

2010：消费驱动力将会更加强劲

■ 叶为金

2009年，最终消费受全球金融危机的影响小于预期，保持了持续稳定较快的增长速度，在一定程度上弥补了外需的下滑。2010年，在中国宏观经济面继续转好、经济转型升级加快等多种因素的共同影响下，消费对经济的拉动将会更加强劲有力。

2009年国内消费特点分析

一是实物消费继续高位攀升。2009年前11个月累计，反映实物消费增长的社会消费品零售总额实现11.3万亿元，同比增长15.3%，扣除价格因素，实际增速仍在高位运行。在应对全球金融危机的过程中，扩大消费拉动经济增长的政策措施收到了良好效果。

二是农村市场有所升温。据国家统计局统计，2009年前10个月，按销售区域统计的县城和县以下消费品零售额分别比上年同期增长16.4%和15.6%，高出城市1.4和0.6个百分点，两者对社会消费品零售总额的贡献率均有所提升。农村市场发展快于城市，并呈加速增长趋势，这是多年来少有的现象，也是扩内需、促消费企盼的效果。这一方面得益于近几年农民收入的较快增长，另一方面得益于国家和有关部门出台的支农、惠农政策，加大了对农民生产和生活的补贴力

度，大规模组织家电、农用汽车、摩托车等大规模下乡，活跃了农村市场。

三是汽车成为带动消费发力的第一大拳头商品。2009年中国汽车业产生了明显的“井喷”效应，呈现出产销两旺的势头，对经济贡献有所加大。据中国汽车工业协会统计，1—11月累计，汽车产销双双突破1220万辆，年内将稳超1300万辆，达到历史最高水平。与此同时，汽车市场销售也异常火爆。据国家统计局统计，前11个月，全国限额以上批发和零售业汽车类零售额比上年同期增长1.5%，分别拉动限额以上批发和零售业零售额增长13.7个百分点。汽车类零售额增速连续10个月攀升，其中10月份增长43.6%。汽车行业产销两旺，并呈现爆发式增长，是多年来所没有的。

应该说，2009年消费需求继续保持快速增长是由多方面因素促成的：

政策是促进消费增长的第一推动力。为应对金融危机的不利影响，国家及时出台了一系列扩内需、促消费的政策措施。这些政策措施可分为四类：直接提高居民特别是低收入居民收入的政策，提升了居民消费能力和消费意愿；惠民生、促消费的政策措施，有效激发了城乡居民的消费潜力，促进了家电、汽车、住房等行业的生产和结构调整；稳定和刺激大宗和热点商品的消费政策，如汽车、住房政

策；提供消费便利性的政策，如促进流通政策等。从各方面情况看，这些政策措施达到了预期效果，有效提振了信心，对于促进消费需求、活跃商品市场发挥了积极效应，也是2009年消费品市场能够保持平稳较快增长的主要因素。

多年来居民财富的累积为消费释放提供了先决条件。1979—2008年，我国经济以年均9.8%的速度快速增长，带来了城乡居民收入的迅速增加。按可比价格计算，农村居民人均纯收入实际年均增长7.1%，城镇居民人均可支配收入年均增长7.2%。目前随着消费观念的逐渐改变和消费能力的提高，已逐步进入了释放期。据统计，1979—2008年底全国城乡居民人民币储蓄存款年底余额年均增长率高达26%。城市居民的储蓄率从1992年的17.5%上升到2008年的40%左右。截至2009年10月末，城乡居民储蓄存款余额达25.7万亿元，比上年同期增长21.8%，净增加4.6万亿元。居民储蓄的大量累积，大大增强了居民抵御各种风险的能力，使消费需求没有因金融危机受到大的影响，仍保持了较快增长。

2010年国内消费市场趋势判断

从发展趋势看，随着我国经济的

持续较快增长,2010年,最终消费仍有很大的发展空间,消费对经济的强劲拉动力仍将进一步延续。

一是各种促进消费政策将得到延续,将继续推动消费需求稳定增长。中央经济工作会议提出,要更加自觉、更加主动地坚持扩大国内需求特别是消费需求的方针,把增加居民消费作为扩大内需的重点。今后,国家将继续保持消费政策的连续性,进一步加强家电和汽车、摩托车下乡等刺激消费的政策措施力度,适应群众生活多样性、个性化的需要,引导消费结构不断升级。因此,政策的推动力将会在2010年继续发挥作用。

二是经济结构转型要求消费需求发挥更大的作用。2009年前10个月我国固定资产投资同比增速达33.1%,成为经济的第一大推动力。2010年宏观政策的取向将从“稳增长”向“调结构”方向转变,由投资向消费方面转变。从三大需求看,2010年投资对经济增长的拉动力度将小于2009年,世界经济的不确定走势及新的贸易保护主义也使我们难以对出口需求给予过多的依赖,加快经济增长需要更多依靠消费的拉动,培育和扩大消费,有助于消化过剩产能,且不会产生其他风险和副作用。与1998年相比,当前我国扩大消费具备更加有利的条件,国家新的经济扶持政策将会更多地转到着力扩大消费上来。从中长期来看,我国消费信贷市场的发展,政府公共教育和医疗支出的增加,社会保障体系的完善,新农村建设的推进,中西部消费潜力的释放,以及其他推动消费的政策和结构性改革等因素都将对居民消费起到有力的推动作用。从城乡居民消费趋势看,我国居民消费占GDP的比重目前仅有35%,远低于国际50—70%的一般水平,消费差距意味着巨大的潜力。今后几年城市消费

将步入升级换代的黄金时代。未来数年内,农村的家用电脑、空调、照相机、电冰箱、手机、汽车等消费需求会有极大空间,而且提升速度可能比城市当初更快,将对我国消费的长期增长提供显著动力。

三是汽车和住房相关消费将会继续引领市场热点。2009年二、三线城市汽车消费快速增长,房地产销售从低迷到快速回升,充分说明我国汽车和住房消费存在巨大增长空间。目前,与发达国家相比,我国居民的汽车拥有量还很低,发展空间巨大。2010年汽车和住房消费仍将会成为带动消费升级的主导产品。由于我国人口众多、地域差距较大,消费结构升级呈现由大城市向中小城市梯度扩散的态势。发达国家汽车和住房消费持续增长延续了15—20年,我国消费结构升级带动的消费快速增长至少应在20年以上。

在看到促进消费持续增长的同时,也要看到一些阻碍消费升温的不利因素。房价居高不下,大大提高了居民的支出预期,使不少居民不敢放心大胆消费,甚至为买房而节衣缩食,影响到正常的生活和消费行为,使巨大的消费潜力不能得到有效释放,成为制约消费扩张的最大阻力。此外,社会保障不足,看病难、子女教育费用高昂等问题,也使居民不得不省吃俭用,压抑其他消费支出。

深化改革 提升消费贡献率

要实现经济持续发展,必须使消费者形成持久性的良好预期,增强对经济长期向好的信心。要针对当前消费需求发生变化的新趋势、新特点,从增加收入、增强信心等方面入手,继续改善消费环境,消除消费障碍,改善心理预期,促进消费品市场的持

续活跃。当前,迫切需要从改革收入分配制度、财政税收制度和社会保障制度入手,出台刺激消费需求的综合政策措施,提高居民消费能力,提升消费对经济增长的贡献率。

一是深化收入分配改革。改革收入分配制度,提高劳动者报酬在初次分配中的比重,提高居民收入在国民收入分配中的比重。切实执行《劳动法》关于最低工资的规定,提高劳动者待遇和各项保障,并保证劳动者工资随个人技能、贡献和企业发展、物价水平而合理增长。

二是尽快遏制房价过快上涨势头。当务之急是要遏制部分城市房价过快上涨的势头。让房价与自住购买力保持均衡,并加快保障房建设,让低收入人群安居。为保持房地产市场平稳健康发展,应坚持“稳”字优先,把改善供给和稳定需求作为政策调控的重中之重,既要防范由多重因素叠加导致市场出现过度调整,也要促进房价理性回归。

三是采取多种措施,提高财政对农村的转移支付水平,提高农民收入水平和消费能力。广大农民的消费力不足是制约内需和消费扩大的主要因素。国家应增加对农村道路、水利、通讯、环境等基本建设的投入,改善农村教育、医疗设施,为农村经济发展创造良好条件;继续扩大家电下乡、汽车下乡、农机购置的补贴品种范围,并适当提高补贴限额。

四是完善公共产品和服务供给,加快社会保障制度改革。要继续加大对公共产品和服务的投入,提高居民生活质量;建立对低收入阶层补贴的长效保障机制,使补贴制度长期化、规范化。□

(作者单位:云南财经大学)

责任编辑 李艳芝