

消费新趋势助力供给侧结构性改革

张晓波

长期以来,我国经济增长主要是由投资拉动和工业推动。近年来,消费和服务业逐渐成为经济增长的新引擎。数据显示,2015年服务业占GDP比重为50.5%,消费对经济增长的贡献率达66.4%。消费支出作为经济增长的重要引擎,释放出我国经济发展的巨大潜力。鉴于此,需要从供给侧改革角度对未来消费前景作出前瞻性判断。

新常态下我国消费支出的关键发展态势

消费者需求仍将显著影响我国经济增长的整体前景。近年来,我国城乡居民收入快速增长、劳动力市场稳健发展以及支持消费的结构改革正在推进,居民消费正在形成新的格局。消费数据亮点频现既体现在消费总量和结构的变动,也体现在增长动力继续从投资和制造业转向消费和服务业,增长新动能显著增强。

一是消费日趋成长为新常态下的增长新动能。从消费总量和结构来看,2014年我国最终消费对经济增长的贡献率为51.6%,拉动GDP增长3.8个百分点。2015年消费对增长的贡献继续呈现提升态势,拉动GDP增长4.6个百分点,比2014年提高了0.8个百分点。从消费支出的强度来看,世界银行数据显示,2014年我国消费者人均消费支出增长率为8.6%,该指标在高收入国家为1.9%、中等收入国家为3.4%,低收入国家为1.3%。从社会消费品零售总额增长

状况来看,2015年实际增长10.6%,高于GDP增速3.7个百分点。在我国经济发展进入新常态、经济增速减缓的背景下,消费支出仍然保持了强劲增长态势。据麦肯锡全球研究院对我国消费趋势的研究预测,私人消费在GDP中所占比重可能从2005年的36%提升至2025年的50%左右,我国有望成为全球最大的消费市场。当前我国与相同发展水平的经济体如金砖国家相比,消费占比相差约15个百分点,与发达经济体相比相差约25个百分点。消费发展趋势与历史上其他快速增长的亚洲经济体商品消费模式的发展路径大致吻合。

二是数字时代下基于互联网的创新推动消费新业态快速发展。数字技术包括互联网、手机以及收集储存、分析信息的终端设备等在我国大部分地区快速推广,新技术将产生广泛的发展效益。面对周期性因素和结构性因素叠加造成的经济增速放缓给消费支出带来下行压力,适时推动了宽带中国战略、信息消费、“互联网+”行动等,促进了新兴消费迅速增长。数字技术特别是互联网技术的广泛应用和催化融合,为消费增添了无限活力与空间。经过十几年的发展,电子商务已发展成为我国新兴的零售渠道。2015年全年电子商务交易额达20.8万亿元,其中网络零售交易额达3.88万亿元,同比增长33.3%。网上零售以远高于传统零售行业增长态势冲击传统零售渠道,传统零售以延伸电子商务方式统筹线上线下互动,全方位满足

消费者需求。特别是以大众创业、万众创新为突破口,鼓励科技突破和技术创新,在移动互联网、物联网、大数据等信息技术的催化融合下,传统产业转型升级,新产业、新产品、新业态不断涌现,助推消费新趋势。同时随着与互联网相连的智能产品、智能服务、移动支付、互联网金融等新业态快速融入百姓生活,并与创新驱动呈亦步亦趋的增长态势。这些因素的叠加作用将引领C2B、O2O、智慧化的生活助理等新消费模式快速成长,释放我国消费潜力。

三是协同消费成为引领消费增长的主要动力。从理念上看,分享经济倍受青睐,协同消费渐成未来消费的主流。据国家信息中心研究,当前参与分享经济活动的总人数已超过5亿人,预计未来五年分享经济保持年均40%左右的增速快速发展。伴随消费者消费需求层次不断提升,消费理念、消费动力以及消费形态发生变化,越来越注重个性化的消费体验、物质性与服务性满足并关注消费方式符合生态的要求。体验、健康、绿色开始成为消费者的主要关注点。以绿色消费为例,据中国汽车工业协会统计,2015年新能源汽车销量约为33万辆,同比增长了3.4倍。以“不求所有、但求所用”为特征的协同消费新业态渐成气候。

推动消费新趋势的因素

消费新趋势的形成和发展是消费者的可支配收入、储蓄财富、消费信贷资金获得的难易程度、消费者信心、信息

技术以及外部环境条件的变化等多重因素综合作用的结果,其背后的驱动力表现在以下几个方面:

收入的持续增长是关键驱动因素。在全面深化改革的战略框架下,我国收入分配的改革始终坚持“两个倍增”“两个同步”。2015年全国居民人均可支配收入21966元,同比增长8.9%,高于GDP6.9%的增速。按常住地分,城镇居民收入同比增长8.2%,农村居民收入同比增长8.9%,城乡居民收入差距继续缩小。2015年居民收入继续保持高于政府财政收入和规模以上企业利润的增速的发展态势。这意味着居民分享了更多经济发展的果实,有利于释放更多的消费支出潜力。

利率、消费者信心等相关指标的结构性变化支持消费增长。近几年来我国经济增长放缓,一直实施货币宽松政策。2015年3月起,分5次下调了一年存款基准利率,从2.5%下调至1.5%。同一时期,虽然通胀率也在下降,但是降幅低于存款利率,这意味着实际利率是下降的,即期消费更为划算。此外,消费者的信心也推动了消费增长。尼尔森的研究表明,2015年第四季度中国消费指数高达107,而全球范围内的消费指数仅为97。这些数字表明,尽管中国经济增速放缓,但中国消费者消费意愿和欲望保持持续上涨的趋势。

信息技术和分享经济的协同作用推动消费的变化。后金融危机时代,全球各主要经济体加速推进科技突破和技术创新活动,以期引发新一轮产业变革,进而培育新的增长点。在此背景下,以互联网、物联网、大数据为代表的信息通信技术(ICT)凭借大幅度降低经济社会交易成本,已成为生产率提升和创新驱动的主要途径,对社会生产和生活方式产生一系列颠覆性影响。信息通信技术依托其内在的开放协同特征,实现参与者的广泛互联和供需双方的精准对

接,推动分享时代的来临。特别是随着“互联网+”“智慧城市”的推进,形成了新的流通渠道、平台,使得消费需求潜力不断释放。以手机网上支付为例,从总量上看,2015年手机网上支付用户规模为3.6亿,同比增长了64.5%;从结构上看,2015年网民使用手机支付的占比为57.7%,比2014年提高了18.7个百分点。随着数字技术和互联网等信息通讯技术在更大范围和更深层次的应用和普及,数字化的产品、服务、流通以创新的方式被组合在一起,实现消费与生产的深度融合,以满足个体消费者的需求,从而支撑消费新趋势的形成和发展。

对供给侧结构性改革的建议

近年来消费对我国经济增长的关键基础作用不断增强,日趋成为推动经济发展的重要力量。顺应消费新趋势为我国推进供给侧结构性改革提供了机会窗口。

顺应消费新趋势是推进结构性改革的重要抓手。信息和通信技术已成为我国经济社会生活中不可分割的一部分。特别是“互联网+”在更大范围和更深层次的推进,电商行业将成为未来拉动消费增长的主要渠道。在数字经济时代,消费者的动机和行为发生了改变,分别充当着用户、创意者、技术人员等不同角色,期待着企业提供满足其个性需求的产品和服务。因此,专注于消费者与服务以及受创新驱动的行业会增长得更快。

发展新经济,着力建设适应消费新趋势的基础设施。德国经济在后金融危机时代取得较好的经济绩效,得益于发展新经济。推行结构性改革措施,对传统制造业进行革新和转型升级。德国利用物联网系统将产供销信息数据化、智能化,以实现便利、个性化的商品供应。在新经济时代,我国消费者的消费意愿、内容和形式等处于动态变化之中。消费的结构向实现自身价值、体验消费、差异化消费等领域聚焦。这些新变化不仅催

生科技的突破和技术革新,同时也带来了商品和服务的蓬勃发展,进而为经济健康发展提供了实实在在的动力。为此,需要建立“互联网+基础设施”。升级宽带网络并提高普及率,让更多人、更广区域获得数字经济的发展效益。拓展互联网平台,搭建知识、信息、技术共享平台,促成嵌入生产、流通和消费价值链的全过程,以提供基于需求的产品和服务。

基于个性化消费的关注和回应,创建新的价值链和网络。当前一些政策驱动框架和政策体系已经不能适应新常态下消费新趋势和消费新增长点的培育,迫切需要全面深化改革,尤其是与消费支出密切关联的结构性改革。要发挥需求支撑政策与供给侧结构性改革的协同作用,至关重要是基于结构性改革,让居民能消费、敢于消费和愿意消费。新常态下我国愈加朝着一个基于创新和面向服务的经济体多样化发展之时,中小企业可提供产品创新和辅助服务来对投资增长进行补充。首先,多渠道增加居民收入,解决居民“能消费”的问题。继续深入推进收入分配制度改革,鼓励自主创业,扶持小微企业并改善其发展环境。其次,加大对教育、医疗和社保等公共产品和服务的投入,推进基本公共服务均等化,降低居民预防性储蓄动机,解决居民“敢消费”问题。再次,实现企业发展范式的转变。在传统发展方式下,产能过剩、库存积压的一个根本原因是企业生产的产品不符合消费者的消费偏好。在数字经济时代,大数据、物联网、互联网等与传统产业融合发展,及时有效对接供给端和需求端,提高了企业供给的有效性,解决居民“愿意消费”问题。□

【本文系重庆市社会科学规划项目(批准号:2015BS076)阶段性成果】

(作者单位:重庆市委党校经济学教研部)

责任编辑 黄悦