

以新消费为导向推动新的供给变革

迟福林 | 中国（海南）改革发展研究院院长



- ◆ 我国开始进入消费新时代，城乡居民在健康、医疗、文化、旅游、教育、信息等方面的服务型消费需求全面快速增长，已经成为人民对美好生活需要的主要内容。
- ◆ 面对消费结构升级的趋势，面对个性化、特色化消费需求快速增长的趋势，供给体系不相适应的矛盾不断凸显，“有需求缺供给、有供给缺质量、有质量缺品牌”等挑战相当严峻。
- ◆ 破解消费需求增长与消费供给不相适应的结构性矛盾，关键在于适应消费结构的新变化推动投资结构转型。在坚持“三去一降一补”的同时，促进消费结构与投资结构的动态平衡。

中国特色社会主义进入新时代，我国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。随着居民消费结构的快速升级，推进服务业市场全面开放，不仅是满足人们对美好生活需要的一个重大举措，也是进一步扩大开放、推动自由贸易进程的重大举措。

一、消费结构发生历史性变化，我国开始进入消费新时代

从过去几年的情况看，我国消费不仅在规模上快速增长，而且在结构上呈现转型升级的态势。其中，服务型消费全面快速增长成为我国消费结构升级的一个突出特点。

(一) 服务型消费需求全面快速增长，消费结构持续升级

我国开始进入消费新时代，老百姓在健康、医疗、文化、旅游、教育、信息等方面的服务型消费需求全面快速增长，已经成为人民对美好生活需要的主要内容。

2017年，我国居民恩格尔系数为29.3%，首次低于30%。其重要原因在于，服务型消费需求较快增长。初步测算结果表明，2013年至2016年，我国居民人均服务型消费支出年均增长10.2%，其中城乡居民人均服务型消费支出年均增速分别为9.3%和10.8%。在消费支出结构中，2016年城镇居民服务型消费支出占比达到45.5%，比2013年提高了2个百分点，年均提升0.5个百分点左右。普通民众从实际生活中也可以感受到，即便是传统的物质产品，其生产和最终消费环节也开始嵌入越来越多的新型服务，个性化、高端化的趋势明显，这与传统消费有明显区别。

未来几年，我国城乡居民消费结构仍将保持快速升级的态势。在城镇，按照城镇居民服务型消费每年增长1.5至2个百分点估算，预计到2020年我国城镇居民的服务型消费支出将达到50%左右；在农村，如果城乡一体化速度加快，基本公共服务总体实现，到2020年我国农村居民的服务型消费支出有可能接近40%。综合判断，到2020年我国全面建成小康社会时，服务型消费将占我国居民消费的半壁江山。

(二) 消费升级拉动消费增长，市场规模明显扩大

进入消费新时代，我国消费规模在持续扩大。2013年至2017年这5年，我国社会消费品零售总额平均增长11.39%。2017年，我国社会消费品零售总额达到36.6万亿元，当年的消费增量为3.4万亿元。近几年，我国扭转了消费率不断走低的态势，2017年最终消费率达到

53.6%。消费增长带来的投资不断增长，带动中国市场的不断扩大。

进入消费新时代，消费对经济增长的贡献明显提升。2017年消费对经济增长的贡献率为58.8%，比2012年提高3.9个百分点，连续第4年成为经济增长的主引擎；国内贸易就业人数达到1.92亿人，比上年增长约10%，占全国就业人数比重接近四分之一，成为吸纳就业的主渠道。估计到2020年，我国的消费规模将达到45万至50万亿元，最终消费率将达到55%至60%，消费对经济增长的贡献率还将明显提升。

从各方面情况看，13亿多人消费规模的扩大和消费结构的升级，不仅成为我国经济转型发展最大的优势，也成为我国扩大内需、应对贸易保护主义挑战的立足点。

二、消费成为我国经济增长的主要推动力

消费对增长的贡献率不断提升。2017年我国消费对经济增长的贡献率达到58.8%，估计到2020年消费对经济增长的贡献率将超过65%。在一些区域，消费对经济增长的作用更为明显。例如，2016年海南省最终消费率达到61.6%。消费已经成为我国新时代拉动经济增长的主要推动力。走向消费主导的经济增长，既是一个基本格局，也是一个发展趋势。消费是经济增长的目的，也是增长的动力。在消费与生产上，消费是生产的生产。从根本意义上说，经济结构变革的基础在于消费结构变革；投资增长的基础在于消费增长，这既包括实际消费，也包括潜在消费。因此，我国正在发生的产业变革与产业升级，是同消费结构升级紧密联系在一起的。在讨论产业变革、经济增长时，首要对消费在发展中的作用要有客观判断和理性分析。

消费升级给经济发展带来机遇与挑战。随着服务型消费需求的全面快速增长，以服务

型消费为主的新型消费成为拉动产业变革、商业模式变革的主导力量，对我国经济增长与产业结构变革具有特别重要的意义。例如，海南作为全国的后花园，国内外游客对海南的需求主要体现在健康医疗、教育、文化、体育娱乐、生态环境、信息等服务型消费领域。适应服务型消费需求快速增长，需要相应的服务型产品、生产体系和人才保障。同时也要看到，在全国对海南服务型消费需求全面快速增长的趋势下，海南在服务型消费产品的供给服务体系、服务标准、人才供给等方面严重短缺，成为一个突出矛盾。在拥有优良生态环境和良好硬件的基础上，如何适应国人对服务型消费产品的需求，提升服务型消费的标准和供给质量，成为海南改革开放发展的重大任务。

三、消费新时代蕴藏着新产业革命的土壤

消费引领供给，潜在消费引领潜在供给，消费革命引领供给革命。我国进入消费新时代，消费结构升级给新的产业革命和商业革命提供了丰富的营养，给企业带来新商机，形成了新商业革命的土壤。

（一）消费新时代催生新供给和新模式

过去几年，一些新商业形态不断涌现，其基础是消费需求的升级。例如，除了BAT外，一些传统的服装厂商，开始用VR、大数据等为客户提供定制服务、个性化服务。再比如，2017年，共享经济市场交易额达49205亿元，比上年增长47.2%。其中，非金融共享领域交易额为20941亿元，比上年增长66.8%。参与共享经济活动的人数超过7亿，比上年增加1亿人左右。大家热议的独角兽企业，2017年全球224家独角兽企业中我国有60家。其中，具有典型共享经济属性的中国企业有31家。

（二）消费新时代的新产业革命将快速推进

依托服务型消费需求的较快增长，我国服务业结构快速变化并较快发展。2017年，服务业占比达到51.6%，比第二产业高出11.2个百分点。预计到2020年，服务业占比有望达到55%以上，形成服务业主导的增长态势。在这个产业革命的趋势下，新业态还将不断涌现，新的竞争形态还将不断出现。有些变化，可能出乎人们的预料。

除了新业态发展外，更重要的是，服务型消费需求开始推动传统产业改造升级，越来越多的传统制造业正在加快推进其服务化的进程。例如，制造业服务化成为一个新趋势，由此形成制造业一场新的变革。例如，海南有条件率先推进无燃油车产业与相关服务业的发展，利用岛屿的独特优势，充分利用物联网的技术，加快新能源行业的变革，形成新的产业业态。

（三）消费新时代加快以服务业为主导的产业变革进程

国际经验表明，进入工业化后期的国家和地区，服务业占比至少要达到65%左右。例如，德国之所以成为制造业强国，关键是因为有“两个70%”：一是服务业占GDP的比重是70%；二是生产性服务业占服务业的比重是70%。

从我国实际情况看，与进入工业化后期的国家和地区相比，我国服务业占比还差10个百分点，我国生产性服务业占服务业的比重大概只有40%至45%，这是我国制造业“大而不强”的重要原因。研发、物流、信息、现代金融等生产性服务业的发展和制造业升级发展不相适应的矛盾相当突出。

从这个突出矛盾出发，推动由工业主导向服务业主导转型是我国进入工业化后期的客观

要求，是推动高质量发展的关键所在。特别是在以人工智能为重要标志的新一轮科技革命和产业变革形成历史性交汇的背景下，我国研发水平和发达国家相比还有明显差距。加快研发等现代服务业的发展，推动新的科技革命带动新的产业变革，已成为提升实体经济发展水平、推动制造业转型升级的关键所在。

四、深化消费新时代的新供给变革

面对消费结构升级的大趋势，面对新消费需求日益增长的大趋势，供给体系不相适应的矛盾不断凸显，“有需求缺供给、有供给缺质量、有质量缺品牌”等挑战还相当严峻。从现实看，无论是产业变革，还是商业模式创新，都需要牢牢抓住消费需求升级这个根本，都需要以新消费为导向推动新的供给变革。

创新供给体系，加大服务供给。创新供给体系，加大服务供给要求加大服务业开放力度，吸引更多的社会资本进入社会服务领域，形成有效的供给，满足不断增长的服务型消费需求。比如，我国老年健康管理服务、老年康复护理、老年家政服务等行业，每年大约有1万亿元的产值，但实际为老年人提供的产品与服务不足1000亿元。优化供给结构，就是要抓住这个巨大的供给短缺的矛盾，加大有效服务供给。对企业来说，当前教育、医疗、健康、护理、个性化、绿色化消费等，都存在巨大市场缺口，都是老百姓的“痛点”，都是有可能产生新商业革命的领域。

优化投资结构，加大服务投资。破解消费需求增长与消费供给不相适应的结构性矛盾，关键是适应消费结构的新变化推动投资结构转型。在坚持“三去一降一补”的同时，重要的是加快推进消费结构与投资结构的动态平衡。进入消费新时代，在消费结构升级尤其是服务型消费需求不断增长的趋势下，投资需求将大幅提升。以健康服务业为例，2016年我国大健

康产业规模为5.6万亿元；估计到2020年，国内大健康产业的产值规模有望超过10万至15万亿元。未来几年，大健康产业将成为企业投资的“热土”，尤其是民营企业。

推动服务业市场的全面开放。消费供给不适应消费需求，重要的根源在于服务业市场开放滞后。党的十九大报告提出，“放宽服务业准入限制”，“扩大服务业对外开放”。加快服务业市场开放，扩大服务的有效供给，是消费结构升级引领投资结构和供给结构升级的重点，是深化供给侧结构性改革要啃下的“硬骨头”。近期，我国在推进服务业市场包括外资在内的各类资本全面开放上，已经出台了一些大的举措，为企业带来重要的商业机遇。预计这个进程还会加快，服务业市场开放的力度还会加大。

创新消费市场监管，优化消费环境。在消费新时代，消费者对消费市场监管的需求日益增大。比如，在数字经济时代，消费者的隐私如何保护？消费者的权益如何保障？这些都是新的问题。新一轮的机构改革，把分散的市场监管职能整合到国家市场监督管理总局，在统一的监管上迈出关键性一步。下一步，需要针对消费新时代的新特点，进一步强化消费市场监管，营造一个安全、放心、便捷的消费环境，引导消费结构向更加合理、更加绿色、更加健康和可持续发展的方向发展。

任何变革，最终都需要通过企业这个微观主体来实现。在经济转型升级大趋势下，企业主要不是赢在起点，而是赢在转折点。我国消费结构升级在过去几年已经在一些领域中形成了转折点，不少企业抓住了这个机遇，赢得了发展的市场空间。未来几年，随着消费结构的持续升级，更多的领域会出现更多的转折点，希望更多的企业能够抓住机遇，不仅实现自身的大发展，而且成为引领新商业变革的重要力量。**持续观察**

(责任编辑：杨 婷)