

© 陈 锋 著

中国现阶段

消费需求与收入差距研究



经济科学出版社
Economic Science Press

青岛大学经济学院出版基金资助

◎ 陈 锋 著

中国现阶段

消费需求与收入差距研究



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中国现阶段消费需求与收入差距研究 / 陈锋著. —北京:
经济科学出版社, 2010. 3

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9010 - 7

I. ①中… II. ①陈… III. ①消费 - 研究 - 中国
②居民实际收入 - 研究 - 中国 IV. ①F126

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 010220 号

责任编辑: 张 频

责任校对: 刘 昕

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

中国现阶段消费需求与收入差距研究

陈 锋 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

华丰装订厂装订

787 × 1092 16 开 12.75 印张 220000 字

2010 年 5 月第 1 版 2010 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9010 - 7 定价: 25.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

目 录

导 言	1
第一章	
消费需求的理论分析	5
第一节 消费需求理论	5
第二节 消费需求与经济增长关系	24
第二章	
社会主义居民消费的特殊性	40
第一节 中国不同时期居民消费的特征分析	40
第二节 对人的需要的科学界定	50
第三节 居民消费是人本质中需要要素的社会表现形式	55
第四节 教育应成为社会主义居民消费的主要内容	65
第五节 消费主义评析	68
第三章	
收入分配与居民消费互动关系	73
第一节 居民收入是启动居民消费的主要因素	73
第二节 中国改革开放后收入分配差距影响消费需求的制约	78
第四章	
中国居民收入差距及其影响因素	90
第一节 个人收入差距衡量方法与“倒 U”曲线	90

第二节	中国现阶段居民个人收入差距的表现	97
第三节	影响中国居民收入差异的因素	108

第五章

调整中国收入分配政策的路径选择	144
-----------------------	-----

第一节	目前中国实行的收入分配的原则	145
第二节	构建社会主义收入分配制度的基本原则	155
第三节	保障与提高居民收入的制度设计	180

参考文献	197
------------	-----

导 言

一、研究背景

一国经济的优劣首先表现在其经济增长的质量上，也可以说在经济增长中各社会阶层的收入与消费水平是否能够均衡地发展。

我国近年来宏观经济的表现是 GNP 每年以约 8% 的速度增长，但 GNP 的增长不是主要由消费需求的有效增加为主要推动力，投资需求对经济的影响起决定作用。从长期来看，真正决定经济运行方向和速度的是居民消费变化的方向、规模和速度，可以说，消费是经济增长的助推器和经济发展的根本动力。最终消费对经济增长至关重要，而其中起决定作用的又是居民最终消费。从社会再生产的角度看，投资需求是一种中间需求，是消费需求的派生需求。增加投资需求对经济增长有一定的刺激作用，不仅在于投资本身产生的需求，更重要的是通过其乘数效应发挥作用，但投资乘数效应最终取决于居民的边际消费倾向。

我国总需求不足的主要表现是最终消费率的下降，最终消费率下降的原因在于居民消费率（居民消费占 GDP 的比重）下降。从国际比较看，中国近几年的最终消费率远低于世界平均水平，也明显低于储蓄率较高而消费率较低的亚洲国家，原因是中国的居民消费率与其他国家相比差距很大；但我国城镇居民消费率按其人口比重计算却不低于其他国家，因此，问题在于农村居民消费水平太低，从而影响了整个居民的消费率。所以，影响我国消费需求增长的主要原因应是二元经济结构下整体居民的收入水平与收入结构。

影响我国居民收入差异的原因是多层次和多方面的，但最根本的原因应是我国劳动者整体的素质技能和他们总体社会经济、政治地位的矛盾造成的。我国劳动者整体上的素质技能还不是很高，这直接影响了由劳动者的劳动力发挥所形成的生产力的发展水平，从而影响了全体劳动者的收入水平。但还必须看到，劳动者的总体社会地位也是重要原因，劳动者的总体社会地位就是劳动者在经济、政治和文化生活中权利的表现。我国的初级公有制还有很多不完善的地方，劳动者

并没有真正发挥其作为劳动力所有权和生产资料所有权主体应有的作用,这一方面损害了劳动者的劳动积极性,另一方面,不能对劳动者公有制中占有权机构和经营者进行有效的制约和监督,对由劳动者创造价值或财富的不能进行“公平”的分配。全体劳动者还缺乏从全社会的层面对整体国民经济的发展进行有效控制的机制。在政治生活中,劳动者的民主权还不能对行政集权体制下的寻租与腐败行为进行有效控制,这些是造成我国劳动者整体收入水平和收入结构的差异的根本原因,整体收入水平和收入结构的差异必然影响到消费需求的差异,最终影响到经济增长的质量。

综上所述,从收入分配的差异和居民消费需求的关系入手来研究经济增长,把劳动者的素质技能和总体社会地位的矛盾作为问题的核心环节,探索建立以劳动者为主体的收入分配体制,具有深远的意义。以劳动者为主体的收入分配体制的建立,必然会提高我国全体劳动者素质技能和社会地位,促进整个社会经济的和谐发展。

二、与选题相关的国内外研究状况及最新动态

关于消费需求与收入分配的研究历来是经济学研究的重要问题,但古今中外经济学家们由于所处的时代和阶级立场的差别,对此问题研究的着眼点又各不相同。

现代西方经济学仍以凯恩斯主义经济学说为基本框架,其所谓的“宏观经济学”还是以凯恩斯主义经济学的消费—收入模型为基础,其他经济学学派的理论只是对凯恩斯主义经济学的消费—收入模型的修补而已。当代主要有绝对收入消费理论、相对收入消费理论、持久收入消费理论等。这些理论及模型由于是针对主要发达资本主义国家的宏观经济问题,多数经济学家是站在政府的角度,为政府解决失业、经济停滞、通货膨胀等现实问题而提出政策建议,也可以说是政策经济学。他们根本不是从全体劳动者利益的角度来研究收入分配与消费需求问题,所以西方经济学的基本观点和大部分政策建议不符合我国实际,更不符合我国劳动者的基本利益。但西方经济学关于宏观经济一般性的分析,如收入与消费需求的基本关系理论,对我们的研究还是有一定参考意义的。

我国自20世纪90年代以来,由于我国通货膨胀和经济不振等宏观经济问题的出现,越来越多的经济学工作者开始注意收入分配与消费需求的理论分析,但多数人仍是从为政府出谋划策的角度来研究问题。对收入分配问题,多集中在对按劳分配和按要素分配相结合的论证上,虽然坚持了按劳分配,但更多是为私有

资本和官僚资本获取更多利益造势。对消费需求问题，研究的重点是如何让老百姓花自己辛辛苦苦攒的存款去消费，去搞消费贷款。持以上观点的研究者们根本没有从消费需求不足的真正原因——收入分配的不均衡——入手去研究矛盾，只满足于描述经济现象和提出浅显的政策建议。此类的著述颇多，不再一一列举。

三、主要创新点

笔者注意到居民消费的来源是其当期和长期的收入水平，这是决定居民消费的主要因素。决定居民收入水平的因素有很多，但最关键的仍然是其整体的素质技能和其在国家经济中的地位（即其对国家经济的主导、参与、监督等权利）。只有全国劳动者的素质技能与社会地位和谐发展，并达到对社会生活的控制，居民的收入水平才可能是合理的，其消费水平才能与国家的供给水平平衡发展，国家经济的增长才能是良性的。此处说的居民收入水平的合理，并不是全部居民收入的平均主义，在社会主义的初级阶段，劳动者还会因其个人素质技能的差异导致其劳动收入的差异，劳动者仍要按照现代劳动价值论来获得其收入。因此，本书把劳动者的素质技能和社会地位的矛盾作为人类社会的基本矛盾，把劳动者规定为社会的生产主体和社会主体，从经济是人的经济，经济是劳动者的经济的角度出发。全新规定了我国经济增长和经济发展应该是全体劳动者的劳动力集体发挥的表现，经济增长和经济发展应该体现劳动者的需要，应该为劳动者整体素质技能和总体社会地位的提高服务，经济增长和发展不能成为某些利益既得者攫取更多利益的手段。在此基础上，把中国居民收入的差异归结为劳动者素质技能总体水平的差异和中国二元经济结构。在中国二元经济结构中，又由于初级公有制的不完善和广泛存在的小农经济的生产方式，分别造成城镇居民和农民收入水平的差异及其消费水平差异。

四、主要研究方法

第一，凸显矛盾分析的方法。一切社会科学都是对现实矛盾的解说而已，差别只在于解说者的立场和对矛盾分析的方法。本书将从劳动者的素质技能和社会地位的矛盾这一人类基本矛盾出发，遵循“经济是劳动者的经济”这一基本原则，紧抓经济应服从劳动者的素质技能和社会地位提高这一主题，对我国现实存在的居民消费与收入分配问题进行深层次研究。

第二，紧遵阶级或阶层的分析方法。现实中人们由于根本利益的差别而形成

不同的阶级或阶层，从而形成阶级对立和阶级差异。我国目前虽没有严格意义上的阶级对立，但不同阶层之间的差异还是广泛存在的。不同阶层之间利益的差异必然要反映到经济生活和政治生活中。本书将从劳动者阶级的利益出发，深入研究在我国初级公有制的不完善，已经死灰复燃的官僚资本，快速发展的私有资本是造成我国居民收入差距的深层次原因，以及收入分配的差距直接导致居民消费的不均衡，从而得出符合劳动者利益的结论。

第三，充分注重实证研究的方法。由于消费需求和收入分配问题属于宏观经济研究的范畴，很多方面涉及宏观经济数据的筛选和分析，也有许多问题需要进行大量的调查研究，以获取第一手的材料，所以注重实证的研究更能突出本书的现实意义。

第一章

消费需求的理论分析

第一节 消费需求理论

一、马克思关于消费的理论

马克思的政治经济学体系，主要是从制度的角度阐释资本主义生产关系的性质和资本主义生产方式产生、发展及灭亡的历史规律。在这一体系中，消费是被视作社会再生产矛盾统一的四个环节之一而加以分析和论述的。虽然马克思没有对消费需求进行系统的研究，更未形成对消费需求进行宏观调控的思想，但在《〈政治经济学批判〉导言》一文中，马克思较为全面地阐述了生产与消费之间的关系；在《资本论》及其手稿中，马克思则更为系统地研究了资本主义生产方式中消费的性质、消费与生产的相互作用，消费在社会总资本再生产中的地位和作用，并明确指出了消费需求对经济周期的影响。

（一）消费的性质

消费的性质，或者说，消费关系的性质，是马克思关注的消费问题的重点。在他的理论框架中，消费关系是作为资本主义生产关系的一个侧面而存在的。说明消费的性质，是为了进一步揭示资本主义生产关系的实质。在马克思看来，资本主义社会中人与人的关系都是通过物与物的关系表现出来的，“人们自己的一定的社会关系……在人们面前采取了物与物的关系的虚幻形式。”^① 在消费过程中，人对物的消费，或人对产品的耗费，也反映着人们特定的社会关系。

马克思认为，消费作为产品被最终消灭的过程，它是生产得以存在的重要条

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第89页。

件,“没有生产,就没有消费”。消费使产品成为现实的产品,使生产得以最终实现,并为生产创造出新的需要,创造出生产的动机,但是,在生产和消费的相互作用中,“交换和消费不是起支配作用的东西……一定的生产决定一定的消费、分配,交换和这些不同要素相互间的一定关系,消费的性质是由生产的性质决定的。”^①在不同的生产方式下,特定的生产关系决定了消费关系的特殊性质。

对资本主义制度下个人消费尤其是工人消费性质的分析,典型地表明了马克思研究消费问题的独特视角。虽然在消费中,产品脱离了社会运动,直接供个人用于满足自身需要,从而再生产出劳动力来。但是马克思指出,由于资本主义生产是从劳动力的买卖开始的,资本家购买劳动力就是要消费劳动力。马克思说:“劳动力的消费过程,同时就是商品和剩余价值生产过程。劳动力的消费,像任何其他商品的消费一样,是在市场以外,或者说在流通领域以外进行的。”^②“劳动力只有在它会把生产资料当做资本来保存,把自身的价值当做资本再生产出来,并且以无酬劳动提供追加资本的源泉情况下,才能够卖出去。”因此,工人的消费已经不是单纯的个人对物质产品的耗费,“实际上,工人的个人消费对他自己来说是非生产的,因为这种消费仅仅是再生产贫困的个人,而对资本家和国家来说是生产的,因为他生产了创造别人财富的力量。”工人的个人消费从属于资本主义生产过程,不断地再生产出劳动力,成为资本主义生产过程得以持续的条件。

工人个人消费从属于资本主义生产过程,这是马克思说明资本主义生产方式中个人消费的作用的出发点。由此出发,马克思揭示了资本主义条件下劳动力的价值由生产和再生产劳动力的社会必要劳动时间决定,在绝对剩余价值和相对剩余价值生产中劳动力的价格怎样被压低到价值以下,用于工人个人消费的生活资料作为劳动力再生产的条件,成为剥削工人的资本。“一切问题都归结为怎样使工人阶级的饥饿永久化。”^③

(二) 消费在社会生产中的作用

马克思认为,生产和消费之间是作用与反作用的关系,他在《〈政治经济学批判〉导言》中多次提到“生产直接是消费,消费直接是生产”,二者互相创造着对方,以说明生产和消费不可分的关系。与此同时,他也明确指出,在社会生

① 《马克思恩格斯全集》第46卷(上册),人民出版社1979年版,第28、37页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第199页。

③ 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第579页。

产总过程中,只有直接生产过程中的关系是起支配作用的。消费只能按照生产所规定的性质和方式决定生产,对生产具有反作用。

消费对生产的作用表现为,消费从“两方面生产着生产”: (1) 通过消费过程把产品消灭,使生产出来的产品得以最后完成,使生产过程得以最终实现,“因为产品只是在消费中才成为现实的产品”。(2) 为生产创造出动力,创造出新的生产的需要,因而创造出生产的观念上的内在动机。“没有需要,就没有生产,而消费则把需要再生产出来。”^① 没有足够的消费需求,资本主义生产就不可能持续下去。资本发展生产的“第一个限制”就是消费本身,“资本作为生产出来的产品会遇到现有消费量或消费能力的限制”,超过一定的限度,就不再为消费所需要了。而这个“限度”,马克思认为取决于消费者的人数和他们对特定使用价值的需要量。在这里,“总消费表现为作为使用价值的产品的尺度”。^②

在马克思的理论中,虽然生产发展最终要受个人消费制约,但资本主义生产方式中的社会需求,主要是由资本家对生产资料的需求决定的:“就资本家仅仅是产业资本的人格化来说,他自己的需求就只是对生产资料和劳动力的需求……资本家对劳动力的需求,同时间接地也就是对进入工人阶级消费的消费资料的需求。但是,这个需求 $=v$,丝毫也不会更多……资本家的需求的最大界限 $=C=c+v$,但他的供给 $=c+v+m$ 。”而资本家的供给和需求的差距越大,资本家的资本增殖率越高,以至于“他的目的不在于使二者相抵,而是尽可能地使它们不相抵,使他的供给超出他的需求。”^③ 对于资本来说,工人的消费只是为生产出剩余价值而不得不付出的成本。这就意味着,在资本主义生产方式下,消费始终落后于生产的增长,制约着生产的发展。这也是由资本主义制度下工人消费从属于资本的性质决定的。

在马克思著名的社会总资本再生产模型中,无论社会总资本的简单再生产还是扩大再生产,都要通过两大部类的交换才能实现。为了社会总产品顺利实现,两大部类用于交换的产品必须保持一定的比例。从实物构成上看,对第二部类全部产品的需求,实际上就是我们所说的消费需求。因此,在马克思的模型中,消费需求和对生产资料的需求共同构成了对资本主义生产的限制。但是,消费需求在这里仍然是从属于资本的,即工人的消费或追加劳动力的消费只是可变资本的实物形式。因而,在资本主义条件下,生产的发展及资本规模的扩大与占人口大

① 《马克思恩格斯全集》第46卷(上册),人民出版社1979年版,第30页。

② 《马克思恩格斯全集》第46卷(上册),人民出版社1979年版,第387~389页。

③ 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第134~135页。

多数的工人阶级消费的矛盾是永远无法解决的。

(三) 消费需求对再生产周期的影响

马克思将资本主义经济危机的原因归结为靠资本主义生产方式本身不可能根本解决的人民群众“有限的消费”。马克思认为,资本对剩余价值的追求导致资本主义生产具有无限扩大的趋势。但是在生产持续扩张的同时,工人的消费需求却一方面受到工资规律的限制,另一方面受到相对过剩人口规律的限制,使得生产增长的消费界限极度紧张。生产增长的消费界限在一定时期里也会有所扩大:(1)生产本身的增长会增加资本家和工人的消费;(2)商业和信用的发展会增加全社会的消费需求。这些增长了的需求为资本主义生产规模的扩大暂时提供了条件,但是不能根本解决问题。“一切真正的危机的最根本的原因,总不外乎群众的贫困和他们的有限的消费,资本主义生产却不顾这种情况而力图发展生产力,好像只有社会的绝对的消费能力才是发展生产的界限。”^①

马克思不同意把消费看做生产的刺激的观点,认为这混淆了生产劳动和非生产劳动的区别。他认为,非生产劳动是“为有闲的富人和提供服务给富人消费”的生产非物质产品,而经济危机中的过剩的物质产品却是由生产劳动提供的。^②作为生产物质产品的生产劳动者,工人的消费被资本限制在一定的范围内,他们能够消费,是因为他们能够生产剩余价值。因为他们生产剩余价值,他们生产的东西必须超过自己的“有支付能力的”需要,才能在自己的需要范围内成为消费者。经济危机的根源是资本对物质生产部门的工人的剥削,是广大生产者的需求被资本主义生产的性质限制在需要的平均水平。

马克思对消费问题的分析,基本上是从制度的角度进行的。马克思认为,在资本主义制度下,消费作为生产发展的界限,是由资本主义生产本身的性质所决定的;消费需求的发展从属于资本主义生产的发展;资本主义再生产过程中工人阶级日益相对缩小的消费需求是消费需求的主要部分,它与不断扩大的资本主义生产之间矛盾是不可调和的。因此,在资本主义生产方式中,消费需求对资本主义生产的发展是一个永远不可消除的重要制约因素,消费需求的增长始终赶不上生产的增长,是资本主义生产方式自身无法解决的矛盾。

马克思关于消费问题的理论,是他在劳动价值论基础上建立起来的关于资本主义生产方式的理论的重要组成部分。马克思理论分析的指向,是通过揭示资本

① 马克思:《马克思恩格斯全集》第25卷,人民出版社1974年版,第548页。

② 马克思:《剩余价值理论》第1册,人民出版社1975年版,第142页。

主义生产方式产生、发展和灭亡的内在规律,说明资本主义生产方式的历史性质,他在将资本主义生产方式视作商品经济发展的必然产物和最高形式的同时,与他对资本主义生产方式的批判态度相一致,对市场经济一般规律的分析也着重于揭示其内在矛盾的不可调和性。因此,在马克思的理论中,消费需求,尤其是工人的消费需求对生产的制约,作为资本主义社会关系的反映,没有像后来的宏观经济学中那样处于核心地位。

尽管马克思关于消费的理论是在对资本主义生产方式的批判中阐明的,但是,对于研究社会主义市场经济中的消费需求宏观调控来说,马克思的理论仍有很强的指导意义:(1)在市场经济中,作为最终需求,消费需求对生产乃至经济发展的制约作用,是通过决定生产商品所耗费的劳动时间能否被社会承认体现出来的。消费需求的宏观调控,实际上就是对价值实现条件的调控。(2)资本主义生产方式中消费需求不足的根本原因,是资本增值的需要对工人消费需求的限制和制约,是工人的生存从属于资本这一特定的社会关系的反映。因而,从需求管理的角度来考虑,解决消费需求增长与经济增长的矛盾,必须将提高人民群众有支付能力的需求置于首要位置。(3)消费的性质最终是由生产关系的性质决定的。从基本分析方法上看,分析任何社会消费需求的变动以及生产和消费的统一性与矛盾性,都必须注意把握社会基本生产关系对生产和消费具有根本性的影响。

二、凯恩斯及其后西方经济学关于消费需求的理论

凯恩斯之前的古典经济学家们也对消费需求做了不少研究,提出了很多极不相同的见解。但凯恩斯的《就业、利息和货币通论》一书的发表,则是消费需求理论研究的一个重要里程碑。在20世纪30年代资本主义经济大危机的背景下,凯恩斯认识到,被古典经济学长期奉为信条的“萨伊定律”——供给自动创造需求——在现实中难以成立,需求在经济运动中并不总是被动的,总需求状况对总供给有显著的影响,进而提出了实施需求宏观管理,通过扩张需求来拉动经济增长的主张。自凯恩斯以后,各种经济理论和各国的经济实践虽然不尽相同,但大都倾向于将需求管理作为摆脱经济衰退或保持经济稳定的主要手段之一。总需求主要由投资需求和消费需求构成。在现代社会中,作为“有效需求”的组成部分,消费需求占了总需求的70%左右。因此,消费需求是现代宏观经济学所关注的一个重点。

(一) 消费函数——收入与消费需求的关系

在凯恩斯的理论体系中,“有效需求”不足是全部分析的一个基本前提。他的基本观点是,在一般情况下,总需求或有效需求总是低于充分就业的水平,因而导致萧条和失业。有效需求由消费需求和投资需求构成,消费需求是有效需求最重要的组成部分之一,也是最重要的宏观经济变量之一。消费需求是收入的函数,随着收入的增加,边际消费倾向递减是一个普遍的规律。因而,如果没有政府的介入或刺激,消费需求一般不可能自动达到有效需求水平。在既定的收入水平上,边际消费倾向是一个关键性因素,它不仅直接影响消费需求的增长,而且,它的或高或低还决定着乘数大小,从而对投资需求发生制约作用。

在现代西方经济学关于消费需求的理论中,分歧主要集中在消费需求的决定,即反映消费需求与收入关系的所谓“消费函数”上。

消费函数理论在凯恩斯理论体系中处于核心地位。萨里·M. J. C 认为,这一理论推翻了萨伊定律,使非自愿失业(或者如我们今天所说的“高于自然水平”失业)的存在成为可能并得到解释,也使通过财政政策和货币政策来消除非自愿失业成为可能。自从凯恩斯在《就业利息和货币通论》一书中首创总量消费函数以来,引起了经济学家们经久不衰的关注和广泛的兴趣,研究消费函数的文献浩如烟海。择其要者而述之,其最有代表性的莫过于以下几种理论:

1. 凯恩斯绝对收入消费函数理论

凯恩斯消费函数的特征是,消费者当前的支出水平取决于当前的绝对收入水平。收入增加或减少,消费支出也随之增加或减少。由于“边际消费倾向递减”规律的作用,随着人们的收入增加,每一收入增量中用于消费的部分所占比重会越来越少。边际消费倾向是正数,但小于1。^①因此,当收入增加时,低收入家庭的消费增加幅度会超过较高收入家庭。所以,人们认为,凯恩斯消费函数暗含着一个政府可以影响总支出的简单机制,即通过提高或降低税收影响收入从而影响消费支出。^②同时,凯恩斯也指出,由于消费惯性的作用,在收入下降时,低收入家庭不会相应的削减其消费支出,因而,消费需求总量的下降幅度总是小于个人可支配收入总量的下降。

2. 杜森贝里(Duesenberry)相对收入消费函数理论

杜森贝里在凯恩斯理论的基础上提出了相对收入假定消费函数理论。^③其主

① 凯恩斯:《就业、利息和货币通论》,商务印书馆1963年版。

② 斯蒂格利茨:《经济学》(下册),中国人民大学出版社1997年版。

③ 杜森贝里·J. S.:《所得储蓄与消费者行为之理论》,台湾银行研究室1968年版。

要特征是,一个家庭的消费支出不是取决于其绝对收入水平,而是取决于其相对收入水平。在杜森贝里的理论中,消费者在既定期间的收入水平变动,消费者所属社会阶层其他人的支出及消费者本人收入“高峰”时期形成的消费习惯,是决定消费者消费支出的最重要因素。杜森贝里“从消费选择的本质、选择的过程、追求较高的消费和消费的社会重要性等方面……确立每一个人的消费行为均受其他个人消费行为的影响”。^①

3. 弗里德曼持久收入消费函数理论

弗里德曼持久收入消费函数理论认为,决定消费支出的既不是绝对收入,也不是相对收入,而是持久收入,即“有关的消费者单位所认为是持久的中数平均数的收入,这个收入又依赖于其眼界和远见。”弗里德曼将家庭的收入划分为持久收入和暂时收入,同时,将消费支出划分为持久消费和暂时消费,主要用长期收入作为解释消费支出的变量。他认为,持久消费是持久收入的一个常数比例。^②

4. 莫迪里亚尼生命周期消费函数理论

在莫迪里亚尼的生命周期函数理论中,个人消费被视作消费者一生中可以动用的总资源,即消费者现期收入加上预期收入和原始财产的线性齐次函数。莫迪里亚尼认为,在既定的短期内的消费,与同期的收入之间不一定有密切关系,只是与其一生中所能支配的全部财产相关,而一个人在某一年内将按自己总资源的多大比例来消费,则只决定于其爱好,而不决定于其资源的多少。^③

以凯恩斯为代表的绝对收入消费函数理论和以杜森贝里为代表的相对收入消费函数理论,主要着眼于短期内消费与收入之间的相关关系,认为在既定时间里,消费者的消费支出与其现期收入密切相关。二者的区别主要在于对消费者行为方式的认识上。凯恩斯理论中的消费者行为方式高度抽象,不受他人影响。虽然凯恩斯列举了一系列影响消费倾向的主客观因素,但他又指出,由于主观的和社会的因素改变缓慢,而利率及其他客观因素的变动在短期内影响不大,因而,短期内的消费量变动主要是由收入决定的。杜森贝里的理论则强调了人的社会性,将消费者个人的行为置于与他人的关系之中,认为每一个人的消费行为都要受他人消费行为的影响,消费支出的变动不是由消费者的绝对收入水平决定,而是主要依赖于消费者在收入分配中所占的百分比。并且,在短期经济波动中收入

① 臧旭恒:《中国消费函数分析》,上海三联书店、上海人民出版社1995年版,第25~26页。

② 弗里德曼:《弗里德曼文萃》,北京经济学院出版社1991年版。

③ 莫迪里亚尼:《莫迪里亚尼论文选》,商务印书馆1993年版。

水平下降时,受以前曾达到的较高收入影响,消费支出会大体维持不变。

弗里德曼的消费函数理论将对决定消费支出的收入因素从短期扩展到长期。罗伯特·J·巴罗指出,其“最主要的思想是,收入的暂时性变化对消费的影响应该小于其永久性变化对消费的影响。”莫迪里亚尼的消费函数理论则将决定消费的收入进一步扩展到整个生命周期中的当前收入、贴现期望收入与继承财产之和,并且明确表示,“收入中的储蓄比例基本上与收入无关”,换言之,即消费支出在当前收入中所占比例并不取决于当前的收入水平。与凯恩斯和杜森贝里不同的是,以弗里德曼和莫迪里亚尼为代表的理论,以跨时预算约束代替了一时预算约束,将财产收入的影响纳入了其分析框架,在分析中考虑到了资产在不同时期的流动带来的影响;并且,消费者被假定为理性预期的消费者,能够合理安排自己在不同时期的消费。因而,这两种理论被称作“面向未来的消费函数理论”^①。

毫无疑问,在消费需求的决定中,个人的可支配收入是最重要的制约因素,在任何情况下,人们都只能在既定的可支配收入的基础上形成自己的消费支出。自从以总需求和总供给的关系为关注对象的宏观经济学建立以来,作为最主要的宏观经济变量之一,消费需求与收入的关系就一直是需求理论的一个焦点。迄今为止,人们从不同角度提出和建立的形形色色的消费函数已经数以千计,在函数推导中所运用的数学模型也越来越复杂,越来越精细。消费函数理论的建立和发展,为研究个人消费支出与个人收入之间的关系、性质和运动规律,提供了一个极为有用的工具。但是,由于各种消费函数建立分析模型的假定前提,例如分析的时期长短、消费者行为的外部环境、消费者行为的心理动机等的不同,模型所设定的消费者行为方式也存在很大差异。推导的结果,对收入及收入的不同部分与消费支出的相关关系,做出了不同的判断。值得注意的是,人们建立的几乎每一种消费函数都能通过统计资料在现实中得到部分印证,同时,几乎每一种消费函数都无法被用以预测消费需求的变动。

理性预期理论的代表人物卢卡斯则对消费函数提出了尖锐的批评。他认为,并不是人们错误地定义了典型的消费函数,而是根本不存在消费函数,没有理由相信收入和消费之间的结构性关系是稳定的。消费者基于自己能够得到的当前收入和未来收入及价格的信息选择自己的当前消费水平,而经济中除收入之外的其他方面的变化对消费者关于未来收入的推测有重要影响。因而,建立消费函数理论是没有意义的。

^① 斯蒂格里茨:《经济学》,中国人民大学出版社1997年版。