

消费对经济增长的贡献还不尽如人意，被束缚的地方还不少——

## 进一步释放消费力

刘伟 中国人民大学校长 教授

使消费成为经济增长的新动能

转变增长新动能，提高发展质量，转变发展方式，目前主要是释放消费力，使消费成为真正推动经济增长的新动能。这个问题，体现的是对经济运行机制、经济资源配置方式根本转变的某种选择，或者某种改革深化的判断。

从经济发展角度来看，消费力获得了很大的提高，基础是40年改革开放带来的发展水平。现在中国人均GDP按汇率折算已经到了8800多美元，按世界银行划分标准，进入了当代上中等收入阶段。从8000美元到12000美元，是中国人均GDP稍往上的水平，现在处于这个层次的大概有4亿多人，约占中国总人口的30%。这就是人们通常所说的中国形成了“中等收入阶层”。这4亿多人，形成高于平均收入的社会力量，很可能构成我们消费持续增长和社会的中坚力量。当然我们也看到，有57%的人收入低于6000美元，显著低于平均水平以下。这是另一个问题，即分配结构问题。

有数据表明，中国今年上半年社会消费力过了18万亿元，今年全年国内内需消费能力有望超过美国。这意味着，中国有可能成为世界第一大内需消费市场。这至少表明，中国消费市场内需的绝对规模在世界上居于领先地位，这是一个不争的客观事实。这就为我们在新常态、新条件下，转变发展方式，转换增长动能，从过去长期靠投资为主，转向消费拉动为主，提供了深厚的经济发展基础。从今年上半年数据来看，消费对经济增长的贡献大概在78%以上，比资本对增长的贡献高出40%多。这从一定意义上反映出一种客观趋势。这是我们具备的发展条件。

但是进一步说，和经济发展阶段相适应，消费对经济增长的贡献和拉动还远不尽如人意，还有很多被束缚的地方。消费与可支配收入相关，而可支配收入与GDP高度相关。我们国家现在的问题是什么？首先，居民部门可支配收入占国民收入比重偏低，大概是45%左右。一般国家该比重差不多在50%以上。可支配收入向消费的转化，通过初次分配和再分配形成的居民可支配收入占比偏低，这就抑制了我们消费应有的增长。同时，储蓄比例偏高，高于世界一般水平，也在45%以上，显著高于其他一般国家的平均水平（世界平均水平在20%左右）。当然，中国储蓄率高，很大一部分是企业 and 政府的储蓄。但动态地看，居民部门的储蓄率增长速度是持续上升的。这最终又进一步抑制了可能达到的消费的彰显。

在这些因素的作用下，消费需求增长速度落后于名义GDP增长速度。消费需求大概在14%多一点，名义GDP大概在16%左右。居民名义增长速度略高一点，把政府的消费剔除掉后，消费需求增长速度仍然落后于名义GDP增长速度（个别年份可能高一点）。这说明什么呢？这说明消费需求增长和经济增长之间还是有着不适应。

如何进一步释放消费

相关政策和体制的调整空间很大。从财政政策看，我们知道，中国间接税很大，最后全加到消费者身上。就是说，谁最后消费，谁承担前面一系列流转环节的税。这就遏制了消费。这不仅是间接的从价流转税，消费课税约占我国税收总量65%左右，比一般发达国家要高得多（经合组织国家平均为31%）。消费税中，97%是对一般商品的消费；对奢侈品的消费占3%（经合组织国家平均为35%），这又远远低于世界一般水平。从财税来说，主要是从价的流转税，它会加到消

费者头上，而且主要加在一般消费者或大众消费者头上，这无形中就抑制了消费力的释放。

从货币政策来看，货币政策对不同消费者的影响不同。对于不同收入的家庭，通货膨胀对消费力的影响是不对称的。通货膨胀对高收入家庭影响较小，对低收入家庭影响较大。通胀的影响在城乡之间也不对称。这可能会进一步拉大收入分配差距。形成收入分配差距的原因很多，而产业之间、地区之间收入差距扩大都会抑制消费，需要通过一系列政策来调节。

从具体消费政策上看，针对消费疲软，必须扭转房地产市场的不健康发展，深化收入分配改革，完善促进消费的体制机制。一要加快建立促进房地产市场平稳健康发展长效机制，多渠道和多主体提供房地产供给，有效控制房价，减少居民在房地产领域的过度支出，释放消费资金；二要推动税收结构改革，发挥收入分配调节功能，缩小收入分配差距；三可以实施与消费相匹配的供给侧结构性改革，促进中国中高端消费品的供给和需求能力的释放，适应居民家庭恩格尔系数达到联合国富足标准后的消费升级需求；四要加大公共服务，加速民生工程建设，减少居民为养老、医疗、教育等服务而进行的预防性储蓄，从而提升消费；五要加大上市公司和国有企业利润的分配，充实消费基金；六要加强消费市场监管，特别是健康、医疗、幼儿教育等新型消费领域，提高消费者权益保护，营造安心的消费市场环境；七要利用消费税减免等相关税收政策以及信贷支持等金融政策，鼓励消费增长，优化资源向新型消费领域配置。

习近平总书记指出，我们做的工作，说来说去就是两件事：一是如何把蛋糕做大，就是发展。二是如何把蛋糕分好，就是公平。差距扩大不仅影响公平，同时影响效率，影响经济增长。下一步，需要考虑如何在持续发展的基础上做好收入分配问题，使消费确实实能够和经济发展相适应，进一步释放我们的消费力，使之成为经济增长的主要动力。这就需要切切实实从发展角度，推动中国发展方式转变，使市场在资源配置中切实发挥决定性作用。