

# 消费需求增长动力充沛 消费政策应聚焦居民增收

□国家信息中心宏观经济形势课题组

## 一、2012年消费品零售额呈现有升有降的态势

2012年1—11月我国实现社会消费品零售额186833亿元，同比增长14.2%，增速比上年同期回落2.8个百分点，大大低于最近5年18.4%的平均增速，但是，11月当月增长14.9%，创年内新高，消费需求呈现连续回升的态势，消费品零售额实际增长仍较为强劲，1—11月份消费品零售额扣除物价因素实际增长12%，增幅高于上年同期0.6个百分点。从年内看，4月份以后，消费实际增长呈现逐月加快的态势。在消费名义增速下降的同时，消费实际增速稳步加快说明居民消费的实际购买能力增强，居民在消费中得到更多实惠，实际消费能力和消费水平不断提高。

分项来看，汽车、住房和家电等消费升级产品销售明显放缓。今年1—11月份，商品房销售面积增长2.4%，增幅同比降低6.1个百分点，家具和建材装修消费受到明显拖累。1—11月限额以上企业汽车销售额增长7.1%，增幅同比降低8.1个百分点，初步测算，汽车消费增速放慢下拉消费品零售额增速约0.92个百分点。1—11月家电类消费增长6.9%，受家电下乡政策结束、节能家电补贴效果不佳等因素的影响，增幅同比降低13.4个百分点，初步测算，家电消费增速放慢下拉消费品零售额增速约0.38个百分点。

## 二、消费增速下滑的主要原因

第一，汽车消费普及率受到资源短缺和环境保护的强力制约。在我国私人汽车进入家庭的普及时期，恰恰是世界范围内资源短缺和环境保护压力最大的时期，不断飙升的油价、日益严重的城市尾气排放以及人口密度大、道路堵塞等原因，使得我国汽车消费难以持续快速增长。受发展环境的约束，在北京、上海、广州和贵阳等部分城市已对私人汽车进行限购，汽车消费增长速度由前几年的百分之几十降低为目前的不足10%，汽车消费增长速度放慢，对总体消费增长形成负面拉动作用。

第二，房地产市场畸形发展，居民住房合理需求无法满足。由于收入差距不断扩大、财富积累不均衡，房地产成为一批人投机炒作的重点对象，同时中国百姓具有较强的“居者有其房”的情结，住房自有化率迅速提高，自住性、改善性以及投机炒作性需求共同推动了商品房价格过

餐饮业收入增速创八年来的新低。2012年1—11月我国实现餐饮业收入20996亿元，同比增长13.4%，比上年同期降低3.3个百分点。从近十年数据看，餐饮业收入增幅一般高于消费品零售额增幅2—3个百分点，但2012年1—11月餐饮业收入增速低于消费品零售额增速0.8个百分点，是2004年以来的新低。

乡村消费增速超过城镇消费。进入新世纪以来，政府连续多年实施“三农”扶持政策，以期刺激和引导农民消费的快速增长，2012年以来农村消费增速好于预期，增速超过城市。1—11月份城镇消费181806亿元，增长14.2%，乡村消费25026亿元，增长14.4%，乡村消费增速超过城镇消费0.2个百分点，乡村消费占总消费的比重为13.4%，比上年同期提高0.1个百分点。

总体来看，目前消费品零售额增速呈现企稳回升的增长态势，随着国家稳增长、扩消费系列政策进一步见效，消费增速有望小幅加快，但汽车和住房消费势不旺、经济速度减缓以及消费环境不尽如人意等因素也会制约消费的反弹力度。初步预计，2012年社会消费品零售额增长14.2%左右，比上年降低2.9个百分点，扣除物价因素，实际增长12%左右，高于上年0.4个百分点。

快上涨，商品房价格非理性持续高速增长大大超越了普通居民购买住房的能力，居民正常的住房需求无法得到满足。

第三，农产品涨价导致恩格尔系数较高，挤压其他消费。最近几年我国食品价格快速上涨，成为推动CPI上涨的主因。虽然2012年食品价格涨幅缩小，但仍呈上涨趋势，食品价格维持高位，使得居民人均消费支出中食品消费支出比重不断提高，2012年上半年达到37.5%，比上年同期提高0.2个百分点，也是2009年以来的最高水平。在收入水平一定的情况下，食品消费支出增加，必然会挤占其他消费支出。

第四，住房和教育成为居民消费的主要后顾之忧。现阶段我国居民在医疗、就业、养老等方面社保福利水平有所提高，但是购房支出和教育支出的压力却有增无减，成为制约消费增长的主要后顾之忧。

5.6%。但是，世界经济回升基础并不稳固，难现全面繁荣景象，对于我国外贸利好作用较为有限。

二是欧洲债务危机负面作用将延续。由于经济不景气与失业率高企，欧洲消费者与生产企业信心受到重挫，消费者消费意愿不强，企业缺乏追加投资扩大产能意愿，消费需求受到制约，产能不断压缩，逐步形成恶性循环，欧元区经济2013年仍将处于衰退边缘。这将直接导致欧洲各国的进口需求乏力。与此同时，欧盟贸易保护主义盛行，给我国以光伏产业为代表的众多行业出口带来障碍与损失。债务危机导致欧盟市场需求不旺，将成为影响我国2013年出口总体增速的主要负面因素之一。

三是美国通过经济政治途径打压中国意图明显。美国页岩气开发与工业智能化发展为2013年经济形势好转提供一线曙光。美联储2012年9月份研究报告对未来经济增长较为乐观，预计2013年美国经济增长2.5%—3.0%。目前美国暂时跃升为中国第一大出口市场，虽然其经济复苏有利于我国出口增长，但是其政治领域的打压将部分抵消这一利好因素。中国迅速崛起不利于美国世界超级大国地位的巩固，因此在南海问题、东海问题等一系列国际关系中挑起事端，参与东北亚自贸区，加强与中国周边东南亚、印度等国经济往来，指控中国违规对部分行业补贴，对中方实施出口管制等，中美在贸易领域摩擦呈深化之势，这将影响中美双边正常贸易活动。

四是双边关系恶化影响中日经贸合作。中日钓鱼岛问题的有效解决需要历经长期过程，目前中国对日出口明显下降，部分中资、日资企业在对方国家出现被迫停业等现象，预计未来中日双边贸易还将受到冲击。

五是新兴经济体增长前景不明朗。以金砖国家为代表的新兴经济体由于对发达经济体依赖程度较深，在美欧经济下滑的带动下，经济增长普遍受到抑

2012年以来，反映消费需求变化的主要指标随着经济减缓呈现同步下降走势。分析表明，当前消费增速放慢受到多重因素的影响，有些因素受经济发展阶段的制约难以逆转，有些因素可以通过政策引导有所改善。综合判断，当前消费增速下滑只是短期周期性现象，从中长期看，我国消费需求的增长动力依旧充沛，居民消费持续较快增长的势头有望延续，2013年消费品零售额增速将高于2012年。扩大消费的政策应聚焦于增加居民收入、减少与消费相关的税负、改善消费环境和扩大服务消费等方面。

受多种因素的影响，2012年消费品零售额名义增速较前两年有所减缓，但这只是新一轮消费需求扩张中的短期调整，随着经济转型结构调整取得进展、收入分配改革方案得以落实、社会保障和民生福利继续得到改善，2013年消费需求有望继续保持平稳快速增长态势。

从促进消费增长的因素看，居民收入增长较快和就业形势良好，支撑消费持续增长。2012年1—3季度我国城镇居民人均可支配收入实际增长9.8%，农民人均现金收入实际增长12.3%，城乡居民收入增长分别高于经济增长2.1和4.6个百分点，这已经是连续第三个季度居民收入增长高于经济增长。

此外，在本轮经济增速回调中，就业压力并不突出。根据人保部的统计，我国当前就业形势总体平稳，1—9月全国城镇新增就业1024万人，超额完成全年900万新增就业目标。根据调研，沿海用工大省和内地劳务输出大省并未出现大面积和相对集中的“提前返乡潮”，稳定的就业形势有助于劳动者增加收入和扩大消费需求。

城乡居民社保水平明显提高，抑制消费的后顾之忧减弱。经过几年的努力，我国城乡社会社会保障方面取得较大进展：一是基本实现社会养老保险制度全

由于扩大消费是居民个人行为，国家应在收入改革、社会保障、制度建设、增加服务供给和改善消费环境等方面采取综合性举措，构建公平公正、诚信友好和安全放心的社会消费环境，引导广大居民想消费、能消费和敢消费。

第一，尽快出台收入分配改革方案，夯实居民收入增长的基础。收入分配改革举步维艰的关键在于国企特别是资源垄断企业对提高利润上缴比例的讨价还价和种种阻碍，决策部门应坚决破除国企和相关部门对自身利益的保护，确保初次分配和再分配环节均向劳动者倾斜的改革方向，争取在2012年内兑现数年来政府多次提及的出台收入分配改革方案的承诺，满足民众对分享经济发展成果的新期盼，强化和保障居民收入增长

制，增长势头有所放慢。美欧发达经济体的低增长和不确定因素将通过贸易和金融两个渠道，对新兴市场和发展中经济体产生影响。若欧债危机继续恶化，同时美国受制于“财政悬崖”，新兴经济体前景将面临空前风险。而且新兴经济体本身又存在金融风险、资本流出和货币币值大幅波动等一系列问题，其经济增长阻力有所加大。

六是世界贸易、投资形势不振。受全球经济疲弱影响，国际贸易与投资仍将持续低迷。经计算，世界过去15年平均贸易增速为6%，根据世贸组织报告，2012—2013年全球贸易增长将远低于这一水平。此外，反映国际贸易走势的先行指数——波罗的海干散货指数自2011年11月份以来掉头向下，一直处于底部运行，目前为止未见好转迹象，这也预示着未来世界贸易难有起色。

从国内因素看，一方面外贸政策效果逐步释放，进出口发展具备一定有利条件；另一方面要素成本进入刚性上升阶段，企业承接外贸订单不足，外贸增长面临挑战。

一是我国宏观经济增长仍将保持平稳态势。根据国家信息中心模型预测，如果主要发达经济体整体不出现二次衰退，我国继续实行积极的财政政策，坚持稳健的货币政策，2013年我国经济可望保持平稳较快增长态势，GDP增长8%左右，工业增加值增长10.5%左右。这对于稳定国内市场需求，促进进口增长，保持适度出口规模具有积极意义。

二是外贸维稳政策效果进一步释放。面对复杂多变的国际国内经济环境，国务院近期发布了《关于促进外贸稳定增长的若干意见》等一系列维稳政策，力求通过财税、金融等多方面促进对外贸易平衡，实现对外贸易可持续发展。2013年，随着国家稳增长和促进外贸一系列政策效果的逐步释放以及后续配套政策的陆续出台，预计出口企业成本压力将得以缓解，企业经营负担将有所降低，进口需求将在一定程度上得

覆盖。二是城乡居民参保人数不断增加。截至2012年9月底，全国城乡居民两项养老保险的参保人数达到4.49亿人，加上企业职工养老保险，总计覆盖人数超过7亿人，建成了世界上最大的社会养老保险体系。三是养老保险制度运行平稳。各级财政积极筹措资金，努力按时足额支付基础养老金，目前全国有1.24亿城乡居民领取基础养老金。城乡居民社会保障水平切实提高，抑制消费的后顾之忧减弱。

保障房建设高效推进，将带动相关住房消费的增长。2012年我国继续增加保障性安居住房建设。截至9月份，全国城镇保障性安居工程新开工720万套，开工率为97%，基本建成480万套，完成投资9600亿元。保障性住房建设有计划、有步骤地高效推进以及陆续交付使用，将在一定程度上降低居民对未来的支出预期，增加即期能力，同时也将带动建材、家具、家电和装饰装修等相关消费的增加。

城镇化率不断提高，将促进服务消费的大力发展。不断提高城镇化率将给我国扩大内需、提升服务消费创造巨大潜力。目前，我国城镇化率刚刚超过50%，按户籍人口计算仅为35%左右，不仅明显低于发达国家近80%的水平，也低于许多同等发展阶段国家的水平。在未来一个时期，如果城镇化率的提高保持目前水

快于经济增长的趋势性转折，夯实居民收入增长的基础，通过增加劳动者所得和提高政府公信力，重振消费信心和增强消费意愿。

第二，大力发展第三产业，培养服务消费的增长热点。在目前“稳增长”的阶段，不仅要增加工业建设项目，还应捕捉新时期经济发展的特点，培育和扶持有利于第三产业发展和服务消费增长的建设项目。

第三，提高节能家电补贴标准，大力扶持节能绿色消费。基于扩消费和调结构的双重目标，国家财政应加大扶持补贴力度，积极鼓励此类产品消费，建议采取如下措施：一是提高节能家电的补贴标准，将最高补贴标准由400元提高至800元，或是按产品销售价格给予13%—

15%的补贴。二是给予生产厂家返还部分增值或实行贷款贴息，减少节能家电的生产成本，降低产品价格。三是严格监控节能家电销售价格，防止厂家和商家人为涨价，损害消费者利益。

第四，优化刷卡消费便利化环境，确保刷卡消费者用卡安全。银行及相关部門应不断完善软硬件的设施建设，确保消费者个人信息和个人财富的安全，以优质的金融手段服务于扩大消费。

第五，降低奢侈品的税负和价位，减少中高端消费的外流。建议降低中高档商品的进口关税，逐步降低中高端进口产品国内售价，减少中高端消费外流的现象。此外，根据收入水平和消费能力的变化，重新核定奢侈品的范围和含义，降低或取消部分生活必需品的消费税，满

以提升。

三是企业用工成本上升。劳动力成本快速上升是当前包括外贸企业在内的我国企业面临的普遍问题。根据商务部数字，过去3年城镇职工平均工资上涨了33%，过去2年大部分地区每年上调最低工资标准20%以上，2012年以来又有部分地区上调最低工资标准，企业“五险一金”支出也相应增加。一方面工资上涨具有刚性，另一方面我国劳动适龄人口比重下降，因此我国企业未来的用工成本仍将维持上升趋势。而且，与此同时，以中小型为主的外贸企业面临着贷款融资难、资金成本高的问题，利润空间受到明显挤压。这导致部分劳动密集型出口产品份额被周边国家挤占，传统出口市场优势逐步削弱。

四是外贸承接订单情况不尽如人意。一方面，受外部环境影响，广交会成交情况堪忧。秋季广交会结束，据统计到会采购商比上届同期下降10%左右，欧美订单与参展商明显减少，新兴经济体商家下订更为谨慎，来自日本的订单减少近三分之一。另一方面，企业承接长单意愿不足。由于国内外经济形势堪忧，大部分外贸企业信心不足，接单较为谨慎，尤其慎接大订单与长订单。订单不足问题将增加未来出口不确定性。

基于以上因素分析，2013年我国进出口面临的国内外环境较为严峻，形势不容乐观。内外部需求是决定外贸增长的最核心、最关键因素，尽管外贸维稳政策能够在一定程度上缓解进口增速压力，但是政策效应空间较为有限，难以从根本上扭转下行趋势。初步预计，2013年我国对外贸易增速将维持低位，出口增长8%左右，进口增长7.8%左右，贸易顺差达2400亿美元左右。

2013年利用外资情况将继续低速运行。联合国贸发组织《2012年世界投资报告》预计，由于全球经济再次陷入不确定状态，2012年FDI的增速将放缓，流量在1.6万亿美元左右，2013年将为1.8万亿美元。在国际投资活跃程度降低

平，每年将有1000多万人口转移到城市，这必然会带动城镇公共服务和基础设施投资的扩大，城镇化与服务业发展密切相关、互为促进，将促进居民收入和消费的显著增加。

从制约消费增长的因素看，首先，经济处于调整阶段，不利于改善收入预期和增加消费。目前我国经济处于调整结构、去库存、去产能的关键时期，经济增速减缓不可避免，企业获利空间也被压缩，宏观经济基本面的调整不仅会影响到居民对未来消费支出的谨慎安排，同时企业提高收益的难度增加，亏损扩大，长而久之也影响到劳动者工资收入的增长。截至2012年7月份只有18个省市出台了最低工资标准上调方案，其中大多城市调低了最低工资标准的上涨幅度。宏观经济前景不乐观，将会影响到劳动者的实际收入和预期收入，不利于扩大消费。

其次，国内外奢侈品价格大幅落差导致国人消费大量外流。由于奢侈品在中国征收较高的进口关税和消费税，价格一般高于国外市场30%—50%，明显的价格落差导致高收入群体的高额消费流失到国外。

再次，居民财产性收入增长前景不看好。目前我国股市持续低迷，受经济基本

## 四、构建良好的社会消费环境

足中高端收入群体的消费需求，拉动总体消费增长。

第六，营造安全、绿色的消费环境和消费产品，让居民放心消费。商务部门、卫生、质检、工商部门应通力合作，形成严格监督、控制源头、社会举报、定期检查、法律惩戒甚至勒令企业停产相结合的系列监管体制，加大监管机构规范化建设的投入力度，逐步构建诚实、守信的生产和销售体系。

组长:范剑平 副组长:祝宝良 成员:王远鸿 牛犁 李若愚 祁京梅 闫敏 徐平生 刘玉红 徐策 张前荣 刘学良 主要执笔:祁京梅

# 明年外贸外资继续低位运行 维稳政策需加大落实力度

□国家信息中心宏观经济形势课题组

2012年以来，世界经济下行风险加大，欧洲债务危机继续恶化，国际摩擦不断增加，国内宏观经济增速下滑，我国外贸外资面临外需与内需同时降温的压力，整体呈现下行走势。下一阶段，在国家促进外贸外资稳定增长政策措施全面落实的带动下，我国进出口增长有望企稳。展望2013年，抑制世界经济复苏的因素难以根本消除，我国宏观经济将保持缓中趋稳态势，对外贸易仍将低速增长，预计进口增长7.8%左右，出口增长8%左右，实际使用外资较上年小幅回升。建议下一阶段，在“稳增长”的调控主基调下，加大力度落实已出台的外贸维稳政策，减轻出口企业负担，优化进口商品结构。

### 一、2013年外贸外资延续低位运行走势

展望2013年，世界经济有望维持温和复苏，我国宏观经济预计略有改善，外贸外资实现平稳增长具备一定有利因素与发展条件，但是由于全球经济领域深层次矛盾仍然存在，国际市场需求收缩态势难以扭转，初步预计，2013年我国外贸外资仍将延续低位运行走势。

影响外贸外资增长的因素比较复杂，从国际因素看，2013年，世界经济仍将保持温和增长，但欧洲债务危机难以根本解决，全球需求仍处于调整阶段，我国进出口仍然面临较大的困难局面。

一是世界经济增长保持温和复苏态势。世界经济运行的不确定与不稳定性因素仍在累积，但部分领域开始出现积极变化，欧洲不断寻求办法力争缓解债务危机，美国再工业化初步显露萌芽，各国财政金融方面再推刺激政策，部分国际组织预计2013年增长略好于2012年。IMF秋季报告预计，2012年、2013年全球经济将分别增长3.3%和3.6%，其中，发达经济体将分别增长1.3%和1.5%，新兴经济体将分别增长5.3%和

化中间流程，确保及时足额退税。

再次，切实减轻外贸企业负担。针对当前外贸企业要素成本快速提高、利润下滑的问题，建议进一步全面清理涉及进出口环节的各项不合理收费，对部分必收的行政事业性收费降低缴费比例；对国家预期颁布或正在制定的各项减税措施，争取加快出台落实，同时研究制定若干临时性减税与税收优惠措施，切实减轻企业负担；简化进出口报关手续，实施进、出口关税减免政策。

第四，扩大稀缺性产品进口。抓住国际大宗商品价格回落、处于相对低点的有利时机，加大国内急需的和依赖度高的战略资源、大宗商品进口。通过拨付专项基金、降低进口关税、实施进口补贴等方式，加快粮食、能源原材料、关键零部件、先进技术设备的进口，尤其应扩大以石油为重点的能源进口，尽快完善国家战略储备机制，防止由于国际突发事件导致大宗商品价格显著反弹引起的经济损失。

第五，注重出口市场结构调整。加大市场多元化开拓力度，加强与其它发展中国家经贸合作往来。在欧美传统市场需求大幅下降的背景下，应认识到我国与新兴市场国家部分贸易往来为中间贸易，联动性较强，受发达经济体影响较大。下一阶段，在力争保持传统市场与新兴市场份额的同时，应更加注重发展与拉丁美洲、亚洲、非洲等发展中国家与欠发达国家的经贸关系，在这些地域范围内，选择重点国家进行战略性投资，建立面向周边地区出口基地，广泛开拓海外市场，完善多层次、多方位出口市场体系，防患由于主要市场需求锐减带来的出口产品与产能过剩问题。

组长:范剑平 副组长:祝宝良 成员:王远鸿 牛犁 李若愚 祁京梅 闫敏 徐平生 刘玉红 徐策 张前荣 刘学良 主要执笔:闫 敏