

合理消费论

汤五云 著

中国地质大学出版社

序

马克思在《〈政治经济学批判〉导言》中指出：“没有生产，就没有消费，但是，没有消费，也就没有生产，因为如果这样，生产就没有目的。”过去，政治经济学教科书中，对于前一句话是论得很深刻的，对于后一句话则体现得很不够，有时甚至被遗忘了。造成这种片面性有两方面的原因：一方面是认为社会主义建设伊始，缺乏物质技术基础，必须强调生产，而不应当强调消费，忽视了社会再生产是生产、交换、分配、消费的总循环过程；另一方面是简单认为消费是个人行为，忽视了即使是个人消费也具有社会性的一面。因此，相当长时期以来，政治经济学忽视了对消费问题的研究。

党的“十二大”报告指出：“不断满足人民日益增长的物质文化需要是社会主义生产和建设的根本目的。‘一要吃饭，二要建设’，是指导我国经济工作的一项基本原则。”社会主义革命和建设，归根到底是为了改善人民的生活，满足人民日益增长的物质和文化需要。没有消费的需要，也就没有生产的必要，生产就失去了它的动机和目的。正是消费需要促进生产的发展，生产的水平决定消费的水平，满足消费的需要。如此循环往复，促进生产的发展和消费需要的实现，推动社会经济向前发展。

党的“十四大”报告指出：“在 90 年代，我们要初步建立起新的经济体制，实现达到小康水平的第二步发展目标。再经过 20 年的努力，到建党 100 周年的时候，我们将在各方面

形成一整套更加成熟更加定型的制度。在这样的基础上，到下世纪中叶建国 100 周年的时候，就能够达到第三步发展目标，基本实现社会主义现代化。”我国目前正处在从温饱型向小康型过渡的阶段，在消费上处于从温饱型消费结构向小康型消费结构转化过程中。我国目前的消费结构还处在发展中国家的中上水平，其中衣食接近上等水平，家用电器普及率也接近上等水平，住与行的消费则还比较落后。但随着生产、建设的发展，不仅消费水平不断提高，而且消费结构正处在不断变化和优化的过程中。

党的“十四大”提出，我国今后经济体制改革的目标模式是建立社会主义市场经济体制。围绕社会主义市场经济体制的建立，企业经营机制正在转变，政府职能也在转变，同人们物质文化生活密切相关的消费市场也在发生变化。在计划经济体制下，消费者选择消费品只能在计划配额中选择，现在消费者可以在广大市场上全面比较选择，并不受配额的限制；在计划价格时购买消费品，价格是计划规定的，不允许讨价还价，现在市场价格随供求关系波动，买者和卖者之间可以讨价还价。因此，消费者为了在交换中保护自己的权益，在消费中得到更多实惠，必须同时转变观念，了解市场，认识市场，利用市场，实现自己的消费目的。

消费与生产一样，也存在一个效益问题。正确的消费必须讲求消费效益。提高消费效益是人们的共同要求，更是实现社会主义生产的目的，是建设社会主义精神文明和实现人的全面发展的客观要求。不讲求消费效益是非科学的，盲目的，甚至会形成有害的消费。正确的消费行为的结果是有利于身心健康的增强，这就是高效益式的消费。这种消费方式无疑是大多数人追求并力求实现的消费方式。但是有些人错

误的消费行为，不仅对消费者是负效益，而且对社会，特别是对青少年及下一代将造成极其不良的影响。诸如吸毒、嫖娼、赌博、酗酒等，不仅严重破坏身体健康，而且严重损害社会道德和社会进步。这种有害的消费行为，不仅没有取得消费效益，而且破坏了消费效果，对消费者个人和社会都是负效益。

合理消费主要是适度消费。适度消费是指消费结构和消费水平与生产力发展水平、收入水平和劳动者全面发展的需要相适应的消费。消费水平在数量上有最低界限和最高界限；合理的消费水平是从国情出发，在消费水平的最低界限和最高界限之间加以选择的。确定消费水平最低界限的主要因素是自然生理需要、劳动力再生产的需要、前期已有的消费水平，确定消费水平的最高界限的主要因素是家庭收入水平，并必须同时考虑社会消费水平，以免形成贫富悬殊的消极影响。

在经济发展过程中，消费和生产的发展适应程度呈现出三种状态，即消费和生产的同步状态，消费的滞后状态，消费早熟。建国后前 30 年，我国由于片面强调生产、建设的高速度发展，走了一条高积累、高速度、低效益、低消费的道路，人民生活改善慢，消费水平没有多大提高，呈现出消费滞后状态。我们党针对这种情况在《关于经济体制改革的决定》中指出：“不顾生产发展的可能提出过高的消费要求，是不对的；在生产发展允许的限度内不去适当增加消费而一味限制消费，也是不对的”，纠正了消费的滞后状态，迅速提高了人民的消费水平，并从改善服务、发育市场等各方面提高了人民的消费效益。消费早熟是指消费的变化过快，消费超越了生产的发展程度。一般来说，早熟消费是一种诱发性消费。一个消费者的消费支出不仅受他自己收入的影响，而且

常常受周围的人（邻居、朋友、同事等）消费支出及其收入和消费相互关系的影响。我国目前有些地方也出现有消费早熟现象，不过不是总量型早熟，而是结构型早熟，即一些人基本生活需要在量上尚未得到充分满足，质上未得到应有提高的情况下，越级追求较高层次的享受需求。有的人甚至出现了负债消费，即完全脱离自己和家庭的收入水平，摆排场，讲阔气，不惜债台高筑地去追求高消费。这也是错误的消费方式和消费行为，是负效益的消费。

总之，我们不仅应当认真研究消费的理论问题和实际问题，而且特别应当认真研究从我国国情和现有国民收入水平出发的合理消费问题，以加强对消费的引导，使消费更加现代化、科学化、合理化。

这几年来我国对消费问题的理论研究已很有起色。其中，尹世杰教授主编的《社会主义消费经济学》、《中国消费结构研究》和林白鹏教授等著《中国消费结构学》等已取得了良好的研究成果，较全面系统地阐明了有关消费水平、消费结构、消费方式等一系列重要问题。但目前我国还没有一本专著专门深入具体、有的放矢地研究合理消费问题，而这个问题，现在不仅有重要理论意义，还具有重要现实指导意义。

中南财经大学经济学系汤玉云硕士、副教授的新著《合理消费论》，正好填补了上述空白。该书理论与实际结合，宏观与微观并重，紧紧围绕如何实现我国消费合理化问题，从多种不同的角度进行了比较全面系统的探讨。特别是对消费需要的形成，消费决策、消费政策的制定，消费引导的科学化以及消费者行为约束机制的建立健全等问题，进行了重点分析和研究，提出了对策性建议；在确定合理消费的目标，实现合理消费的措施，建立评价合理消费的指标体系，以及提

高消费者自身素质等方面，进行了新的探索，阐述了作者的新鲜见解，提出了一些有待于进一步研究的理论与实践问题。我希望，也相信《合理消费论》的出版，能为广大消费者带来消费效益和社会效益，并在消费理论研究上献上一束鲜花。

王时杰

1993年秋于黄鹤楼畔恩阅

目 录

序.....	王时杰 (■)
--------	---------

上篇 总论

第一章 消费和消费观.....	(1)
一、消费.....	(1)
二、消费观.....	(5)
三、邓小平的消费经济理论	(15)
第二章 合理消费及其意义	(26)
一、合理消费	(26)
二、实现合理消费的意义	(32)

中篇 宏观论

第三章 合理消费的宏观目标	(41)
一、合理的消费需要和消费需求	(41)
二、合理的消费水平	(48)
三、合理的宏观消费结构	(58)
四、合理的消费方式	(69)
第四章 宏观合理消费措施	(75)
一、科学的消费决策	(75)
二、正确的消费政策	(85)

三、科学的消费引导	(96)
第五章 宏观合理消费的评价标准	(107)
一、效益是宏观合理消费的评价标准	(107)
二、建立消费效益指标的主要困难和原则	(115)
三、评价宏观合理消费的消费效益指标体系	(123)

下篇 微观论

第六章 合理消费的微观目标	(137)
一、合理的消费支出与消费储蓄	(137)
二、合理的微观消费结构	(150)
三、合理的微观消费组织形式	(163)
第七章 微观合理消费措施	(169)
一、培养健康的消费心理	(169)
二、采取合理的消费行为	(182)
三、养成良好的消费习惯	(190)
第八章 提高消费修养水平	(199)
一、消费修养水平差别在微观消费合理化程度上的表现	(199)
二、消费修养的内涵	(202)
三、提高消费修养水平的主要途径	(205)
后记	(218)

第一章 消费和消费观

一、消费

消费有广义与狭义之分。从广义上说，消费包括生产消费和生活消费两个方面。生产消费是指劳动力和生产资料在物质资料生产过程中的使用和消耗，即生产劳动者在生产行为中支出和消耗自己的能力，生产资料在生产行为中被使用、被消耗。“因此，生产行为本身就它的一切要素来说也是消费行为。”^①但是，这种消费通常已被包括在生产这个范畴之中了，故不在我们研究的视野之内。生活消费则是有别于生产消费的另一种消费，是指作为社会再生产总过程四个环节之一的“终点”或“起点”环节上的消费。本书所研究的正是这种狭义的消费，即生活消费。它是指人们在一定规范的约束下，消耗和享用生活资料来满足自身生活需要的有目的的活动。

（一）消费是人类有目的的活动

消费是人类有目的的活动。这种目的，既有一般意义，又有特殊的意义。就一般意义而言，消费的目的是人类为了自身的生存、延续和发展。在人类社会的任何阶段，消费的这一目的都是客观存在的。因为人们一旦停止了消费，就不

^① 《马克思恩格斯选集》第2卷，第205页。

能生存，更谈不上延续和发展。这是人所共知的真理。但是，消费的目的，在不同的经济关系下，又具有各自特殊的意义。因为，消费作为社会再生产过程的一个环节，具有两重性：既是人类自身的生产和再生产过程，又是某种生产关系的生产和再生产过程。在资本主义社会，对于资本家来说，消费不仅仅是为了生存，而且是为了恢复和发展剥削者的体力和智力。显然，这一消费过程就会再生产出剥削者来。对于工人来说，消费既是为了生存，也是为了恢复自身的体力和智力。这一消费过程则再生产出可供资本家剥削的劳动力。在社会主义社会，消费既是为了人们自身的生存、延续和全面发展，也是为了再生产出具有更高素质和创造力的新型的劳动者。

（二）消费需要的内容是多方面的

人们的消费需要不是单一的，而是多样的。随着社会经济的发展，其内容日益丰富多彩。可以从不同的角度对消费需要的内容进行考察。根据消费需要客体的不同效用，人类自身的消费需要包括物质需要和精神需要。物质需要是人类最基本的需要，包括食、衣、住、用、行等的需要，这是维持人体和劳动力再生产的需要。精神需要也是人类重要的需要，包括科学知识、文学艺术、音乐舞蹈等精神生活方面的需要，这是不断提高人的素质，在体力、智力、道德、情操等方面得到全面发展的需要。根据消费客体存在的形式，可以把消费需要分为实物消费需要和劳务消费需要。随着社会经济的发展，劳务消费需要的作用将越来越大。根据消费需要得到满足的程度，可以把消费需要区分为生存的需要、享受的需要和发展的需要。生存的需要是人们维持自身生存和延续后代、维持劳动力再生产的最起码的、“绝对必须满足”的“自然需要”。享受需要和发展需要，是在人们生存需要得

到基本满足的基础上，所追求的能够促进人的体力和智力得到进一步全面发展的较高层次的需要。根据消费需要满足的层次，可以把消费需要区分为生理的需要、安全的需要、社会的需要、尊重的需要和自我实现的需要等层次。随着科技的进步和经济的发展，消费需要会不断地由低层次向高层次发展。

（三）消费是人们消耗和享用劳动产品的行为

人们为满足自身需要而消耗和享用的生活资料是人们劳动的产品，而不是天然的自然物。人们对阳光和空气的享用，就不是我们这里所说的消费。这是人的消费与动物利用自然而生存的根本区别之一。“动物仅仅利用外部自然界，单纯地以自己的存在来使自然界改变；而人则通过他所引起的改变来使自然界服务于自己的目的，来支配自然界。这便是人同其他动物的最后的本质的区别，而造成这一区别的还是劳动。”^① 人类进行劳动、生产产品的根本目的就是要消费这些产品。如果不消费产品，劳动生产就失去了存在的意义。在火发明以前，原始人是生食，过着“食肉饮血”的生活，似乎与动物没有两样。但是，用“打猎的工具和捕鱼的工具”^②获得的肉食类，是一种劳动的产品，而动物所吃的肉食类则不是劳动的产品。所以，原始人“食肉饮血”是消费行为，而动物“食肉饮血”则不是消费行为。动物以自身皮毛的变化来适应酷暑严寒，不是消费行为；原始人用草叶、树皮和动物皮毛来遮蔽身体则是消费行为。因为前者是本能，后者用来遮蔽身体的东西则已经是他们的劳动的产品了。据传说：

① 《马克思恩格斯选集》第3卷，第560—561页。

② 《马克思恩格斯选集》第3卷，第557页。

“太古之时，衣皮韦，覆前而不覆后。”（《白虎通义》）据考证，我国的山顶洞人已经有了兽骨磨成的骨针，似乎有了简单的缝纫。蜜蜂居住如此精巧的蜂房，不能叫消费，因为蜂房的形成是蜜蜂本能的结果。原始人居住极为简陋的“干兰”，则是消费行为，因为“干兰”是原始人有目的地通过自己的劳动构造的。“古者禽兽多而人民少，……民皆巢居而避之，”（《庄子·盗跖》）故“依树积木，以居其上，名曰‘干兰’”。（《魏书·僚》）总之，消费是指人们消耗和享用劳动产品的行为。

（四）消费是一个运动过程

消费是运动，而不是静止。首先，消费是不断循环的社会再生产运动过程中的一个环节，既是再生产的终点，又是再生产的起点，因而处在不断的运动过程之中。其次，消费过程本身又可分为几个互相区别和互相联系的阶段：消费决策阶段、消费执行阶段和消费结果阶段等。在消费决策阶段，主要是制订消费的计划，对可供支配的消费收入进行分割。分割收入的依据主要是消费的项目和消费品的价格，而消费项目的确定则取决于消费需要的构成。在确定了消费项目和收入的分割比例以后，通过市场或非市场的途径取得消费资料。在消费执行阶段，主要是对已取得的消费资料进行具体消费，即现实地进行吃、穿、用、住、行等消费活动。在消费结果阶段，消费资料被消耗了，人本身则被生产或再生产出来。消费三个阶段构成一个完整的消费运动过程。我们不能仅从静态的观点看消费，还必须从动态的观点来研究消费问题。只有这样，才能全面准确地把握消费这一范畴。

（五）消费是遵循一定规范进行的

凡有人类，就有消费，凡消费都要受一定的规范所约束。

一切地区、一切时代，人们的消费都是遵循一定的规范进行的，所不同的只是，不同地区、不同时代人们的消费行为规范会具有不同的形式和内容。有无规范约束，也是人类消费与动物生存活动的重要区别之一。动物的生存活动只是顺其自然，而人类的消费则始终要遵守一定的规范。这一点，从原始人的消费规范中可以得到很好的证明。有学者将原始消费规范概括为四种：共享规范、均等规范、宗教消费规范、图腾与禁忌规范^①。这些消费规范的存在是与原始人极为低下的生产力水平和消费水平相适应的。随着生产的发展、社会的进步和消费水平的提高，消费规范的形式和内容都在日益多样、日益完善和丰富。

二、消费观

马克思说：“人从出现在地球舞台上的第一天起，每天都要消费。”^②与此同时，人们也开始不断地了解和认识消费。消费观就是人们关于消费的认识和看法的总和。由于人们所处的时代不同，各自的社会地位不同，代表的群体利益不同，以及各自的认识水平不同，从而他们关于消费的理论观点也各不相同。真正合理的消费行为，只能是在科学的消费观的指导之下的消费行为。因此，在研究合理消费问题时，简要地回顾和比较一下古今中外的主要消费理论观点，是十分必要的。

（一）中国古代的消费观

中国古代的消费观，大体上有两种对立的派别：崇俭派

^① 见《消费经济》1988年第6期，欧阳卫民文。

^② 《资本论》第1卷，第191页。

和崇奢派。

崇俭消费观。崇俭消费观的记载，始见于《尚书》和《左传》：“克勤于民，克俭于家”，“俭，德之共也；侈，恶之大也”，明确地表达了推崇节俭消费的思想观点。中国古代推崇节俭消费的代表主要是儒家和道家。儒家的代表人物孔子主张“节用而爱人”（《学而》），认为一个高尚的人应该做到“食无求饱，居无求安”（《述而》）。他认为，评价一个人怎么样，就应当看他是否“节用而爱人”，是，就应当加以表扬，不是，就应当加以批评。在他看来，管仲不是这样，他就批评管仲；颜回是这样，颜回的老师也是这样，他就表扬他们。当时为政的齐景公搞铺张浪费，孔子虽不敢对他加以批评，但他也没有忘记用“政在于节用”的思想观点来规劝他。道家对生活享受抱着极端鄙薄的态度，主张“无欲无为”，“无知无欲”，认为只要人人无欲，人们就自然会纯朴。所谓“我无欲而民自朴”，就反映了这种思想。例如吃吧，只要吃饱肚子，身强力壮就行了，别的就不用追求。道家认为，人生有三大法宝：曰慈、曰俭、曰不敢为天下先。节俭就是其中之一。正因为他们对消费抱有这种态度，所以他们也反对生产和生活中的一切工艺技巧，认为“民多利器，国家滋昏，人多技巧，奇物滋起”（《老子》）。在中国古代推崇节俭消费观的人中，大多是言行不一者。例如孔子，他极力劝说别人节俭，而自己的行动却并非如此。在穿的方面，他十分讲究，朝事有朝事的衣服，丧事有丧事的衣服，居家有居家的衣服。在吃的方面，他食不厌精，连刀口切得不齐的食物都不吃。不仅不节俭，还可以说是十分奢侈的了。当然也有在推崇节俭方面身体力行者。齐国宰相晏婴，“食不重肉”，“妾不衣帛”，一件皮袄穿三十年。楚国孙叔敖，官至令尹，掌管军政大权，在

生活上却“捋饼菜羹”，以致“面有饥色”，堪称躬行节俭的典范了。墨翟及其弟子们也都言行一致，过着十分清苦的生活，以针对当时统治阶级的奢侈浪费生活。

中国古代崇俭消费观的出现不是偶然的。在以阶级对抗为基础的古代社会里，生产力水平十分低下，消费资料本来就十分缺乏，而不合理的所有制关系，又使消费资料的分配极不公平，使社会上大多数人的消费缩小到只能在相当狭小的界限内变动的最低限度。他们为了生存下去，唯一的办法就是节衣缩食。这是中国古代社会长期的历史现象。崇俭的消费观正是这一客观历史现象的理论反映。

崇奢消费观。在中国漫长的古代社会里，在消费观方面，基本上是崇俭派占主流，但也不乏崇奢消费观点的鼓吹者和推崇者。主要代表人物有荀子、桑弘羊和陆楫等人。荀子根据他对人的欲望的理解，认为推崇节俭是不必要的。他说：“饥而欲食，寒而欲暖，劳而欲息，好利而恶害，是人之所生而有也。”（《荀子·非相篇》）他反对“寡欲”和“去欲”，认为欲是人之本性，是合乎自然的行动，取消欲望不仅不可能，还会招致纷乱。加上荀子对财富的生产持乐观态度，认为可供人类食用的东西，只要善治之，就不可胜用。因此，他认为节俭是不必要的。荀子的消费观带有浓烈的阶级色彩，他尤其推崇统治阶级的消费，认为统治者的消费应与其身分相适应，主张王公贵族住的是宫室台榭，吃的要五味调香，除了物质享受之外，还要有吹、打、弹、唱等精神享受。荀子又从性恶论出发，认为人的欲望不能放任自流，人的消费不能无节制。因为，人的欲望是永远不能百分之百地得到满足的，人们的消费欲望不能超过生产发展所提供的物质条件，否则便是空想。他主张使生产和消费相互促进，同步发展，“使

欲不必穷于物，物不必屈于欲，两者相持而长”（《荀子·礼论》）。应该说，荀子的这一消费思想是可取的。桑弘羊则从消费在政治经济生活中的地位和作用出发来说明扩大消费的必要性和好处。他认为：第一，扩大消费可以扩大国家的政治影响，可以显示国力，壮大国威，以威慑其他国家，巩固统治者的地位。第二，扩大消费可以刺激经济的发展：不盖宫室，木材就不能发挥作用，就不必伐木；不讲究吃喝，就没有人去打猎；为了扩大消费，就得四处搜求消费品，就可以互通有无，活跃流通，扩大贸易。陆楫极力反对禁奢，主张扩大消费。他说：“吾未见奢之足以贫天下也。”认为节俭仅对个人或家庭有利，从社会考虑则有害：“自一人言之，一人俭则一人或可免于贫。自一家言之，一家俭则一家或可免于贫。至于统论天下之势则不然。”（《蒹葭堂杂著摘抄》）陆楫从不同的方面说明奢侈消费对社会经济发展的促进作用。首先，认为富人奢侈可以增加穷人的谋生手段，因“彼有所损，则此有所益”，能“均天下而富之”（《蒹葭堂杂著摘抄》）。其次，奢侈消费风气对流通具有促进作用，可以繁荣市场，活跃经济。陆楫在肯定了消费的积极作用的同时，又夸大了奢侈消费的作用，把奢侈看作商品经济得以发展的决定性原因，认为当时苏杭和上海等地之所以繁荣发达，“其大要即在俗奢”（《蒹葭堂杂著摘抄》）。

中国古代的消费思想是十分丰富的，有良有莠，都对中国古代乃至现代的经济发展和消费心理、消费行为等，产生过这样或那样的影响。本书不可能一一加以叙述。

（二）西方经济学家的消费观

西方经济学家早就开始了对消费经济理论问题的研究，同时也涉及到一些具体消费经济问题的探讨。后者将在本书

的有关方面提到，这里不作具体介绍，前者内容比较多，这里只就他们在消费与生产的关系，社会消费的发展趋势以及消费与经济危机相互关系等主要方面的重要观点作一个简略的评介。

消费与生产的相互关系。英国资产阶级古典政治经济学认为，消费不利于生产，因而极力主张节制消费。他们不仅主张尽可能地压抑工人阶级的个人消费，就连资本家的个人消费，他们也看作是一种浪费。“古典的资本家谴责个人消费是违背自己职能的罪恶”，认为“他的私人消费，对他来说也就成了对他的资本积累的掠夺”^①。威廉·配第认为，不论是大吃大喝，还是购买生活用品，都是不利于生产的。而且，消费过多，还会使人变得懒惰。亚当·斯密和大卫·李嘉图也认为，若只有勤劳，无节俭，资本决不会增大。要扩大生产，必须压缩消费，使生产超过消费。他们都把消费与生产绝对对立起来。法国古典政治经济学在充分肯定消费的作用的同时，又过分夸大了消费的作用。西斯蒙第认为，消费者的需要就是生产的目的，人们肯于进行劳动，是为了以后获得休息；进行积累，是为了消费。这说明他看到了消费在生产过程中的重要性，是有贡献的。但是，他用消费不足来说明资本主义经济危机的原因，则是错误的。

社会消费趋势。资产阶级经济学家马歇尔从社会经济发展的角度考察了社会消费的变动趋势。他认为，随着社会经济的发展和科学技术的进步，人们的消费品种类、消费水平和消费方式都会发生相应的变化。他说，在自然经济条件下，人们从自己的生产中获得生活必需品，随着经济的发展，通

^① 《资本论》第1卷，第651、650页。