

国家信息中心副主任分析车市下行原因和态势

2019年一季度已经过去，但中国汽车市场仍然没有好转迹象，而是延续了2018年的寒冬态势。据乘联会数据，一季度国内狭义乘用车市场销量为507.7万辆，同比下降10.5%。

低迷的车市让部分从业者开始感到恐慌，车市下行的具体原因，以及未来几个月的发展态势，成了行业内普遍关注的问题。

5月11日，在以“勇气”为主题的2019第十届中国汽车蓝皮书论坛上，国家信息中心副主任徐长明给出了自己的答案。



01、两大攻坚战，让民营经济陷入低迷

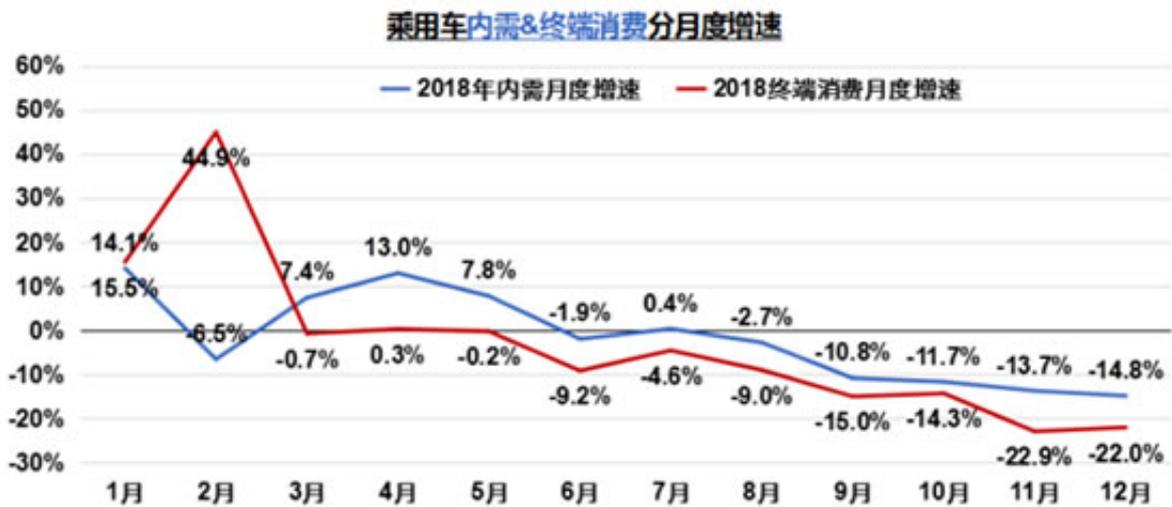
徐长明通过研究得出结论，这一轮车市的下行，是中国经济的结构性变化带来的。

在2018年，中国的两大攻坚战——金融防风险攻坚战和环保攻坚战，对民营经济的发展造成了很大的影响。

“国有企业资金是非常好的，并未受到金融防风险攻坚战的影响。比如，去年还有银行要给一汽1万亿的资金支持。而汽车行业的国企，上汽、东风、北汽、广汽、长安，资金状况都不错。但是，广大中小企业的资金情况受到了很大的影响，而中小企业是民营经济的主体。”

“还有一个是环保的攻坚战。严格执行环保方面的技术标准，达标的企业可以继续运营，不达标可能就会受到很大的影响。一般而言，大企业技术法规标准都比较高，但广大中小企业这方面会差很多，所以受影响很大。”

徐长明表示，根据国家统计局的统计数据，从2017年开始，国有企业的利润增长态势仍然是特别好的，但民营企业的利润则受了很大的影响，尤其是2018年下半年，下行明显。

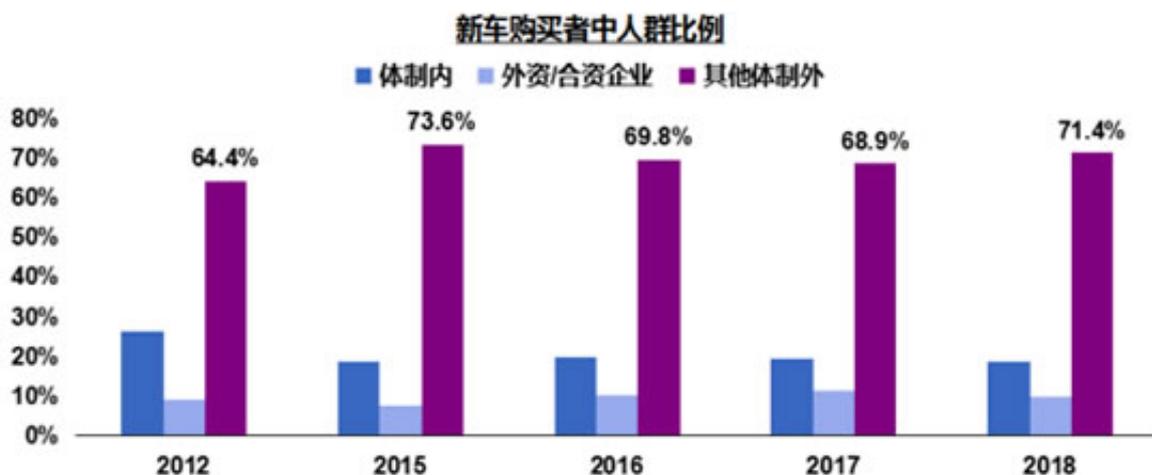


02、80%以上的汽车消费者为中低收入人群，直接受民营经济影响

为什么民营经济下行会影响车市呢？

徐长明说，如果这个情况发生在10年前，就不会有这么大的影响，但是发生在今天，影响就比较大。因为当今汽车的主力消费人群的收入，跟民营经济的发展直接相关。

国家信息中心做过一个调研，对16000多个购车人员做了调查分析。他们把购车人群分为三类，第一类是在政府机关、事业单位、国有企业工作的体制内人士，他们在购车人群中的占比是20%，而2012年的数据是30%；第二类购车人群是在合资公司和外资公司工作的人，他们的占比为8%左右；除此之外的人群，主要是一些个体工商户或者在各种形式的民营企业工作的人，占比为72%。



数据来源：2018年NCBS调查

徐长明说，他们的调查对象主要来自城市，如果把农村的购车者也加上去，估计第三类人群的占比会超过80%。而他们的收入，跟民营经济的发展高度关联，因而受的影响最大。

在广大中小民营企业就业的人，收入普遍是偏低的，他们买车的价位主要在10万元以下。这也恰好印证了去年车市的行情，价位越低的车负增长的程度越深。从2018年的1月份到12月份，8万元以下的车负增长的程度是越来越深，7月份的负增长达到了18.8%，8月份负增长为19%，9月份、10月份负增长到了30%，11月份负增长38.5%，12月份负34.4%。

相反，对于20万元以上的车，销量增长速度虽然也是在逐步下降，但到12月份，只有0.3%的负增长。

“所以，我们可以得出一个结论，汽车消费高增长人群在去年受到了比较大的影响，这是经济结构性变化带来的。”

03、三线城市房价上涨，挤压了购车需求

徐长明说，中国汽车的普及已由一线城市扩展到了二线和三线城市，而目前正好是三线城市迅速普及汽车的时候。但很不幸，去年汽车销量在三线城市的增长率却下来了。为什么？

“三线城市主要发展的民营企业，去年形式本来就不好。而去年3月底，三线城市房价普遍上涨，消耗了人们的购买力。有人可能会问，一线房价也在上涨，但为什么不影响人家买车？因为一线城市房价都是成百上千万，而汽车价格只有几十万，两个相差悬殊不成比例。而三线地区的房价大概在三四十万、四五十万，你涨个二三十万上去，人家买车的预算自然就被挤压了。”

徐长明预计，今年和明年三线城市的汽车销量都会受到这一轮房价上涨的影响。

04、短期预测：今年会比零增长略低一点点

今年情况会如何？这是人们最关心的问题。既然车市的发展受经济大环境的影响，自然还是要从这方面来分析。

徐长明表示，从去年11月份开始，政府就采取了若干政策刺激民营经济的发展，一是改善资金环境，二是是减税降费。今年以来，民营企业家的信心普遍有了很大的提高。

民营经济的相关鼓励政策

| | 日期 | 部门 | 具体政策 |
|--------|-------|------|---|
| 改善资金环境 | 10.07 | 央行 | 下调部分金融机构存款准备金率置换中期信贷便利，释放约 7500亿元增量资金 支持民营经济发展 |
| | 10.22 | 央行 | 设立民营企业债券融资支持工具，增加再贷款和再贴现额度共 3000亿元 支持小微企业和民营企业融资 |
| | 10.25 | 银保监会 | 允许保险资管公司设立专项产品，参与化解上市公司 股票质押流动性风险 |
| | 10.31 | 国务院 | 将MLF合格担保标准扩大，力争 四季度小微企业平均利率较一季度下降1% |
| | 11.02 | 证监会 | 支持民企组织交易所债券市场自动信发债系列资管计划启动，用工具保护试点 |
| | 11.07 | 银保监会 | 对民企贷款实行“一二五”目标（大型银行对民营企业的贷款不低于1/3，中小型银行不低于2/3，争取3年以后，银行业对民营企业的贷款占新增公司类贷款的比例不低于50%） |
| 减税降费政策 | 12.19 | 央行 | 创设 定向中期信贷便利（TMLF） ，该资金可使用三年，操作利率比中期信贷便利（MLF）利率优惠 15个基点 ，目前为 3.15% 。同时，中国人民银行决定 再增加再贷款和再贴现额度1000亿元 |
| | 11.20 | 国税总局 | 将配合有关部门抓紧研究提出推进增值税等实质性减税、对小微企业和科技型初创企业实施普惠性税收免除的建议，坚决不收“过头税”，坚决落实 减税降费政策 |
| | 01.09 | 国务院 | 对小微企业推出一批新的普惠性减税措施，从 2019年1月1日开始实施 ，实施期限 暂定三年 ，预计 每年可为小微企业减负约2000亿元 。 |

“民营企业的资金情况正在好转。一季度是新增贷款6.3万亿，全社会融资8万多亿。后边三个季度会是怎样？这个是问号，因为会跟很多因素有关系，但我想一定会往上走。”徐长明说。

而在环保上，国家的调控力度也有了新的变化。

“2017年底提的口号是，‘调整产业结构，淘汰落后产能，调整能源结构，加大节能力度和考核，调整运输结构’。而去年年底的经济工作会，叫‘统筹兼顾，避免处置措施简单粗暴’，这有了很大的变化。我们在北京地区能感受到，今年的环境质量、空气质量、PM2.5跟去年相比还是有变化的。前两天跟环保部开会，说今年大概PM2.5涨了27%。今年的空气质量，一周里面肯定有两天不好，实际上就是要在经济跟环保之间取得平衡，要让经济往上走。”

民营经济后面是否会好转，还跟中美贸易战有很大关系。如果双方都加收关税，以出口经济为主的大省车市就会受比较大的影响。

徐长明说：“总体上，我们的判断是，比零增长会略低一点点”。

05，中长期预测：中国车市远未到峰值，5年后会达到4200万辆的年销量

去年车市开始出现负增长，那么去年的2800万销量，会不会是中国车市的峰值呢？

徐长明认为不是。他认为，每个国家汽车保有量跟汽车销售量这两个峰值之间，都是15倍的关系，也就是说，保有量是销售量的15倍。为什么是15倍？因为一辆车的报废年限是15年，在国际上基本上都是这样一个更换周期。

目前，全世界有20几个国家汽车达到了饱和，绝大多数国家都在千人600辆车，也就是人均0.6辆汽车。如果按一个人0.6辆测算，如果中国人口饱和点是14.5亿，那就是8.7亿，这个数据显然是大家不能接受的。

“我们综合的测算结果是，千人汽车保有量大概在400-450之间，这是比较科学的。这么算起来，中国汽车市场的峰值应该是在4200万左右。”

那么，这个峰值会什么时候来临？徐长明说，至少要五年以后。（作者：蒋保信）

原文地址：<http://www.china-nengyuan.com/news/139146.html>