



国家发展和改革委员会宏观经济研究院 中国宏观经济丛书(2008)

A COLLECTION ON CHINA'S MACROECONOMY (2008)

中国消费与经济增长 关系研究

中国宏观经济丛书(2008)

The Research on the Relationship Between China's
Consumption and Economic Growth

俞建国等著



中国计划出版社



国家发展和改革委员会宏观经济研究院·中国宏观经济丛书(2008)

A COLLECTION ON CHINA'S MACROECONOMY

中国消费与经济增长 关系研究

**The Research on the Relationship Between China's
Consumption and Economic Growth**

中国计划出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

中国消费与经济增长关系研究/俞建国等著. —北京:
中国计划出版社, 2009. 6

(中国宏观经济丛书. 2008)

ISBN 978-7-80242-416-6

I. 中… II. 俞… III. 消费—关系—经济增长—研究—
中国 IV. F126.1 F124

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 089087 号

中国消费与经济增长关系研究

俞建国 等著

☆

中国计划出版社出版

(地址:北京市西城区木樨地北里甲 11 号国宏大厦 C 座 4 层)

(邮政编码:100038 电话:63906433 63906381)

新华书店北京发行所发行

世界知识印刷厂印刷

880×1230 毫米 1/32 5.5 印张 127 千字

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—2000 册

☆

ISBN 978-7-80242-416-6

定价:12.00 元

总 序

《中国宏观经济丛书》是国家发展改革委宏观经济研究院从每年的课题研究报告中,选出一些为社会各界比较关注的成果,结集公开出版的。从1999年面世,至今已经是第九套。出版这套丛书,主要目的是向社会介绍宏观经济研究院的研究成果,加强与同行的学术交流,更好地为经济管理部门、经济研究部门和社会各界提供服务。

《中国宏观经济丛书(2008)》包括《调整与转型——中国发展战略和中长期规划研究》、《繁荣与紧缩——中国2003~2007年的宏观调控》、《中国产业结构变动与产业政策演变》、《中国消费与经济增长关系研究》、《投资调控的若干问题研究》、《提升高技术产业核心竞争力研究》和《中国进出口贸易产品的载能量及碳排放量分析》等7本。

由于水平和经验所限,这套丛书难免有不足之处。我们诚恳期待社会各界提出批评意见和建议,以帮助我们不断提高课题研究的水平和丛书的质量。

国家发展和改革委员会宏观经济研究院

《中国宏观经济丛书》编委会

2008年12月

前 言

进入新世纪以来,我国经济运行显著特点之一,就是相对于投资和净出口,消费对经济增长的贡献率不断下降。虽然我国消费对经济增长的拉动作用仍保持较强的势头,2001—2007 年最终消费支出按可比价平均每年增长 9.1%,最终消费对国内生产总值增长的拉动平均每年为 4.1 个百分点,但由于投资和净出口对经济增长的拉动作用显得更为强劲有力,同期平均每年为 6.1 个百分点,这使得消费率连年降低,从世纪之交的 60% 左右下降至 2007 年的 48.8%。消费对经济增长的贡献率也随之降低,从 70% 以上降至 60%、50%,近五年仅维持在不足 40% 的水平,这种情况引起社会的广泛关注。中共十七大报告明确把“居民消费率稳步提高”作为全面建设小康社会的一项新要求,以增强发展的协调性,这说明如何进一步增强消费对经济增长的拉动作用已成为影响经济社会全局的重要问题。为此,国家发展改革委宏观经济研究院于 2007 年设立重点课题进行研究,本书便是这一研究成果的体现。

我们知道,近几年消费之所以对我国经济增长仍有较强的拉动作用,相当程度上依赖于快速增长的投资和净出口,因为两者直接或间接转化为收入,从而带动了消费的较快增长。如果投资和出口不能够持续快速增长,收入增速必然下降,消费对经济增长的拉动作用也将随之减弱,经济将会放慢步伐,尽管此时的消费率和消费对经济增长的贡献率可能会上升。因此,增强消费对经济增长的拉动作用,既要顾及眼前,更应注重长远,即增强消费对经济增长拉动的可持续性。

在现实经济生活中,消费对经济增长的作用可分为两个层面:一

是在宏观经济运行中的作用,主要表现在如何处理好消费与投资、消费与进出口、消费与居民收入等方面的关系;二是在经济发展战略中的作用,主要表现在消费与资源环境、消费与社会和谐等方面的关系,集中体现在如何通过消费的引导,促进发展方式的转变。

就第一个层面来看,正确判断当前的消费形势,把握好影响消费的主要因素,是处理好消费与经济增长关系的基础。就第二个层面来看,构建一个符合我国长远战略利益的消费模式,是处理好消费与经济增长关系的基础。本书在阐述我国消费的基本特点之后,分别从这两个方面分析了消费对经济增长的作用。

20 世纪 90 年代中期以来,我国消费品普遍短缺的局面基本结束,买方市场逐渐形成。亚洲金融危机暴发后,针对国际经济大气候的不景气,中央提出了扩大内需的方针。此后,“消费不足”成为经济界普遍关注的一个话题。但与消费不足并存的是,改革开放以来我国在消费领域发生了日新月异的变化,短短 30 年便由严重短缺发展到今天的几乎全面“过剩”,不管是亿万大众的一场盛宴。海外学者将发生在我国的这场消费热潮称之为消费革命,应该说不算夸张。消费不足和消费革命并行不悖,可以说是现阶段我国消费的一大特征。

本书以宏观经济理论为框架,以国民经济核算体系为手段,从系统的角度分析了投资、收入分配、生产流通等因素对消费的影响。我们认为,在宏观经济分析框架内,所谓“消费不足”与“储蓄大于投资”是一个意思,它不过是“总供给大于总需求”的另一种表述方式。近几年我国宏观经济失衡主要表现在国际收支上,2006 年下半年之后一定程度表现在价格上,同时还反映在国土开发强度过大,资源和环境难以承受等方面。因此,在防止经济由增长偏快转向过热、由结构性物价上涨转向全面通胀的背景下,针对所谓“消费不足”或“储蓄大于投资”,不应无条件地刺激消费,更不应一味扩大投资,而是应使经济降温,适当压缩投资和净出口,在保持经济平稳较快增长的前提下促进合理消费。但 2008 年下半年国际经济风云突变,美国次贷危机

引发全球性金融危机和经济衰退,中国宏观经济调控政策随之转向,适度扩大投资和促进出口稳定增长再次成为保持经济平稳较快增长的重要政策措施,然而这并不影响本书基本观点的成立,因为扩大内需的主体部分和最终落脚点仍然是扩大消费,投资和出口归根到底是为了当前和未来的消费。

中国经济奇迹已为世界各国所认同,但从长远看,其背后的“中国模式”的真正生命力则在于它的可持续性。英国《卫报》有一篇评论这样写道:“19世纪,英国教会世界如何生产。20世纪,美国教会世界如何消费。如果中国要引领21世纪,它必须教会世界如何可持续发展。”

中国的发展已对一些发展中国家产生了示范效应,2006年非洲48国首脑齐聚中国参加中非论坛北京峰会,充分说明中国的发展已经不只是中国自身的问题,而是一个世界性课题。如果说中国的发展是一个世界性课题,那么中国的消费也一定是一个世界性课题。因为中国发展的可持续性,很大程度上也就是中国消费的可持续性。当我们还在为消费不足困扰的时候,大自然已频频向我们亮出红牌:太湖暴发蓝藻!滇池暴发蓝藻!境内80%的湖泊水已经坏死!七大江河的大小支流几乎全部受到污染!当十几亿人口的大国刚刚步入小康、人均国民收入不过一两千美元,便引起一些国家的不安,他们一方面用国际责任论来套住中国,一方面又把世界部分资源品价格的上涨归罪于中国,甚至指责中国吞噬了世界资源,那么,当中国的人均收入达到5000美元、一万美元、两万美元,整体进入比较富裕阶段时,国民究竟会消费些什么,会不会把地球上的资源消耗殆尽?作为外国人,他们有理由怀疑;作为中国人,也会发问:届时我们将消费些什么呢?

因此,从国内资源和环境角度看,如何扩大内需(主体是扩大消费)是可持续发展必须回答的问题。从国际关系角度看,如何扩大消费是中国和平崛起必须正面回应的问题。构建一个符合我们长远战略利益的消费模式,将构成中国发展模式、中国和平崛起模式的中心

内容。

本书从战略角度提出了构建生态文明、社会和谐、永续发展相协调的消费模式的设想,认为现代消费方式要求科学精神和人文精神的统一,政府应干预消费并制定消费战略,提出了这一战略的指导思想、目标和原则,对未来消费模式作了一些探讨,最后提出了贯彻这一战略的政策思路。

另外,本书专题篇各章分别从不同侧面进一步剖析消费与经济增长之间的关系,分析我国储蓄与投资失衡问题,以揭示“消费不足”之根源;分析各国经济发展的历史,以探讨消费率和投资率变化之普遍规律;比较各国消费模式,以为我国借鉴;评析亚洲金融危机以来我国的消费政策,以为今后制定与实施政策之参考。

在本书形成过程中,国家发展改革委宏观经济研究院科研部组织专家对课题的研究思路进行了咨询,课题组成员还经常与有关专家就课题内容进行沟通,专家们都提供了非常好的建议,在此深表谢意。课题组成员王小广、徐振斌还配合国家发展改革委综合司的工作,去四川和湖南两省就当前我国农民的收入和消费问题进行了调研。由于时间紧迫和水平有限,错误和疏漏在所难免,不妥之处欢迎批评指正。

作者

2008年12月

目 录

总 论 篇

第一章 中国消费与经济增长关系研究	(1)
一、中国消费的现实特征——消费革命与消费不足并存	(4)
二、影响消费的诸因素分析——中国宏观经济运行 中的消费	(14)
三、构建生态文明、社会和谐、永续发展相协调的消费 模式——对长期消费战略的几点思考	(42)
四、消费政策思路	(57)
附录	(67)

专 题 篇

第二章 对中国储蓄与投资失衡问题的思考	(73)
一、问题的提出	(73)
二、储蓄等于投资	(74)
三、关于存贷差问题	(75)
四、储蓄大于投资应有的含义——总供给大于总需求	(78)
五、储蓄决定投资还是投资决定储蓄	(81)
六、投资增长过快、投资率过高带来的弊端	(85)
七、储蓄大于投资该怎么办	(87)
八、解决问题的难点	(89)
第三章 消费率和投资率在各国经济增长中的演进	(91)
一、目的与思路	(91)
二、发达国家的消费率和投资率	(94)

三、发展中国家和地区的消费率和投资率	(102)
四、结论与启示	(110)
第四章 世界不同国家消费模式比较研究	(114)
一、消费模式的概念	(115)
二、世界各国消费模式比较	(115)
三、几个典型国家的消费模式	(126)
四、对中国消费模式选择的启示	(132)
第五章 1998 年以来扩大消费的政策述评	(137)
一、1998 年以来扩大消费所采取的主要宏观经济政策	(137)
二、1998 年以来扩大消费政策效果评价	(145)
三、进一步扩大消费的政策建议	(154)

CONTENTS

Main report

Chapter I: Research on the relationship between China's consumption and economic growth	(1)
1. The present characteristic of China's consumption; coexistence of consumption revolution and consumption insufficiency	(4)
2. Analysis on factors affecting the consumption; consumption in China's macroeconomic operation	(14)
3. Construction of the consumption pattern in accordance with conservation culture, social harmony, and sustainable development; thoughts on consumption strategy	(42)
4. Basic ideas of consumption policy	(57)
Annex	(67)

Monograph

Chapter II : Thoughts on the problem of China's savings and investment imbalance	(73)
1. Problem raised	(73)
2. Savings equal to investment	(74)
3. The margin of saving rate and lending rate	(75)
4. Savings should be greater than investment in the meaning of the aggregate supply is greater than the aggregate demand	(78)
5. Savings decide investment or on the contrary	(81)
6. Defects from the excessive investment growth and	

the high rate of investment	(85)
7. What should do under the situation of savings greater than investment	(87)
8. Difficulties of solving problems	(89)
Chapter III : The evolution of consumption rate and investment rate in countries' economic growth	(91)
1. Objective and basic idea	(91)
2. The consumption rate and investment rate of developed countries	(94)
3. The consumption rate and investment rate of developing countries and areas	(102)
4. Conclusions and inspirations	(110)
Chapter IV : Comparative study on the consumption patterns of different countries in the world	(114)
1. The concept of consumption pattern	(115)
2. Comparisons on the characteristics of different countries' consumption patterns	(115)
3. Comparisons on typical countries' consumption patterns	(126)
4. Inspirations on the choice of China's consumption pattern	(132)
Chapter V: Commentaries on policies of consumption expansion since 1998	(137)
1. Main macroeconomic policies on purpose of consumption expansion since 1998	(137)
2. Evaluation of the effectiveness of policies of consumption expansion since 1998	(145)
3. Policy recommendations on further consumption expansion	(154)

总 论 篇

第一章 中国消费与经济增长关系研究^①

内 容 提 要

本章首先阐述了我国消费革命和消费不足并存的两大消费特点,然后以宏观经济理论为框架,以国民经济核算体系为手段,从系统的角度分析了投资、收入分配、生产流通等因素对消费的影响,认为所谓“消费不足”,不过是我国经济总量失衡的另一种表述。增强

① 消费对经济增长有拉动作用,可用消费对国内生产总值增长拉动的百分点和消费对经济增长的贡献率来表示。两者有时同步,有时不同步。改革开放 29 年来的数据表明,两者大多数年份同步,即同升或同降,但有些年份不同步,即一升一降,如 1981 年、1982 年、1984 年和 2005 年。这主要是因为消费是慢变量,投资和净出口是快变量。例如当消费拉动经济增长的百分点比上年增加,但由于投资或净出口拉动经济增长的百分点比上年增加的更多,这就会使消费对经济增长的贡献率下降。29 年中,消费贡献率上升的有 15 年,下降的有 14 年,但消费率只有 10 年上升,18 年下降,一年持平。见 2008 年《中国统计年鉴》第 54、57 页。另外有专家指出,凡有关经济增长的理论都把投资(或储蓄)看作经济增长的动力,似乎没有把消费当作经济增长动力的。其实,虽然增长理论主要是从供给角度谈增长,但前提是存在“有效需求”,都内在地包含了“消费需求”。由于这一问题理论色彩比较浓,我们将在附录中作进一步阐释(见附录 1-1:消费是经济增长的动力吗?)。

消费对经济增长的拉动作用更应注重长远,以增强消费对经济增长拉动的可持续性,通过消费的引导,促进发展方式的转变。现代消费方式要求科学精神和人文精神的统一,政府应干预消费并制定消费战略。中国未来的消费模式,应该是生态文明、社会和谐、永续发展相结合的一种模式。最后,提出了贯彻这一战略的政策思路:近期应着眼于宏观经济运行稳定,长期则应建立科学的消费政策体系。

进入新世纪以来我国经济运行的显著特点之一,就是相对于投资和净出口,消费对经济增长的贡献率不断下降。虽然我国消费对经济增长的拉动作用仍保持较强的势头,2001~2007年最终消费支出按可比价平均每年增长9.1%,最终消费对国内生产总值增长的拉动平均每年为4.1个百分点,但由于投资和净出口对经济增长的拉动作用显得更为强劲有力,同期平均每年为6.1个百分点,这使得消费率(最终消费支出/国内生产总值)连年降低,从世纪之交的60%左右下降到2007年的48.8%。消费对经济增长的贡献率也随之降低,从70%以上,降至60%、50%,2003~2007年仅维持在不足40%的水平(见表1-1),这种情况引起社会的广泛关注。中共十七大报告明确把“居民消费率稳步提高”作为全面建设小康社会的一项新要求,以增强发展的协调性,说明如何进一步增强消费对经济增长的拉动作用已成为影响经济社会全局的重要问题。

我们知道,近几年消费之所以对我国经济增长仍有较强的拉动作用,相当程度上依赖于快速增长的投资和净出口,因为两者直接间接地转化为收入,从而带去了消费的较快增长。如

果它们不能够持续快速增长,收入必然下降,消费对经济增长的拉动作用也将随之减弱,经济将会放慢步伐,尽管此时的消费率和消费对经济增长的贡献率可能会上升。因此,增强消费对经济增长的拉动作用,既须顾及眼前,更应注重长远,即增强消费对经济增长拉动的可持续性。

表 1-1 近年消费对经济增长拉动作用的变化

年 份	拉动(百分点)		贡献率(%)		消费率
	消费	资本形成和净出口	消费	资本形成和净出口	(%)
1999	5.7	1.9	74.7	25.3	61.1
2000	5.5	2.9	65.1	34.9	62.3
2001	4.1	4.2	50.0	50.0	61.4
2002	4.0	5.1	43.6	56.4	59.6
2003	3.5	6.5	35.3	64.7	56.8
2004	3.9	6.2	38.7	61.3	54.3
2005	4.0	6.4	38.2	61.8	51.8
2006	4.5	7.1	38.7	61.3	49.9
2007	4.7	7.2	39.4	60.6	48.8

资料来源:2008年《中国统计年鉴》第54、57页。

在现实经济生活中,消费对经济增长的作用可分为两个层面:一是在宏观经济运行中的作用,主要表现在如何处理好消费与投资、消费与进出口、消费与居民收入等方面的关系。二是在经济发展战略中的作用,主要表现在消费与资源环境、消费与社会和谐等方面的关系,集中体现在如何通过消费的引导,促进发展方式的转变。

就第一个层面来看,正确判断当前的消费形势,把握好影响消费的主要因素,是处理好消费与经济增长关系的基础。就第二个层面来看,构建一个符合我国长远战略利益的消费模式,是处理好消费与经济增长关系的基础。本文在阐述我国消

费的基本特征之后,将分别从这两个方面分析消费对经济增长的作用。

一、中国消费的现实特征——消费革命与消费不足并存

20世纪90年代中期以来,我国消费品普遍短缺的局面基本结束,买方市场逐步形成。亚洲金融危机暴发后,针对国际经济大气候的不景气,中央提出了扩大内需的方针。此后,“消费不足”成为经济界普遍关注的话题。但与消费不足并存的是,改革开放以来我国消费领域发生了日新月异的变化,短短三十年便由严重短缺发展到今天的几乎全面“过剩”,不啻是亿万大众的一场盛宴。海外学者将发生在我国的这场消费热潮称之为消费革命,应该说不算夸张。^① 消费不足和消费革命并行不悖,可以说是现阶段我国消费的显著特征。为正确分析和判断我国消费领域中存在的问题,增强消费对经济增长的拉动作用,需要对消费领域两个并存的特征有一个准确的认识。

(一)消费革命

改革开放前的30年,我国大部分时间实行的是高积累、低消费政策,片面追求高速度,当时的口号是“先生产,后生活”、“先治坡,后治窝”。增长速度虽然很快,但大部分时间是在重工业内部自我循环,人民没有得到多少实惠,经历了长期抑制消费的阶段,其特点是低水平的平均主义的“大锅饭”。改革开放后,随着全党全国工作重点向以经济建设为中心的转移和确立“三个有利于”的指导方针,经济持续快速增长,居民收入水平大幅度提高,我国出现了一浪又一浪的消费热潮。这就改变

^① 戴慧思主编:《中国都市消费革命》第3页,社会科学文献出版社2005年版。戴慧思为美国耶鲁大学社会学系教授,亚洲研究中心主任,中国问题专家。国外学者关于“中国正在发生消费革命”的说法,已为我国学者广泛认同。

了原来增长的动力源,使消费成为经济增长的强大动力。在亚洲金融危机前的 20 年间,除少数年份因投资增长过猛、投资对经济增长的贡献超过消费外,大部分时间经济增长主要是靠消费的拉动。^① 旨在增加消费的投资,为居民提供了越来越充足的消费品,消费也直接成了增长的主要动力。这种消费热潮,被国外学者称之为“消费革命”,表 1-2 描绘了一个大致的轮廓。

表 1-2 我国消费的阶段性特征示意图

时 期	20 世纪 50~70 年代	20 世纪 80 年代	20 世纪 90 年代	21 世纪头 20 年	21 世纪 中叶
消费阶段	温饱不足	基本温饱	初步小康	全面小康	比较富裕
消费热点	农产品	老三件	新三大件	住宅汽车	服务
消费类型	贫困生存型	温饱生存型	生存发展型	发展生存型	发展享受型
消费特点	平均化低消费——家庭分化式消费——群体分化式消费——共 富式个性化消费				

我国居民消费水平的提高是非常迅速的,不过二十几年时间便跨越了温饱阶段而进入初步小康。消费热点不断变化,从以吃饱穿暖为主到“老三件”、“新三件”,再到现在的住宅热、轿车热,以及教育文化、医疗保健、旅游休闲等消费日益增长。生存型消费的比重逐步减少,发展型消费的内容日益增多,享受型消费也日渐丰富。仅仅一两代人,便经历了从平均化低消费、家庭分化式消费到群体分化式消费几个阶段性的变化过程,并正在向共富式个性化消费阶段迈进。^② 居民消费的这种迅速变化,既表现在量的快速增长方面,也表现在质的结构升级方面。

① 仅 1985 年、1993—1995 年四年投资贡献率超过消费贡献率。见 2008 年《中国统计年鉴》第 57 页。

② 参见胡维平著《都市消费者行为》,上海财经大学出版社 2006 年版第 178 页。胡著将各阶段消费特点表述为“大众消费”、“家庭消费”、“群体消费”和“个性消费”四个阶段,本书的表述作了修改,认为这样更为确切,但基本意思与胡著是一致或相似的。