

摘要

新型城镇化是适应我国新时期经济发展的内在要求，其重要战略目标之一，就是要释放国内居民消费潜力。而新型城镇化能够通过提高居民收入、改变消费习惯、完善收入分配等进而驱动居民消费的增加。基于此，本文将新型城镇化驱动居民消费的实际效果、新型城镇化影响居民消费的机理作为文章研究的核心问题。同时考察收入视角下新型城镇化驱动居民消费的收入效应和分配效应，并结合我国当前城乡二元结构的现实情况，对新型城镇化在驱动居民消费的效果上是否存在城乡之间、区域之间的差异性这一问题进行深入分析。

本文首先针对国内外相关文献进行整理分析，在此基础上对新型城镇化和居民消费的概念进行阐述，同时在相关理论基础下，对新型城镇化促进居民消费的作用机理进行分析并提出研究假设。然后，对我国新型城镇化及居民消费的现状进行纵向和横向分析，在此之前，通过构建多维度综合指标评价体系，运用熵值法对新型城镇化水平进行综合测度。最后，针对提出的研究假设，利用我国 2007 年至 2021 年省级面板数据，通过基础模型回归来验证新型城镇化对居民消费的影响以及在城乡之间存在的差异，借助中介效应模型来分析新型城镇化促进居民消费的收入效应和分配效应，并通过调节效应模型和分组回归，对新型城镇化影响居民消费的相关机制作出进一步检验。

在理论分析、现状分析、实证分析后，得出本文研究结论：新型城镇化水平和居民消费水平在不同区域之间存在显著差异性，整体呈“东高西低”的梯度分布；新型城镇化对居民消费存在显著的正向促进作用，其中对农村居民消费、中西部居民消费、低收入群体居民消费的促进作用更强；收入视角下来看，提高居民收入仍是驱动居民消费的核心，但受城乡二元结构的发展现实的影响，通过分配效应促进居民消费的作用尚待加强。针对此，本文提出了以下政策建议：提高居民尤其是农村居民收入水平；统筹城乡发展，缩小收入差距；深化户籍社保制度联动改革；进一步优化产业结构。

关键词：新型城镇化，居民消费，城乡二元结构，收入效应，分配效应

目 录

摘 要.....	I
ABSTRACT	III
第一章 绪论.....	1
一、 研究背景及意义.....	1
(一) 研究背景.....	1
(二) 研究意义.....	4
二、 文献综述.....	5
(一) 新型城镇化内涵及测度研究.....	5
(二) 居民消费研究.....	7
(三) 新型城镇化对居民消费的影响研究.....	8
(四) 文献述评.....	10
三、 研究内容及方法.....	11
(一) 研究内容.....	11
(二) 研究方法.....	12
四、 创新与不足之处.....	13
(一) 研究创新之处.....	13
(二) 研究不足之处.....	14
第二章 理论基础与研究假设.....	15
一、 概念界定与理论基础.....	15
(一) 相关概念.....	15
(二) 理论基础.....	16
二、 机制分析与研究假设.....	17
(一) 新型城镇化促进居民消费的直接效应.....	17
(二) 新型城镇化促进居民消费的收入效应.....	18
(三) 新型城镇化促进居民消费的分配效应.....	18
(四) 新型城镇化促进居民消费的作用可能存在异质性.....	19
第三章 新型城镇化与居民消费的现状分析.....	21
一、 新型城镇化现状分析.....	21
(一) 新型城镇化水平的测度.....	21

(二) 新型城镇化水平的分析.....	26
二、居民消费现状分析.....	28
(一) 居民消费纵向变动分析.....	28
(二) 居民消费横向比较分析.....	31
第四章 新型城镇化与居民消费的实证分析.....	33
一、模型设定.....	33
(一) 基础模型.....	33
(二) 中介效应模型.....	34
二、指标选取与数据来源.....	34
(一) 指标选取.....	34
(二) 数据来源及基本特征.....	36
三、回归结果.....	37
(一) 基础模型回归结果.....	37
(二) 中介效应模型回归结果.....	41
四、稳健性检验.....	42
(一) 更换解释变量测度方式.....	42
(二) 控制消费习惯.....	43
(三) 不同区域异质性分析.....	44
(四) 不同经济发展水平下的异质性分析.....	45
五、机制检验.....	47
(一) 调节效应模型.....	47
(二) 分组回归.....	50
第五章 研究结论及政策建议.....	53
一、研究结论.....	53
(一) 新型城镇化水平和居民消费水平整体东高西低.....	53
(二) 新型城镇化对居民消费存在显著的直接效应.....	54
(三) 收入视角下提高居民收入仍是驱动居民消费的核心.....	54
(四) 城乡分割下分配效应的作用尚待加强.....	55
(五) 新型城镇化对居民消费的促进作用具有城乡、区域差异性.....	55
二、政策建议.....	55
(一) 提升居民尤其是农村居民收入水平.....	55
(二) 统筹城乡发展, 缩小收入差距.....	56
(三) 深化户籍社保制度联动改革.....	56

第一章 绪论

新型城镇化是适应我国新时期经济发展的内在要求，其重要战略目标之一，就是要释放国内居民消费潜力。本章首先介绍了相关研究背景，并在此基础上提出本文所研究的问题，阐述本文的研究意义。然后，基于研究的问题对新型城镇化相关研究、居民消费相关研究、新型城镇化对居民消费的影响研究进行了详细的梳理并作出简评。其次，展示了本文的研究内容及研究方法。最后提出了创新与不足之处。

一、研究背景及意义

(一) 研究背景

1. 促进国内居民消费是经济持续健康增长的内在要求

如何拉动经济增长，是在国家发展过程中无法回避的核心问题。对于这一现实问题，理论界普遍认为出口、投资和消费是拉动经济增长的“三驾马车”。在改革开放后的相当长一个时期内，我国经济依赖出口、投资驱动的经济发展模式，保持了长期的高速增长，经济发展速度成为世界奇迹。但在我国当前经济发展阶段面临出口萎缩和投资受限问题的背景下，居民消费作为拉动经济的重要因素，自然成为被广泛关注的焦点。

(1) 提升内需是构建新发展格局的本质要求

习近平总书记 2020 年 5 月在中央政治局常委会会议上提出：“要求深化供给侧结构性改革，以充分发挥我国超大规模市场优势和内需潜力，构建国内国际双循环相互促进的新发展格局。”随后在 2020 年 7 月再次提出：“加快形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局”。此后随着中央的着力推动，以国内大循环为主体，旨在扩大内需的双循环新发展格局，成为了我国在应对当前国内投资受到生产成本持续上升、出口面临国内外双重压力等一系列发展现实问题的重要经济发展战略，为我们在建设社会主义现代化国家新征程中指明了方向。

(2) 投资回报率不断下降，消费对经济增长推动力凸显

如何提升内需？首先要明确内需的定义。西方经典经济学教科书中并没有对内需作出明确的界定，但结合中国国情，国内理论界普遍将内需定义为投资需求和消费需求（汪小娟，2010）^[1]。在十八大以前，我国经济靠长期的、大规模的投资驱动发展模式得以保持长期的高速增长。但同时，也造成了长期以来我国经济对投资的过度依赖，带来了

严重的产能过剩和房地产泡沫，在受到新常态下经济下行的压力时，重工业产能过剩问题更加突出。形成了我国当前居高不下的投资率和不断下降的投资回报率并存的窘境，抑制了投资的扩张。2021 年最终消费支出对 GDP 的增长贡献达 58.3%（图 1-1），居民消费在我国现阶段经济发展中的重要性不言而喻。因此，当下提升内需的动力主要集中到了提振国内消费需求上，着力点就放在了对于居民消费需求的拉动上。

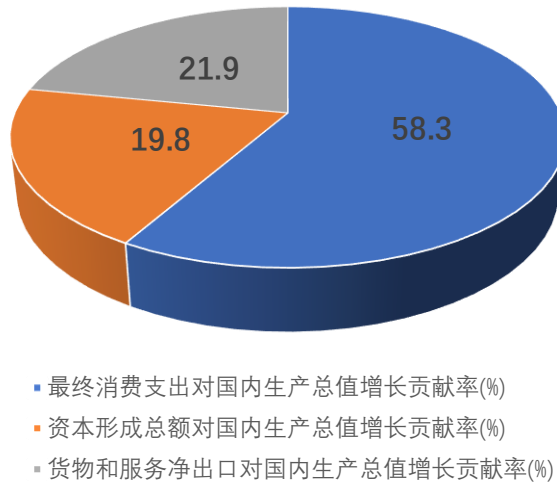


图 1-1 2021 年消费、投资及出口对国内生产总值增长贡献率

注：数据来源于国家统计局官方网站。

2. 新型城镇化成为提振消费的助推器

（1）投资驱动的外延式土地城镇化不可持续，半城镇化问题凸出

在投资驱动的外延式土地城镇化发展模式下，政府热衷于投资，这也要求政府需要掌握更多的土地等资源。为了获得更多的财政收入，同时能够掌控更多资源，地方政府掀起了一轮又一轮的卖地狂潮，房地产业在这期间得到了急速的膨胀发展。短期来看，这种发展模式确实为政府增加了财政收入，但从长期来看，这种投资驱动的城镇化发展模式并不可持续，它会使地方政府在久而久之产生严重的房地产依赖症，同时，随着房地产业的膨胀式发展，居民消费能力受到扭曲的住房观念、持续走高的住房价格等的严重透支，企业生产成本也受此影响持续走高。更深层次的影响在于，房地产业挤压了其他行业尤其是新兴行业的发展空间，企业创新的环境和积极性受到严重破坏。以房地产投资为主的外延式城镇化的膨胀发展，掩盖了中国经济在新时期发展的内在真实需求。

同时，在外延式土地城镇化发展过程中，产生了一系列的城市发展问题。第一，高耗能高排放企业给城市带来了严重的水污染、空气污染，雾霾似乎成了城市产业发展过

程中的附属物。第二，盲目的城市规模扩张，也带来了城市空间资源挤占、城市道路交通拥堵、城市公共服务资源紧缺等一系列“城市病”。第三，受到户籍等制度限制，在住房等与城市户口相关的权益上、医疗等城市公共服务的享受上，在城镇就业务工、居住生活的农民工无法得到同城镇户口居民相同的待遇，是一种半城镇化的发展状态^①。如果不及时进行政策上的优化和调整，这种现象可能会给城市管理带来较多的问题和风险隐患，不利于社会的持久和谐和繁荣稳定。因此，走内涵式的，以人为本的，更加协调可持续的新型城镇化战略，成为当下唯一正确的城镇化战略选择。

（2）新型城镇化成为适应当下发展内在需求的新战略

新型城镇化理念早在党的十六大上就被提出，一般认为这也是新型城镇化的理念雏形，但当时只是停留在对于传统城镇化概念的进一步思考上。2014年，由发改委牵头，国土、财政等部委参与编制并发布了《国家新型城镇化规划（2014-2020年）》和《国家新型城镇化综合试点方案》（62+2），这也是我国首次明确了新型城镇化的推进路径、发展目标以及具体规划，新型城镇化战略迈向由宏观布局到具体推进的新阶段。党的十八大进一步明确地提出“走中国特色新型城镇化道路”，进一步为我国当前阶段的城镇化转型发展提供了具体思路。二十大报告提出“深入实施区域协调发展战略、区域重大战略、主体功能区建设、新型城镇化战略”，说明我国城市建设已经从单纯的城市竞争时代进入了区域协调发展的时代。

当前，我国城镇化发展空间和潜力依然巨大，这是我国经济能够保持持续稳定增长的底气和基础，也必将转化为推动经济增长的动力。2020年，在世界主要国家城镇化率中，我国人口城镇化率为64%，与荷兰等发达国家相比，我国人口城镇化率仍有较大的提升空间（图1-2）。理论界一般认为，当城镇化率在30%至70%之间时，是城镇化的加速发展阶段（Northam, 1975），而我国目前正处于这一阶段中。如果同时能够通过完善户籍制度，推进城市务工人员的户籍转化，将非户籍人口逐步转化为城市户籍人口，那么城市整体消费潜力将会得到进一步释放，城镇化对经济增长的促进作用也会更加显著。

^① 半城镇化是指不完全的城镇化，指的是由于户籍等的制约，农村人口向城镇转移过程中的一种不完整、不完全状态，是中国城镇化过程中的一种特有现象。

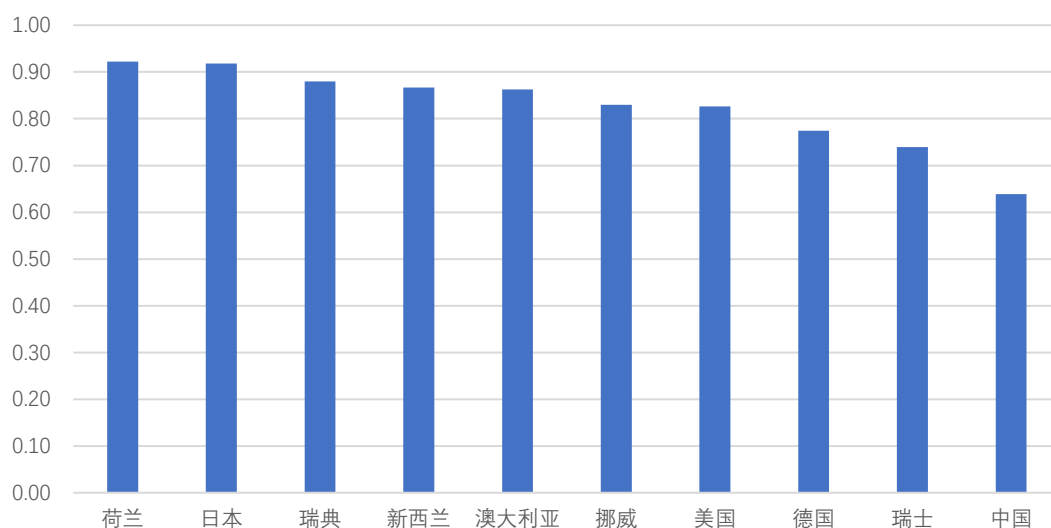


图 1-2 2020 年主要国家城镇化率

注：数据来源于世界银行组织。城镇化率以 2020 年各国城镇人口/年中人口表示。

基于以上研究背景，新型城镇化是我国的国家战略，而新型城镇化势必能够通过提高居民收入、改变消费习惯、完善收入分配等对居民消费产生重大影响，于是我们推断：新型城镇化可通过改变消费影响因素进而驱动居民消费增加。并基于此推断，提出本文研究的核心问题：新型城镇化驱动居民消费的实际效果如何？新型城镇化影响居民消费的机制是怎样的？同时思考：从收入视角来看，新型城镇化驱动居民消费的收入效应和分配效应是否明显？发挥作用的大小如何？结合我国当前城乡二元结构的现实情况，新型城镇化在驱动居民消费的过程中和效果上，是否存在城乡之间、区域之间的异质性？并希望通过相关理论分析和实证检验，解答这些问题，找到推动我国新型城镇化发展和促进居民消费提升的相关政策建议，进而驱动居民消费的增加。

（二） 研究意义

1. 理论意义

从理论层面来讲：第一，本文进一步完善了新型城镇化指标测度体系。在以往研究中，对于城镇化的测度，多采用单一的，城镇人口占总人口比重这一指标来衡量，本文将借鉴以往研究，基于新型城镇化的概念与内涵，构建对于新型城镇化的多维度指标评价体系，为新型城镇化政策的有效性提供新依据。第二，本文扩展了新型城镇化与居民消费的研究范围。当前国内外学者的研究中，更多关注的是传统城镇化对于消费的促进作用，在新型城镇化和居民消费两者的研究上，也只是在传统城镇化的基础上分析新型城镇化对居民消费的影响，且只是理论层面的研究分析，对于两者关系的实证研究较少。

第三,本文细化了新型城镇化影响居民消费的研究视角。本文基于城乡二元结构的背景,以收入视角和城乡分割视角研究新型城镇化和居民消费的关系,进一步了解前者影响后者的机制和路径,以及城乡、区域之间的差异,丰富了相关理论体系。

2. 现实意义

从现实层面来讲:新型城镇化还处于不断推进、逐渐完善的阶段,当前我国新型城镇化在推进过程中仍然存在着整体能力薄弱、城乡之间和区域之间发展不平衡等问题,因此还需要不断根据其发展实际情况,不断优化政策体系。同时,促进居民消费对于当前以国内大循环为主体的新发展格局的构建至关重要,新型城镇化在这其中作为提升居民消费的助推器,是否能够通过影响居民收入、消费环境、消费条件、产业结构等达到促进居民消费效果?同时从收入视角来看,其发挥的收入效应和分配效应是否明显?在我国城乡二元结构的背景下,促进居民消费的效果在城乡之间、不同地区之间是否具有异质性?这些问题都亟待研究解决。研究这一问题有助于为相关部门在制定新型城镇化发展规划和政策时提供参考依据,同时对新型城镇化在提升居民消费中的收入效应和分配效应进行分析,也可为相关部门在优化收入分配政策、提高居民收入水平、促进城乡统筹等问题上提供建议和依据。

二、 文献综述

(一) 新型城镇化内涵及测度研究

1. 新型城镇化内涵研究

对于城镇化的定义,最初有学者简单地将农村人口向城镇转移集中的过程称为城镇化(Marc Antrop,2004)^[2]。M.A. Qadeer(2004)^[3]将城镇化定义为“城市增长和扩张现象”并提到了“空间城镇化”概念,他对洛杉矶、纽约和多伦多等城市郊区的人口密度相当大的农村地区进行了相关研究,认为这些地区以极高的人口密度对城市基础设施建设产生了极大影响,虽然这部分地区与城市生活的关联程度是不确定的,但是确实会对城市的建设规划、基础设施、服务和需求进行一定重铸。

新型城镇化是具有中国特色的城镇化发展战略,更是城镇化发展的新阶段,是畅通人口流动、适应经济发展新要求、遵循区域经济普遍规律的必然选择。虽然国内学者在对新型城镇化内涵的界定上有一定差异,但在新型城镇化的本质要求、发展逻辑上形成了统一的认识:新型城镇化是以人为本,全面协调可持续的城镇化,释放居民消费潜力是其重要战略目标之一。仇保兴(2012)^[4]认为新型城镇化的内涵体现到几点转变上:

从城市优先到城乡协调、从高耗能高污染的发展到低耗能低污染的发展、由原来的放任式发展到现在的集约式发展；单卓然和黄亚平（2013）^[5]认为新型城镇化的本质要求有六点：平等、幸福、转型、绿色、健康、集约，并将其内涵定义为保障民生、注重城镇化质量和可持续发展三个方面；吴殿廷等（2013）^[6]认为新型城镇化体现了以人为本、生态优先和城乡协调发展；王发曾（2014）^[7]认为其本质特征就是兼顾城镇化的外延扩张和城镇化建设质量，做到外延扩张和内涵优化相统一；张荣天和焦华富（2016）^[8]认为，新型城镇化是传统城镇化发展的自然结果，与传统城镇化相比，其更加强调“软件城镇化”，更加关注“人的城镇化”。

2. 新型城镇化测度研究

在城镇化水平测度方面，R.L. Moomaw（1996）^[9]认为一个国家的城镇人口百分比会随着 GDP 增长、工业化、对外开放程度而增加，而且会伴随着农业在经济发展中重要程度的降低，并将城镇人口占总人口比重作为城镇化水平的测度指标。后续学者在进行城镇化相关研究时，将城镇占地面积、人口密度等也纳入考量指标，以提供更多参考。国内学者在对城镇化率的测度上，普遍也是用城镇人口占总人口比重这一指标来衡量，但这一指标显然存在诸多不合理性（王怡睿等，2017^[10]；王永军，2020^[11]）。对此，部分学者也在尝试用其他指标来测度城镇化要素，如张宁（2022）^[12]基于 CHARLS 数据库，将调查项目中的“非农户口成员”对应赋值为 1，而“农户口人员”项目对应赋值为 0，以此构成城镇化水平要素，但这只是针对于特定研究方向，并不具有普适性。

随着我国城镇化水平的不断提高，新型城镇化的不断推进，对于新型城镇化的研究逐渐受到重视，由此产生的主成分分析法、因子分析法、熵值法等综合指标测度方法得到普及。部分学者就运用因子分析法对中国城镇化发展水平进行测算，并在此基础上进行相关研究（齐红倩等，2015）^[13]；但更多学者选择采用熵值法进行新型城镇化综合指标的测度（张向东等，2013^[14]；田雪莹，2018^[15]；王怡睿等，2017^[10]；李雪涛和吴清扬，2020^[16]；郭政等，2020^[17]；王永静和李慧，2021^[18]；）。如王怡睿等（2017）^[10]在 Arc GIS 等相关软件的支持下，运用熵值法综合测度了 2003—2013 年中国城镇化质量，并在此基础上进行相关研究。

同时指标体系更加科学合理。当前研究中的代表成果有：《国家新型城镇化规划（2014-2020）》主要从城镇化水平、基本公共服务、基础设施、资源环境 4 个方面构建城镇化指标体系，在新型城镇化综合水平的指标评价方面给出了国家层面的指导意见；

孙长青和田园（2013）^[19]从城镇化水平、经济发展、集约协调、民生改善、生态宜居等方面构建新型城镇化评价指标体系；闫海龙和胡青江（2014）^[20]从人口、经济、社会、空间、生态环境、基础设施、城乡一体化 7 大子系统构建新型城镇化指标体系；王怡睿等（2017）^[10]引进社会经济效率、生态环境效率、城乡社会经济和城乡公共服务，构建涵盖经济增长力、环境保护力、公共服务力、人口发展力、社会和谐力、民生幸福力、城乡协调力的指标体系；王永军（2020）^[11]同时归纳出经济基础、人口发展、社会功能、环境质量四个层次共计 23 个指标的评价体系。

（二）居民消费研究

1. 收入视角下对于居民消费的研究

西方主流消费理论主要有：第一，基于现期收入和确定性分析开展的居民消费研究，代表性理论有凯恩斯（J.M. Keynes,1936）^[21]的绝对收入假说和杜森贝利（J.S. Duesenberry,1949）^[22]的相对收入假说。第二，基于预期收入和确定性分析开展的居民消费研究，代表性理论有弗里德曼（M.A. Friedman,1957）^[23]的永久收入假说和莫迪利安尼（F. Modigliani and R. Brumberg,1954）^[24]的生命周期理论。第三，基于预期收入和不确定性分析开展的居民消费研究，代表性理论有霍尔（R.E. Hall,1978）^[25]的随机游走假说。第四，针对之前研究的进一步扩展，如预防性储蓄假说（R.J. Caballeiro,1990^[26]；K.E. Dynan,1993^[27]）、流动性约束假说（S.P. Zeldes,1989^[28]；T. Jappelli and M. Pagano,1994^[29]）等。

国内对于居民消费的研究起步相对较晚。受传统节俭思想和节俭习惯的影响，建设时期需要更多资金用来投资建设这一环境的限制，我国长期以来存在着严重的抑制消费思想，因此国内学者在相关研究中，对消费问题缺乏足够的重视。但进入 21 新世纪以来，国内消费不足问题凸显，使得更多学者开始重新审视这一问题。从收入视角来看，增长缓慢的居民收入，城乡之间、区域之间存在的收入差距，以及不完善的要素分配制度，导致了我国居民消费倾向下降、居民消费不足这一现象的产生（尹世杰，2004^[30]；任国强和夏立明，2005^[31]；方福前，2009^[32]；程磊，2011^[33]；杨曼莉，2019^[34]；司聪和孔祥利，2020^[35]；臧旭恒和易行健，2023^[36]）。

2. 其他视角下对于居民消费的研究

目前对于我国居民消费不足问题的相关研究中，其他视角主要可分为消费预期视角、消费观念视角、信贷发展滞后视角、公共物品和基础设施视角。从消费预期论上来看，

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/227061114065010003>