

F124/2-

改革与对策

[根据录音整理]

仪征化纤工业联合公司 科技协会 编印
一厂宣传科

前 言

北京大学教授、中日友好二十一世纪委员会中方委员厉以宁和中国科技大学副教授温元凯，今年分别在马鞍山市和南京市作了几场专题报告。应同志们的要求，我们将两位教授报告的录音整理编印成册，取名“改革与对策”。

五个报告，视野开阔，内容丰富，思想活跃，观点鲜明，为我们提供了许多信息和策略思想，对我们探讨农村和城市经济体制改革中的理论问题和实际问题，均有重要参考价值。

由于时间仓促，水平所限，疏漏和错误之处，衷心希望读者批评指正。

编 者

一九八四年十二月二十日

目 录

关于消费经济学的几个问题.....	厉以宁 (1)
关于比较经济学的几个问题.....	厉以宁 (31)
关于城市经济学的几个问题.....	厉以宁 (65)
关于教育经济学的几个问题.....	厉以宁 (96)
改革·思考·对策.....	温元凯 (135)

关于消费经济学的几个问题

厉以宁

什么是消费经济学？消费经济学是经济学中的一个新的分支学科。从它作为一个独立的学科产生，至今不过三、四十年的历史。第二次世界大战以后，它才真正发展起来。它现在的发展速度是相当快的。传统经济学理论中一般不谈消费问题，或很少谈消费问题。经济学中主要谈生产、流通和分配。消费则被看成是个人的事情，不作专门考察。这与第二次世界大战以前各国经济发展水平有关。战后的情况有很大不同，消费经济学产生了，它专门讨论消费经济问题，讨论消费和经济发展之间的关系。下面，我准备讲四个问题：第一，消费和收入之间的关系；第二，社会的消费趋势；第三，消费结构的分析；第四，消费行为的引导。

一、消费和收入之间的关系

在西方经济学中，过去一个传统的看法是收入决定消费。这里的收入是指什么呢？是指现期的收入，也就是目前的收入。收入决定消费，是指现期的收入决定消费。另一个传统的观点是：消费增长的幅度小于收入增长的幅度。这是什么意思呢？就是说收入在增长，消费也在增长。但收入增长的幅度是比较大的，消费增长的幅度是比较小的。举个例子说，假如一个人的收入是100元一个月。他一个月的消费

是80元，也就是消费占收入的80%。现在他的收入增加了，增加到每月200元。但他的消费是否仍然占80%呢？不一定。很可能是下降的。也就是说，收入100元时消费80元，收入到200元时可能是消费140元。那就是说比重从80%下降到70%。当他的收入增加到300元时，消费的比重又可能下降，也许消费只占到收入的50%，等等。我们知道，任何一个人的收入都可以分解为两个部分：一部分是消费，一部分是储蓄。收入不用于消费就用于储蓄。消费增长的幅度小于收入增加的幅度，意味着储蓄占的比重将越来越大。储蓄增长的幅度是大于收入增加的幅度的。收入100元时消费80元，储蓄20元；收入200元时消费140元，储蓄60元，那就是说，消费与储蓄之比从8：2变为7：3；到收入300元时，可能变为5：5，等等。这是传统的观点。这个观点在消费经济学中被称为“绝对收入假定”。这是二次世界大战以前占主要地位的观点。

第二次大战以后，国外的经济学家对消费的问题展开了比较深入的研究。他们认为上述看法不符合实际。有人提出了一个新的假定：“相对收入假定”。这同刚才讲的“绝对收入假定”不一样。它是指：一个人的消费不只是受本人收入的影响，而且受别人收入和消费的影响。也就是说，一个人在社会上，不是孤立的。他总是同某一个阶层的一个圈子里的人交往，他们的消费行为，不仅受到本人收入的影响，还受到别人的消费和收入的影响。比如说，你住在一幢楼房里，楼里很多人已买了电视机，就你家里没有买，你收入没有变化。但你一定要设法去买。为什么呢？因为你受到别人的影响。别人都买了，你的小孩看到别人家有电视，回到

家里去跟你闹。这使你无论如何也要同别人一样，买一台电视机。所以，一种时装为什么会流行，一种发型为什么会流行，一种消费行为会感染别人，都因为一个人的消费受到了别人消费的影响。这就叫“消费的示范作用”。示范就是榜样。“消费的示范作用”的提出，说明对消费的研究进了一步。此外，根据“绝对收入假定”，一个人的消费受到本人现期收入的影响，但根据“相对收入假定”，这个看法并不完全正确。一个人的消费不仅受现在收入的影响，而且受过去收入的影响，特别是过去收入高峰的影响。为什么呢？因为人们在日常生活中，养成了消费习惯。比如，我过去养成一种习惯，抽香烟总要抽“前门”牌的，或比这更好的。假定我的奖金或工资这个月减少了。那么我就不再抽“前门”吗？不会的。这是因为，在这段时间内，消费习惯在支配着我的行为。又如，我过去每天习惯喝二两酒，我这个月奖金突然减少了，酒就戒掉了吗？是戒不掉的。所以，过去收入高峰时期所形成的消费习惯在支配着现在的消费行为。总之，“相对收入假定”是说，社会上人们的消费是相互影响的，消费有示范作用。比如不同国家之间的交往，就通过各种途径在消费方式上发生影响。而且这个影响是无形的。同时，消费还受本人过去消费的影响，过去的消费习惯决定着现在的消费。这个观点在消费经济学领域内认为是新的。

隔了不久，国外经济学家进行研究后，又提出了一种假定，就是“持久收入假定”。“持久收入假定”是什么意思呢？就是说，一个人的消费不仅受本人现在收入的影响，而且主要是受未来收入的影响。什么叫未来收入的影响呢？就是说，每个人对自己未来得到的收入心中大体上是有数的。这

个收入是可以得到的持久收入。比如说：我每月工资80元，今年一月到十二月，如果工资没有变化的话，我可以得到960元的收入。我明年又是960元。假定我工资就是不增加，我十年之内的工资就是9600元。每个人都可以这样算。因此在决定消费的时候，不仅是根据现在的收入，而且也可以提前动用未来若干年的收入。人们的消费正是在这样的情况下进行的。为什么会这样呢？因为消费信贷在起作用。我可以分期付款，先买东西后付款。所以人们在一个时期内，消费可以大大超过现在的收入。你每月只有80元或60元的收入，但你就可以买电视机。因为你能提前使用明年的收入或借款来买。这样消费和收入之间的关系就更加复杂了，因为人们可以用未来收入决定现在的消费。

后来，国外的经济学家又进一步研究，发现这个情况还不能说明问题，因为以上所说的这些观点都是在一个前题下提出的，就是说收入是第一性的，消费是第二性的。无论是现在的收入决定消费，过去的收入决定消费，还是未来的收入决定消费，总是把收入作为第一性的，消费作为第二性的。有人提出了一种新的假定。这种新的假定就是：在经济发展到一定程度的时候，可能是消费决定收入，而不是收入决定消费。这就把以往的消费经济学的观点改变了。现在再举一个例子。因为社会中人们是相互影响的，各种新产品层出不穷，这就使人们会经常这样想到，本来我一个月收入80元就可以了，但现在就不行了。他首先想到的是多种新产品的添置，如彩电、收录机，他们首先想到的是消费，甚至说：先买了再说。第二步再去想办法寻找收入。如何寻找收入呢？他有各种办法。如果决定先要买辆自行车，或买一台

彩电，先决定消费。然后回来开个家庭会议或自己先想好再去想办法寻找收入。首先，如果妻子原为家庭妇女，现在可以出去工作一段时间，增加家庭收入。其次，丈夫决定，是不是加班加点？是不是到外面兼职？如果是教员，是否可以到别的学校、单位去代课，以便增加收入。再次，如孩子已十八岁了，是继续升学，还是就业？因为就业可以有收入等等。人们往往先决定消费，然后再去寻找收入。这是在消费信贷越来越普遍的情况下，妇女找工作越来越容易的情况下，也就是说，在第三产业越来越发展的情况下，或者是社会对某种职业特别需要的情况下出现的。这就改变了以往的所有看法，即使不能说完全由消费决定收入，起码是消费影响收入。这就对消费的研究又深入一步了。

接着。国外的经济学家对消费再进行研究，认为仍不是这么简单。为什么呢？因为以往的分析仅仅把消费作为一种不同于投资的行为来看待。就是说消费是消费，投资是投资。以往在论述经济的时候，也把消费和投资作为两个不同的领域来看待，现在发现，消费和投资往往是不能分离的。不少情况下，消费和投资两种行为是结合在一起的。因此，就需要用研究投资的眼光来研究消费问题。这样对消费和收入之间的关系就需要重新解释。举个例子来说：农民买自行车，是把自行车作为消费品还是作为生产资料？它既是消费品，也可以是生产资料。为什么这样说呢？农民可以在自行车后面再驮上一袋东西或一头猪去卖。这样自行车就成了生产资料。一个农民家庭里，妇女买了一台缝纫机。缝纫机是消费品还是生产资料？很难说。它可以是生产资料，因为它可以替别人制作衣服。还有农民盖房子。这房子是消费品还

是生产资料？也很难说。是消费品，他可以自己住。也可作为生产资料，作为仓库，放农具，甚至可以出租，取得收入。房子过一段时间以后还可以卖掉。所以消费行为在很多情况下跟投资行为是不能够分离的。假定说是不能分离的话，那么以上谈的各种假定都有局限性。要知道，假定要把消费作为投资来看待的话，那就不一样了。投资行为和收入之间的关系是很复杂的。它不是取决于个人的收入，而是取决于利息率和利润率的比较。每一个投资者都在考虑利润率有多大。考虑两者之间的差距。利润率越大于利息率，就越愿意投资。利润率接近利息率，就越不愿意投资。这样，投资、消费的收入之间的关系就不能象过去那么简单了。假定消费跟投资不能完全区分的话，就必须用投资的眼光来看待消费。这样对消费的考察领域就更加扩大了。

国外经济学家在进一步研究后，发现一个问题在以往的消费研究中没有研究到。这就是：消费品跟其它产品一样，有一个保有量或消费品占有量问题。每个消费者的心目中有两个数量。即：一个是消费品的理想的占有量，一个是消费品实际的占有量。什么是理想占有量？就是每个消费者在目前情况下，希望有多少消费品。如果这与实际占有量一致，收入再多，也不会去添置。比如我理想的手表占有量是一块，现在我有手表了，我收入再增加，我不会去买手表。假如我心目中电视机是两台，但现在只有一台。那么在未达到两台以前，仍有消费要求。这个情况与工厂的存货相似。工厂的存货(原料、燃料)有两个量：一是理想的某种原材料的储备量。理想的储备量够一个月用或三个月用。一个是实际的原材料储备量。实际的原材料储备量假定同理想的量！敏

了，工厂不会进货。进货就会积压，就会占用资金。实际的量与理想的量之间有缺口，就要想法弥补这个缺口。个人的消费是同样的道理。所以每个人都在这两个量之间考虑。当出现差距时，将消费，不出现差距时，即使收入增加了，也不会消费。这样对消费的研究就增加了一个问题。增加了一个什么问题呢？就是把生产资料领域里面的问题移到消费领域里面来，要研究耐用消费品的折旧问题。如自行车能骑多久。房子能用多长等。这同样有一个折旧问题。因此有一段时间内，不仅出现生产资料大批更新，而且消费品也大批更新的问题。

根据以上所谈的，看来消费不是一个简单的问题。从消费经济学产生以来，在消费跟收入之间的关系问题上，研究是一步一步深入的。现在国外很多人发现消费难以预测，市场变化不定，为什么呢？其中一个问题是：消费和收入的关系。到目前为止，人们看得不很清楚。因为有这么多因素影响消费：现在的收入，别人的收入，过去的收入，未来的收入。消费还能决定收入，跟投资行为又结合在一起，并且有一个消费品保有量的问题，产品更新的问题。假定不考虑花色品种，光从收入与消费的关系来看，就已经非常复杂。所以，在消费和收入之间的关系上，一定要打破过去那种传统观念。要认真地吸收消费经济学中一些最新的研究成果来研究当前的消费问题。

二、社会消费的趋势

社会消费的趋势，不只是一般的消费经济学的问题。社会消费趋势是一个多学科的研究领域。经济学家在这里做过

研究，社会学家、心理学家、还有从事各项工作的实际工作者，都和社会消费趋势的研究有关系。消费趋势的研究到底研究什么问题呢？主要是研究消费发展的规律，研究社会的消费最后会走向什么样的状态。我们应该怎样根据时代的变化、工业技术水平的变化来重新考虑某些概念。下面简单地谈一下这些问题。

关于社会消费趋势的研究，根据消费经济学的研究，大体上有这样一些看法：

1. 社会消费水平总是随着科学技术水平的进步而不断进步的。为什么呢？因为技术进步提供了一些新的消费品，提高了社会的消费水平。不同时代的消费水平比较是无意义的。举例说：现在每户人家都有电灯，农村里也用上了电灯。但我们不能认为，古代的皇帝还点蜡烛，所以我们的消费水平比他高。这个比较是没有意义的。现在可以喝自来水，而过去连皇帝也没有自来水，这种比较是没有意义的。但是社会发展必定表现出这么一种趋势，即社会消费水平是随着科技水平的进步而不断提高的。

2. 在社会消费水平不断提高的过程中，社会上出现了两种不同的消费方式。什么叫两种不同的消费方式呢？根据消费经济学的研究是这样两种：一种是家庭内部的方式，另一种是社会公开场合下或者是社交场合下的消费方式。这两种消费方式，不管我们本人意识到或意识不到，都是存在的。比如，我们在家里，衣服、袜子、鞋穿旧一点没有多大关系。如果是出来上班或进行社交活动，就要换一套好一点的。这就说明这两种消费方式在人们思想中是存在的。很多消费品，在第二种方式中才被使用。但两种消费方式是共

同存在的。只不过在有些家庭，这种情况很明显，在有些家庭，则不很明显。关于这两种消费方式，简单地说，一种消费方式是比较简朴的，就是家庭内部的；另一种消费方式花钱是比较多的。举个例子，为什么大饭馆能赚钱呢？这是因为，越是豪华的饭馆，越是大的饭馆，越是适应第二种消费方式的需要；越是大众化的饭馆，越是接近第一种消费方式，接近于家庭的消费方式。随着人们的收入不断增加，社交活动的不断开展，第二种消费方式将越来越重要。从社会的发展来看，人们的消费水平达到一定程度以后，就会有这种变化。

大家可以看到，人们在第二种消费方式上所花的支出在总支出中所占的比重是大的，比如一般亲戚朋友之间的送礼（避开不正之风的送礼不谈），这种送礼是属于第二种消费方式。随着收入的变化而不断变化。因此，有许多商品是自己舍不得买的，但可以买来送给别人。往往自己消费的是别人送给你的。这里丝毫没有贬低第二种消费方式的意思。这是从纯粹的消费经济学的角度来看问题的。第二种消费方式有它存在的必要性。这是因为，人在社会中的交游越来越广，人与人之间的联系是多方面的。假定一个人的生活圈子局限于家庭，这就不存在第二种消费方式。他会感到孤独和寂寞。这两种消费方式还可以转化。比如说，你的小孩在跟着你生活的时候，你的家庭消费属于第一种消费方式，关起门来都是一家人。你的女儿结婚后，她和女婿同你的交往就转变到第二种消费方式了。兄弟姐妹也是这样，小时候都是在第一种消费方式中生活，长大以后，东南西北一分，将来的交往都是第二种消费方式了。当然，有时候仍保留第一种消

费方式，但这是一种例外。

3、社会上的人假定按收入和生活方式来划分的话，可以划分为不同的阶梯。消费经济学不把它叫阶级或阶层，而把它叫阶梯。有人收入高一点，生活方式高一点，属于较高的阶梯；有人收入低一点，属于较低的阶梯。这样，社会上的人分成不同的阶梯。因此，就有了这样一个发展规律：较低阶梯的人总是以比他高一级阶梯的人的生活方式作为自己的生活标准。这在消费经济学中是很重要的一点。这是什么意思呢？是指这样一种情况，即每一个人都生活在一定的圈子里面，周围有各种各样的人，你同他们的收入是差不多的，因此，消费方式是不同的。但你并不把这作为你的标准，你总向上一级看。如自己是每月60—70元的收入，电视机是黑白的，你会向往月收入一百多元的电视机是彩色的生活方式，并以此作为希望达到的标准。因此，在消费上，较高一级的生活方式对较低一级的生活方式有一定的吸引力。你承认也好，不承认也好，它有这样一种吸引力，人们以这个标准来看待今后生活的改善。但当他进入了这一阶梯后，他又不满足，看得又高一层，始终是这样的。所以说，消费有一种不断向上的趋势。我们在日常生活中可能都会遇到这样一种问题。

4、“浪费”这个词的含义又将不断发生变化。根据消费经济学中的研究，在日常生活中，总是会遇到这样一种情况，某种消费品、新的消费品、新的消费方式出来以后，一开始往往被视为“浪费”。但过了一段时间以后，就被认为不是浪费，而成为生活必需品开支。与此有关的是，什么叫做“奢侈品”？这个含意也将发生变化。什么叫奢侈品？国

外一些研究消费经济学的人举了三个明显的例子。

第一个例子，妇女用的化妆品。人们一开始认为这是奢侈品，只有宫廷和贵族们才能使用。但渐渐就不这样认为了。因为随着科技水平的不断提高，随着人们的收入不断增加，这样那样的化妆品出现了，使用的人也多了。因此，人们对化妆品的看法也就改变了。

第二个例子：旅游是否浪费？当人们都不去旅游时，如某个人花钱玩了一趟西湖，就被认为是浪费。但渐渐地也就不认为是浪费了。一年中有假期，又有这种支出的可能，去玩一趟有什么不对呢？

第三个例子：营养食品和补药。一开始，社会上很少人使用营养品和补药，认为是一种浪费，认为没有必要，既然身体很好，没有病，干嘛要吃补药？但这个看法也渐渐改变了。

类似的例子可以举很多。再如服装，女同志穿旗袍，被认为是奢侈品，当穿这种衣服的人多了以后，就改变了看法。男同志穿西装，也有相同的情况，到后来，人们不把这当一回事了。戴首饰，现在认为是奢侈品，到将来也会渐渐地转变的。问题在于收入的变化、环境的变化以及由此而来的人们对消费观念的变化。因此“浪费”一词的概念也就会不断改变。但是，在某一个时代，总有一种支出被认为是浪费，是奢侈。然后过一段时间以后，人们就会改变看法，但那时又会出现新的“浪费”和“奢侈”。整个消费的变化就是这样一种情况。

5. 一种消费方式由简入奢容易（即由简单到华丽、花钱多是比较容易的），但由奢入简难。这就是说，生活水平

是不可逆的。为什么呢？人们有改变生活水平的愿望，要么他没有达到，一旦达到以后，再往下退，是不容易的。生活水平易上不易下。经济中很多东西是不可逆的。如大家知道的，福利是不可逆的。没有公费医疗就算了。如果给了再取消，是很难办的。没有给你房租津贴就算了。如果给了，又取消，很难。消费水平也是这样。达到了一种消费水平，不容易降下来，人们要求维持它。除非出现特殊的情况，或者用很大的压力，才可以做到这一点。但只要压力一松，膨胀会更加厉害。这种情况在各国都是很普遍的。这种消费水平的不可逆性，使人们对今后的消费水平和经济增长有一种乐观的看法。除非社会长期把人们锁在一个封闭的环境中，不对外接触，维持一种最低的生活方式，否则这种低水平的生活状况不会持久。对消费，只有因势利导，以促进经济增长，硬把消费水平往下压，是不会促进经济增长的。

6. 越到以后，闲暇时间将会变得越来越重要。

一般经济学不研究闲暇问题。消费经济学则用很大篇幅来研究闲暇问题。道理很简单，人们有货币，有时间。时间胜于金钱。为什么呢？货币可以储蓄，而时间不能储蓄。货币用了可以再来，时间就不会再来了。所以人们必然会越来越重视业余时间，要在未来的时间里想办法使业余时间过得更有意义，想办法来满足各种物质和精神的要求。根据消费经济学中一句很有名的话：闲暇如果不能很好地利用，是一种痛苦，会使人们闲得无聊。假若放假时什么地方也去不了，玩也没有地方可玩，即使给你再多的时间，又有什么意思呢？所以消费经济学要研究人们如何利用这种闲暇。闲暇跟消费之间的关系是这样：闲暇能促进人们更多的消费。现

在是一周工作6天，一天工作8小时。假定今后经济发展了，一周不是工作6天，而是5天、4天。而且一天不是工作8小时，而是7小时、6小时，闲暇就会越来越多。这样，闲暇时间必然促进消费。另一方面，只有在消费品充足供应的情况下，人们才有充足利用闲暇的可能性。这里包括各种服务业，各种消费品的供应。因此闲暇问题可能成为将来消费经济学的一个很有意义的研究课题。一个单位、一个地方、一个政府如何把人们的闲暇充分地利用起来，是社会消费发展趋势的一个很重要的问题。

7. 货币和信用的发展将会创造出新的消费方式。我们现在可能看不到这一点。为什么呢？因为我们现在的消费是现买现卖。但今后必定是越来越利用信贷。最早人类历史上的消费是实物交换。如我拿一把斧头换一只羊。以后发展到货币。今后必然会用个人的信用卡或支票来代替现金交易，这就会大大促进消费。今天我们这样讲，可能为时过早，但经济发展到一定程度后，人们将凭支票或信用卡来买东西。这就创造了新的消费方式。

8. 人类最后会不会有一个反物质文明阶段？这个问题提出是很有意义的。在今天的西方国家已出现了这样的问题。因而这个问题被提到议事日程上来。也就是说消费这个词的本身有了新的含义。以往我们谈消费的时候，消费是指购买东西，满足我们的需要。而现在西方出现了这种情况，即消费意味着“平等”。为什么说消费意味着“平等”呢？就是说，人和人在资本主义社会中处于不平等的地位，这是人们在生活中感觉到的。但人们是要求平等的。如何平等呢？在消费领域内去寻求“平等”。如你有钱，你的夫人戴

珍珠项链，我没有钱，但我老婆可以买一个塑料项链。看起来同你一样，而你看不出来。目的是让你知道，你有我也有。我们是“平等”的。你有钱可以到国外去旅游，我没有那么多钱，但可以买一辆旧汽车，把老婆、孩子带上在国内兜一圈。以此表明我是和你平等的。我为什么要买电视机？这意味着我同你是“平等”的，你能看到最好的节目，我也能看到。所以消费具有“平等”的含意。不仅如此，消费还代表着“独立”。为什么呢？在生产资料资本主义私有制这种情况下，人们在工厂是被束缚在生产流水线上的。这时人的个性不能表达出来。可是到了业余时间，到了消费领域，我将表现出我的个性。我有我的爱好，我有我的特长。我可以去看电影，看赛球，可以上馆子去吃一顿。我可以在家蒙上头睡上一觉。这一切，我可以完全支配我自己。我是一个独立的人。是不是这样一种趋势？即使这样的趋势不是普遍的，可是在一部份家庭里是可能存在的。到那时，人们可能看到明明有钱，但偏偏穿着带补丁的衣服的人，他表示自己的生活方式与众不同。

以上种种表明，一方面消费问题很难预测，另一方面，消费问题不象传统经济学中那样干巴巴的，消费经济学是很能引人入胜的研究领域。

三、社会消费的结构

什么是社会消费结构？消费结构就是各种不同的支出在总的消费中所占的比重。随着社会经济的发展、科学技术的进步，不同种类的消费的支出在总的消费中所占的比重，不断发生变化。但这种变化是有规律的，研究这种消费结构变