

 中国社会科学院创新工程学术出版资助项目

构建扩大内需的 长效机制

扩大居民消费对策研究

依绍华 等◎著

非外借

中国社会科学出版社

 中国社会科学院创新工程学术出版资助项目

构建扩大内需的 长效机制

扩大居民消费对策研究

依绍华 等◎著

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

构建扩大内需的长效机制: 扩大居民消费对策研究/依绍华等著. —北京: 中国社会科学出版社, 2018. 10

ISBN 978 - 7 - 5203 - 3414 - 3

I. ①构… II. ①依… III. ①扩大内需—财政政策—研究—中国 IV. ①F812.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 252049 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 王 曦
责任校对 王洪强
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 2018 年 10 月第 1 版
印 次 2018 年 10 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 9.75
插 页 2
字 数 151 千字
定 价 46.00 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

目 录

第一章 我国实施扩大内需政策演进	1
一 扩大内需政策的提出	1
二 扩大内需政策实施过程	2
三 扩大内需对经济发展的作用	3
第二章 扩大内需的理论基础及相关研究	5
一 国外相关理论研究	5
二 国内扩大内需相关理论研究	7
第三章 内需构成及存在的问题	17
一 内需的内涵与分类	17
二 内需对经济的贡献	17
三 内需发展中的问题	22
第四章 我国内需结构失衡原因分析	39
一 传统发展理念及体制机制制约	39
二 收入分配制度不尽合理	42
三 居民消费倾向下降	44
四 农村消费水平总体滞后	47
五 社会保障制度不健全	49
六 消费环境欠佳	50

七	流通产业发展水平制约	52
第五章	扩大内需的重点和难点	55
一	调整总需求和总供给结构	55
二	调整内需的供需结构	58
三	提高居民消费率	61
四	实施收入分配体制改革	64
第六章	扩大内需的长效机制体系	68
一	确立民富国强目标和发展新路径	68
二	增加居民收入占比	70
三	稳定居民收入预期	72
四	完善社会保障体系	72
第七章	扩大内需的“非收入”措施建议	74
一	宏观环境层面	74
二	企业层面	78
三	消费者层面	80
专题 1:	流通促进消费机理、面临问题及对策	83
一	流通理论演进	83
二	流通业对消费的作用机理	85
三	流通业促进消费的必要性	89
四	我国流通业在促进消费中存在的问题	93
五	对策与建议	97
专题 2:	扩大内需中的流通问题	102
一	我国流通产业结构问题分析	102
二	内资流通业发展中存在的突出问题	108
三	农村流通业发展与农民增收扩需问题	117
四	流通产业政策体制若干热点、难点问题	127

专题 3：韩国流通产业结构变化对内需的影响	132
一 绪论	132
二 韩国流通产业的结构变化	133
三 韩国流通产业的结构变化对内需经济的影响	137
四 韩国政府促进流通业发展的政策措施	141
五 结语	144
参考文献	147

第一章 我国实施扩大内需政策演进

一 扩大内需政策的提出

改革开放之初，由于当时生产力水平较低，工业基础薄弱，人均收入水平偏低，为加快经济发展，我国逐步确立了外向型经济发展战略，将对外贸易特别是出口作为拉动经济增长的重要手段，并取得了显著成效。

随着改革开放的深入，以及国际经济环境的变化，内在推动我国国民经济发展中的作用逐渐显现。1997年爆发的亚洲金融危机，对我国经济造成了较大冲击。面对这一情况，在继续实行开放型战略、扩大对外贸易的同时，中央政府做出了将扩大内需作为长期战略方针和基本立足点的重大决策。1998年，时任国务院副总理的李岚清在达沃斯世界经济论坛上的发言，表明决策层已经意识到中国存在内需不足的问题，并会采取措施予以解决。随后，时任国务院总理的朱镕基第一次明确提出了“扩大内需”的构想^①，同年，在中央经济工作会议上，扩大内需的战略方针被正式提出，并且许多有价值的观点也从战略层面突出了扩大内需政策的重要性。至此，我国扩大内需政策正式出台。

^① 武力：《中华人民共和国经济史》，中国社会科学出版社2008年版，第261页。

二 扩大内需政策实施过程

在应对亚洲金融危机过程中及其后的很长一段时间里，我国一直采取积极的财政政策，通过增发国债进行基础设施建设，并伴以住房、医疗、教育等领域的经济体制改革。在这一阶段，扩大内需政策以投资为主，成效比较显著，消费尤其是居民消费的启动比较慢，而且住房、医疗和教育等方面的消费支出也在很大程度上拉低了居民的有效消费，使消费在扩大内需中的作用有所下降。同时，为保持较高的经济增速，我国又将经济发展重点逐渐转向对外贸易，一系列促进进出口的政策陆续出台，而扩大内需政策，特别是刺激消费的举措并未持续下去，内需对中国经济发展未发挥应有的促进作用。

2008年以来，由美国次贷危机引发的国际金融危机蔓延全球，我国经济也受到了较大冲击，“三驾马车”之一的出口明显下降，消费增长乏力，投资亟待提振。随着危机的深化，贸易保护主义开始抬头，我国对外贸易的持续增长面临着不利因素。概括来讲，从国内看，人口结构和劳动力供需出现较大调整，劳动力成本不断上升，资源环境约束日趋强化，支撑我国外贸增长的一些基础性因素正在逐步削弱；从国际环境看，金融危机尚未结束，世界经济增长明显放缓，全球贸易增速大幅回落，风险因素增多，经济低迷可能要持续一个较长的时期。因此，我国要保持经济平稳较快发展，避免出现大起大落，只能更加依靠国内市场。^①传统上以外需为主的经济增长模式逐渐转向依靠内外需协调发展的轨道上来。在此背景下，“扩大内需”战略再次被委以重任，作为推动中国经济发展的关键手段再次出台。本轮扩大内需政策的实施力度较之前有所加大，如4万亿元救市计划，家电下乡，地方政府发放“消费券”政策，出台十大产业发展规划，等等，多种维持经济稳定增长的方法不断涌现，也预示着中国经济发展战略逐渐进入新的历史阶段，即实施扩大内需战略阶段。

2010年以来，中央一系列会议和文件的提法表明我国扩大内需

^① 郭斐然、陈昭：《实现内外需良性互动的经济发展格局》，《求是》2012年第11期。

政策内容更加丰富，重点逐渐向提升消费在经济发展中的基础性作用转变，实现高质量成为经济发展的主基调。具体来看，2010—2015年，中央对于需求问题先后有过“着力扩大国内需求”“积极释放有效需求”“坚持扩大内需战略”“释放内需潜力”“注重扩大消费需求”等多种表述。此阶段的政策取向侧重于做大内需总量、优化内需结构（包括消费和投资的相对比重，政府消费和居民消费的相对比重，政府投资和民间投资的相对比重）。2015年以来，中央对于需求问题的表述持续使用“以推进供给侧结构性改革为主线，适度扩大总需求”，直到2018年4月23日，中央政治局会议在分析研究当前经济形势和经济工作时提出“把加快调整结构与持续扩大内需结合起来”。由此可见，此阶段的政策取向是强调扩大内需在解决制约经济持续向好的结构性问题当中应发挥重要作用，强调扩大内需政策与供给侧结构性改革应相互配合、协调推进。当前应认识到长达30多年的以出口驱动和投资驱动为主的经济增长模式已转变为消费驱动型经济，中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，服从并服务于高质量发展，理应成为新时代扩大内需的基本遵循和最终归宿。

三 扩大内需对经济发展的作用

扩大内需政策是同我国经济发展实际紧密相关的，事实上，内需也是保证中国经济持续稳定增长的关键要素。长期以来，外向型发展模式对我国经济发展发挥了巨大推动作用，但是随着国际国内宏观环境的变化，我国经济已经从起飞阶段步入工业化中后期，经济总量已经达到世界第二，占到世界经济总量的15%，依赖外向型经济支撑整个宏观经济运行的经济发展模式已经不符合当前的国情，在稳定出口的同时，必须要将扩大内需作为中国经济增长的重要动力，因此经济发展方式和战略方针的转变也是大势所趋。

历史经验也证明，内需和外需在一国不同经济发展阶段发挥的作用也会不同。一般情况下，外需拉动在一国经济起飞阶段发挥巨大作用，经济繁荣程度达到一定水平后，内需将在经济发展中发挥更大作用。基于此，自2008年金融危机后，我国也遵循经济发展的客观规

律，兼顾内外需共同发展，并在“十三五”规划中将扩大内需作为长期发展战略。党的十八大以来，我国政府先后提出“以推进供给侧结构性改革为主线，适度扩大总需求”^①，“注重引导预期，把加快调整结构与持续扩大内需结合起来，保持宏观经济平稳运行”。^②

因此，扩大内需尤其是扩大消费将成为我国转变经济发展方式、增强经济增长内生动力的重要内容。基于居民消费在扩大内需战略中具有的重要地位，本书将以扩大居民消费作为研究重点。

① 《中共中央政治局召开会议 分析研究 2017 年经济工作》，《经济参考报》，http://www.jjckb.cn/2016-12/09/c_135893794.htm。

② 《中共中央政治局召开会议 分析研究当前经济形势和经济工作》，《人民日报》，http://paper.people.com.cn/rmrb/html/2018-04/24/nw.D110000renmrb_20180424_2-01.htm。

第二章 扩大内需的理论基础及相关研究

一 国外相关理论研究

（一）凯恩斯经济理论

凯恩斯理论是在资本主义经济危机条件下应运而生的。20 世纪 20 年代末期资本主义陷入经济、社会全面危机，1929 年经济大萧条对社会造成强烈冲击和影响，而传统经济学难以解决当时的现实问题，学界陷入反思。凯恩斯于 1936 年发表《就业、利息和货币通论》，提出有效需求不足的观点，对资本主义社会的经济问题提供了较为有效的解决方案，并逐渐形成凯恩斯理论。凯恩斯详细阐述了政府需要运用财政政策对经济活动进行干预的主张，其原因在于资本主义自由竞争的市场机制不能保证供求均衡，而且是经常处于有效需求不足、低于充分就业均衡水平的情况。凯恩斯认为“有效需求不足”的原因包括：①边际消费倾向偏低造成消费需求的不足，高收入阶层边际消费倾向偏低更为明显；②由于投资收益率和利率之间存在差距，储蓄不一定能转化为“平行的投资”。当面临短期“有效需求不足”时，凯恩斯主张运用财政政策和货币政策来刺激需求，以达到消除危机和失业、保持社会稳定的目的。

凯恩斯强调了消费在社会经济运行中的重要作用，提出边际消费倾向递减规律，并最早建立了消费函数理论，对资本主义社会的长期

消费趋势进行了分析。

（二）马克思经济理论

马克思在批判吸收古典经济学理论的基础上，把社会再生产过程看作由生产、分配、交换、消费四要素构成的统一体，在《〈政治经济学批判〉导言》中对四要素之间的相互关系和相互作用，进行了全面、精辟的论述，指出生产决定分配、交换和消费，但分配、交换、消费之间，除了相互影响，也影响生产^①。马克思认为消费是生产的最终目的和归宿，消费不仅关系到劳动力的再生产，还关系到社会产品的最终实现，因此“消费的需要决定着生产”^②，消费需求对整个社会经济发展具有巨大的拉动作用。

（三）供给理论

20世纪70—80年代西方国家普遍面临“滞胀”问题，推动以治理“滞胀”为核心的多种经济理论应运而生，其中在财政政策方面最有影响的是供给学派。供给学派理论的核心是“减税”，该理论认为，问题的关键不在于需求，而在于供给不足：过高的税率增加了投资成本，降低了劳动者的实际收入。资本与劳动供给的减少导致社会总供给的减少。拉弗曲线显示：当税率未达到某一点时，随着税率提高，供给量因经济活动增加而增长，税收也因此而增加，税率与供给量及税收之间呈正相关；而税率超过这一点以后，税率与供给量及税收之间呈负相关，随着税率的进一步提高，供给量与税收反而越来越少。因此，供给学派主张，政府应该实施减税政策来增加供给。

（四）混合财政政策研究

20世纪90年代以后，国际、国内经济环境变化频繁，运用财政政策干预经济活动呈扩散之势。当一国因各种原因导致经济增长出现放缓的迹象时，无论是发达国家还是发展中国家几乎无一例外都采用

^① 尹世杰：《消费经济学》，高等教育出版社2004年版，第8页。

^② 《马克思恩格斯选集》第二卷，人民出版社1972年版，第102页。

财政刺激政策。有的国家继续采用凯恩斯的需求管理政策,如日本政府在整个经济低迷时期都是通过赤字预算扩大政府支出的扩张性财政政策刺激经济,对中低收入者进行减税以及为鼓励高科技企业的发展而对其进行减税。而更多的情况则是扩大财政支出与减税“双管齐下”的混合财政政策,典型的是德国和东亚部分国家。与以往有所不同,20世纪90年代各国在运用财政政策干预经济的时候,更加注重不同宏观经济政策的配合与协调。

总之,国外扩大内需的研究成果侧重于经济政策的实施对于内需的影响,主要围绕财政政策和货币政策效应及政府宏观调控方面进行研究。但是没有解决如何通过改善民生来促进内需持久扩大的问题。

二 国内扩大内需相关理论研究

国内有关扩大内需的研究从亚洲金融危机以后逐步开展,国内学者对扩大内需政策进行了大量研究,取得了丰富的研究成果。2008年国际金融危机爆发再次凸显我国内需不足,扩大内需再次成为政策强调的重点和理论热点,成果也日益丰厚,并且形成了相应的政策建议和主张。首先,从国家决策层面来讲,扩大内需已经被确定为我国经济发展的根本立足点和长期战略方针。其次,在扩大内需的必要性、原因、解决问题的途径等方面出现了很多观点。

在扩大内需的必要性上,学界主要观点有三:一是改革开放以来,我国经济增长的主要动力来源于投资和出口,尤其在1998年中央实施扩大国内需求的政策后,投资对经济增长的拉动效果更加显著;二是我国对外贸易依存度不断走高,加大了我国经济社会发展的风险;三是拉动经济增长的“三驾马车”有两驾,即出口和投资(非政府性)陷入泥潭,而消费车轮缓缓向前,扩大内需有巨大的潜力。

在内需不足的成因上,主要观点有:投资需求增长过快导致总需求结构失衡。居民消费率增长缓慢的主要成因:一是追求经济高速增长目标的评价机制问题;二是收入分配体制及结构问题;三是劳动收入占比增长较慢问题;四是农村居民消费能力相对较低问题;五是消费品市场的供给结构矛盾问题;六是社会贫富分化问题。

在扩大内需的途径方面，代表性的观点有：一是消费投资比例关系大致是合理的，在保持适度较高投资率的同时，适度提高消费水平；二是投资和消费双启动，把消费放在首位，即保持投资和消费持续、协调发展，采取有效措施鼓励和促进消费，扩大消费需求对经济增长的作用；三是适度降低投资率，适度提高消费率，充分发挥消费需求的导向和拉动作用。另外还有学者从提高消费需求的角度提出扩大内需的途径，代表性的观点有：调整收入分配政策，增强居民消费能力；优化供给结构，增加有效供给，满足居民消费需要；深化投资体制改革，建立严格的投资约束机制；改革行政管理体制和税收体制。具体内容如下。

（一）不确定性的心理预期

市场经济具有不确定性，例如，市场竞争会导致优胜劣汰，生产过剩会导致经济周期性波动。中国处于由传统计划经济向社会主义市场经济转型过程中，社会结构变动尤为剧烈。中国进行渐进式改革，政策不断调整，现阶段的不确定性比较强。消费者根据现实变化，结合自身情况，形成关于未来的不确定性的心理预期，倾向于储蓄而不是消费。不确定性会对消费者行为产生很大的影响，学者们进一步详细探讨了不确定性的成因和影响。

多数学者认为，支出和收入的不确定性及其变化对居民消费的影响至关重要，流动性约束本身使得支出和收入的不确定性增强。例如，万广华、张茵、牛建高（2001）^①认为改革前居民较少受到流动性约束^②的影响，因为计划经济时期利率和工资固定不变，医疗保健、教育、住房和退休金由政府提供和管理。稳定的经济环境，使居民没有必要进行谨慎储蓄，经济改革导致中国居民消费行为发生了本质变化，导致流动性约束对居民消费行为的影响增加了一倍以上，而不确

^① 万广华、张茵、牛建高：《流动性约束、不确定性与中国居民消费》，《经济研究》2001年第11期。

^② 流动性约束，是指经济活动主体（企业与居民）因其货币与资金量不足，且难以从外部（如银行）得到，从而难以实现其预想的消费和投资量，造成经济中总需求不足的现象。释义来源于百度百科。

定性因素则成为决定消费变化的另一因素。消费者的异质性以及流动性约束与不确定性因素之间的相互作用进一步加剧了流动性约束与不确定性对居民消费的影响,导致了现期消费水平与预期消费增长率的下降。赵晓英、曾令华(2007)^①认为支出的不确定性和收入的不确定性及其变化对居民消费影响很大。在收入不确定性中起主要作用的是劳动收入的不确定性。罗楚亮(2004)^②认为,收入不确定性、失业风险、医疗支出不确定性及教育支出等因素对城镇居民的消费水平具有显著的负效应,因此,增强政策的可预见性、完善社会保障制度等措施对化解居民收支风险将具有重要作用。除不确定性外,中国经济也发生了一些其他变化,并对居民的消费行为产生了影响。消费结构的转变(耐用消费品需求增多)和信贷尤其是短期信贷市场的诸多限制,使得居民的消费因无足够的流动性而呈现跨期消费的状况,这就不可避免地出现强制性储蓄问题。

我国作为一个传统农业大国,同时也是一个非常典型的城乡二元社会,城乡之间存在较大差距。但是农民是国民的主体,数量巨大,而且消费倾向很高,农村居民对消费的作用不容小觑。臧旭恒等(2004)^③、罗楚亮(2004)^④、朱信凯(2003)^⑤都对我国农民收入的不确定性进行了研究,认为农民收入的不确定性导致农民出现严重的预防性储蓄倾向,从而限制了农民消费。

综上所述,许多学者认为不确定性对居民消费有限制作用,这种不确定性既包括劳动收入的不确定性,也包括支出的不确定性。在支出方面,计划经济时期由政府支出的项目,如就业保障、医疗、教育、住房,都逐步转由个人和家庭支付,居民形成支出将会增长的预

① 赵晓英、曾令华:《我国城镇居民投资组合选择的动态模拟研究》,《金融研究》2007年第4期。

② 罗楚亮:《经济转轨、不确定性与城镇居民消费行为》,《经济研究》2004年第4期。

③ 臧旭恒、裴春霞:《预防性储蓄、流动性约束与中国居民消费计量分析》,《经济学动态》2004年第12期。

④ 罗楚亮:《经济转轨、不确定性与城镇居民消费行为》,《经济研究》2004年第4期。

⑤ 朱信凯:《中国农户消费函数研究》,中国农业出版社2003年版。

期。由于中国存在流动性约束，消费者的不确定性无法通过信贷得以对冲。根据以上理论，消费者在实际行动中需要增加预防性储蓄，减少消费。为此，多数学者认同在消除不确定性方面的主要措施是完善社会保障制度。

（二）户籍制度障碍

中国有一个非常特殊的社会现象——户籍制度，中国城乡之间、不同地区之间的不同户籍享受不同的基本公共服务。由于中国处于快速城镇化进程，形成了从农村到城市、从中小城市到特大城市的人口迁移。户籍制度的存在，使得我国流动人口在经济转型过程中处于相对“尴尬”的地位。

多数学者认为，户籍制度的存在本身可能对消费产生一定的抑制作用。陈斌开等（2010）^①认为城市化进程的加快能够拉动居民消费，不管是因为制度还是人口结构等因素，从结构变化的视角来解释总体消费率和储蓄率的变化都是不可忽视的，尤其是在当今世界，越来越多的人是出生地和居住地不同的移民，理解这部分人与原住民之间的行为差异是非常重要的。巴曙松（2006）^②认为户籍制度所导致的消费异质性问题越发严重，作为一个处于转型阶段的发展中国家，特殊的结构因素对居民的消费和储蓄行为产生了重要的影响。农业剩余劳动力以务工、经商方式向城镇转移，加快城市化进程，使得农村居民摆脱传统的消费方式，逐步向城市居民的消费方式转变，这对于解决农村消费问题有着特别重要的意义。陈斌开等（2010）^③通过测算，发现户籍制度放松将导致居民消费水平的大幅度提高，由此认为户籍制度改革是促进消费、增强内需的有效手段，关系到中国经济增长方式的转变，外来劳动力面临的社会保障不健全、自身流动性倾向高以及较强的信贷约束，使得他们的边际消费倾向低下。

可见，多数学者认同户籍制度的存在对居民消费产生了一定的抑

① 陈斌开、陆铭、钟宁桦：《户籍制约下的居民消费》，《经济研究》2010年增刊。

② 巴曙松：《增加消费成宏观政策重点》，《人民日报》2006年3月13日。

③ 陈斌开、陆铭、钟宁桦：《户籍制约下的居民消费》，《经济研究》2010年增刊。

制作用,放宽户籍制度将会导致居民的消费大幅提高,由此得出户籍制度改革是拉动内需、促进消费的有效手段的结论。

(三) 高储蓄率导致消费不足

在收入既定的情况下,消费与储蓄存在此消彼长的关系,对于家庭或个人来讲储蓄也称为跨期消费,对于消费与储蓄的黄金分割点处于什么位置,不同的主体因其所面临的经济环境、预期收入等不同而呈现出明显的差异性。我国存在着高储蓄、低消费的经济现象,对于这一经济问题出现的原因,普遍的理论解释是我国的经济转型尤其是市场经济体制的改革使居民存在预防性储蓄动机。

针对预防性储蓄的讨论,现有相关的研究主要集中在以下三个方面。一是预防性储蓄的存在性,例如,龙志和等(2000)^①对我国城镇居民进行实证研究,结果显示我国城镇居民具有显著的预防性储蓄动机;宋铮(1999)^②认为我国经济体制的改革使得居民未来收入的不确定性大大增加,由此将我国近年来居民储蓄高速增长归因于居民进行了更多的预防性储蓄。二是预防性储蓄存在的原因或影响因素,王德文等(2004)^③研究发现人口年龄结构对储蓄率具有显著的负向影响;万广华等(2003)^④认为农村居民存在预防性储蓄动机,并且其与流动性约束以及工业化等对储蓄率的上升均有相当大的贡献;巴曙松(2006)^⑤认为,政府集中了很多资源,企业留存的未分配利润的累积,导致了这两个经济部门较高的储蓄率,自然影响最终消费率的提高和消费的扩大,因此要真正实现消费的扩大,不能单纯寄希望于居民,还需要通过特定的政策措施来降低政府和企业的储蓄率。三

① 龙志和、周浩明:《中国城镇居民预防性储蓄实证研究》,《经济研究》2000年第11期。

② 宋铮:《中国居民储蓄行为研究》,《金融研究》1999年第6期。

③ 王德文、蔡昉、张学辉:《人口转变的储蓄效应和增长效应——论中国增长可持续性的人口因素》,《人口研究》2004年第5期。

④ 万广华、史清华、汤树梅:《转型经济中农户储蓄行为:中国农村的实证研究》,《经济研究》2003年第5期。

⑤ 巴曙松:《为什么扩大消费成为宏观政策重点之一》,新浪财经,2006年2月27日。