

在市场经济的范畴中,供给和需求是一对关键要素,它们之间的平衡决定了国民经济的持续发展。在消费、投资、出口这3个控制需求的因素中,消费对GDP的增长贡献比例高达60%,因而,如何拉动消费成为增加需求的热点问题。许多报刊、杂志上都在讨论如何启动内需的问题,本文就消费问题发表一些个人的看法和意见。有些观点认为增加工资可以增加消费需求,有人认为银行如能多提供消费信贷,便能促进消费。笔者根据多年的银行工作经验,认为在我国当前的状况下,增加工资、提供消费信贷等措施也许会使产品消费有一些提高,但是仍然无法真正启动内需。近二三十年来,我国工资增长速度不能讲不快,60年代大学毕业生的工资是60元(以上海地区转正后工资举例),90年代大学毕业生的工资可达1000元(国营企业的较低标准),在

消除心理障碍

增加国民内需

梁红娣

外资企业工作的大学毕业生可以收入2000元以上,工资在成倍增长,为何社会零售额没有成倍增长,还会产生需求不足呢?其原因在于储蓄率的不断上升,事实证明,近3年多来银行7次下降存款利息,目的在于促进社会消费,但是效果不大,社会零售额并未大幅度上升,广大居民仍然愿意把钱存在银行里。这是因为许多消费者(尤其是中老年人)存在着严重的心理障碍,不是不愿意花钱,而是不敢花钱。他们的心理障碍主要有3个方面:

1. 留钱防老

据了解我国退休工人工资属于偏低水平,尤其是“改革开放”前退休的职工。近些年,年轻人遇到了一个好时机,他们的工资普遍比父母高,相比之下,退休工人的工资增长速度缓慢,因而他们的消费需求十分低下,如果是“一老养一老”,消费能力就更低。而为数众多的中年人正

处于经济改革的浪潮中,“下岗”的阴影时时影响着他们的需求热情,住房制度改革——从多年习惯的低住房租金转向购房或高住房租金,又给他们带来新的心理压力,他们上有老,下有小,责任很重,顾虑更多,他们总是顾虑退休后的生活保障问题,对当前个人消费十分“吝啬”。而国际上发达国家的状况是,职工在职期间只要解决了住房问题,养老金便能让他们过上中等以上水平的生活,因而,人们在职期间不存在养老问题的顾虑,便会充分消费。也有人讲子女工资高了,老年人可以靠他们养老。笔者认为当前一代年轻人绝大多数是独生子女,尽管收入较高,但开销也大,如果要他们解决双方4位老人的养老问题,也会“心有余而力不足”的,而且我国长期以来的习惯是父母把子女扶养成成人,不求回报,广大中老年人决不会把养老的责任留给子女,还是自己省着点用,防防老吧!

2. 留钱防病

人吃五谷,难免生病。建国50年来,我国职工一直是靠单位公费医疗、劳保看病,没有建立起健全的医疗保险制度。近年来,有些工厂兼并关闭,有些工厂经营

不景气,导致职工医疗费报销困难,退休工人报销更难,甚至有人已经去世,医疗费尚未报销掉。随着企业医疗制度改革的推行,住院开刀先要交上大额押金,有些药不能报销,家中如生个“弱智”儿童,更不知要用多少医药费,其中大部分无法报销。以上种种现象导致许多人在职期间要准备一笔钱“防病”。例如,我有一个朋友,长年患气喘病,又得高血压、心脏病等,现还在职,他却不敢消费,十分节约,准备积上十几万,以防将来有病时用。

3. 留钱投资子女教育 生儿育女,父母责任重大。近年来,教育的步伐很大,但相应的配套措施跟不上。尽管政府不断公布学费的最高限价,但学费支出占职工收入的比重仍然不低。例如,一般高中 600 元/学期,市重点高中 1 000 元/学期,大学学费从 6 年前的 400 元/年上升到 4 000 元/年(甚至 8 000~10 000 元),培养一个孩子的教育费用(从小学到大学)至少要 4~5 万,(按每月储蓄一千元,需要 3~4 年),如进入重点中学、重点大学则费用更大。学费外的费用也很惊人。例如,进入重点中学的赞助费、学生课余补课费、书簿费、活动费,等等,无法估算。虽然各学校也有学杂费减免、助学金、奖学金等措施,然而其适用对象较狭窄,申请手续繁琐。因此,凡有子女的家长都不得不自己“省吃俭用”,积攒一大笔教育基金以备后用。

上述 3 大心理障碍是导致我国个人消费上不去的重要原因,因此要增加个人消费,必须消除消费者的“心理障碍”,采取有力措施,切实解决问题。“它山之石,可以攻玉”,借鉴欧美发达国家在二次大战以来的一系列成功措施,笔者认为我国可以从以下几个方面着手:

1. 大幅度提高退休职工工资 尤其是改革开放前退休的职工,他们退休工资普遍偏低,带来极大的社会负面影响,参照发达国家退休工资的现有标准,退休工资可达社会平均工资的 70~80%(以上海地区为例,去年人均工资约 1 005 元,退休工资应达 700~800 元),那么不仅退休职工的购买力会提高,更重要的是能消除中青年人们的“后顾之忧”,社会需求便能上升。

2. 尽快推出“就医”医疗保险 据了解,目前各保险公司推出的保险险种不少,其中的医疗保险仅仅是住院补贴,缺乏就医看病的医疗保险险种。笔者曾向某国外保险公司负责人询问,据悉近期不能在中国推出“就医”保险的原因有三:一是中国生态环境不好,人们的“小毛小病”特别多,如感冒、气管炎、肝炎等,医药费支出大;二是中国人多,加上以前习惯于劳保、公费医疗,看病方便,人们无论大病小病都上医院,拿上一大堆药,医药费支出太大,无法承担;三是“理赔”审核制度难以严格实行,医院为了多创收,往往会开出一大堆并非十分必需的药,甚至由病人“点药”,要改变此状况,非一朝一夕之时。因此,保险公司若要在我国推出“就医保险”,就必须准备相当大的一笔资金,这是国外保险公司所不愿承担的。因此在目前企业定位难以承受庞大的医疗费用的状况下,政府要敦促并支持国内有关保险公司推出这项保险业务,就医看病有了保障,广大国民就不需要事先准备好一大笔医药费,而是高高兴兴地去消费。

3. 尽快落实医疗基金的统筹运用 医疗基金的社会统筹工作已经开始实行,据悉有关部门在统筹基金的运用方面推出一个方案,退休人员看病后的医药费不用向原单位报销,由个人出一部分,其余部分由医院统一向有关部门结算,此方案的推行将是广大退休职工的福音。

4. 助学措施要跟上 由于教育成本的增大,学校的学费也不得不相应提高,因此要消除家长们的心理障碍,不可能靠降低学费去解决,许多相应的助学措施要跟上:(1) 减免

费措施:在中、小学中,对贫困家庭的子女,学习成绩优良者,应该推行减免费制度及助学金措施,以促进他们勤奋学习;(2) 奖学金措施:在高中及大学期间,对学习成绩优秀者,奖学金制度不乏其优越性,甚至可以推行在中学期间便申请并获取大学期间奖学金的措施。

但是要使上述措施得以正确实施,必须在以下两方面加以重视:一是减免费基金、奖学金基金应由国家教委统一安排,不能由各学校独自承担,否则各学校由于经费困难会尽可能减少其比例,使这些措施无法广泛推行;二是设立“门槛”制度。为了避免“做人情”,滥用减免费基金和奖学金,除了需要加强管理人员的思想教育外,要建立切实可行、严格的“门槛”制度,建立全国或市统考制度,让真正优秀的学生能享受此待遇,力求做到公正、公平、有效。

5. 银行大胆推行个人教育贷款措施 据悉上海有些银行已经开展助学贷款业务,渐渐被学生和家长接受,目前愿意以贷款方式支持自己学业的比例较两年前上升了30多个百分点,但是由于银行忧虑坏帐风险,所以目前推广面不广,贷款手续也比较复杂。我认为推行“个人教育贷款”,虽然从银行的角度讲收益菲薄,风险也较大,但是它至少有以下4个好处:1) 支持了教育;2) 消除了居民的“读书忧虑”,促使正常消费,能拉动当前需求;3) 增加银行的贷款额度;4) 给银行未来业务的发展带来益处,毕竟受过高等教育的人将是社会高收入和高级管理者中的主体群,未来他们的个人存款及其信贷取向对于各银行而言至关重要,今天银行支持了他们的学业,将来他们会对该银行“知恩图报”。至于坏帐风险,应靠严格的贷款制度来防范,我们不能“因噎废食”,因风险而止步不前。

6. 加强宣传力度 让广大居民改变消费观念,认识到需求对促进生产的积极作用是十分必要的。我国长期以来宣传勤俭节约,养成广大居民“能不花便不花”的习惯。但是随着科技和工农业的发展,社会供给量的增多已成为不可抗拒的必然趋势,只有增加社会需求,供求才能保持平衡,国民经济才能持续发展,因而在目前社会需求不足的状况下,要加强宣传“能挣会花”的消费观念,使“边际消费倾向”(即消费增长占收入增长的百分比)保持在较高的水平上,才能扩大内需,刺激市场,进而更推动生产的发展,增加就业机会,促使社会再生产的积极运转。

(作者单位:交通银行无锡市分行)

国际投资思考题(之六)

李建军

- 一、国际投资者如何开展金融期货投资?
- 二、国际投资者如何开展金融期权投资?
- 三、国际投资者如何开展远期利率协议投资?
- 四、国际投资者如何利用货币市场借贷防范汇率风险?