

# 消费需求、消费力、消费经济和经济增长

洪银兴

南京大学 南京 210093

**内容提要:**我国经济发展的发动机由外转内,尤为重要是由投资拉动转向消费需求拉动经济增长。转向消费拉动经济增长的方式的基本条件是两个,一是扩大消费需求,二是发展消费经济。扩大消费需求的着力点是培育消费力,从而动员居民的即时消费。发展消费经济是解决消费拉动经济增长的供给问题。发展消费经济消费者的消费行为固然重要,但更需要生产和服务企业的创新,引导和创造消费者,推动消费方式的多样化,消费业态的扩展,消费模式的调整。

**关键词:**消费需求;消费力;消费经济;经济增长

党的十八大明确转变经济发展方式的一个重要方面是使经济发展更多依靠内需特别是消费需求拉动。为此需要加快建立扩大消费需求长效机制,释放居民消费潜力。根据十八大的这个要求,需要根据我国经济发展现阶段的发展能力研究消费需求成为经济发展重要拉动力意义,研究经济发展的引擎由外转内的路径及相应的条件,尤其是需要研究在目前条件下扩大消费需求长效机制的内容。

## 一、消费需求对经济增长的拉动力

长期以来,我国的经济增长主要依靠投资和出口两驾马车拉动。从 2008 年爆发世界金融危机以来,这两驾马车的拉动力明显下降。中共中央十二五规划建议提出坚持扩大内需特别是扩大消费需求的战略。这样,消费需求作为第三驾马车参与拉动经济增长,更为重要的是,在这三驾马车中消费需求处于第一位。这样,对经济增长方式转变有典型意义的是由投资拉动型经济转向消费拉动型经济。

所谓投资拉动型经济,即依靠加大固定资产投资实现相应的经济增长率。其表现是在我国的国民收入分配中,投资率一直偏高。常年在 40% 以上,明显高于世界平均的投资率在 20% 以下。2008 年以来为克服世界金融危机的影响,国家推出 40000 亿投资的刺激经济计划,消费率进一步下降。GDP 增长的投资贡献率有进一步上升的趋势。2010 年三大需求对 GDP 增长的贡献率:消费 36.8%,投资 54%,出口 9.2%。投资拉动型经济的基础是高储蓄。现在这种增长方式已难以为继。首先是过去 30 多年支持高储蓄的“人口红利”正在消失。其次是由投资拉动的实质是为生产而生产,由此产

---

收稿日期:2012-12-12

基金项目:本文为作者承担的教育部学习宣传贯彻党的十八大精神理论研究课题(12JFXG027)成果。

作者简介:南京大学经济学院、长江三角洲经济社会发展研究中心教授,经济学博士,博士生导师。

生的产能过剩导致增长效益下降。第三是投资拉动愈来愈成为经济大起大落波动的主要说明因素。现实中,一方面生产不能满足人民的消费需求,另一方面又存在产能过剩,这表明,投资拉动型经济在我国已走到尽头,不可能实现经济的持续增长。

我国经济增长转向消费拉动,主要有两方面原因:一是我国的经济发展水平告别了短缺经济,具备了消费拉动经济增长的生产能力;二是我国的经济体制转向了市场经济,市场上形成了消费者主权。

以扩大消费需求拉动经济增长也符合马克思的生产和消费理论。根据马克思的分析,人类一天也不能停止生产,一天也不能停止消费。生产停止消费也停止,消费停止生产也停止。在社会再生产中,就生产和消费的顺序来说,生产和消费都可以成为起点。消费作为终点,是因为产品只有进入消费,生产才完成;消费作为起点,是因为消费提供生产的动机、生产的目的。有消费才有人去生产,只有消费扩大了才能扩大生产,只有消费层次提高了才能提高生产层次。

投资与消费是 GDP 创造的两面。投资创造 GDP,消费也创造 GDP。就是说,经济增长的拉动力实际上有两个链条。投资拉动的链条是:扩大投资需求(投入)——经济增长(GDP 增长)——扩大投资需求(投入)。消费需求拉动的链条是:扩大消费需求——经济增长(GDP 增长)——扩大消费需求。这两个链条共同的作用是都能扩大生产,前者直接提高生产能力,从而创造出更多的 GDP;后者则是对生产提出需求,每增加一分消费都会增加 GDP(当然消费不等于浪费)。相比起来,扩大投资需求而增加生产的产品和服务没有人消费不能成为现实的有用的 GDP。正是从这一意义上说,消费拉动的 GDP 的增长更为可靠。

一般说来,投资拉动型经济与供给约束型经济(市场表现是卖方市场)相适应。经济增长主要靠供给能力的提高,相应地就需要投资拉动。现在长期的投资拉动导致了许多领域的产能过剩,绝大多数行业进入了买方市场,在此背景下投资拉动的经济增长的质量和效益明显下降。产能过剩的问题不是产品多了,而是消费需求不足。因此,经济增长转向消费拉动成为题中应有之义。

消费拉动型经济与需求约束型经济(市场表现为买方市场)相适应。转向消费拉动经济增长不只是解决产能过剩问题,更为重要的是提高消费对经济增长的贡献率,从而提高经济增长的效益和质量。

首先,以扩大消费需求拉动经济增长实质上是以增加人民收入提高人民消费水平为导向,体现以人为本的经济发展。政治经济学理论所一直强调的最大限度地满足不断增长的人民群众物质和文化的需要这个社会主义生产目的只有在消费拉动型经济增长中才能得到实现。

其次,消费需求对提升三次产业结构有巨大的拉动力。产业结构水准反映经济增长的能力。我国过去靠投资拉动费了很大的劲,产业结构依然落后,直至现在服务业仍然严重落后。2011 年,第一产业 10.1%;第二产业 46.8%;第三产业(服务业) 43.1%。服务业比重明显低于中等收入国家 50% 水平,低于高收入国家 70% 水平。过去对发展服务业往往只是从供给方面寻求发展服务业的出路,这是不够的。需要从消费需求上找出路。居民消费不只是产品消费,还有服务消费。许多产品消费还需要以服务消费为媒介。服务经济的发展依赖消费经济的发展。实践证明,哪里的消费需求旺,服务点及网络就到那里去,那里的服务业就发达。

第三,消费需求的提升推动产业创新和升级。现阶段产业创新和升级的方向包括生物技术、电子信息等战略性新兴产业的发展。产业升级不仅需要科技创新,还需要市场。尤其是需要足够的消费者。原因是新兴产业的产品和服务需要有新的消费者,例如生物技术提供的健康产品,电子信息技术提供的产品和服务,不是低收入消费者能够消费的,中等收入者才有消费的条件。因此,扩大中等收入者比重就是在创造新兴产业的消费者。

从目前的 growth 方式分析,由于存在惯性,投资拉动型经济一时不会改变,但高储蓄高投资不可持续。扩大消费需求成为经济增长的新的动力,但需要培育,尤其是培育消费力。

## 二、培育消费力以扩大消费需求

长期以来我国国民的消费理念与美国等发达国家的重大区别是:我国国民是存今天的钱用于明天的消费;而美国人是将明天的钱用于今天的消费。其原因除了我国的信用制度没有美国发达外,最为重要的是我国居民的消费力低。

消费力概念是马克思提出来的。所谓消费力,根据马克思的界定,是指一定时期内消费者的消费能力。马克思所解释的发展生产力途径,既包括劳动时间的节约,也包括提高消费力。这就是他所说的,“决不是禁欲,而是发展生产力,发展生产的能力,因而既是发展消费的能力,又是发展消费的资料。消费的能力是消费的条件,因而是消费的首要手段,而这种能力是一种个人才能的发展,一种生产力的发展。”<sup>①</sup>在这里,马克思是把消费力的发展看作是生产力的发展。禁欲既控制消费不是发展生产力的条件;发展生产力与发展消费能力、发展消费资料是同步的;消费能力的发展也就是个人才能的发展。马克思从根据人的消费需要区分出生存、享受、发展等三个层次的需要。现阶段突出发展需要层次的消费就体现个人才能的发展,就是生产力的发展。

用消费力概念可以完善凯恩斯的宏观均衡式。凯恩斯的总供给和总需求的均衡式为消费+储蓄=消费+投资。这个公式又进一步推导出储蓄=投资为基本均衡式。根据此公式,储蓄与投资的不均衡状态,以及储蓄转化为投资的程度就成为宏观不均衡关系的主要说明因素。按此思路,同样可以研究等号左边的消费和等号右边的消费的关系。等号左边的消费属于总供给范围,相对于储蓄,指的是经过分配所形成的用于消费的收入(消费基金)。等号右边的消费指的是最终消费所形成的消费需求。在一定时期中两者的不均衡关系可能有两种情况:(1)消费<消费需求。在这里,消费需求超过了消费基金的供给,其主要途径是消费信用。(2)消费>消费需求。在这里,收入分配形成的消费基金在当期没有完全用于消费需求。长期以来我国消费需求不足归结起来主要就在两个方面:一是在国民收入分配中消费份额长期偏低,二是即使是形成了消费基金人们仍然不愿意或不敢用于当期的消费支出,这两个方面问题都牵涉到消费力问题。

社会消费力取决于分配关系。生产过剩的经济危机产生的直接原因是,对抗性的分配关系,“使社会上大多数人的消费缩小到只能在相当狭小的界限以内变动的最低限度。这种消费力还受到追求积累的欲望的限制,受到扩大资本和扩大剩余价值生产规模的欲望的限制。”<sup>②</sup>由此我们得到的重要启示是:积累(储蓄)和消费的比例是一个国家重要的宏观比例关系。消费力直接影响宏观经济的均衡,消费率压得过低,投资率过高不可避免导致经济危机。这表明依靠高投资来实现的高增长是不可靠的。为了加大消费对经济增长的拉动力,需要提高居民收入在国民收入分配中的比重,从而适当提高消费率。

培育消费力先要解决居民有钱可花问题。个人消费力是由其收入水平决定的。全面提高城乡居民收入可以全面提高消费力。因此要求在国民收入分配中提高居民收入比重,就增加收入和相应增加消费的消费弹性来说,不同的收入阶层的新增收入的消费弹性是有差别的。如果把消费者分低收入者、中等收入者、高收入者的话。低收入者的消费弹性最高,增加一块钱全部进入市场消费;中等收入者的消费弹性其次,增加一块钱,可能五毛钱进入市场,五毛钱储蓄;高收入者的消费弹性最低,增加的一块钱可能全部进入银行。因此提高消费力要特别注意消费弹性最大的中低收入者群体。特别是对提高低收入者收入来说,意义不仅仅是在扶贫,更重要的是在增加经济增长的拉动力。

影响居民收入的要素除了其薪酬标准外,最为重要的是就业和市场物价。就业是民生之本,稳定

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第46卷,下册225-226页。

<sup>②</sup> 《资本论》第3卷,第272-273页。

的就业环境是保证消费需求的基本条件。失业率偏高直接减少一部分居民的收入从而降低消费需求,不仅如此,居民在市场上消费力即购买力,还取决于市场物价水平。在通货膨胀时,居民的实际收入会下降。不同收入阶层存在恩格尔系数的差别,低收入者的恩格尔系数最高,有的可能要达到50%,这个阶层对市场物价敏感最强,因此通货膨胀对这部分居民的消费力影响最大。因此,消费拉动型经济增长对国家对宏观经济调控的要求更高,不仅要管理好通货膨胀预期,还要管理好失业预期,以保障低收入居民必要的消费力。

培育消费力还需要解决居民有钱敢花的问题。这涉及居民的消费预期,有了良好的消费预期,增加的收入才能成为现实的消费力,从而产生即时消费。其基本的制度安排是解决居民消费的后顾之忧。在这方面政府的公共性和民生性支出起导向作用。

首先是完善社会保障制度。在过去的体制中,城市居民的养老、医疗靠企业,是企业保障,农民的养老靠的是土地保障。已经进行的城市改革打破了企业保障;农村的工业化和城市化正在打破土地保障。由此产生的问题是社会保障制度建设不能及时跟上,就会导致城乡居民消费的后顾之忧,即使增加了收入也不愿意扩大消费。建立和完善社会保障制度则能解除居民的后顾之忧,增加的收入就能即时地进入市场消费,现阶段消费弹性最高的低收入群体尤其是农民和农民工的社会保障最不完善,因此这部分居民就成为扩大社会保障制度覆盖面的重点。

其次是完善基本公共服务体系。政府公平地为居民提供义务教育、基本医疗和公共交通等公共服务,也就可普遍地提高居民的消费力,并且给居民提供良好的消费预期。这类基本公共服务基本上属于准公共产品,既需要政府投入,也需要享用者提供一部分费用,居民提供费用的高低直接影响其消费力,现阶段一方面优质教育和医疗资源严重供不应求,另一方面因收入差距的原因造成不同居民分担教育成本和医疗成本能力的较大差别。在此背景下,市场化改革渗透到基本公共服务领域,有的地区医院、学校等公共部门完全私有化,没有私有化的也走市场道路,乱收费、乱涨价,牟取利润。上学贵、看病贵等问题由此产生。其后果是居民甚至是中等收入阶层都有后顾之忧,消费预期恶化,不得不减少即时消费以备未来看病和子女上学。针对这种状况,完善基本公共服务的首要问题是,将市场化了的基本公共服务还给政府,由国有的公共部门(企业或事业单位)来提供这些服务,私人进入这些领域只能起补充公共服务供给不足的作用。政府要加大教育、医疗等公共部门的投入,以增加优质教育、医疗等公共资源的供给,减轻此类事业单位以收抵支的压力。其目标是保证中低收入者有获取公共服务的支付能力。在此基础上产生良好的消费预期,扩大对商业性产品和服务的消费。

现在人们最为担心的是居民收入水平提高后会使我丧失过去建立在低劳动成本基础上的比较优势,从而降低国际竞争力。对此需要说明的是,第一,在当前的全球化经济背景下低劳动成本的比较优势越来越不具有竞争优势。第二,提高劳动者收入不是随意的,必须建立在劳动生产率提高的基础上,与劳动生产率提高同步。第三,劳动者收入的提高会倒逼企业向技术密集型产业转型,探索新的商业模式以弥补劳动成本的提高。

### 三、发展消费经济以扩大消费需求的供给

转向消费拉动型经济不只是扩大消费,还需要发展消费经济。发展消费经济的基本考虑是中国不仅是生产大国,还要成为消费大国。中国在生产总量成为世界第二大经济体后,国内市场总体规模也将位居世界前列。面对不断增长的消费需求,新的增长点就是发展消费经济,从而以满足并引导消费需求的供给来推动我国经济上新的台阶。这也是我国成为消费大国的基础。

所谓消费经济即消费的供求关系。只有在消费拉动型经济中,消费经济才作为独立的经济范畴来研究。在社会再生产过程中,生产和消费都可以成为起点。消费作为起点并决定生产,是因为消费提供生产的动机、生产的目的。有消费才有人去生产,只有消费扩大了才能扩大生产,只有消费层次

提高了才能提高生产层次。这就明确指出了消费对生产从而经济增长的拉动作用。反过来,生产作为起点并决定消费,是因为生产决定着消费的对象、消费的方式和消费的动力,并且随着生产的发展,人们的消费对象不断的拓宽和丰富,消费的方式也在不断的变化。马克思曾经指出了以扩大消费来发展生产力的途径“第一,要求扩大现有的消费量;第二,要求把现有的消费量推广到更大的范围,以便造成新的需要;第三,要求生产出新的需要,发现和创造出新的使用价值。”<sup>①</sup>从马克思的这些分析中可以引申出发展消费经济的内容:提供并拓宽消费的对象、消费的创意、消费的方式、消费的业态和消费的动力。概括起来发展消费经济就是引导消费和创造消费者。

谁来发展消费经济?消费经济无疑包括供求双方。消费者无疑是消费行为的主体。消费需求越是旺盛,消费经济越是发达。但是消费行为主体不等于由消费者自己来发展消费经济。发展消费经济的主体还是生产和服务企业。虽然消费者的新需要可以带来生产的调整,但大多数时候是生产商引导消费者去使用新产品,并最终产生新的消费需求。这就是熊彼特当年所指出的“经济体系中的创新一般不是按照下面的方式发生的,即新的需要首先在消费者方面自发地产生,然后生产工具通过它们的压力运转起来。我们并不否认存在这种联系方式,但是一般是生产者首先发动这种经济的变化,消费者只是在必要时受到生产者的启发。好像是被教导着去需要新的东西,或者在某些方面厌弃他所习惯使用的东西。”<sup>②</sup>现实中乔布斯的苹果模式就是这样,其在短时期中研发出一代接一代的苹果手机,不断地引导消费者的新的消费需求,从而不断地创造出新的消费者。

消费经济的发达程度决定市场容量。在这个市场上争得更大的市场份额是生产和服务企业的竞争目标。企业开拓并占领扩大的国内消费需求市场的基本路径是参与发展消费经济。对生产者来说,不是一般的提供产品给消费者消费,也不是简单的适应消费者需要,而是着力于创造消费者引导消费者。以消费方式、业态和模式的创新来发展消费经济。生产者发展消费经济不是体现生产者主权,而是体现消费者主权,由此推动消费经济的发展。

就消费方式来说,发展消费经济的进一步要求是拓展新兴消费,在过去人们特别关注某种产品(如家电、汽车)成为消费热点,现在产品消费的热度正在减退,需要由产品消费扩大到服务消费,尤其是新兴服务消费,例如文化消费、教育消费、旅游消费、休闲消费、健康消费等等。新兴服务消费将会成为新的消费热点。例如在人口红利衰减从而高储蓄难以继的同时,老龄化社会的消费要求骤增(65岁以上人口2010年上升到8.87%),由此产生银发消费之类的新方式(既要物质的方式又有服务的方式)。

就消费的业态来说,随着科技进步消费的业态也会扩展,例如在信用经济条件下产生信用消费,在信息化网络化的条件下网络消费成为新的重要的业态,网上购物越来越成为时尚。扩大内需也包括吸引外国消费者进入中国消费,因此与此相关的吸引外国消费者的业态应运而生。

就消费模式来说,随着生态文明建设,气候和环境要求更为严格,消费者对健康要求更为强烈,与此相应消费模式转向绿色和低碳消费。

消费方式的多样化,消费业态的扩展,消费模式的调整,可以说是发展消费经济的主要路径。随着消费经济的发展,消费方式、消费业态和消费模式不会停留在一个水平上,它们会随着生产和服务的创新所提升消费者的消费需求而改变,从而成为生产和服务发展的不竭的动力。

发展消费经济政府也要有所作为,除了前述通过再分配途径培育消费力外,需要着力扶持消费经济。尤其是各级地方政府。现在各地都在寻求发展服务业,从而提高服务业比重的路径。涉及证明,消费经济与服务经济有着显著的相关性,消费经济发达自然带动服务经济的发展。政府扶持消费经济主要有以下两个方面:

---

① 《马克思恩格斯全集》第46卷,第391-392页。

② 熊彼特《财富增长论》陕西师范大学出版社2012年版,第97页。

首先是引导和扶持消费。在不同的经济背景下政府扶持的对象是不同的。在短缺经济中政府扶持生产,而在现阶段,政府的扶持则要转向消费。即时是对战略性新兴产业的政府扶持,为扩大市场,需要由扶持生产和研发扩大到扶持消费。与此相应,金融支持也要调整,即由生产金融扩大到消费金融,扩大到新兴产业产品和服务的消费信贷。

其次是消费环境建设。一个地区客商云集的前提是消费者云集,也就是购销两旺。因此各个地区的消费环境建设尤为重要。假冒伪劣盛行不可能发展消费经济。根据信息不对称理论,在商品交易中,消费者处于信息的劣势,生产者的道德风险导致劣币驱逐良币。这就需要政府的介入,以制度保证保护消费者的合法权益,建立以质量、价格、服务为核心的诚信体系。特别是要加强消费品的质量和安全管理,否则扩大的消费需求不是扩大国产品的消费需求,而是进口品的消费需求,没有完全达到消费拉动经济增长的目标。所有这些不仅要求各级政府加强制度建设,更要加强执法力。

综上所述,在经济发展转向消费、投资和出口协同拉动后,消费经济就成为经济增长新的动力和增长点。但是消费经济不是自然形成的,需要培育。培育消费经济就是培育新的增长点,就是推动经济增长方式的转变。培育消费经济需要政府和企业的共同努力。

#### 主要参考文献:

- [1] 《马克思恩格斯全集》第46卷(下册)[M]. 北京:人民出版社.1979年版.
- [2] 《资本论》第3卷[M]. 北京:经济出版社.1987年版.
- [3] 洪银兴. 2011. 消费经济:十二五时期新的经济增长点[J]. 南京社会科学. (3):1-5.
- [4] 熊彼特.《财富增长论》[M]. 西安:陕西师范大学出版社.2012年版.

## Consumption Demand ,Consumption Power , Consumption Economy and Economic Growth

Yinxing Hong

Nanjing University ,Nanjing 210093

**Abstract:** The engine of economic growth in China should shift from oversea markets to home markets. More importantly , economic development might depend more on private consumption than investment. There are two requirements to achieve the goal. One is enlarging the demanded of consumption. Another is developing the consumption economy. The focus of enlarging consumption demands is ,on the one hand ,raising consumption power so as to promote instantaneous consumption. On the other hand ,developing consumption economy evolves the supply side of market ,which has in turn impacts on economic growth. Therefore ,the sustained development of economy requires more firms' innovations to introduce demand behaviors ,even create new markets ,which might be diversifying and adjusting modes of consumption and industries ,albeit enlarging consumption of household immediately.

**Key words:** consumption demand; consumption power; consumption economy; economic growth

(责任编辑:刘根荣)