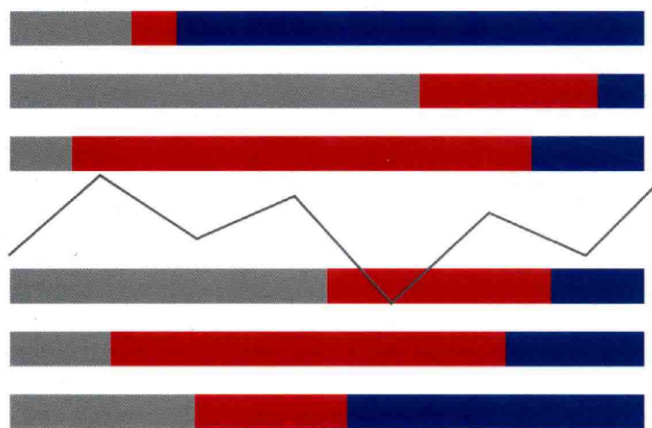


中等收入阶层

MIDDLE-INCOME CLASS

与居民消费

宋建 著



AND HOUSEHOLD CONSUMPTION

扩大内需

中等收入阶层力量几何

以近30年权威数据

多角度全方位解读

山东社会科学院出版基金资助

中等收入阶层 与居民消费

MIDDLE-INCOME CLASS
AND HOUSEHOLD CONSUMPTION

宋建 著

 上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

中等收入阶层与居民消费/宋建著. —上海:上海人民出版社, 2019

ISBN 978-7-208-15890-0

I. ①中… II. ①宋… III. ①居民收入-关系-居民消费-研究-中国 IV. ①F126

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2019)第 106620 号

责任编辑 罗俊华

封面设计 一本好书

中等收入阶层与居民消费

宋 建 著

出 版 上海人民出版社
(200001 上海福建中路 193 号)

发 行 上海人民出版社发行中心

印 刷 上海商务联西印刷有限公司

开 本 635×965 1/16

印 张 14.75

插 页 2

字 数 146,000

版 次 2019 年 7 月第 1 版

印 次 2019 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-208-15890-0/F·2590

定 价 48.00 元

目 录

第 1 章 导论	1
1.1 问题的提出	1
1.2 研究目标与研究方法	3
1.2.1 研究目标	3
1.2.2 研究方法	4
1.3 研究思路与主要内容	5
1.3.1 研究思路	5
1.3.2 主要内容	6
1.4 主要创新点与研究不足	8
1.4.1 主要创新点	8
1.4.2 研究不足	10
第 2 章 文献综述	11
2.1 收入分配和社会分层视角下的中等收入阶层与居民消费	11
2.1.1 阶层收入分配格局对总消费的影响	12
2.1.2 非线性的阶层消费倾向变化规律	17
2.1.3 中产阶层的消费特点	19
2.2 不同收入阶层的消费函数	20
2.2.1 异质性群体的消费函数	21

2.2.2	不同收入阶层之间消费的相互影响	25
2.2.3	阶层之外的因素对消费函数的影响	30
2.3	中等收入阶层与经济增长	32
2.3.1	中等收入阶层与消费结构升级	33
2.3.2	中等收入阶层与产业结构升级、 产业发展	36
2.3.3	中等收入阶层与消费增长	39
2.4	本章小结	42
第3章	中国中等收入阶层的定义与规模	44
3.1	中等收入阶层的定义	45
3.1.1	中等收入阶层与中产阶层辨析	45
3.1.2	国外学者的中等收入阶层定义方法	56
3.1.3	国内学者的中等收入阶层定义方法	59
3.2	中国中等收入阶层的规模	68
3.2.1	外国学者定义下的中国中等收入 阶层规模	68
3.2.2	考虑地区差异的全国中等收入阶层	70
3.2.3	固定比例定义法下的城镇中等收入 阶层	79
3.3	中国的居民收入分布变迁	92
3.4	本章小结	96

第 4 章	各收入阶层与居民平均消费倾向的关系研究	99
4.1	各收入阶层与居民平均消费倾向的实证分析	99
4.1.1	研究背景和理论模型	99
4.1.2	变量选择和实证结果	106
4.2	阶层相对收入分配地位对居民平均消费倾向的影响	111
4.2.1	阶层消费影响因子的设定	112
4.2.2	阶层消费影响因子及决定因素的统计 分析	113
4.3	从收入来源角度提高阶层收入占比的可能路径 ...	117
4.4	本章小结	122
第 5 章	城镇各收入阶层消费函数的总体检验	124
5.1	理论基础和模型设定	124
5.1.1	理论背景	125
5.1.2	效用函数和消费函数设定	129
5.2	计量模型和实证检验	134
5.2.1	计量模型和变量描述	134
5.2.2	实证检验和结果分析	136
5.3	对比分析	145
5.3.1	五等分组的随机系数模型回归	146
5.3.2	七分组的随机系数模型回归	151
5.4	本章小结	155

第 6 章	中等收入阶层对居民消费升级的作用分析	160
6.1	从消费结构升级角度促进居民消费扩大	160
6.1.1	升级类消费支出及相关消费产业的确定 ...	161
6.1.2	促进升级类相关消费产业发展的对策 分析	173
6.2	全国中等收入阶层与居民消费增长	179
6.2.1	计量模型与变量描述	180
6.2.2	实证结果分析	185
6.3	本章小结	186
第 7 章	全书结论及展望	187
7.1	主要结论	187
7.2	政策建议	190
7.3	研究展望	193
附录		196
参考文献		204
后记		222

图 目 录

图 1-1	全书技术路线图	6
图 3-1	全距法定义的中等收入水平	63
图 3-2	1987—2009 年全国城镇各收入阶层的人口 比例	75
图 3-3	1987—2009 年全国各收入阶层人口规模和 比例	77
图 3-4	1985—2012 年城镇居民各收入组的边际消 费倾向变动	81
图 3-5	1985—2012 年城镇居民各收入组边际消费 倾向相对水平	81
图 3-6	1985—2012 年城镇居民各收入组的平均消 费倾向	83
图 3-7	1985—2012 年城镇居民各收入组的收支占 比比较	84
图 3-8	1985—2012 年城镇居民各收入组的收支占比	85
图 3-9	1985—2012 年城镇居民各收入组的相对收 支占比	86
图 3-10	1995—2012 年各收入组的人均收支增 长率	87
图 3-11	三种固定比例法下各收入阶层的收入占比	92

图 4-1	城镇居民平均消费倾向及其各分解因素变化趋势	102
图 4-2	各收入阶层的相对分配地位	114
图 4-3	各收入阶层的相对平均消费倾向	114
图 4-4	各收入组的不同收入来源占比	120
图 6-1	城镇各收入组的相对消费差距	162
图 6-2	各项消费支出占比的不同收入组比较	166
图 6-3	不同收入群体的消费结构对比	168
图 6-4	交通通信类消费产业供给状况	174
图 6-5	交通运输类消费产业的增加值状况	175
图 6-6	教育文娱类消费产业的供给状况	177
图 6-7	教育文娱类消费产业的增加值状况	177
图 6-8	衣着类消费产业的发展状况	179

表 目 录

表 3-1	国内社会学者估计的中产阶层比例	54
表 3-2	国外学者定义下的中国城镇中等收入阶层比例	69
表 3-3	1987—2009 年间各地区城镇居民家庭人均可 支配收入排序	72
表 3-4	绝对定义的城镇中等收入阶层规模与比例	73
表 3-5	1987—2009 年全国各收入阶层规模和比例	77
表 3-6	2005 年购买力平价下的城乡中等收入阶层日 均消费支出	79
表 3-7	三种固定比例法及相应的中等收入阶层收入 占比	89
表 3-8	参数估计和非参数估计下的收入分布拟合	94
表 4-1	变量的描述性统计	107
表 4-2	异方差、自相关和截面相关的检验结果	108
表 4-3	随机系数模型分组估计结果(FGLS 估计)	110
表 4-4	各收入阶层的消费影响因子	115
表 4-5	各收入阶层相对因素与阶层消费影响因子的 相关性	117
表 5-1	变量的描述性统计和经济含义	136
表 5-2	异方差、自相关和截面相关的检验结果	137
表 5-3	城镇居民消费函数的总体检验	138

表 5-4	随机系数模型估计结果	140
表 5-5	城镇住户调查的三种划分方法	146
表 5-6	五等分组情况下的变量描述	147
表 5-7	五等分组情况下的随机系数模型估计结果	148
表 5-8	七分组情况下的变量描述	151
表 5-9	七分组情况下的随机系数模型估计结果	152
表 6-1	中国及城镇各收入组与发达国家的消费支出 比例	170
表 6-2	升级类消费支出项目和相关产业	172
表 6-3	数据列表	183

第 1 章

导 论

1.1 问题的提出

针对我国居民消费率低的问题,国内理论界对其进行了各种解释,例如居民部门在国民收入分配中的比重过低、劳动报酬在初次分配中的比例下降、居民的平均消费倾向下降、收入差距过大、社会保障不足以及中国特有的消费文化等。其中,基于收入差距扩大会降低居民平均消费倾向的解释,有些学者提出了提高中等收入者比重的政策建议(臧旭恒、张继海,2005;刘志彪,2012)。从高低收入群体之间的收入分配差距缩小有利于提高居民平均消费倾向这一角度来讲,扩大中等收入阶层有其合理性;但是也应该考虑到,一个中等收入阶层比例足够大的社会,高低收入阶层之间的收入差距也可能很大,比如美国和中国香港,这些地区的居民消费率都超过了 60%^①,其经济增长也很大程度上是依靠内需拉动,故中等收入阶层与居民消费之间可能存在除收入分配之外的作用渠道。

① 来自世界银行数据库 <http://data.worldbank.org/country>。

社会学领域的中产阶级概念具有比中等收入阶层更加丰富的内涵,从职业分布、受教育程度、收入水平、生活方式等特征来看,都可能具有提升居民消费的功能。如果把中等收入阶层看作中产阶级的初级形态,则中等收入阶层的扩大除了代表更小的收入差距之外,还可通过其他渠道作用于居民消费。例如,中等收入阶层对产品质量具有更高的要求,对于教育和服务产品具有更高的需求等,可能对其他阶层产生一定影响,进而带动总的居民消费。有一些研究验证了经济增长比收入分配对居民消费增长更具有促进作用;也有一些研究论证了中产阶级对于经济增长的促进作用,例如通过促进相关产业的规模经济、促进公共品供给提高以及人力资本的贡献等,而包括相关消费产业的发展在内的经济增长又从结构和总量上促进了居民消费升级。考虑到中等收入阶层与中产阶级的关联性,则中等收入阶层可能通过阶层相互影响以及促进经济增长等途径作用于居民消费。这也是本书研究的理论意义。

从我国经济发展的现状来讲,一方面受制于较高的收入分配差距,经济快速增长的成果并没有最大限度地为民众所享,削弱了经济增长对居民消费的拉动作用。尽管 2002 年党的十六大报告已经明确提出“以共同富裕为目标,扩大中等收入者比重,提高低收入者收入水平”,但是目前国内很多地区的收入分配格局仍呈金字塔形,与欧美国家中等收入阶层普遍占大多数的橄榄型社会结构相去甚远。另一方面,自从 2010 年左右成为上中等收入国家以来,中国面临新的转型问题。对外出口受到外需下降的影响,投资驱动又受到资源和环境问题的约束,因

此,消费主导型经济增长方式成为新的必然选择。2011年,中央经济工作会议指出,要把扩大内需的重点更多放在保障和改善民生,提高中等收入者比重上来;2014年中共中央政治局会议更是提出了“新常态”下“释放消费潜力”的议题,指出我国消费过去具有的模仿型排浪式特征将逐渐被个性化和多样化消费代替。中等收入阶层凭借其消费特性,很有可能成为这一新阶段的消费主体。从上面的分析可以看出,一个较大比例的中等收入阶层既象征着经济增长改善了大多数居民的福利,又能促使经济进入消费驱动的长期良性循环,具有极大的现实意义。

2011年城镇人口占总人口的比例开始超过50%,目前我国城镇化还在进一步推进,城镇将更加成为中等收入阶层的主要分布地区。因此,对中国尤其中国城镇中等收入阶层与居民消费进行研究,具有极大的理论与现实意义。中国目前中等收入阶层人口有多少?在经济增长不变的条件下,中等收入阶层对于总消费的影响机制如何?中等收入阶层与其他收入阶层的消费异同和相互作用是怎样的?在收入分配不变的情况下,中等收入阶层对于经济增长有何作用?这些是本书想要回答的问题。

1.2 研究目标与研究方法

1.2.1 研究目标

本书主要以城镇为例,对中等收入阶层与我国居民消费之

间的关系进行全面研究。为综合衡量中等收入阶层在提升我国居民消费中的作用,按照依次递进的关系,本书主要对以下三个方面的问题进行分析和解答:

第一,中国的中等收入阶层如何定义,目前的规模和比例有多少?

第二,在经济增长不变的条件下,中等收入阶层对于居民平均消费倾向的作用机制如何?中等收入阶层与其他收入阶层的消费之间有怎样的相互影响?在收入分配不变的情况下,中等收入阶层如何促进经济增长进而促进消费升级?

第三,如何强化中等收入阶层的某些相关特征进而促进居民消费的提高?

1.2.2 研究方法

本书采用理论分析与计量检验、统计分析相结合的研究方法,理论分析是实证分析的基础,计量检验是本书研究的重心,统计分析是本书的辅助手段。

理论分析方面,从各收入阶层与总消费、不同收入阶层的消费函数、中等收入阶层与消费升级等几个角度,分别研究了各收入阶层对居民总平均消费倾向的相对影响、阶层消费之间的相互影响以及中等收入阶层对居民消费升级的促进作用,尽可能地刻画出中等收入阶层与居民消费的全貌。具体地,先以各收入阶层的收入占比代替基尼系数作为收入分配的指标进入消费函数,然后利用现代消费函数理论研究不同收入阶层的消费行为和相互影响,最后利用比较分析、供求分析以及计量回归的方

法考察了中等收入阶层对于居民消费升级的相关作用。

计量检验方面,按照真实客观的原则,本书利用多种分析方法对中国中等收入阶层与居民消费展开了多角度的研究。本书充分利用了1985—2012年中国城镇居民住户调查的各项数据,并利用 Povcal^① 国际数据库得到全国的时间序列数据;用不同方法界定了中等收入阶层并进行对比,以求结果的科学性和全面性。在不同的中等收入阶层定义下,研究对象既包括城镇各收入阶层与城镇居民平均消费倾向,也包括兼顾城乡发展差异的全国中等收入阶层与消费增长。计量方法运用上,既包括普通最小二乘回归(OLS)方法,也包括随机系数模型等回归方法。

统计分析方面,在对城镇住户各收入组的消费特点进行对比分析的基础上提出了新的收入阶层划分方法,又从时间和横截面维度分析了城镇各收入组的收入来源和消费结构,得出提高不同阶层居民收入水平的多种渠道,并确立了具有升级特征的消费支出项目,还以图表结合的方式分解了各收入阶层对总平均消费倾向的相对影响。

1.3 研究思路与主要内容

1.3.1 研究思路

本书以中等收入阶层和居民消费为研究对象,在现代消费

^① <http://iresearch.worldbank.org/PovcalNet/index.htm?0,0>.

理论、经济增长理论和产业发展理论等的基础上,综合采用定性描述、统计分析、理论归纳与推导、实证检验等多种方法,最终得到了扩大中等收入阶层以及增强其某些特征以扩大居民消费的政策建议。具体来说,首先,通过归纳总结国内外对中等收入阶层的不同界定方法,定义了符合中国国情的中等收入阶层并进行规模测算;然后在文献综述的基础上,先后分析检验了各收入阶层对居民平均消费倾向的影响、不同收入阶层的消费函数,以及中等收入阶层对居民消费升级的促进作用;最后在全书分析的基础上,给出了扩大中等收入阶层以及居民总消费的政策建议,同时提出了研究展望。全书的技术路线见图 1-1。

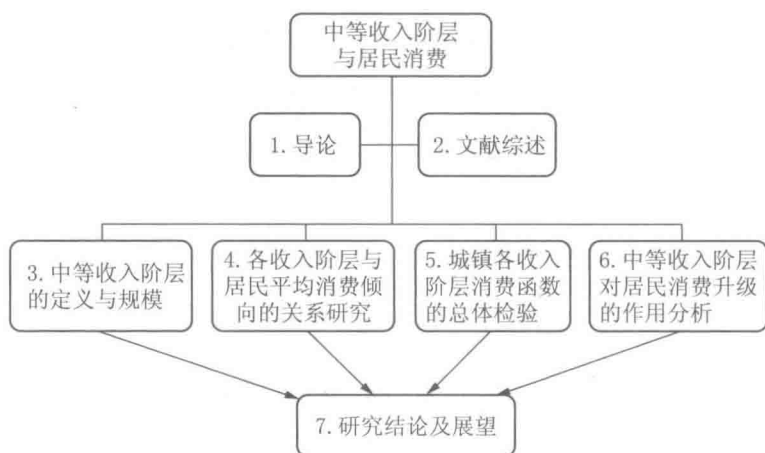


图 1-1 全书技术路线图

1.3.2 主要内容

全书共分七章,第 1 章导论引出问题,第 2、3 章是全书分析