

对“十三五”上海居民收入 差距问题的初步思考

濮海虹 张丽 黄晓芬¹

(上海市发展改革研究院 200032)

【摘要】: 深化收入分配制度改革, 缩小收入差距, 实现真正的共同富裕是实现经济可持续发展的重要问题之一。“十二五”期间上海居民收入差距呈现居民内部收入差距总体稳定、城乡收入差距缓慢缩小、行业收入差距状况趋于收敛等特点。在分析影响本市居民收入差距的原因和比较研究发达国家和地区的收入差距历史演变的基础上, 对“十三五”上海居民收入差距的发展趋势作出初步判断, 并提出相应的对策建议。

【关键词】: 居民收入差距 对策建议 上海

深化收入分配制度改革, 形成合理有序的收入分配格局, 促进共同富裕, 是党的十八届三中全会《决定》提出的改革任务, 也是促进社会公平正义的内在要求。本文梳理分析了“十二五”期间上海居民收入差距现状, 比较研究发达国家和地区的收入差距情况, 在此基础上, 对“十三五”上海居民收入差距的发展趋势作出初步判断, 并提出相应的对策建议。

一、“十二五”上海居民收入差距问题的特点及原因分析

特点一: 居民内部收入差距总体稳定

“十二五”期间, 上海居民内部收入差距情况总体稳定。按照统计部门抽样调查“五等分法”的数据分析, 上海城市居民中 20%最高收入人群与 20%最低收入人群的收入差距稳定在 4.1-4.2 倍左右, 但 2012 年以来略有扩大。2013 年上海城市居民内部收入差距为 4.22 倍, 低于全国 (4.93 倍) 及广州 (4.79 倍), 但较北京 (3.90 倍)、南京 (4.04 倍)、宁波 (3.95 倍) 等周边城市差距更大一些。上海农村居民内部收入差距则呈现逐年缩小趋势, 农村居民中 20%最高收入人群与 20%最低收入人群的收入差距由 2010 年的 4.11 倍缩小至 2013 年的 3.58 倍。

表 1 “十二五”上海不同收入阶层居民收入情况 (元/年)

	人均可支配收入						高低 倍差
	平均 水平	低收入户	中低收入户	中等收入户	中高收入户	高收入户	

作者简介: 濮海虹, 上海市发展改革研究院副院长; 张丽, 上海市发展改革研究院价格研究所所长; 黄晓芬, 上海市发展改革研究院价格研究所研究人员。

城市居民	2010年	31838	14996	21780	27484	35120	62465	4.17
	2011年	36230	17206	24824	31414	40771	70067	4.07
	2012年	40188	19059	27597	34351	44474	78522	4.12
	2013年	43851	20766	30221	36989	48141	87676	4.22
农村居民	2010年	13746	5968	10107	12929	16327	24536	4.11
	2011年	15644	7018	11772	14568	18145	27227	3.88
	2012年	17401	7707	13071	16490	20340	29180	3.79
	2013年	19208	8708	14415	18152	22618	31196	3.58

特点二:城乡收入差距缓慢缩小

“十二五”期间,上海城乡收入差距基本稳定在2.2-2.3倍左右,并逐年小幅下降,由2010年的2.32倍缩小至2014年的2.25倍,小于全国2.75倍的城乡收入差距。但与京津及江浙主要城市相比,收入差距仍较明显。2014年,北京市城乡收入差距为2.17倍,天津市为1.85倍,杭州为1.89倍,苏州为1.98倍。

表2“十二五”上海城乡居民收入差距情况(元/年)

	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年
城市居民家庭人均可支配收入	31838	36230	40188	43851	47710
农村居民家庭人均可支配收入	13746	15644	17401	19208	21192
城乡居民收入倍差	2.32	2.32	2.31	2.28	2.25

特点三:行业收入差距状况趋于收敛

“十二五”期间,上海行业间收入差距持续扩大的势头得到初步缓解。平均收入最高的金融业与最低的居民服务、修理和其他服务业的收入倍差由2010年的7.71倍缩小到2013年的6.28倍,但仍高于北京(5.32倍)、杭州(4.58倍)、南京(4.20倍)、深圳(4.68倍)等大中城市。

初步分析:

其一，工资收入的差异是造成城市居民内部收入差距的主要原因。工资性收入一直是上海居民的主要收入来源，占可支配收入的比重保持在 60%-70%之间。数据表明，高收入户与低收入户工资性收入的差距对可支配收入差距的贡献率稳定在 75%以上，是导致城市居民收入差距的主要原因。

表 3 上海城市居民高、低收入户收入差距及构成（单位：元）

年份	低收入户					高收入户				
	人均可支配收入	工资性收入	经营净收入	财产性收入	转移性收入	人均可支配收入	工资性收入	经营净收入	财产性收入	转移性收入
2011	17206	10908	749	104	5445	70067	51401	6946	1859	9861
2012	19059	12162	601	101	6195	78522	57481	7810	1536	11695
2013	20766	12500	914	141	7211	87676	62797	7637	3020	14222
年份	高、低收入户可支配收入差距					高、低收入户可支配收入差距（倍）				
	差额	差额占比	差额占比	差额占比	差额占比					
2011	52861	76.60%	11.70%	3.30%	8.40%	4.07	4.71	9.27	17.88	1.81
2012	59463	76.20%	12.10%	2.40%	9.30%	4.12	4.73	13	15.21	1.89
2013	66910	75.20%	10.00%	4.30%	10.50%	4.22	5.02	8.36	21.42	1.97

数据来源：上海市统计局。

其二，财富存量差异进一步拉大了收入差距。随着金融市场和房地产市场的快速发展，部分市民通过购置房产和证券市场操作等渠道积累了大量的财富。根据北京大学“中国家庭追踪调查（CFPS）中对上海调查数据，2012 年上海居民财富的基尼系数为 0.626，反映出财富的差距远高于居民收入差距（上海居民可支配收入的基尼系数约为 0.32 左右）。从居民储蓄来看，上海高收入户与低收入户储蓄的倍差基本保持在 8 左右，远高于可支配收入 4 左右的倍差。财富增值效应不断放大，大幅超过了劳动者工资的增长速度，拉大了收入差距，马太效应凸显。

表 4 上海城市不同收入阶层居民的储蓄情况（单位：元）

	低收入户	中低收入户	中等收入户	中高收入户	高收入户	高收入户与低
--	------	-------	-------	-------	------	--------

						收入户之比
2011 年	3506	6375	8186	10384	28670	8.18
2012 年	3964	9365	11405	14899	31430	7.93
2013 年	4556	10958	12664	14958	37458	8.22

其三，再分配调节机制的作用有限。再分配调节是缓解收入分配差距的有效途径，其中税收调节是重要的政策手段。然而，当前我国“流转税重、所得税轻、财产税缺失”的税制结构限制了再分配调节机制作用的发挥。2013 年上海个人所得税仅占全市税收总收入的 8.1%，而发达国家一般都在 20%-30%左右。此外，我国的个人所得税主要以工薪所得税为主，个人所得税在调节收入差距、公平收入分配方面的作用有限。2013 年上海个人所得税收入为 888.1 亿元，其中工薪所得税为 744.4 亿元，占比超过 83%。

二、对收入差距问题的初步认识

影响居民收入差距的因素较为复杂，研究上海收入差距问题，应结合发展阶段、国际经验等加以综合分析，注重把握一般规律。我们的主要观点：

第一，从趋势判断，“十二五”期间，上海居民收入差距将保持总体稳定。根据统计部门的推算，近年来上海基尼系数基本维持在 0.32 左右，低于全国 0.47 左右的水平，也低于国际标准 0.4 的警戒线，说明目前上海收入差距仍处于合理区间。党的十八大以来，从中央到地方都高度重视收入差距问题，在全面建设小康社会的进程中，更加强调坚持走共同富裕之路，出台了一系列“托低、扩中、调高”的收入分配政策措施，政策效应将持续释放。

“十三五”期间，随着经济发展新常态下产业结构调整 and 科技创新步伐的加快，以及人口结构的改变，劳动力市场供求关系将发生明显变化，劳动者在市场上的议价能力会有整体提升，从而带动劳动者收入的较快提高。此外，互联网时代为“大众创业”提供了广阔的平台，降低了创业门槛，为更多人实现创业致富创造了条件。这些都有利于增加劳动者收入，改善收入分配结构。

第二，从一般规律看，全球特大型城市收入差距一般都比其所在国的收入差距更大。以美国为例，其国内主要大城市（如纽约、迈阿密、华盛顿）的收入差距几乎都超过了美国全国水平。2012 年，美国第一大城市纽约的基尼系数为 0.512，高于全国 0.451 的差距值。同期中国香港和新加坡的基尼系数也达到了 0.537 和 0.432。

主要原因在于，这些大城市一般多为充满活力的国际经济、金融中心城市，具有很强的资源和要素配置能力，高端产业在中心城市集聚发展，创造了大量高收入岗位，白领、金领等高层次人才的云集，极大地推高了高端人力资源市场的价格。而与此同时，数据显示，1 个高端就业岗位一般可催生出 6 个提供配套服务的低端岗位需求，因而也带动了低端服务业的发展及其从业人员规模的扩大。两者共同作用的结果，导致大城市的收入差距一般都较国家平均水平更大一些。

第三，当今全球创新的年代催生了一批新兴的富裕群体、乃至超级富豪，进一步加剧了社会阶层收入分化。当前，全球化的技术革命和互联网经济的迅猛发展，正日益赋予世界经济以新的形态。那些拥有知识和技术的顶级精英在知识经济中占据主导，能获得更多的人力资本溢出价值，并且通过技术和模式的创新创业、以及资本运作等方式迅速致富，由此在全球范围催生

出一批白手起家的富裕群体、乃至顶级富豪，进一步加剧了贫富分化。这一现象在经济发达的中心城市更为明显。尤其值得注意的是，当今社会不仅 1%的富豪和 99%的其他人群之间收入差距在拉大，而且最富的 0.1%的顶级富豪与其他富豪之间的收入差距也在急剧扩大。

以美国为例，2010 年，美国收入排位前 1%的家庭平均收入是 90%家庭平均收入的 34 倍，而前 0.1%的超级富豪家庭平均收入则是前 1%的家庭平均收入的 8 倍。未来上海在全力打造全球影响力的金融中心和科创中心的过程中，预计也会出现收入分配的绝对差距扩大现象。这是市场发挥配置资源决定性作用的客观结果，并不能为人们主观意图或政策所左右。

第四，增进社会各阶层的收入流动性，有助于改善收入不平等带来的社会压力。收入流动性的实质就是机会公平。当社会中低收入群体普遍拥有向更高收入阶层流动的预期和机会时，收入不平等可能带来的社会不满情绪就能得到有效疏导和缓解。美国就是一个很典型的例子，其经验表明：由于具备良好的收入流动性，在公平竞争的市场环境下，低收入阶层拥有通过自身努力进入高收入阶层的足够机会。

《巨富——全球超级新贵的崛起及其他人的没落》（克里斯蒂亚·弗里兰，2013）一书中特别指出：“美国社会虽然贫富分化严重，但因为存在改变的机会，社会紧张程度没有收入倍差显示的那么大，只要存在流动，社会就是开放的、相对公平的，人们就愿意通过奋斗和竞争去改变命运。”因此，我们在关注收入分配差距的同时，还应当通过社会政策引导，均衡提供教育、就业、保障等基本公共服务，构筑机会公平的社会机制，通畅社会垂直流动的阶梯，以避免出现社会阶层固化，扩大全社会对收入分配差距的容忍度。

第五，政府工作的重点应着力提高中低收入群体收入，通过抬高底部来缓解收入分配差距而导致的矛盾。调节收入分配应当处理好市场与政府的关系，既要尊重市场经济的客观规律，又要把握好政府工作的合适切口和着力点。针对收入差距问题，政府调控的重点主要还是放在再分配领域，通过综合运用税收、转移支付、社会保障等政策杠杆，分类施策，在经济发展和做大“蛋糕”的基础上，逐步缓解收入差距扩大的矛盾。近年来，上海通过较大幅度提高最低工资，增加养老金、失业保险金、城乡低保救济金等一系列政策措施，着力提高中低收入群众收入水平，成效明显。“十三五”期间，应当继续坚定不移地实施“托底”政策，努力实现低收入群众收入增长快于经济增长和社会平均收入增长速度。

三、稳定上海居民收入差距的对策建议

1、规范市场体系，清除市场壁垒，加快建立公平透明的市场环境。推广自贸试验区试点经验，全面推行市场准入“负面清单”制度，保障各类市场主体依法平等参与市场竞争。加快推进国有企业的市场化改革，有序发展混合所有制经济，缩小行业间不合理的收入差距。

2、进一步加强劳动力市场制度建设，保障劳动者的合法权益，促进和谐劳动关系。加快建立竞争公平、运行有序、调控有力、服务完善、城乡一体化的现代劳动力市场，破除阻碍劳动力有序自由流动的制度化障碍，畅通劳动力流动渠道，提高市场对劳动要素的配置效率。进一步强化职业技能培训，帮助劳动者更好地适应产业结构调整需要，实现向中高端岗位转移就业。加强劳动监察和劳动执法，健全劳动关系三方协调机制，规范劳务派遣用工行为，保障同工同酬，促进劳动关系和谐稳定。

3、按照分类管理的原则，加强综合统筹，逐步提高各类在职职工收入水平。对于企业低收入职工，主要通过提高最低工资标准、扩大工资集体协商等手段，促进其工资增长。其中，对于收入长期偏低的绿化养护、路政管理、住宅物业等城市公共服务行业，可借鉴公交和环卫行业的经验，帮助建立行业一线职工工资正常增长机制。对于国有企业普通职工，继续执行“两个挂钩”的政策，保障职工收入随企业效益的提高而同步增长。对于机关公务员，在严格规范津贴制度的前提下，建立健全与经济增长和物价上涨相适应的工资正常增长机制。对于事业单位，要加快完善反映不同行业特点、激励与约束相结合的绩效工资制度，特别注重向医务人员等特殊行业群体倾斜。

4、坚持保基本、补短板、兜底线，着力提高中低收入者收入水平。进一步夯实“三条保障线”，“十三五”期间，最低生活保障标准每年增幅不低于居民人均可支配收入增幅，最低工资和失业保险标准每年增幅不低于社会平均工资增幅，努力实现低收入人群收入增长幅度快于社会平均水平。全面落实专项救助、临时救助、支出性贫困救助、物价上涨联动机制、居民大病保险等各项制度，确保低收入群众的基本生活。继续加大对困难人员的就业援助，帮助困难家庭实现就业脱贫。全面落实《上海市人民政府关于本市加快城乡一体化发展的若干意见》及其配套政策，重点促进离土农民非农就业，进一步提高离土农民社会保障水平。

5、进一步促进基本公共服务均等化，创造机会公平的制度环境。合理配置优质教育和医疗资源，重点向远郊和农村地区倾斜，不断提升远郊和纯农地区的教育和医疗卫生服务水平。进一步完善学前教育、普通高中、普通本科高校、中等职业学校和高等职业院校家庭经济困难学生的资助政策，逐步提高资助标准，努力促进教育公平。

6、进一步健全收入监测体系，提高收入监测的有效性，增强收入分配透明度。全面落实领导干部收入和财产申报制度，进一步扩大社会公开的范围，形成强有力的监督机制。加快现代支付结算体系建设，全面推进薪酬支付的电子化和金融账户实名制。加快完善居民收入比对系统，加强信息资源共享。改革和完善收入分配的统计和调查制度，积极探索运用大数据等新技术手段，逐步建立更加科学、准确、有效的收入监测体系。