

□ 刁永作

需求拉动与经济增长

1998年,面对着世界经济格局的严峻形势和国内经济的新变化,我国在扩大内需、促进经济增长方面,迈出了坚实的一步。1999年,我们面临的环境仍不容乐观,按照中央经济工作会议的精神,新的一年仍要把立足点放在扩大内需上,通过国内需求的扩大来推动经济发展。这一思路是完全正确的,因为它不仅体现了中国现实的国情,而且反映了经济发展的内在规律,是一个合乎逻辑的选择。而在这一过程中,需求拉动的作用就显得更为重要。

一、需求拉动的经济分析

一般来说,推动社会经济增长的作用因素主要表现为两个方面:一是投资推动,即通过投资的扩大和增长,直接推动产品产量和经济总量的增加;二是需求拉动,即通过消费的扩大实现产品的市场价值和为新的生产发展提供空间,拉动经济的不断增长。投资推动和需求拉动对经济增长都具有重要作用。而在市场经济条件下,需求拉动的作用表现得更为突出。因为投资的扩大和增长还是一种潜在的没有实现的经济增长,而有效需求的增加,则是一种实实在在的现实的增長。因此,需求拉动的经济作用显得更为重要。

1. 需求拉动是经济增长的常规动力

经济学的分析表明,社会的生产和社会的需求是相互依存辩证统一的,从消费的角度看,需求对经济增长的作用更大。这是因为:第一,需求是社会生产的最终目的和归宿。生产活动是人类最基本的实践活动,促使人们去创造物质财富活动的直接动机和目的,是满足人们消费的需要。人们不能为了生产而生产,需求才是决定生产的最终原因;第二,需求为经济增长提供动力。人类社会生产得以延续和经久不衰的根本原因在于需求的存在,随着社会需求的增长和范围的扩大,对社会生产进一步提出了要求,从而又为社会生产的发展提供了动力,成为促进经济增长的常规性的拉动力量;第三,需求决定社会生产的规模范围和发展方向。一种产品和产业的发展规模和最终走向,并不取决于产品和产业自身的规定,而最终取决于社会需求,由社会需求的规模和范围来决定。那种脱离社会需求妄图超然发展的产业,是注定不会有发展前途的。可见,需求拉动对社会生产和经济增长的作用十分巨大,忽视需求拉动的作用是不应该的。当然,在市场经济条件下,社会需求是通过以货币支付能力为基础的市场的有效需求来表现的。

2. 需求拉动是买方市场条件下经济增长的决定性因素

告别短缺经济,进入买方市场,是我国经济近年来发生的一个明显的变化。虽然买方市场在我国表现得还不十分充分,但经济运行的买方市场特征已经十分突出地表现出来,显示经济

发展格局的新变化。在买方市场条件下,需求拉动的作用更为重要,成为促进经济增长的决定性因素。

第一,需求拉动是当前经济矛盾的主要方面。在短缺经济和计划经济体制下,经济增长的主要约束因素是资源约束,其政策的着眼点是刺激生产;在买方市场和市场经济体制下,制约经济增长的因素发生了根本性的变化,市场约束成为经济运行的常规力量,启动消费成为一种必然的选择。经济运行的主要矛盾方面,由刺激生产转换为鼓励消费。事实上,消费需求对社会生产和经济增长的贡献率越来越大,成为拉动经济增长的决定性因素。据测算,1978~1996年,我国GDP每年平均增长1360亿元,其中,消费需求的贡献率为61.7%,投资的贡献率为34.7%。也就是说,消费需求每增加1个百分点能拉动经济增长0.6个百分点以上,而投资每增加1个百分点拉动经济增长不到0.4个百分点。1997年我国经济增长8.8%,其中,投资需求拉动约为2.2%,消费需求拉动为4.9%,外贸拉动为1.7%。可见,消费需求对经济增长的拉动作用十分巨大,已经成为买方市场条件下经济增长的决定性力量。随着市场经济的发展和买方市场的扩大,消费需求的拉动作用将会表现得更为突出。

第二,需求拉动有着巨大的市场潜力。我国幅员广大,人口众多,市场需求大且潜力更大,扩大需求有着十分广阔的发展前景。这与一般的小国家不同,当遇到国际经济波动的冲击时,国内回旋的余地也较大。特别是我国目前正处在消费增长的上升期,消费需求对经济的拉动作用十分明显。以住宅建设为例,据统计,我国城乡住宅建设每年消耗的钢材占全国钢材总产量的14%,消耗水泥占总产量的47%,消耗玻璃占总产量的40%;每年新建3亿平方米(1997年新建面积)所需投资3000亿元,可带动相关产业实现10000亿元左右的产值。住宅建设具有明显的市场容量大、投入产出周期短、带动经济增长快的特点。加快住宅建设,既能增加投资、促进消费,还能够较多地提供就业岗位,大大缓解一些长线产品生产相对过剩的矛盾,它对于扩大内需、促进经济持续快速增长具有极其重要的战略意义。

第三,需求拉动并不是权宜之计,而是长远的战略性的措施。强调需求拉动扩大内需,不仅是应对亚洲金融危机和世界经济波动的应急对策,而是有着长远的战略性意义的。世界经济的发展表明,在走向市场经济的过程中,必须十分重视需求拉动的作用。特别是我国作为一个发展中的大国,其经济发展的立足点必须放在国内,这是由我国的基本国情所决定的。另一方面,启动消费需求的过程,也为我们调整产业结构提供了新的机遇和条件,有利于促进产业结构的合理和优化,提高国民经济的整体质量。因此,需求拉动已成为我国经济增长的常规态势,具有长远的决定性作用。

3. 目前的有效需求不足,严重制约了经济增长

有效需求不足是当前我国经济发展中面临的突出矛盾,主要表现在以下几方面:一是生产能力利用率严重不足。据全国第三次工业普查提供的资料,全国94种主要工业产品生产能力利用率在60%以上的只有59种,占62.7%;利用率在50%以下的有18种,约占20%;有61种生产能力过剩,开工严重不足,其中有35种开工率不足50%。目前开工率仍在继续下降,各地下岗职工也相应增加。二是商品价格下滑过度。由于供给大于需求,导致了市场价格的普遍下滑。1998年1至6月份累计,全国商品零售价格比去年同期下降2.1%,居民消费品价格下降0.3%;家电、服装、轿车、住宅和一些主要农副产品普遍出现降价销售;生产资料价格总水平持续下降,1997年比上年下降2.6%,降幅比1996年扩大了1.5个百分点。三是市场竞争日趋激烈,企业分化加剧。在买方市场条件下,为争取有限的市场份额,厂商之间必然展开激烈的

竞争,一个突出的表现就是目前各种商品的“价格大战”。市场竞争使企业分化加剧,企业的并购和重组加快。1996年,58个试点城市破产终结的企业共1099户,被兼并企业1192户,下岗分流123万人;1997年,兼并破产企业达到2980户,涉及资产总额4155亿元,职工560万人。四是投资增长率减缓。投资增长受制于市场约束,在买方市场下,投资的市场约束突出地表现在投资效益对投资增长的制约作用增强。在产品积压、市场呆滞、投资风险加大、投资项目回报率下降的背景下,投资冲动大为降低,表现为不仅是“消费无热点”,而且是“投资无热点”。不少企业看不准投资方向,找不到赚钱的投资项目,资本往哪里投心中无数,导致投资增长率明显减缓。固定资产投资新增额占国内生产总值年新增额的比重,由1993年的62.08%下降到1997年的25.3%;名义投资年均增长率1992~1996年高达33.7%,1997年降为10.1%,1998年头5个月虽回升到12.7%,但投资增长率仍然偏低。

二、阻碍有效需求增长的制约因素

有效需求不足是当前经济发展的主要问题,这一问题产生的背景比较复杂,既有历史的原因,也有现实的原因。就目前来看,阻碍有效需求增长的制约因素主要表现在以下几个方面:

1. 谨慎动机增强,抑制了现期消费

在市场经济条件下,社会成员都有一种积攒货币的偏好,通常把人们为了应付意外支出而持有一定货币的动机称为谨慎动机。改革以来,虽然社会成员的货币收入有所增加,但谨慎动机也得到了增强。当前人们谨慎动机的增强,主要是受以下三个因素的影响:一是大批国有企业职工下岗,不仅使这些下岗职工直接减少了消费,而且使许多在职人员产生一种不安全感,使消费变得十分谨慎;二是政府机构改革,精简机关工作人员,一部分人面临分流,又尚未定位,这多少也会影响他们的消费;三是买房、医疗养老保险费用和子女上学等费用增加,使一般以劳动工资为主要收入来源的消费者感到生活负担加重,消费预期增大,因而不得不缩减现期消费。此外,亚洲金融危机的影响,也给部分人造成心理上的压力,使消费行为变得谨慎起来。

2. 供给结构不合理制约了消费的扩大

进入90年代以来,随着人们生活水平的不断提高,消费需求结构发生了明显的变化。但是市场供给却没有完全适应这一变化,使我国现阶段的买方市场具有明显的结构性特征。主要表现为供给未能适应具有不同收入水平和富裕程度的消费者的需要。由于产业结构和地区经济结构的雷同,前几年的重复建设形成了大量的无效供给,加剧了市场供给的矛盾。一些企业比较注意研究城市居民消费需求,对国际市场新产品动向也有所了解和跟踪;但对拥有8亿多消费者的农村市场却注意不够,甚至缺乏调查研究,许多产品的性能和价格水平脱离了农民的实际需要。例如,我国农村彩色电视机的普及率还比较低,百户拥有彩电为22.9台,如果把农村彩电的普及率提高到城市水平,需要1亿数千万台,足以使电视机生产厂家满负荷生产几年。然而,由于农村经济发展和农民收入提高相对缓慢,购买力不足,市场上的彩电大多是为城市居民设计的,款式不断更新,诸如丽音、画中画功能,在农村用不着,属过剩功能;而农村需要的接收灵敏度高、电压波动适应性强等功能却显得不够。又如,目前城镇数百万户居民住房困难与数千万平方米商品住宅空置并存,也是供需结构矛盾的突出表现。

消费需求结构的变化,要求供给结构及时作出调整,以适应变化了的市场需求。可是,由于多年来的低水平重复建设、重复投资,使供给结构的转换严重滞后。一方面,档次低、附加值低的产品卖不掉,造成生产能力过剩,库存积压严重,据估算目前库存积压商品占压的资金已达

三、四千亿元；另一方面，相对较高层次的需求得不到应有的满足，不得不依赖进口，如服装用的高级面料，我们生产不了，每年要花 60 亿美元进口。据调查，约有 30% 的居民持币观望的原因是由于没有合适的东西可买。可见，产业结构和产品结构不合理，结构升级滞后，是市场有效需求不足的主要原因。

3. 产业结构不合理限制了投资的增长

投资需求同样是社会总需求的构成部分，对经济增长的拉动作用不可忽视。然而，由于产业结构的不合理，投资收益率降低，直接制约了企业投资的积极性。这方面的主要表现是：第一，一些低效率的行业和企业长期不能缩小或淘汰。最突出的是纺织行业，其设备老化，重复建设严重等，既造成生产能力的大量过剩，又形成大量的冗员，结果成为 90 年代初期以来我国全行业长期亏损的一个产业，而且因其占用了大量的社会资源，又相对降低了社会的可用资源，造成了全社会产业结构调整的难度；第二，产业结构升级受阻。由于大量的低水平的重复建设，加剧了国内市场的竞争，从而使企业不得不面临高成本、低物价的双重约束，结果造成企业利润率的大幅下降，这就必然挫伤企业投资的积极性，使投资的增长减缓；第三，企业产权结构的不合理，造成了企业创造需求的动力不足。现代企业与传统企业不同的是，它借助于产权结构优势及与此相关的有效激励，不仅具有适应市场的能力，而且具有创造需求的能力。然而，由于我国目前企业产权结构的不合理和现代企业制度改革的不到位，企业的这两种能力明显表现不足，特别是缺乏主动创造需求的动力。企业机制的缺位也是引发目前市场矛盾的不可忽视的原因。

4. 二元结构影响和城市化发展滞后也制约了有效需求的扩大

我国经济具有明显的二元结构的特点，在我国一方面存在着大量的传统产业，另一方面也存在一定的现代产业。我国正处在由传统产业向现代产业的过渡阶段，在这一阶段所要完成的一个重要任务，就是要实现农业人口向非农业人口的转移，即实现城市化问题。城市化是现代社会发展的标志，其对消费需求的增加和经济增长的作用巨大。而我国在城市化进程中相对缓慢，也成为制约有效需求扩大的不可忽视的因素。城市化滞后在两个方面对最终需求产生明显的制约：其一，压抑和限制了一部分农村消费需求的升级和有效增长。由于体制的和政策的原因，我国目前城乡二元结构的特征依然十分明显，而且这种结构差距不仅没有缩小，在许多地区还在继续扩大，农村需求不足成为有效需求不足的重要部分。这一方面使农村人均收入增长放慢，从而降低了一般消费品和耐用消费品需求的扩大；另一方面，由于城乡户籍制度的限制，使一些已经致富的农村人口无法城市化。因为城市不仅是生产中心，而且更主要的是消费中心，由于这一部分人没有城市化，所以其消费方式仍然是农村式的或传统式的，而非现代式的。通常情况下，城市人口在其生活达到小康之后，耐用消费品如汽车、住房等，以及教育的投资和文化娱乐服务的消费将显著增加，而由于人口城市化的阻碍，农村的这一部分潜在的需求没有能转化为现实需求。这一大结构失衡问题，成为限制国内需求扩大的重要因素。其二，城市化滞后对城市建设产生了不利影响，城市的基础设施和公共设施建设不足，直接制约了城市公共投资的增长，城市第三产业发展滞后，也限制了以城市为主的有效需求的扩大。

5. 体制性因素的影响

经济体制改革的不到位甚至滞后，也对消费需求发生着作用，使市场有效需求得不到实现。以住宅市场为例，我国城镇居民住房水平虽然近年来有了一定的提高，但从总体上讲居住水平仍然较低，目前城镇人均住房面积仅为 9 平方米，同发达国家人均 20~30 平方米的水平

相比还有相当大的差距。然而,同城市住房紧张状况相对应的是,我国1997年商品房空置积压达7000多万平方米。造成这一局面的主要原因是体制问题:一是传统的实物福利分房制度制约了居民买房的积极性,并由此引发了商品房严重积压和福利房紧缺的矛盾现象;二是住房价格体系不合理,过高的房价使普通居民难以承受;三是住房金融体制改革滞后,个人购房抵押贷款支持力度较弱,居民买房心有余而力不足。其他大型消费品如轿车等也有类似的情况。因此,通过深化改革,消除体制性障碍,促进潜在需求向有效需求转化,也是扩大市场需求的重要方面。

三、扩大消费需求,拉动经济增长

根据目前买方市场的状况,在启动新一轮经济增长中,发挥消费需求的拉动作用是十分必要的。就现实来看,主要是要解决好以下几个问题:

1. 注意培育新的经济增长点和新的消费热点

在社会经济发展的进程中,确定新经济增长点和新消费热点具有极为关键的作用。所谓新的经济增长点,是指在经济成长和产业结构演变过程中,能够带动国民经济上一个新台阶的新兴产业或行业。新经济增长点的产业关联度较高,具有回顾效应、前瞻效应和旁侧效应,它的发展能够带动相关产业和整个国民经济的发展。新的经济增长点是随着社会经济的发展不断演进和变化的。在工业化初期的新经济增长点主要表现为是轻纺工业;到了工业化中期,重化工业和建筑业成为新的经济增长点;进入工业化后期,第三产业特别是房地产业、金融业、信息业和高新技术产业成为新的经济增长点。我国目前虽然处于工业化中期阶段,工业、建筑业等第二产业仍然是经济发展的主要增长点,但由于发达国家产业带动效应,使工业化后期的一些新兴产业也得到了超常规的发展,新的经济增长点正在逐步形成。我国目前的新经济增长点主要是住宅业、金融业、信息通讯业、旅游业和高新技术产业等。

新经济增长点必须是消费热点,而消费热点又必然有消费群体作支撑。例如,住房消费要成为消费热点,取决于城镇居民参与住宅市场的程度,只有大多数城镇居民进入商品房市场,才能形成真正的消费热点。我国目前80%以上的职工依赖单位的福利分房,直接进入商品房市场的只是少数高收入者。因此,要加大住房制度改革的力度,取消福利分房,实行住房分配的货币化,把大多数人推向商品房市场;同时要降低房价,加大住房贷款支持,使居民买得起,使潜在需求变为现实需求。

从发展的角度看,农村市场和社区服务市场也是新的增长点。我国12亿人口中,72%在农村,近年来在农村住宅建设发展的同时,家电消费也逐渐进入热点,具有广阔的市场前景;城市中的社区服务市场潜力也很大,目前从事社区服务的人员只有118万人,远远不能满足需要。因此,要积极发展社区服务市场,主动创造新的有效需求。

2. 调整消费政策,扩大消费需求

告别短缺经济进入买方市场以后,消费已从供给约束型转向市场约束型。这一转变必然引起消费政策的调整,其核心问题是有效地启动消费。其具体办法可以考虑:(1)稳定发展信用消费。所谓信用消费,就是在得到商品或服务后,不需要立即付费而是承诺将来付钱的做法,也就是“先买货,后付款”的一种消费方式。这是西方国家行之有效的扩大市场需求的办法。随着人们消费观念的变化和收入水平的提高,信用消费已开始进入消费领域。现阶段的信用消费主要表现在三个方面:一是个人购房抵押贷款;二是购买轿车、家电等耐用消费品实行分期付款;三

是信用卡支付制度。这是一个十分有潜力的消费方式,应稳步发展。(2)大力推进服务消费。服务消费的增长是社会发展的—大趋势,从国外情况看,人均年收入 500~800 美元时,是家庭服务社会化的急剧扩张期。目前,我国人均年收入已达到 500 美元左右,有的城市已经超过 1000 美元,进入了从温饱向小康社会的过渡。在这个阶段,人们对提高生活质量的需求日益旺盛,家庭逐步成为服务消费的主体,对服务性消费不断增加。因此,要积极发展第三产业,提供适用有效的服务内容,推进服务消费的增长。(3)大胆启动租赁消费。租赁是一种所有权与使用权分离的一种销售方式。西方国家的消费观是“能租就租,不能租才买”,所有权与使用权相比,更看重商品的使用权。中国人的消费观念是所有权属于自己的才心安理得,而不在乎使用权,这种消费观念要进行改变。应该看到,租赁作为一种新的消费方式,正逐步被人们所接受,目前在一些城市中已经出现了小汽车租赁、自行车租赁、家电租赁等。目前全国已有 1000 多家租赁企业,年营业额超过 10 亿美元,但其发展仍远远不够。1995 年全世界租赁营业额 5500 亿美元,年平均以 20% 的速度增长;我国的租赁营业额不及美国的 1%、日本的 2%、韩国的 10%。因此,租赁业发展的潜力十分巨大。应明确提出“租赁消费”这一概念,并积极创造条件加以引导和规范。

3. 调整经济结构,实现结构优化和升级

一是要合理调整地区经济结构。目前我国地区之间的产业结构和产品结构趋同化严重。据测算,地区工业结构与全国工业结构相似系数,达 0.9 以上的省、市、自治区有 22 个;中部地区与东部地区工业结构的相似率为 93.5%,西部地区与中部地区相似率为 97.9%。这种趋同化的经济走势不利于国民经济的整体发展,而且会造成低水平的重复和资源严重浪费。必须下决心解决。国家应将产业政策具体化到地区布局和对某些产业及市场的占有上,引导各地按要素特征确定地区比较优势和主导产业,由“全”到“重”转变,培育真正有特色的优势产业,实现地区结构的优化。

二是调整和优化产品结构。据有关部门调查,目前市场上畅销产品仅占 7%,90% 以上属平销和滞销产品;名牌产品少,一般产品多;初级产品比重过大,高科技含量、高附加值、最终产品比重过小。企业产品生产严重同构,造成市场竞争的白热化。现在许多企业的不景气,是原来一哄而上的必然结果;而现在景气的企业也面临重复生产的威胁,如果不注意调整产品结构,必将会陷入新的循环怪圈。因此,对产品结构的调整必须给予高度的重视。

三是调整和优化企业组织结构。目前的企业组织结构不合理表现得也非常突出,主要是企业规模过小,生产能力分散和重复,“小而全”比较普遍,应该逐步地向大企业过渡和发展。目前经济效益最好的企业,其数量仅占工业企业数的 0.44%,但其销售收入却占总数的 47%,利税超过总数的 50%。这表明经济效益的“集中度”正在形成,应该在此基础上形成以名牌产品为龙头,以骨干企业为核心,以产权关系为纽带,发展跨地区、跨行业、跨所有制和跨国经营的大型企业集团。通过实施企业组织结构的战略调整,推动经济的有效发展。

4. 积极增加投资,扩大有效需求

国内的最终需求包括消费需求和投资需求两个方面。在需求不足、经济不景气时,采取适度扩大投资的政策,不仅可以直接增加对投资品的需求,而且在固定资产投资中,约有 40% 要转化为消费基金,也间接地扩大了对生活消费品的需求,会有效地拉动经济增长和扩大就业。通过近年来的宏观调控,我国投资膨胀问题已得到了较好的解决,问题在于扩大投资要选好投资方向和项目,避免再次出现重复建设。

(下转第 59 页)