



中国居民

消费
结构
研究

吴 瑾◎著

居民消费结构 / ELES模型 / 动态分析 / 静态分析 / 消费热点

 上海财经大学出版社
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

中国居民

消费结构研究

吴 瑾◎著

图书在版编目(CIP)数据

中国居民消费结构研究/吴瑾著. —上海:上海财经大学出版社, 2017.
11
ISBN 978-7-5642-2845-3/F • 2845

I. ①中… II. ①吴… III. ①居民消费-消费结构-研究-中国
IV. ①F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 256371 号

- ☐ 责任编辑 徐 超
- ☐ 联系邮箱 1050102606@qq.com
- ☐ 封面设计 杨雪婷

ZHONGGUO JUMIN XIAOFEI JIEGOU YANJIU
中国居民消费结构研究

吴 瑾 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海同济印刷厂有限公司印刷

上海叶大印务发展有限公司装订

2017 年 11 月第 1 版 2017 年 11 月第 1 次印刷

710mm×1000mm 1/16 11.5 印张 193 千字

定价:45.00 元

前 言

一个国家经济增长主要取决于消费、投资和净出口三个因素。与投资 and 出口相比,消费是最基础、最不可替代的因素,它是决定一国经济能否持续稳定增长的关键。长期以来,我国居民的消费率过低而储蓄率过高,消费增长的速度落后于经济增长速度,导致消费、投资与净出口的结构失衡。投资和净出口成为推动我国经济增长的重要力量,但外需的不确定性和不可控性会给我国经济发展带来麻烦,过分倚重外需拉动经济增长不是长久之计;而通过扩大投资特别是加大政府对基础设施的投资力度,虽然短期内可直接拉动经济增长,但将来仍然会出现内需不足的问题,经济仍将面临停滞的危险。因此,对于我国这样一个大国,要保证经济的持续、稳定发展,从长远来看只能依靠消费,尤其是依靠居民消费来拉动经济。而消费结构是经济结构的重要组成部分,又是消费的核心内容,居民消费结构的升级是扩大居民消费需求的重要方面,结构的优化升级有利于消费总量的增加,从而拉动我国的经济增长。居民消费是实现国民经济良性循环的关键,而居民消费结构是否合理又是能否大幅提高消费总量的关键,这体现了其在社会主义市场经济运行中的重大作用。

本书系统总结与梳理了居民消费结构的理论,分析消费结构与产业结构、流通结构、收入分配结构之间的关系,研究消费结构与经济增长之间的客观联系,着重阐述消费结构对经济增长的重要作用。在此基础上,通过实证研究对我国居民消费结构的变动情况进行静态、动态和区域差异性分析。即利用扩展的线性支出系统模型(ELES)对我国居民消费结构进行静态分析,以说明我国居民消费结构在当前的状态和特征;同时,由于消费结构在优化过程中是一个不断变动、调整的过程,因此,为了进一步了解从改革开放至今我国经济快速增长过程中居民消费结构的变动情况,本书在静态分析之后,采用时间序列数据对我国居民消费结构进行动态分析;另外,由于我国地域广阔、人口众多,各地区经济发展水平存在较大差距,因

此,本书从区域着手,分析东、中、西、东北四大区域居民消费结构的差异性。通过实证分析,总结我国居民消费结构存在的主要问题及其成因,归纳我国居民消费结构变化的总体趋势,从而探索我国居民的消费热点,以此为基础,提出相应的政策建议。

这是笔者独立完成的第一部专著,是由博士学位论文修改而成。在此,感谢四川大学博士生导师张红伟教授在我论文撰写过程中给予的鼓励和帮助。

本书的出版得到了江苏科技大学的大力支持和学科建设专项基金的资助。在此,谨向关心、支持和帮助过我的领导和同事们致以崇高的敬意和衷心的感谢。

由于资料众多、相关文献数量大,加之作者的理论知识有限,书中难免舛误之处,祈望读者批评指正。

最后,需要提及的是,本书资料搜集截止到2010年,据此进行实证分析和相关判断。近年来,我国社会经济及消费领域出现诸多新情况、新问题,但本书的基本理论和研究结论,特别是相关政策建议证明是符合实际的。为保持本书内容的完整性,资料搜集时限不作调整,敬请读者见谅。

吴 瑾

2017年7月

摘 要

一个国家经济增长主要取决于消费、投资和净出口三个因素。与投资 and 出口相比,消费是最基础、最不可替代的因素,它是决定一国经济能否持续稳定增长的关键。长期以来,我国居民的消费率过低而储蓄率过高,消费增长的速度落后于经济增长速度,导致消费、投资与净出口的结构失衡。投资和净出口成为推动我国经济增长的重要力量,但外需的不确定性和不可控性会给我国经济发展带来麻烦,过分倚重外需拉动经济增长不是长久之计;而通过扩大投资特别是加大政府对基础设施的投资力度,虽然短期内可直接拉动经济增长,但将来仍然会出现内需不足的问题,经济仍将面临停滞的危险。因此,对于我国这样一个大国,要保证经济的持续、稳定发展,从长远来看只能依靠消费,尤其是依靠居民消费来拉动经济。而消费结构是经济结构的重要组成部分,又是消费的核心内容,居民消费结构的升级是扩大居民消费需求的重要方面,结构的优化升级有利于消费总量的增加,从而拉动我国的经济增长。居民消费是实现国民经济良性循环的关键,而居民消费结构是否合理又是能否大幅提高消费总量的关键,这体现了其在社会主义市场经济运行中的重大作用。

首先,本书提出研究背景、意义、方法及研究思路和论文结构,梳理并总结国内外居民消费结构的相关理论,并对其进行简要评述。然后对消费结构的基本概念和分类进行阐述,从经济、社会 and 人的发展方面界定合理的居民消费结构的内容,深入研究影响居民消费结构的因素,并分析这些因素是如何影响居民消费结构的。重点研究居民消费结构与产业结构、流通结构、分配结构的一般关系,并在此基础上研究消费结构与经济增长的相互关系,阐述居民消费结构对经济增长的重要作用。这些为下文的实证分析进行了必要的理论铺垫。

其次,对我国居民消费结构的变动情况进行静态、动态 and 区域差异性分析。即利用扩展的线性支出系统模型(ELES)对我国城乡居民的消费结构进行静态分析,

以说明我国城乡居民消费结构在当前的状态、特征以及城镇与农村居民消费结构之间的差异情况;此外,由于居民消费结构在优化过程中是一个不断变动、调整的过程,因此在静态分析之后,采用时间序列数据,对我国城乡居民消费结构进行动态分析,以进一步揭示从改革开放至今,即经济快速增长过程中我国城乡居民消费结构的变动情况。另外,由于我国地域广阔、人口众多,各区域经济发展水平存在较大差距,因此,本文从区域着手,分析东、中、西、东北四大区域居民消费结构的差异性。

再次,探索我国居民消费结构变动的总体趋势,并根据前文对居民消费结构的实证分析找出当前我国居民消费结构存在的问题及其原因。然后,挖掘我国居民消费结构优化升级的潜力及现实基础,力求把规范分析建立在真实、具体的实证分析基础上。

最后,全方位、多角度的探索我国居民短期和长期的消费热点,并根据我国居民消费结构的理论和实证研究的结论,提出优化居民消费结构的政策建议,研究如何将潜在的需求转变成现实需求,以达到扩大内需、升级居民消费结构的目的。

本书可能的创新点:

第一,在研究居民消费结构与经济增长关系时,突破了单纯就产业结构研究两者关系的定式,引入了消费需求、产业结构、收入分配三个因素,揭示了“居民消费结构——消费需求、产业结构、收入分配——经济增长”相互依赖、相互作用的关系与实现路径。

第二,对我国居民消费结构的静态分析,突破传统,观点新颖。以往研究多从生存型消费品、享受型消费品和发展型消费品的消费支出情况进行探讨。而本研究将居民食品、衣着、居住、家庭设备用品及服务、医疗保健、交通通信、教育文化娱乐服务、杂项商品与服务等每一类居民生活消费品的消费支出依据 ELES 模型的构成形式分别划分为两个部分:一是与收入水平无关、满足自身基本需要的自发消费,二是由收入水平决定、为提高生活质量而追加的引致消费。

第三,本研究从区域差异性着手,比较分析了我国东、中、西、东北四大区域的居民消费结构异同,揭示出居民消费结构具有显著差异性特点,弥补了单纯宏观分析全国居民消费结构的不足,丰富了消费理论的内容。有利于各区域居民消费结构的优化升级,对经济增长和产业结构调整意义重大。

第四,本书提出“关注高收入群体的消费潜力,培育其消费热点产品,促使高收

入群体将储蓄转化为消费,提高其消费倾向,使其成为扩大消费需求的重要增长点”的建议。为了扩大内需尤其是扩大居民消费需求,政府往往把收入分配改革和提高居民收入水平作为政策重点,希望通过增加中低收入群体的收入来达到刺激消费需求的目的。而本文认为通过提高居民收入来促进中低收入阶层居民的消费固然重要,但盘活高收入群体的大量储蓄存款,寻找他们的新的消费热点、引导其消费投向,也是刺激消费需求的重要方面。消费热点的研究有利于优化居民消费结构,从而推动产业结构的升级,最终实现经济的持续健康增长。

另外,由于资料众多、相关文献数量大,而本人的理论知识有限,对资料的理解可能不够全面,对理论的归纳和总结还需进一步加强。

总之,结构优化是一个长期的过程,不可能一蹴而就,对此问题的研究有待进一步深化和完善。

关键词:居民消费结构 ELES 模型 动态分析 静态分析 消费热点

Abstract

Consumption, investment and net exports are the three main factors of driving economic growth in a country. Especially consumption is the most basic and indispensable one, which decides economic development. For a long time, China's low consumption rate compared with the high savings rate, the rate of consumption growth lagged behind the rate of economic growth, which led to structural imbalance among consumption, investment and net exports. China's economic growth mainly depends on investment and exports. However, the uncertain and uncontrollable external demand would make trouble to our economy. Over-dependence on external demand is not the long-term strategy. Though the expansion of investment especially the enlargement of government investment can directly stimulate economic growth in the short time, in future it also has the problem of insufficient domestic demand and the risk of stagnant economy. In the long-term, China must pay more attention to consumption, particularly the consumption of consumers in order to ensure sustainable and stable development of economy. Consumption structure is the critical part of economic structure, and also the special one of consumption. Therefore, upgrading of consumption structure plays an important role in enlarging domestic demand, as well as optimizing structure is good at increasing consumption, which indeed takes great help for our economy. Consumption is the key factor to the circulation of national economy, and the rationality of consumption structure is the crucial factor of the substantial increasing of consumption. It reflects the importance and indispensability of consumption structure in socialist market economy.

Firstly, this paper presents the background, significance, methods and re-

search ideas and paper structure, and combines and summarizes the domestic and foreign consumption structure theory. Then, it explains the basic concept of the consumption structure and classification. From the economic, social and human development's parts it defines the content of reasonable consumption structure, deeply discusses the influent factors and its operation. Moreover, this article studies the general relationship between consumption structure and industrial structure, consumption structure and circulation structure, as well as consumption structure and distribution structure. On this basis, it gives the interrelationship between consumption structure and economic growth and analyzes the significance of consumption structure to economic growth. All of these make the foundation for the following parts.

Secondly, through empirical research on changes in consumption structure in China to conduct static analysis, dynamic analysis and analysis of regional differences, which uses the extended linear expenditure system model to analyze consumption structure of urban and rural residents in the static situation to explain consumption structure of urban and rural residents in the current state, characteristics and their difference. Then, consumption structure of residents in the optimization process is a continuous process of change and adjustment, so this article uses time series data to analyze consumption structure of urban and rural residents in the dynamic situation. To learn more from the reform and opening date, with the rapid economic growth consumption structure changes in urban and rural. Additionally, China has a vast territory, large population and different levels of economic development. Therefore, from regional angle, this paper analyzes the differences of consumption structure in Eastern, Central, West, Northeast four regions.

Thirdly, it explores the changes of the trends of consumption structure. Meanwhile, according to the empirical analysis of consumption structure, it finds out the main problems and their reasons of consumption structure in China. Then, it identifies the potential and realistic basis of optimizing the consumption structure, and strives to normative analysis based on real and concrete

empirical analysis.

Finally, it explores hot spots of consumption in China. According to the theoretical and empirical research, it points out the policy recommendations of optimizing the consumption structure. Moreover, it analyzes the way of changing potential demand to effective demand in order to achieve the purpose of expanding domestic demand and consumption structure upgraded.

The innovations of this paper include:

Firstly, the article researches the relationship of consumption structure and economic growth. It adds consumer demand, industrial structure, income distribution, breaking the fixed-style of industrial structure. Changes of consumption structure have an impact on these factors, and they would affect economic growth. In addition, changes of the economy also affect them, and vice versa.

Secondly, this paper analyzes the consumption's structure, breaking the tradition, the article is divided into the self-consumption and consumer spending caused by consumption. From ELES model suggests that, for each consumer's consumption expenditure consists of two parts, Part of the consumer to meet their basic needs, has nothing to do with income levels; while the other part of the consumer is to improve the quality of life and the additional consumption, which is part of the consumer depends on the level of income. Generally speaking, many scholars divided consumption structure into basic consumer goods, consumer goods, enjoyment and development of consumer-based consumer products. They study the consumption expenditure of the basic consumer goods, consumer goods of enjoyment and development.

Thirdly, this study compares the difference of consumption structure from eastern, central and western, northeast. Many scholars study the consumption structure in China when they were from the whole point of view, the overall situation of China's consumption structure, which ignored the study of regional differences in consumption structure. Analysis of different regions of the consumption structure is conducive to upgrade the consumption structure, but also for economic growth and industrial restructuring have important significance.

Fourthly, this paper explores consumer hot spots of the high-income groups. In order to expand domestic demand, especially consumer demand, government focuses on the reform of income distribution and increases income levels. On the one hand, by increasing the income of residents to promote consumption is important. On the other hand, by using savings deposits of high-income groups, looking for their new consumption hot spots, and guiding their investment is also an important aspect of stimulating consumers' demand. Concerned about the potential for high-income consumer groups, cultivate their consumer hot products to promote high-income groups will be savings to consumption, and increase their propensity to consume, which will also be important to expand consumer demand growth. Hot spots of consumption are conducive to optimizing the structure, promoting the upgrading of industrial structure and ultimately maintaining a sustainable and healthy economic growth.

In addition, there are many relevant information and documents, but due to my limited theoretical knowledge, the data may not be fully understood, and the summarized theories need to be further strengthened.

To sum up, structural optimization is a long-term problem, instead of overnight. The research on this issue must be deepened and improved in future.

Key Words: Inhabitant Consumption Structure, Extended Linear Expenditure System Model, Dynamic Analysis, Static Analysis, Consumption Hot Spots

目 录

前言/1

摘要/1

Abstract/1

1 引言/1

1.1 研究背景/1

1.2 研究意义与目的/4

1.3 研究方法与内容结构/6

2 居民消费结构的研究综述/11

2.1 国内外居民消费结构的相关理论/11

2.2 居民消费结构理论的简要评述/16

2.3 居民消费结构的界定/17

3 居民消费结构的理论阐释/24

3.1 居民消费结构的影响因素/24

3.2 居民消费结构与产业结构、流通结构、收入分配结构的相互关系/38

3.3 居民消费结构与经济增长的关系/42

4 基于 ELES 模型的居民消费结构静态分析——截面数据/50

4.1 扩展线性支出系统模型/50

- 4.2 居民消费结构比较分析/54
- 4.3 居民消费结构静态分析小结/75
- 5 我国居民消费结构动态分析——时间序列数据/77
 - 5.1 数据的选取与研究时间的选择/77
 - 5.2 人均可支配收入与人均消费支出/80
 - 5.3 动态变化中的平均消费倾向/83
 - 5.4 消费支出结构变化/84
 - 5.5 居民消费结构动态分析小结/93
- 6 居民消费结构的区域差异性分析/95
 - 6.1 空间的选择及数据的选取/95
 - 6.2 各区域居民消费结构情况/98
 - 6.3 各区域居民消费结构与全国平均水平的差异性/102
 - 6.4 本章小结/104
- 7 我国居民消费结构演变趋势及优化升级现实基础/106
 - 7.1 我国居民消费结构变化的总体趋势/106
 - 7.2 我国居民消费结构存在的问题及原因/107
 - 7.3 我国居民消费结构升级的现实基础/124
- 8 培育消费热点,促进居民消费结构合理化/132
 - 8.1 消费热点的形成条件/132
 - 8.2 消费热点的探索/133
 - 8.3 优化居民消费结构的政策建议/150

参考文献/160

1 引言

1.1 研究背景

一个国家经济增长主要取决于消费、投资和净出口三个因素。长期以来,我国居民的消费率过低而储蓄率过高,消费增长的速度落后于经济增长速度,消费对GDP的拉动作用也不及投资和净出口,造成消费、投资与净出口的结构失衡。据统计,我国在1985年前后的最终消费率为65%左右,随后持续下降,到2006年降至50%以下,2010年我国的消费率仍不足50%,这与世界发达国家水平相比差距超过20个百分点。而同期投资率从1985年前后的35%左右上升到42.3%,净出口率从零上升到8.9%,投资和净出口成为拉动我国经济增长的主力,消费成为我国经济发展的短板,这对我国经济的持续、稳定发展是极为不利的。^①

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。外需一直是推动我国经济增长的一支重要力量,但外需的不确定性和不可控性也给我国经济发展带来麻烦,过分倚重外需拉动经济增长不是长久之计。对于我国这样一个大国,要保证经济的持续、稳定、快速发展,只能依靠内需。而对外贸易依存度的不断走高,会使我国经济发展受世界经济波动的影响越来越大,经济增长的外在风险更大,这使我国的出口导向战略面临越来越大的国内外阻力,付出越来越高昂的政治、经济、社会、生态成本,加大了我国经济社会发展的风险。显然,今后应减弱外

^① 王小鲁. 投资—出口—消费结构失调的影响[EB/OL]. <http://finance.sina.com.cn/roll/20090324/09112747292.shtml>, 2009-03-24.

需对经济增长的显著带动作用。与投资 and 出口需求相比,消费需求是最基础、最不可替代的需求。一国经济发展快慢,在相当程度上取决于消费需求的大小。当经济度过最初发展阶段,进入中级或更高发展阶段时,这一特征体现得尤为突出。也就是说,随着经济发展水平不断提高,消费需求对经济增长的作用会越来越大。我国正处于经济发展上升阶段,工业化、城镇化步伐加快,居民消费结构升级以及居民收入水平稳步提高成为促进消费增长的强有力因素。我国是世界上人口最多的国家,而且也是最大的发展中国家,我国的基本国情决定了它需要积极扩大内需,这是一个长期战略。

从 2008 年底开始,随着美国次贷危机的蔓延,导致全球经济低迷,我国的外需急剧下降。2009 年我国净出口对经济增长的贡献为负,出口对我国的经济增长起到反向拉动作用;而在经济不景气的情况下,企业的投资也急剧下降。在出口和投资双双下降的情况下,如何保证我国经济的高速增长成为难题。经济学家普遍认为,通过扩大投资特别是加大政府对基础设施的投资力度,虽然可直接拉动经济增长,但这属于短期行为,短期内可能产生一定的效果,但将来仍然会出现内需不足的问题,经济仍将面临停滞的危险。从长远来看,要依靠消费,尤其是依靠居民消费来拉动经济。庞大的国内市场,特别是较为落后的农村地区,为我国消费增长乃至经济持续增长提供了广阔空间。全球金融海啸可能不完全是一个短期经济的循环波动,应该有一些比较深层次的一些结构问题。而消费结构是经济结构的重要组成部分,又是消费的核心内容。因此,居民消费结构的升级是扩大国内消费需求的重要方面,结构的优化升级有利于消费总量的增加,从而拉动我国的经济增长。居民消费是实现国民经济良性循环的关键,而居民消费结构是否合理又是能否大幅提高消费总量的关键,这体现了居民消费结构在社会主义市场经济运行中的重大作用。^①

在 2009 年 9 月底 G20 匹兹堡金融峰会召开前,奥巴马称“现在是时候重新平衡全球经济了,我们不能再回到之前那个由中国、德国和其他一些国家只是卖东西给我们的时代了,致使我们在产生大量信用卡债务或房屋权益贷款的同时,却没有出口任何东西给他们”。欧盟经济货币事务专员阿尔穆尼亚也曾表示,“美国必须进行大幅度的结构调整,增加储蓄,将消费压缩到合理的比例。而中国和日本应提

^① 吴瑾. 我国居民消费结构实证分析及其优化升级对策研究[J]. 国际经济合作, 2010(4): 36—39.

高对全球经济增长的贡献度,欧洲则必须进行结构改革,以便提升增长潜能”。这将大规模影响中国输美产品的数量,欧洲等国家受到危机的严重影响,也需要一个相当长的恢复时期。

当世界经济开始复苏的时候,各国会想方设法促进出口,以通过贸易顺差拉动经济增长。而中国作为持续的贸易顺差国将面临贸易伙伴国更多的压力,随着2009年9月12日美国对中国轮胎实行的轮胎特保案,未来欧元区和新兴市场国家针对中国贸易出口产品的保护措施将可能不断增多。因此,这一轮扩大内需不是一个临时性的应对措施,新的着力点应该是长期的结构调整和扩大居民消费。2009年7月中美战略与经济对话举行时,我方也承诺将通过实施促进消费的财政和货币政策,继续进行结构调整来保障消费在经济增长中的拉动作用。面对此次金融危机,中国需要完成双重任务:保持经济增长;转变发展方式、调整经济结构。保增长和扩内需被认为是治标的内容,而“调结构”则被认为是治本的内容。在经过多年的发展之后,中国结构调整已经进入一个关键时期。因此,要保证我国高速的经济增长,必须加快居民消费结构的升级。经济增长与消费结构升级两者互为因果、相互促进。经济增长是消费结构升级的基础,消费结构的升级反过来又能促进经济增长。

党的十七届五中全会提出,要坚持扩大内需战略、保持经济平稳较快发展。经济增长要从过度依赖投资和出口,转变为消费、投资和出口协调发展,增强消费对经济增长的拉动作用。^① 2010年10月27日,在《中共中央关于制定国民经济和社会发展的第十二个五年规划的建议》中将扩大内需单独成章,提出:坚持扩大内需特别是消费需求的战略,必须充分挖掘中国内需的巨大潜力;发展新型消费业态,拓展新兴服务消费,完善鼓励消费的政策,积极促进消费结构升级等。^②

经济结构的调整主要是供求结构的调整,即实现产业结构和消费结构的均衡。消费结构尤其是居民消费结构的提高对经济结构调整具有重要推动作用。消费者对产品和服务的品质和质量提出更高要求,将激励企业提高产品的品质,并逐渐实现产业结构的调整和升级。目前,我国的产业结构滞后于消费结构的变化,而居民消费结构中,恩格尔系数较高、享受型消费资料和发展型消费资料比重较低等,这

^① 孟斯硕. 调结构促转变“三驾马车”消费排第一[EB/OL]. <http://business.sohu.com/20101019/n275949998.shtml>, 2010-10-19.

^② 查文晔,刘欢,李建平. 扩大内需首次在五年规划建议中单独成章[EB/OL]. <http://finance.qq.com/a/20101027/007082.htm>, 2010-10-27.