



消费升级问题研究

Research on China's Consumption Upgrading

王 蕴 黄卫挺 / 等著



经济科学出版社
Economic Science Press

消费升级问题研究

Research on the Problem of Consumption Upgrade

主 编 周玉成、李 强

中国社会科学出版社



消费升级问题研究

Research on China's Consumption Upgrading

王 蕴 黄卫挺 / 等著



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

消费升级问题研究/王蕴等著. —北京: 经济科学出版社, 2013. 11

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3974 - 7

I. ①消… II. ①王… III. ①消费经济学 - 研究 - 中国 IV. ①F126. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 266936 号

责任编辑: 肖 勇

责任校对: 曹 力

版式设计: 代小卫

责任印制: 潘泽新

消费升级问题研究

王 蕴 黄卫挺 等著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

华玉装订厂装订

710 × 1000 16 开 16.5 印张 270000 字

2013 年 11 月第 1 版 2013 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3974 - 7 定价: 39.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

改革开放近 30 余年，随着我国经济快速发展和人民收入水平的稳步提高，城乡居民生活显著改善，不仅体现为居民消费需求总量规模的不断扩大，更体现为持续的居民消费结构升级过程。在当前我国全面建成小康社会的攻坚阶段，关注和研究消费升级问题具有新的重要意义。全面小康本身就内含着消费升级的要求，因为只有消费升级才能体现更高水平的小康生活标准。而全面小康社会的建成需要经济发展方式的转变，扩大内需是重要的战略方向，消费升级应是扩大消费的一个重要途径。当前我国消费升级存在的一系列问题导致消费升级对扩大消费的潜能未能充分释放。在此背景下，国家发展和改革委员会宏观经济研究院设立了“消费升级问题研究”重点课题，由国家发展和改革委员会经济研究所承担。本书是在此项课题研究成果的基础上编写而成。

研究消费升级问题首先需要讨论的就是消费升级的含义，基于此才能很好地认识何以消费升级能够形成在宏观层次上、在一定时期内对扩大消费具有重要影响的主导性消费或者消费趋势。消费升级是一个看似明确但实际上存有较大争议的概念。消费升级是在客观因素的支配下主观上寻求消费改善的过程。抽象地看，消费升级包括消费实物量的增加、消费品质的提升、新的消费内容和新的消费形式。从微观和宏观层次上认识消费升级，物质技术条件进步、国民收入增长和社会制度等影响了宏观层次上的消费升级。消费升级与扩大消费是既密切联系又相互区别的两个范畴，消费升级在多数情况下对扩张消费产生

积极的作用；在中长期消费增长中，消费升级可以发挥导向性作用。

研究如何通过消费升级来扩大消费，需要对当前我国消费升级处于什么阶段给出判断和认识。改革开放以来，我国消费升级是以国民收入总量持续快速增长为主要推动力的中期消费升级。消费升级总体表现出从温饱型消费向小康型、富裕型消费升级。消费升级具有非常明显的消费热点交替推进的特征，包含着消费内容的划时代性变化。按照“衣食—住行—文教康乐”路径演变，住行消费成为现阶段消费升级的核心内容，既表现为住行消费本身的快速增长，也体现为住行消费对其他相关商品和服务消费的带动。而近十年来，居民消费结构变动趋缓，消费升级更突出表现为整体消费品质的提升。

一方面我们观察到居民消费升级的快速展开，但另一方面伴随中期消费升级进程的却是经济增长中消费拉动作用的持续弱化。从宏、微观两个层面看，现阶段消费升级既未能充分发挥对扩大消费的促进作用，也未能有效释放消费潜能，消费升级存在的主要问题：（1）消费升级差距大和消费升级的广泛性减弱。城乡居民消费升级也存在二元结构，农村居民落后城镇居民10年或以上；消费升级的两极分化日益明显，这使我国巨大的市场潜力在较长时期内难以充分释放，导致消费升级出现断层。（2）住房消费升级受到制约。住房消费是我国现阶段居民消费升级的核心内容，但住房消费升级对内需的拉动作用没有充分展开；居民住房消费增长中既有居住升级的成分，也有居住负担增加的成分；部分收入群体的住房消费升级被迫推后甚至消费升级权力被剥夺。住房价格过高抑制了住房消费，供给不足是高房价的关键性因素。（3）资源环境约束限制了消费升级的空间。突出表现在汽车消费升级上：汽车消费面临严峻的能源供给约束；汽车消费的环境污染问题凸显；而汽车消费带来的满足程度在降低。应重视供给方面因素对实现消费升级与环境协调发展的作用。（4）供给不足对消费升级形成制约。

现阶段由于供给结构对消费升级的响应不够，一些领域供给不足明显制约了消费升级，特别是服务消费领域，如文化教育、医疗保健和养老服务。

总体上看我国消费升级与发达国家的路径基本一致，未来消费升级的重点和方向主要体现为：（1）住行消费仍是未来一段时期消费升级的主导方向。我国城镇化进程仍然会是一个相当长的过程，这意味着巨大的住房消费升级潜力。住行消费密切相关，考虑到汽车消费面临的资源、环境约束，在我国应寻求更具可持续性的出行消费升级方式。（2）住行消费升级进程与服务性消费升级进程叠加。住行消费是当前主导性消费，随着由工业化中期转向工业化后期，未来服务消费将成为新的主导性消费，在现阶段应着力培育相关服务消费增长点。（3）群体分化式消费向共富式个性化消费升级。促进消费升级的基本思路应该包括：（1）以尊重消费者自主选择权为基本原则。顺应消费升级演变的内在规律是政策的基本出发点，消费者自主选择是实现消费升级的前提。（2）应把实现包容性增长作为消费升级的一个基本目标。一方面，使绝大多数人能够通过主导性消费升级获得福利改善；另一方面，要以可持续方式实现消费升级的持续性。（3）应着眼于为中长期消费升级创造更有利的环境和条件。（4）当前应将促进住房消费和完善房地产市场调控结合起来。

基于此，当前合理引导和促进消费升级的政策建议主要包括7个方面：（1）加快调整收入分配格局，缩小收入分配差距。这是保障消费升级广泛性的重要基础。应从引导劳动供给和产业发展形成匹配关系、加强失业和养老保障等方面着力提高居民劳动报酬；有效提高经营性收入；健全收入分配调节制度。（2）完善房地产市场调控，顺应住房消费升级需要。改革土地供给的行政性审批和计划控制，扩大土地市场化配置范围；增加多层次、多渠道、多种形式的住房供给；以税收手段促进存量住房利用率提高。（3）改善出行条件，满足出行消费升级需

求。出行消费升级应该有更广泛的意义,关键是改善出行条件。要积极鼓励节能型、低排放汽车的生产和消费,继续大力推进新能源汽车的产业化生产和使用;通过大力发展公共交通体系和城际交通网络,综合解决道路资源稀缺问题;强制推行更高排放标准的油品标准,兼顾汽车消费和环境保护。(4)鼓励和规范市场供给,培育服务消费新增长点。鼓励和规范市场供给是培育服务消费新增长点的主要方向。应以完善公共文化教育服务体系为基础促进文化教育服务多样化发展;应以完善多层次服务提供体系为重点,更好适应日益增长的医疗保健消费需求;应在健全养老保障制度的前提下大力鼓励老龄相关服务和产品的供给。(5)增强企业创新能力,形成生产与消费之间的良性循环。在消费者更注重多维度消费体验的情况下,生产创新更加重要。应进一步加快科研投入,推动科技创新;通过优惠政策调动企业创新积极性。(6)构建多层次消费体系,适应不同群体消费升级需求。政策应兼顾不同群体消费升级的多样性和消费升级进程的差异性。(7)积极发展消费信贷,创新消费方式。

本书得到了刘树杰研究员的悉心指导,对本书的研究内容、研究重点以及研究框架提出了重要的指导意见。书稿各章的执笔者分别为:第一章:王蕴,第二章:王蕴,第三章:安淑新,第四章:黄卫挺,第五章:杜飞轮,第六章:王元,第七章:刘国艳、王蕴,第八章:黄卫挺、王蕴,第九章:王蕴,第十章:黄卫挺。王蕴、黄卫挺对全部文字进行了校对和修改,王蕴翻译了书稿的英文书名。

本书的编写过程中,林兆木研究员、白和金研究员、刘福垣研究员、常修泽教授、俞建国研究员、胡春力研究员、罗云毅研究员、张燕生研究员、肖金成研究员、王昌林研究员、毕吉耀研究员、范剑平研究员,给予了热情指导和帮助,提出了许多有价值的建议。宏观经济研究院科研部和经济所办公室相关领导和同志给予了我们大力支持。北京市发改委、北京市发

改委经济研究所、河南省发改委和河南省发改委经济研究所的相关领导和同志，为本研究调研提供了大力支持和帮助。在此谨向这些专家和领导表示衷心感谢！同时向出版本书的经济科学出版社表示谢忱！

目 录

第一章

合理引导与促进消费升级的总体思路与对策·····	1
一、本书研究背景与思路·····	2
二、消费升级的含义及其对扩大消费的影响·····	5
三、改革开放以来我国消费升级的历程与特点·····	19
四、我国现阶段消费升级存在的主要问题分析·····	31
五、合理引导和促进消费升级的思路与政策建议·····	48

第二章

我国居民消费升级的历程与主要特征·····	62
一、对消费结构升级方向的讨论·····	63
二、我国居民消费升级的整体进程·····	65
三、我国居民消费升级的速度分析·····	75
四、我国居民消费升级的差异分析·····	83
五、我国居民消费升级的一些特征·····	101

第三章

消费升级的国际比较研究·····	104
一、欧洲部分发达国家居民消费支出结构分析·····	105
二、美、日、韩三国居民消费率和消费结构分析·····	113
三、国外居民消费升级的规律总结·····	128
四、我国居民消费结构主要特征及未来变化展望·····	130

第四章

消费升级的影响因素研究·····	136
一、理论分析·····	137
二、改革开放以来的现实分析·····	141
三、当前主要制约因素·····	146
四、简要政策建议·····	151

第五章

促进我国居民服务性消费发展研究·····	154
一、我国居民服务性消费的现状与特征·····	154
二、制约居民服务性消费的主要因素·····	159
三、居民服务性消费的发展前景·····	162
四、居民服务性消费预测·····	164
五、促进居民服务性消费的政策建议·····	167

第六章

消费升级中的住房消费问题研究·····	170
一、住房消费在消费升级中的地位和作用·····	170
二、我国居民住房消费的现状和特征·····	173
三、当前住房消费升级中存在的主要问题及其原因·····	176
四、促进住房消费升级的相关政策建议·····	183

第七章

促进消费升级的政策研究·····	187
一、促进消费升级的国际经验·····	187
二、我国消费政策现状·····	194
三、现行消费政策发展变化趋势与存在问题·····	205
四、促进消费升级的政策思路与建议·····	212

第八章

消费金融发展促进消费升级的调研·····	216
一、北京市消费金融系统的构成·····	217
二、消费金融促进消费升级的渠道·····	221
三、消费金融促进消费升级过程中存在的问题·····	226
四、相关政策建议·····	228

第九章

消费升级问题研究综述·····	230
一、消费结构升级的界定·····	231
二、消费升级的趋势与规律·····	232
三、影响消费升级的主要因素·····	238
四、消费升级与产业升级·····	241
五、简要评述·····	242

第十章

加快培育消费新增长点的基本思路与重点领域·····	247
一、培育消费新增长点的基本思路·····	247
二、培育消费新增长点的重点领域·····	249
三、培育消费新增长点的实施建议·····	251

第一章

合理引导与促进消费升级的 总体思路与对策

内容提要：消费升级是在客观因素的支配下主观上寻求消费改善的过程。在宏观上国民经济增长和物质技术条件进步是消费升级的重要决定因素，消费升级在多数情况下对扩张消费产生积极作用。当前我国的消费升级处于国民收入持续较快增长推动下的中期消费升级进程中，总体上正经历从温饱型消费向小康型、富裕型消费升级的过程，消费热点交替推进消费快速升级，住行消费成为现阶段消费升级的核心内容，近年来消费结构变动趋缓，消费品质提升的过程凸显出来。当前我国消费升级仍存在一系列问题，包括消费升级差距扩大和消费升级的广泛性减弱；住房消费升级受到抑制；资源环境对消费升级形成约束；制度和市场供给的不足也在限制消费升级的展开，这些问题的存在决定了消费升级对扩大消费的潜能未能充分释放。从未来消费升级的重点和方向看，住行消费仍是未来一段时期消费升级的主导方向；消费升级将体现为服务性消费和住行消费两个升级进程的叠加；消费升级将由群体分化式消费向共富式个性化消费升级。而从更好发挥消费升级对扩大消费潜能的角度出发，消费升级政策应以尊重消费者的自主选择权为基本原则；应着眼于为中长期消费升级创造更有利的环境和条件；应把实现包容性增长作为消费升级的一个基本目标；同时当前应将促进住房消费和完善房地产市场调控结合起来。基于此，我们提出合理引导和促进消费升级的政策建议，主要包括：（1）加快调整收入分配格局，缩小收入分配差距；（2）完善房地产市场调控，顺应住房消费升级需要；（3）改善出行条件，满足出行消费升级需求；（4）鼓励和规范市场供给，培育服务消费新增长点；（5）增强企业创新能力，形成生产与消费之间的良性循环；（6）构建多层次消费体系，适应不同群体消费升级需求；（7）积极发展消费信贷，创新消费方式。

改革开放以来,伴随经济快速发展和收入水平的稳步提高,我国城乡居民生活水平也得到显著提高,这不仅体现为居民消费需求总量规模的不断扩大,更体现为持续的居民消费结构升级过程。我国的消费升级进程总体表现为从温饱型消费向小康型、富裕型消费的升级,在不同时期蓬勃展开的消费革命则成为消费升级进程的重要标志,当前我国已经进入到以住行消费为核心的消费升级阶段。虽然对消费升级进行研究并非一个新的研究领域,但在当前我国全面建成小康社会的攻坚阶段和由中等收入向高收入过渡的关键时期,关注和研究消费升级问题具有新的的重要意义。全面建成小康社会和成功跨越“中等收入陷阱”客观上要求形成经济内生增长动力机制,而扩大内需特别是扩大消费是重要的战略方向。合理引导和促进消费升级能够在中长期形成对消费需求扩张的持续推动力,并进而有效促进经济长期持续增长。特别在当前以住行消费为核心的消费升级阶段,受各种因素影响,住行消费升级在相当程度上受到抑制,居民正常的消费升级需求未能得到有效满足,直接制约了消费潜能的释放。同时与主导性消费相关产业也面临着进一步发展的困境,其对经济增长的支柱性作用受到削弱。因此,从促进消费升级的角度,可以将目前我国经济增长中供、需双方所面临的问题打通,以寻求更为有效和长期的解决策略,真正实现经济持续健康增长和落实“以人为本”的发展理念。

一、本书研究背景与思路

(一) 研究背景

当前我国处在全面建设小康社会的决定性阶段。为全面建成小康社会,必须在保持国民经济持续较快增长的同时,加快转变经济增长方式,增强经济发展的平衡性、协调性和可持续性,并且在经济增长的基础上全面提高人民的生活水平,使全体人民享受更好的物质和精神生活条件。

全面小康社会的建成,需要经济增长方式的转变,要推动一系列重要经济社会结构的调整,包括:在国民收入总量持续增长的同时,推动更加公平的收入分配和地区间更加平衡的经济发展,在更高的水平上实现共同富裕;推进城乡发展一体化进程,消除城乡二元结构;加快产业结构调

整,推动战略性新兴产业、先进制造业和现代服务业的发展壮大,以及传统产业的转型升级。而就经济增长的动力结构而言,一方面,自主创新和科学技术进步对经济增长的推动作用被赋予了战略地位;另一方面,从经济增长的拉动结构看,内需的扩张,特别是消费的增长应当成为拉动经济增长的持续动力。

从短期来看,国际金融危机尚无迅速终结的迹象,全球经济在一段时间内的持续低迷是当前经济发展面临的客观环境,中国在一定程度上被迫承担着带动全球经济复苏的重任,因此内需特别是消费的持续扩张,对当前中国的经济增长乃至全球的经济复苏都具有特别重要的意义。金融危机爆发后我国采取的一系列刺激消费的措施起到了积极的作用,但还没有在根本上形成扩张消费的长效机制,我国居民的消费潜力仍有待进一步释放。

(二) 研究意义

在当前背景下,根据我们对消费升级的理解,对我国经济社会发展而言,消费升级兼具目的和手段的意义。以消费升级作为目的而言,全面小康社会建成后全体人民享受的丰裕物质精神生活条件,相对于当前的生活状态无疑有了极大的改善,如果从消费的角度来理解这种改善,这就是消费升级形成的结果。在这一意义上,消费升级就是当前的发展战略和发展政策着重推动的一个进程。

以消费升级作为手段而言,消费升级对促进两个方面的结构调整具有重要作用。

(1) 消费升级对产业结构调整的领导作用。消费升级与产业结构调整之间是相互作用的关系。一方面,在市场经济体制下,产业结构调整应当适应消费升级的需要,而消费升级指引产业结构调整的方向。另一方面,产业结构作为供给的重要特征,作为特定时期物质技术条件的表现,决定了消费的内容和品质;任何特定时期的消费不可能超越当时的生产能力范围,因此产业结构调整对消费升级的指向又有决定性作用,正如后文指出的,这是消费升级客观性的体现。转变经济增长方式的内涵之一就是要形成消费升级与产业结构调整的良好互动。

(2) 消费升级对调整总需求结构、扩大内需有重要作用。具体来讲,在绝大多数情况下,消费升级对扩大消费都会产生积极的作用。需

要明确的是，扩大消费是扩大消费者的消费，最根本的目标是满足人民作为消费者的需求，促进生活水平的提高。从建立扩张消费的长效机制、从根本上释放居民消费潜力来看，更加公平的收入分配、公共服务和社会保障的完善以及消费升级是应当着手的三个主要方面。而其中，消费升级发挥作用的特点在于对体制和政策的较少依赖。收入分配调整和公共服务的完善需要制度的重大调整，会触及利益关系，调整的社会成本会比较显著。而消费升级从其根本动因来讲是不直接取决于制度和政策的，消费升级本身不直接包含利益冲突的因素，因此在原则上只需要顺应消费升级的进程，对消费升级进行适当的引导，就可以很好地产生扩张消费的作用。

（三）研究思路

我们正是从扩大消费的需要出发来考虑消费升级问题，要解决的一个主要问题是对消费升级本身的认识。本书对消费升级研究意义的理解，正是对消费升级本身认识深化的结果，而已有研究对消费升级的定义或者含义的解说也还存在局限。更为重要的是，必须通过对消费升级本身的正确理解，来很好地认识何以消费升级能够形成在宏观层次上、在一定时期内对扩大消费具有重要影响的主导性消费或者消费趋势，并且据此帮助形成对未来重要消费升级方向的预期。要解决的另一个主要问题是当前中国消费升级处在怎样的一个阶段，存在怎样的问题，以及原因为何。从扩张消费的目的来看，顺应消费升级的需要、释放消费升级的潜能，需要对消费升级的现状、特别是对消费升级在哪些方面未能充分展开的情况有准确认识，对消费升级面临的制约因素有合理的分析。

对于上述主要问题的解决自然地形成了下文的结构。本章第二部分主要是对消费升级本身的认识，以及对消费升级如何扩大消费的理论分析，第三部分对我国消费升级的现状与特点进行分析和归纳，第四部分对我国消费升级当前存在的问题及其制约因素进行了分析，第五部分则基于未来消费升级的重点和方向，针对消费升级受到抑制的情况提出了相应的政策建议。

二、消费升级的含义及其对扩大消费的影响

对消费升级问题进行研究的基础就是对消费升级本身的内涵给予准确的理解。我们认为消费升级是一个复杂的社会进程，一方面难以简单地定义，而只能作比较系统的描述；另一方面，关于消费升级的不同的研究或者政策分析也需要从不同的角度和层次来加以限制。当然，观察消费升级角度与层次的复杂多样并不否定消费升级本身是一种客观的社会进程，但是消费升级的这种客观性以及背后因素的作用只有在宏观、长期的视角下才得以清楚地显示。以下从消费升级是消费效用最大化决策的改善这一基本点出发，逐渐深入地解说我们对消费升级的理解，以形成对消费升级比较全面的认识。当然就应用而言，我们特别关注特定时期的重大消费升级进程产生的影响。

（一）对消费升级的一般认识

1. 消费升级是使消费获得改善的过程

从消费升级的主观方面来看，人们试图通过消费升级的过程从消费活动中获得更大程度或者更为强烈的满足。考虑到消费决策是既定相对价格体系和收入约束下的效用最大化，因此消费升级必然意味着效用函数、相对价格体系或者收入约束的改变，从而使这一优化的决策产生改善的空间。从消费升级的客观方面来看，消费升级必然导致消费—储蓄决策的调整，^① 改变消费的实物量和价值量，从而对消费需求造成影响。必须强调的是，消费量的改变不是目的，而是客观的结果；在消费升级进程中人们寻求的是以消费的改善来提高满足程度。

2. 消费升级是消费行为模式的改变

并非所有能够使人们产生更大程度或更为强烈满足的消费改变的情况都是消费升级，比如月收入的短暂增加引起对应期间的额外消费同样可以

^① 升级之后的消费也应当是优化的，因此在储蓄的边际价值没有改变的情况下，一般而言重新优化的消费其边际效用与储蓄的边际价值也会发生相对变化，从而引起消费与储蓄比例的改变。