

消费启动



收入增长分解机制

XIAOFEIQIDONG

YUSHOURUZENGZHANG

FENJIE JIZHI

■ 闻 潜 / 等著



中国财政经济出版社

消费启动与 收入增长分解机制

闻 潜 等著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

消费启动与收入增长分解机制/闻潜等著. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.3

ISBN 7-5005-7960-8

I. 消… II. 闻… III. ①消费-研究-中国②居民实际收入-研究-中国 IV. F126

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 011279 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 27.75 印张 401 000 字

2005 年 3 月第 1 版 2005 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—2 000 定价: 54.00 元

ISBN 7-5005-7960-8/F·6976

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

一、本书的性质、作者及其分工

本课题组承担教育部人文社会科学研究项目（属“十五”规划项目）“消费启动与收入增长分解机制”的理论研究，本书是项目研究的最终成果。研究项目负责人闻潜教授是中央财经大学博士生导师，全面主持项目研究，为本书主编。任碧云教授、宗国富博士、邵建云博士、张建博士、朱国晓博士负责各子项目研究，为本书副主编。

项目参加人员和各章作者是：第一章：邵建云；第二章：宗国富；第三章、第四章：闻潜；第五章：韩卫刚；第六章：王玮；第七章、第八章、第九章、第十章：邵建云；第十一章、第十二章：朱国晓；第十三章：任碧云；第十四章：张建；第十五章、第十六章：任碧云；第十七章：张建；第十八章：寇淮；第十九章：徐学慎；第二十章：张建；附录：陈龙清。韩卫刚负责全书所有文字、图表资料的加工、整理打印和联络工作^①。

本项目研究历时三年，中央财经大学领导和科研处曾给予大力支持，中国财政经济出版社张立宪主任为本书出版付出大量辛劳，给予诸多方便，在此一并表示感谢。

二、本书的使命、内容和研究思路

消费启动作为经济理论的一个范畴，是作者于 20 世纪九十年代初期

^① 参加人员有：吴冠男、闻京、罗虹妩、全金龙、张霞、王秀芳、冯星光。

提出的。消费启动理论所描述的是宏观调控的启动机制，亦即经济运行的动力机制问题。但宏观调控功能的实现，不但取决于经济运行动力机制的选择，还取决于有关经济运行机制能否与之相匹配。本书旨在探讨消费启动与收入增长、分解机制的关系，以拓展宏观调控理论研究的领域，并力求构建一个比较完整的消费启动理论体系。

目前，我国经济运行继续呈现增长过剩的态势。一方面经济增长率居于高位，且有进一步上升的可能；另一方面商品过剩日益严重。增长是好事，过剩则蕴育着风险和危机。虽然近几年经济运行是平稳的，但商品过剩以及由它引发的资金过剩和劳力过剩的扩展，将会牵掣、甚而危及经济平稳运行，经济高增长也必定会受到严重制约。这是经济运行中深层次矛盾的市场反映，经济风险特别是市场风险随时都有可能发生。因此，必须着力以消费启动市场，以化解生产性过剩。本书之所以推崇和倡导消费启动，就是因为消费启动有助于化解深层次矛盾，是实现高增长和均衡增长相统一的惟一途径。

收入是实行消费启动的基本手段。在市场经济体制下，居民收入直接或间接来自市场，并经过市场分解为消费（表现为家庭生活支出）和储蓄。因而，消费启动的力度和功能主要决定于居民收入的增长及其市场分解。然而，虽然体制改革在众多领域取得重大进展，但收入增长机制和分解机制至今仍未形成。要实行消费启动，这就是全部问题的症结所在。本书的主要使命是根据我国城乡居民收入运行的规律和特点，构建与市场经济相适应的收入增长机制，特别是由市场价格和利率所调节的收入分解机制。这既是拓展消费启动理论，转变调控理念的需要，更为实现投资和消费关系的政策调整所必需。

我国首次实行消费启动，是由 1998 年底召开的中央经济工作会议提出和决定的。1999~2000 年消费率有所上升，市场形势也有一定程度的好转，正是消费启动功能的初步显现。但是，随后几年又转向以投资拉动经济增长，究其直接原因主要是居民收入增长缓慢，消费启动的力度不足，市场疲软在一度缓解之后又进一步扩展和蔓延；深层次原因则是居民收入的增长与分解，依然受计划经济体制的支配，而与市场经济体制的要求极不适应。同时，传统的消费理念和收入理念的转变异常迟缓，这不能不影

响有关经济政策的选择。与市场经济相适的收入增长、分解机制之所以难以形成，这也是一个主要原因。

但是，对首次消费启动中途夭折成因的考察，不能仅仅停留于政策层面上。要知道，经济政策的选择和实施将受体制改革进程的制约，更受宏观调控理念转变滞后的牵掣。它是多种因素发生作用的结果。本书正是在市场经济体制的框架内，从政策选择和调控理念的更新相统一的角度，来构建收入增长机制与收入分解机制的。

近年间，由于市场自发势力的推动，投资继续呈现过度增长之势。去年底中央经济工作会议指出，“要不断调整投资和消费的关系，提高城乡居民消费能力，增强消费对经济增长的拉动作用。”这一政策的出台，意味着重新实行消费启动，并可有力地阻止投资拉动的全面复归。鉴于历史经验，在这种形势下构建并促成收入增长、分解机制的形成，显然更为迫切。本书以实现这一目标为己任，也更具有重大现实意义。

基于本书主题，全书除序言外，划分为六篇二十章。先考察消费启动面对的国情和经济背景，紧接着分析消费启动与居民收入的关系，并引申出收入增长、分解机制，作为本书的主要研究领域，最后是讨论消费启动与社会环境的关系。下面，对各篇研究思路作出必要说明：

第一篇：扩大国内需求与消费启动，包括第一章、第二章两章。中国是一个大国，调控经济运行必须从这一基本国情出发，立足于扩大国内需求。扩大内需方针的提出，更加深了我们的这一认识。前几年有人把扩大内需理解为主要扩大投资需求，这是不正确的。有鉴于此，本篇着重分析了国内需求与国外需求、消费需求和投资需求的关系，并以西方大国内需主导型经济为借鉴，考察我国扩大国内需求与消费启动的关系，指明并论述消费启动是为我国扩大内需的基本方式。

第二篇：消费启动与经济运行的基本格局，包括第三章、第四章、第五章、第六章四章。一个阶段以来，我国经济运行呈现增长过剩的态势。这是目前实现消费启动所面临的经济背景。一方面，它赋予消费启动以特殊的历史使命，即在促进经济增长的同时，逐步全面化解生产性过剩；另一方面，它对消费启动又产生重大制约作用，致使消费启动的力度难以提升。本篇主要考察消费启动的经济背景，即我国经济运行基本格局的形成

过程，以及消费启动和投资启动的关系，探讨两者相互结合以促进经济增长的途径。此外，还考察了反映经济运行基本态势的两个主要指标——消费率 and 外贸依存度，以加深对目前经济运行态势的认识。

第三篇：消费启动与居民收入，包括第七章、第八章、第九章、第十章四章。消费是收入的函数，而收入是扩大消费，以消费启动经济运行的基本手段。本篇根据消费函数原理，揭示了消费启动与居民收入的内在联系。分析重点有二：一是居民收入的结构，鉴于城乡居民收入的明显差异，对居民收入结构的考察，是区别城乡进行的。二是城乡居民收入的运行轨迹及其对消费启动的影响。最后落实到考察居民收入的差距，并提出应以适度性作为判断居民收入差距是否合理的重要标准或原则。

第四篇：按生产要素分配与居民收入增长机制，包括第十一章、第十二章两章。在市场经济体制下，世界各国历来实行按生产要素分配制度。在我国近年间按生产要素分配的领域迅速扩大，几乎涉及各主要产业部门。但是，究竟怎样实行按生产要素分配，这确是我国体制改革进程中遇到的一个新课题。本篇首先着重分析了在我国实行按生产要素分配的客观依据，以及按生产要素分配的适用范围和价值来源，并对其“分配标准”进行了理论探讨。然后考察按生产要素分配制度下城乡居民收入的增长机制，在城市居民方面主要是劳动收入增长机制和资产收入增长机制；在农村居民方面则是家庭经营纯收入增长机制和打工农民工资性收入增长机制。最后，对分配制度改革对居民收入增长的效应，也作了必要回顾和分析。

第五篇：居民收入的市场分解，包括第十三章、第十四章、第十五章、第十六章、第十七章五章。实行消费启动，不仅凭借居民收入的增长机制，还需要借助居民收入的市场分解机制。来自市场的居民收入复又经过市场，在价格和利率的调节下，被分解为消费和储蓄。消费启动的力度，不但取决于居民收入增长率，还决定于居民收入的市场分解，即消费和储蓄的具体比率。因而收入分解机制和收入增长机制，在消费启动的过程中处于同样重要的地位。本篇通过对居民收入分解的经济制约因素、市场机制——利率机制和价格机制以及计量方法的分析和考察，揭示了居民收入与消费、储蓄之间的关系，尤其是居民收入的市场分解过程和分解机制的运转过程。

第六篇：消费启动与社会环境，包括第十八章、第十九章、第二十章三章。实行消费启动，还需有适宜的社会环境。本篇主要考察了政府公共支出、消费政策和消费信贷以及三者在消费启动中的作用。此外，在附录中还介绍了我国保险制度的变迁。

三、本书的新意

概括地讲，本课题以消费启动和居民收入为中心，第一次系统地研究了消费启动与收入增长、分解机制之间的关系，对于推动和促进我国经济持续、健康发展具有重大意义。具体来讲，其理论创新及学术价值主要体现在：

1. 在分析、比较国内需求与国外需求、消费启动与投资启动（实乃投资拉动）对经济运行的影响和作用的基础上，进一步明确了在我国实施消费启动的客观必然性和现实可行性。

2. 科学阐明中国经济运行的基本格局是增长过剩——生产性过剩成为经济增长的经常伴侣，在此基础上，肯定消费率偏低是制约目前我国经济运行的关键要素，并充分论证了扩大市场容量的意义及其路径选择。

3. 把消费启动与其资金来源——居民收入相联系，通过对我国城乡居民收入水平的变化及其对消费启动力度的影响的分析，分层次、多角度探讨了居民收入增长的对策和途径。

4. 通过对按生产要素分配制度的理论研究和现实考察，重点分析了按生产要素分配制度的实质及与按生产要素分配制度相联系的城乡居民收入的增长机制。

5. 将居民收入分解与市场机制相联系，以居民收入与个人消费、储蓄的关系为出发点，通过对居民收入市场分解的经济制约因素、市场分解过程的理论研究，对居民收入的市场分解机制，包括利率机制和价格机制以及计量方法作了深入、系统地考察，并结合我国实际作了实证性分析，提出改善我国居民收入分配比例制度建议。

6. 将消费启动与社会环境相联系，通过对政府公共支出、国家消费政策和居民消费信贷对居民消费影响的理论分析和现实考察，从财政、金融以及国家宏观经济政策的角度，探讨了增加居民收入和推动居民消费的措施和手段。

四、本书的应用价值

本课题的研究属于应用研究,采用了定性分析与定量分析相结合、理论分析与实证分析相结合、纵向分析与横向比较相结合的研究方法。因而,研究成果具有明显的应用价值和社会效益。具体来讲,主要体现在下列几个方面:

1. 对美国、日本、巴西、墨西哥、印度、印度尼西亚等国内需、外需及其对经济增长贡献程度的比较和分析,为协调我国经济发展中的内需、外需关系,提供了国际经验和启示。

2. 对美国、英国、德国、日本、巴西、墨西哥、印度、印度尼西亚等不同收入水平国家投资率、储蓄率与消费率的比较分析,为协调我国投资与消费、投资与储蓄以及消费与储蓄之间的关系,尤其是三者之间的数量关系的界定,提供了参考依据。

3. 对中国经济运行基本格局以及消费率和外贸依存度作了深入研究,为分析和判断中国当前经济整体运行态势,制定科学、有效的宏观经济政策,提供了重要理论支持。

4. 对城乡居民收入水平的变化、现状及其原因的分析,尤其是对按生产要素分配制度的本质和内涵做了深刻阐述,为从消费启动的源头把握消费启动的力度等政策选择,奠定了重要理论基础。

5. 从个人可支配收入与个人消费、储蓄之间的关系出发,分析了居民收入市场分解的经济制约因素、分解机制以及计量方法,尤其是对利率和价格机制及其通过资金市场和商品市场对个人收入进行分解的理论性分析和实证性研究,不仅使我们从理论上认识到利率、价格等经济变量对居民收入的分解机理,更为重要的是,使我们能够在了解中国居民收入市场分解状况的基础上探求改善路径。

6. 作者查阅了大量图书资料并作了大量相关数据资料的收集和整理工作,全书图表数据真实可靠,清楚明晰,使内容及其观点更具说服力。

闻 潜

2005年2月28日

目 录

第一篇 扩大国内需求与消费启动

第一章 国内需求：经济增长的主动动力	(3)
第一节 国内需求和国外需求的一般关系	(3)
一、国内需求和国外需求概念	(3)
二、经济内向发展与外向发展	(4)
三、国内经济运行与对外经济运行	(8)
第二节 美国、日本、巴西、印度等大国的内需主导型经济	(10)
一、美国、巴西、墨西哥、印度、印度尼西亚的内需主导型经济	(10)
二、日本的内需主导型经济为何启而不动	(22)
第三节 中国内需和外需关系的历史演变	(25)
一、改革开放以来中国经济增长中的内需和外需关系	(26)
二、外需在中国经济中的作用	(28)
三、扩大内需与中国经济发展	(30)
第二章 消费启动是扩大内需的基本方式	(37)
第一节 消费启动的有关理论	(37)
一、消费需求的地位和性质	(37)
二、消费启动的时机、条件、力度和方式	(38)

第二节 消费启动与投资启动的对比分析·····	(39)
一、消费启动优越于投资启动·····	(39)
二、投资拉动必然导致投资过度增长·····	(41)
第三节 从全球看今后必须以消费启动经济运行·····	(43)
一、凯恩斯主义理论的兴衰·····	(43)
二、当前全球经济供给能力快速增长,存在生产过剩和通 货紧缩的压力·····	(44)
三、目前全球消费储蓄格局的不可持续性·····	(46)
第四节 我国必须以消费启动作为扩大内需的基本方式·····	(48)
一、我国消费率历来偏低·····	(48)
二、我国当前市场的性质和类型·····	(48)
三、必须将消费启动作为今后我国扩大内需的基本调控方 式·····	(50)

第二篇 消费启动与经济运行的基本格局

第三章 中国经济运行的基本格局·····	(53)
第一节 增长过剩是目前中国经济运行的基本格局·····	(53)
第二节 生产性过剩的形成原因·····	(55)
第三节 商品过剩是生产性过剩的源头·····	(57)
第四节 生产性过剩的化解·····	(59)
第四章 消费启动与投资启动的结合·····	(63)
第一节 经济增长与市场容量·····	(63)
第二节 市场容量与消费力·····	(66)
第三节 市场容量与投资拉动·····	(67)
第四节 双启动须以消费启动为主·····	(69)
第五节 以消费带动投资增长·····	(71)
第五章 消费率及其变动的适度区间·····	(73)

第一节 消费率是消费启动力度的基本标识·····	(73)
一、消费率的涵义和结构·····	(73)
二、消费率和投资率的关系·····	(74)
三、消费率与储蓄率的关系·····	(75)
第二节 世界不同收入水平国家的消费率·····	(76)
一、消费的一般变动规律·····	(76)
二、世界不同收入水平国家的消费率分析·····	(78)
第三节 我国消费率变动分析·····	(88)
一、我国消费率的波动·····	(88)
二、与“标准结构”和世界平均水平比较,我国消费率偏低·····	(90)
三、我国消费率偏低的原因及后果·····	(92)
第四节 我国消费率适度区间探析·····	(94)
一、适度消费率的内涵·····	(94)
二、我国“高投资、低消费”状况及消费率适度区间探析·····	(95)
 第六章 外贸依存度分析·····	 (99)
第一节 外贸依存度是衡量国内经济运行对国际市场依赖程度的基本标识·····	(99)
一、对外贸易是国内经济运行在国际市场上的延伸·····	(99)
二、外贸依存度的涵义和结构·····	(100)
三、外贸依存度的制约因素·····	(101)
第二节 美国、日本、印度、新加坡外贸依存度分析·····	(103)
一、美国外贸依存度分析·····	(104)
二、日本外贸依存度分析·····	(107)
三、印度贸易依存度分析·····	(110)
四、新加坡外贸依存度·····	(112)
第三节 我国外贸依存度分析·····	(113)
一、我国外贸依存度的变化过程·····	(113)

二、我国外贸依存度提高的历史背景·····	(117)
三、潜在风险及其化解·····	(119)

第三篇 消费启动与居民收入

第七章 消费启动的基本条件：居民收入·····	(125)
第一节 消费是收入的函数·····	(125)
一、绝对收入假说·····	(126)
二、相对收入假说·····	(126)
三、持久收入假说·····	(127)
四、生命周期假说·····	(128)
第二节 居民收入是实行消费启动的基本条件·····	(130)
一、消费启动主要靠居民消费·····	(130)
二、居民收入对消费的影响作用·····	(132)
第三节 消费启动的力度取决于居民收入增长幅度·····	(133)
一、影响消费启动力度的基本因素·····	(133)
二、消费启动力度主要取决于居民收入增长率·····	(135)
三、消费启动力度的市场衡量·····	(136)
第八章 城乡居民收入的结构分析·····	(137)
第一节 居民收入及其分类·····	(137)
一、居民收入的内涵·····	(137)
二、居民收入的分类·····	(138)
第二节 城镇居民收入的结构及分层分析·····	(139)
一、城镇居民收入结构·····	(139)
二、城镇居民收入分层分析·····	(140)
第三节 农村居民收入的结构及分层分析·····	(142)
一、农村居民收入结构·····	(142)
二、农村居民收入分层分析·····	(143)

第九章 我国城乡居民收入增长研究	(145)
第一节 影响居民收入增长因素分析	(145)
一、经济发展水平	(145)
二、收入分配结构	(146)
第二节 城镇居民收入增长分析	(147)
一、我国城镇居民收入变化的几个阶段	(149)
二、城镇居民收入长期增长缓慢的主要原因	(153)
三、城镇居民收入增长缓慢的后果	(156)
四、加快城镇居民收入增长	(157)
第三节 农村居民收入增长分析	(158)
一、我国农村居民收入变化的几个阶段	(158)
二、农村居民收入增长缓慢的原因分析	(162)
三、农民收入增长缓慢的后果	(163)
四、提高农民收入水平的途径	(166)
第十章 居民收入差距的扩大	(168)
第一节 影响居民收入差距的因素	(168)
一、先赋性因素	(168)
二、自致性因素	(169)
三、制度性因素	(170)
第二节 居民收入差距分析	(170)
一、城镇居民收入差距	(171)
二、农村居民收入差距	(179)
三、城乡居民收入差距	(182)
第三节 收入差距对经济社会的影响	(188)
一、判断居民收入差距适度性的一般原则	(189)
二、居民收入差距对经济运行的影响	(189)
三、居民收入差距对社会稳定的影响	(192)
四、居民收入差距对消费启动的影响	(193)

第四篇 按生产要素分配与居民收入增长机制

第十一章 按生产要素分配·····	(197)
第一节 按生产要素分配的客观依据·····	(197)
第二节 按生产要素分配的适用范围·····	(200)
第三节 按生产要素分配的价值来源·····	(202)
一、按生产要素分配的分配对象·····	(202)
二、按生产要素分配的分配“标准”·····	(203)
第十二章 按生产要素分配制度下城乡居民收入增长机制·····	(205)
第一节 按生产要素分配制度下城镇居民收入增长机制·····	(206)
一、城镇居民收入的增长以及结构的变化·····	(206)
二、城镇居民劳动收入增长的机制·····	(208)
三、城镇居民资产收入增长的机制·····	(210)
四、影响城镇居民人均收入增长的其他因素·····	(213)
第二节 按生产要素分配制度下农村居民收入增长机制·····	(214)
一、农村居民收入增长及结构的变化·····	(214)
二、农村家庭经营纯收入增长的机制·····	(215)
三、农村居民工资性收入增长的机制·····	(219)
第三节 分配制度改革对居民收入增长的效应·····	(221)
一、分配制度改革对居民收入增长的贡献·····	(221)
二、分配制度改革与居民收入差距的关系·····	(223)

第五篇 居民收入的市场分解

第十三章 一个理论假定：个人消费 = 可支配收入 - 居民储蓄·····	(229)
第一节 个人消费：经济运行的关键·····	(230)
一、个人消费的经济学区解释·····	(230)
二、个人消费的地位及其功效·····	(232)

第二节 可支配收入：个人消费的基本源泉·····	(234)
一、个人可支配收入的科学内涵及其界定·····	(235)
二、个人可支配收入的影响因素·····	(235)
三、可支配收入对个人消费的重要意义·····	(238)
第三节 居民储蓄：可支配收入的重要分解·····	(240)
一、居民储蓄动机及其发展趋势·····	(240)
二、影响居民储蓄的因素分析·····	(242)
三、居民储蓄的经济意义·····	(245)
第四节 个人消费与可支配收入和居民储蓄的关系·····	(246)
一、可支配收入中储蓄与消费比例的选择·····	(246)
二、中国居民可支配收入、个人消费和居民储蓄关系的实 证分析·····	(247)
 第十四章 居民收入市场分解及其经济制约因素·····	(254)
第一节 居民收入分解及其现实意义·····	(254)
第二节 居民收入分解的经济制约因素·····	(257)
一、制约目前居民收入分解的居民收入分类·····	(257)
二、经济制约因素·····	(258)
第三节 我国居民收入市场分解的实证分析·····	(262)
一、我国居民收入增长对其市场分解的影响·····	(262)
二、计划收入和市场收入比例对我国居民收入分解的影响 ·····	(264)
三、劳动收入和资产收入对我国居民收入分解的影响·····	(267)
四、利率近期变动对我国居民收入分解的影响·····	(269)
 第十五章 居民收入分解的市场机制：利率·····	(272)
第一节 利率的形成及作用·····	(272)
一、利率的形成——有关利率决定和形成的理论见解·····	(273)
二、利率的作用·····	(277)
三、发挥利率作用的客观经济条件·····	(281)

1