消费率下降的一个重要因素。从居民的消费结构来看,改革开放以来,中国城乡恩格尔系数大幅下降,中国城乡居民消费从贫困型迈过小康型并进入到富裕型,消费结构升级明显。当前,居住、绿色食品、交通通信、汽车、旅游、教育文化娱乐、医疗保健等多样化、个性化的消费日益成为居民的消费热点。因此,政府应当不失时机地挖掘消费热点,通过推动消费结构的进一步升级来扩大消费需求。

第三章对消费需求的变化进行了国际比较分析。通过数据整理发现,世界大多数国家的最终(居民)消费的增长速度均不落后、甚至快于经济增长速度,消费率在上升中趋于稳定。从经济发展的角度来看,经济起飞本身需要较高的资本积累,从而在一定时期内需要牺牲消费需求。几乎所有发展中国家向发达国家转变的过程中都经历过低消费、高储蓄与高投资阶段,中国也不例外。当一个国家跨入中等收入国家行列后,随着收入水平的提高与消费能力的提升,消费结构升级加快,消费率逐渐上升并收敛到一个较高的水平,居民消费的重要性日益上升,并成为拉动消费需求与经济增长的主要动力。但与世界主要代表性国家的消费率相比,中国的消费率不仅远低于发达国家的平均水平,同时也明显低于新型经济体和具有高储蓄、低消费传统的东亚国家与地区,而且近年来的下降趋势更加明显,中国目前已经进入到工业化的后期,但消费率却反而出现下降的态势,这说明中国明显偏离了“钱纳里”标准结构,与经济发展过程中消费率变化的普遍规律不符。国际经

验表明,消费需求应当保持在一个适度的水平,欧美国家的过度消费、超前消费、负债消费的模式与中国过度储蓄的模式都难以支撑可持续发展。当前,中国已经跨入中等收入国家的行列,消费率过低致使经济增长的可持续受到挑战。因此,中国应当努力扩大消费需求,改变消费需求增长速度落后于经济增长速度的局面,形成消费需求快速增长的格局。中国的居民消费大大低于国际平均水平,消费结构也滞后于经济发展水平,因此,中国应当把扩大居民消费作为扩大消费需求的重点,顺应消费结构升级的趋势,通过培育新的消费热点来拉动居民消费增长。

第四章分析了我国居民消费率下降的原因并进行了实证研究。中国居民消费表现为消费能力不强与消费意愿不足,通过对上述两大影响因素进行分解发现:国民收入分配格局中居民收入占比下降以及居民消费倾向下降都是引起居民消费率下降的重要原因。消费能力下降(即可支配收入占比下降)导致了居民消费率 40% 的降幅,而消费意愿(消费倾向)下降导致了居民消费率 60% 的降幅。

通过研究发现,居民消费能力下降的深层次原因,主要是在中国市场化改革与经济转型的过程中,居民作为劳动者市场主体地位下降,国民收入分配的格局越来越不利于居民部门。总结起来,居民与劳动者在市场化改革过程中的弱势地位,表现在国民收入分配格局上就是:居民可支配收入占国民可支配收入份额下降,企业与政府可支配收入占国民可支配收入份额上升;表现在劳动力市场上就是:劳动者无法与企业平等对话,企业必然在用工上呈现出强势姿态,劳动者的利益无法得到保障;表现在金融市场上就是:国有企业通过低利率获得大量资金,上市公司侵害广大中小股民的利益;反映在资本与劳动的要素分配上就是:资本收入的份额上升,而劳动收入的份额下降。这一切,大大增强了企业的地位,增强了资本的地位。上述现象的发生归根结底的原