



Faculty Academic Series - Business School of Xiangtan University

湘潭大学商学院学术丛书

消费经济学前沿

The Frontiers of Consumption Economics

龚志民 / 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

湘潭大学商学院学术丛书

消费经济学前沿

龚志民 主编

经济科学出版社

责任编辑：张意姜

责任校对：王苗苗

技术编辑：邱 大

消费经济学前沿

袁志民 主编

经济科学出版社出版 发行 新华书店经销

社址：北京海淀区学院路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

河北省财政厅印刷：印表

850×1168 32 开 8.25 印张 224000 字

2002 年 9 月第 1 版 2002 年 9 月第 1 次印刷

印数：0001—10000 册

ISBN 7-5058-3235-2 C·1 · 2594 定价：15.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

消费经济学前沿 / 龚志民主编. — 北京: 经济科学出版社, 2002. 9

ISBN 7-5058-3235-2

I. 消... II. 龚... III. 消费结构—研究—中国
IV. F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 080446 号

主编：龚志民

编著：（以姓氏笔画排序）

毛中根	任天飞	刘长庚	寻 舸
苏国强	李永斌	李华明	李军波
李伍荣	李 峻	肖彦花	何恒远
周 密	郑必清	郑 昭	饶晓辉
洪美玲	资树荣	楚尔鸣	蔡赛男

前 言

消费需求低迷、有效需求不足已成为制约我国经济健康、稳步发展的首要问题。启动消费、扩大内需是我国经济发展的长期战略方针，也是当前经济工作的立足点。近年来国家的货币政策和财政政策都是围绕这个主题，无论是经济学家还是政府部门都在苦苦思索增加消费需求的良方妙策，学术见解更是百家争鸣，难有一家之言压倒群芳。尽管目前没有满意的答案，但学术界同仁仍在为寻求真理而不懈努力，正朝着正确的目标前进。这是科学研究的必由之路。

本书就是在这样的背景下完成的，这也是最近几年湘潭大学商学院消费经济研究所工作的回顾和部分成果的总结。湘潭大学是我国消费经济研究的发源地之一，20世纪70年代末至90年代初，以尹世杰为代表的消费经济学术团体取得了令人瞩目的成就。湘潭大学消费经济研究所成立以来，我们承担了许多重大课题的研究，其中包括中国社会科学基金课题：“中国消费结构研究”（“六五”重点课题）、“中国消费模式研究”（“七五”课题）、“消费调控体系研究”（1991~1993年）、“合理消费水平与整体经济发展水平的关系的研究”（1993~1995年）和教育部课题：“90年代中国消费结构和倾向的研究”（1993~1995年）、“中国农村社会保障研究”（1993~1995年，重点课题）、“西方国家消费调控理论”（1991~1993年）以及湖南省教育厅课题“消费保险研究”（1991~1993年）。在完成这些课题的过程中，我们取得了一批又一批成果。更重要的是，许多优秀人才脱颖而出，消费经济学的学术梯队更加壮大。

虽然我们也遇到过困难和挫折，但我们始终没有放弃。尤其是在新旧世纪交替之际，湘潭大学商学院造诣高深的老教授带领一批中青年学者和年轻学子致力于消费经济学一系列热点问题的研究，组织力量集体攻关。集体的智慧和艰苦的探索结出了丰硕成果，本书就是这

些成果的一个缩影。

1998年以来,我们承担了国家社会科学基金课题:“国外消费变动对我国消费品出口的影响”(2002年:02CJY028);湖南省社会科学基金课题:“湖南省失业保险与再就业工程”(1998年:98A048)、“可持续发展与消费方式研究”(1998年:98A065)、“消费风险与扩大内需研究”(2001年);湖南省自然科学基金课题:“消费环境优化研究”(2001年:00JJY20102);湖南省社科评奖委员会课题:“面临新世纪:消费需求的变化和消费改革的选择”(1999年:99056C)、“消费经济学中若干前沿问题的研究”(2001年:2010713)、“家庭消费问题研究”(2001年:201072B);湖南省委宣传部五个一工程课题:“社会主义初级阶段消费文化研究”(1999年:9905001);湖南省教育厅课题:“消费增长与经济增长方式转变”(1998年:98B019)、“消费需求的非经济约束研究”(2001年:00C114)、“城市居民与农村居民消费的比较研究”(2001年:01C100)。正是以这些课题为依托,我们的研究渗透到消费经济学的各个领域。以新的视角,新的方法重新审视消费经济学的发展历程和过去的研究成果,我们从中受到启示,我们的境界得到提高。尽管我们研究的问题和阐述的观点难免存在偏差,但我们倾注了热情和责任。创新是时代的要求,是科学研究的灵魂,也是我们一贯追求的目标。创新很难,但我们力求有所突破。

本书是在集体讨论的基础上分工写成的,具体分工如下:

第一章 刘长庚、尹 炯

第二章 郑必清

第三章 资树荣

第四章 任天飞、肖彦花

第五章 龚志民、毛中根

第六章 郑必清

第七章 周 密

第八章 郑必清、李永斌

第九章 李华明、蔡赛男、苏国强、洪美玲、李 峻

第十章 楚尔鸣、何恒远

第十一章 龚志民

第十二章 郑必清

第十三章 李伍荣

第十四章 李军波、郑 昭

第十五章 龚志民、饶晓辉

龚志民是本书的主编，对全书进行了最后的修改和定稿。本书的出版既是我们近期课题成果的汇报，又是我们新的研究起点。真诚期待读者批评指正。

龚志民

于湘潭大学商学院

2002 年 9 月



1	第一章 居民消费与扩大内需
1	一、文献综述
2	二、刺激居民消费是扩大内需的关键
15	三、政策建议
22	第二章 消费调控体系
22	一、消费领域中的矛盾和消费调控的必要性与重要性
29	二、消费调控的主要内容
34	三、消费调控体系建设
37	四、我国现实消费调控的主要趋向和对策
44	第三章 西方消费调控的目标、政策及对西方经济的影响
44	一、西方消费调控目标
49	二、西方消费调控政策
55	三、西方消费调控对西方经济的影响
63	第四章 消费函数理论的发展及在中国的运用
63	一、西方消费函数理论的发展
69	二、消费函数理论在中国的应用
75	第五章 论我国目前农民消费偏低的原因及对策
76	一、我国农民消费需求的现状
76	二、我国农民消费偏低的原因分析
81	三、提高农民消费的对策建议
86	第六章 走向 21 世纪的中国消费结构
86	一、六年前的预测分析基本准确
92	二、预测新世纪初期的消费结构应当特别关注的几个新情况

100	三、几个主要消费热点
107	第七章 食物消费结构及优化问题研究
107	一、我国目前食物消费结构现状与问题
109	二、食物消费结构不合理的原因
112	三、食物消费结构的优化标准
115	四、食物消费结构优化的途径
121	第八章 农业结构调整和居民食物消费的发展
121	一、农业结构调整受居民食物消费发展制约
122	二、我国居民当前食物消费的主要趋向
125	三、按照食物消费需求趋势积极调整农业结构
127	四、加强食物消费引导
130	第九章 完善我国社会保障体系
130	一、养老保险
139	二、失业保险
147	三、医疗保险
154	四、城市居民最低生活保障
163	第十章 网络经济下的消费理论创新
163	一、网络经济的消费特征及其规律性
165	二、网络经济对传统经济学的影响
168	三、网络消费理论的分析框架
172	四、结论：对建立网络消费理论的几点看法
174	第十一章 消费环境优化与政府职能转变 ——兼谈厂商与消费者的博弈
174	一、内需不足制约经济增长
176	二、消费者不敢消费的原因
177	三、厂商和消费者的博弈
182	四、重复博弈与消费者利益保护
184	五、市场环境与政府的职能
190	六、信息传递与消费环境

192	L、法制建设与消费环境
193	八、结论和对策
195	第十二章 消费增长新阶段和经济增长方式转变
195	一、消费增长新阶段及其主要要求
196	二、新阶段的消费需要和经济增长方式
198	三、转变经济增长方式是紧迫而长期的任务
200	四、提高消费品质量与转变农业经济增长方式
201	五、增加知识文化消费和一定的居民储蓄、拓展消费领域
203	六、服务消费需求增长与第三产业发展
204	七、净化消费环境与发展生态经济
206	八、变革消费观念,建设中国式的消费模式、保持适度消费
208	九、在与经济增长方式的关系中系统地研究消费增长是一件新事,需要逐步完善
210	第十三章 消费文化研究
210	一、文化与消费文化
217	二、国内外消费文化研究述评
222	三、消费文化与经济发展
228	四、大力加强消费文化建设
237	第十四章 以消费文化构建企业文化
237	一、消费文化指导企业文化建设问题的意义
239	二、现阶段企业文化建设理论的某些不足
241	三、对现阶段企业文化理论的改进
244	第十五章 论消费风险
244	一、消费风险的识别和分类
245	二、中国居民消费风险分析
246	三、消费风险的规避
248	四、消费者的行为
249	五、经营者的行为
250	六、抑制消费风险,拉动经济增长

第一章

居民消费与扩大内需

近些年来，内需不足已成为我国经济发展的一个明显特征。居民最终消费成为制约内需的一个最大的因素，这已成为共识。围绕着扩大居民消费经济学家和许多有识之士提出大量的政策建议，下面从理论和实证分析的角度将这些观点归纳和总结如下，以供进一步的研究。

一、文献综述

有关居民消费与国内需求的关系可以从两大理论流派来找到其根源：其一是马克思主义的消费理论；其二是西方的消费理论。

马克思主义的消费理论重视对消费在社会再生产中的作用及生产、分配、交换对它的影响的研究。马克思认为再生产中的四环节是辩证统一的，消费受生产、分配、交换的影响，但反过来对它们有反作用。消费在社会再生产四环节中既作为终点而又作为逻辑的起点，对生产、分配、交换具有反作用。对消费在再生产过程中的作用，马克思还从社会总资本的再生产研究中指出：消费资料的生产是人类的第一个历史活动，并且对扩大再生产具有制约作用。

马克思消费理论，对我国现阶段的居民消费问题的启示主要在于：可以正确运用马克思消费理论处理好社会主义消费中的消费与生产、交换、积累几大关系；建立合理的社会主义消费结构；树立社会主义适度消费观念。

另一方面，以凯恩斯为首的当代西方消费函数理论所研究的主要内容都认为收入是影响消费的重要因素，消费是收入的函数。消费需求理论的形成和发展在西方由来已久，从凯恩斯的绝对收入假说到杜森贝的相对收入假说，再到后来莫迪利安尼的生命周期假说及弗里

德曼的持久收入假说，都是试图更深刻地找出真正影响消费水平的因素。

围绕着决定消费的不同收入形式和影响的不同程度，这些西方经济学者从不同角度研究了现期收入、过去收入、其他人消费水平、未来收入以及由消费决策影响的收入对消费函数的影响。西方的消费函数理论用比较直观的方式指出居民消费需求不足可能存在的主要原因。这有助于我们分析短期内造成我国居民消费需求不足的原因。通过西方消费理论的分析可知我国目前的消费需求不足问题，收入方面的原因是主要的，如现期收入减少、由过去收入和其他人消费水平所带来的“棘轮作用”和“示范效应”弱化、未来收入减少、缺少由消费决策影响的收入等。引出消费需求低迷，需要从制定收入增长政策、调整收入分配政策、完善社会保障制度、发展消费信贷等方面入手。

二、刺激居民消费是扩大内需的关键

居民消费需求不足已成为我国近年来经济发展中的一个突出问题，刺激居民消费已成为扩大国内需求的关键。从以上的理论出发分析可知制约着我国居民消费的因素在以下几个方面。

（一）消费率下降与过剩经济

1. 建国以来我国消费率的变动。我国目前的国民收入核算体系（SNA）将 GDP 分成三个部分：一是最终消费，包括居民消费和政府消费；二是资本形成，包括固定资产形成和存货增加；三是净出口。

其中最终消费和资本形成构成社会总产品的主要部分，在旧的国民收入核算体系（MPS）中称为消费和积累。最终消费额和居民消费额占 GDP 的比重称为最终消费率和居民消费率。建国以来我国消费率整体呈下降趋势，从 1952 年的 78.6% 下降到 2000 年的 61.3%，其中经过了 5 次大幅度下降。其情况如表 1.1。

对比前几次下降，最近一次具有以下特点：（1）前几次消费率伴随的是 GDP 加速增长，经济处于过热年份，而这次 GDP 增速呈下降趋势。在前几次中，积累率（或投资率）的上升能够抵销消费率

下降对 GDP 增长的副作用。而 2000 年投资率的上升对经济增长的推动作用不明显。扣除净出口下降对 GDP 的影响，仍未能弥补消费率下降的负面影响。(2) 前几次下降伴随着信贷膨胀，而这次伴随的是银行存差的扩大，全国金融机构自 1995 年出现正的存差以来，到 2000 年已急剧扩大到 2.2 万亿元。(3) 前几次伴随着固定资产投资增长率的急剧上升，而这次则伴随着较低的固定资产投资增长率。1997 年固定资产投资增长率只有 8.8%，1998 年虽然政府投资大量增加，但仍只有 14.1%，还不及 1996 年的水平。1999 年和 2000 年分别仅为 5.1% 和 10.3%，足以体现政府投资所产生的“挤出效应”。

表 1.1 消费率五次下降的有关情况

单位：%

年 份	1958 ~ 1959	1965 ~ 1966	1978	1993	1998	1999	2000
最终消费率	66.1, 56.2	72.9, 69.4	61.8	58.3	58.2	60.1	61.3
居民消费率	61.1, 50.3	66.4, 63.1	48.6	45.3	46.7	47.5	48.2
积累率	33.9, 43.8	27.1, 30.6	38.0	43.3	40.5	37.1	36.2
固定资产投资增长率	84.6, 31.9	30.7, 17.5	22.0	61.8	14.1	5.1	10.3
GDP 增长率	21.3, 8.8	17.0, 10.7	11.7	13.5	7.8	7.1	8.0

资料来源：中国 1990 年和 1998 年数据来源于国家统计局《中国统计年鉴》，1999 年和 2000 年数据来源于国家统计局《2001 年国民经济和社会发展统计公报》。

2. 消费需求下降带动投资需求下降，形成过剩经济。消费是生产的最终目的和归宿，人们不是为了生产而生产，消费才是决定生产的最终原因。消费率的长期下降，其必然结果是：

(1) 消费对 GDP 的贡献率下降。1978 ~ 1988 年，最终消费贡献率平均为 67.889%，而 1989 ~ 1996 年下降为 52.9787%，1998 年进一步下降为 41.6%。表 1.2 是中、美、日、英四国最终消费对经济增长的贡献率。中国的消费贡献率是最低的，1989 ~ 1997 年比美、英分别低出 31.4182% 和 36.7772%，即使比高储蓄、高积累的日本也低达 10% 左右，而 1998 年消费的贡献率又进一步下降。

表 1.2

四国最终消费对经济增长的贡献率

单位: %

中国 (1989 ~ 1997 年)	中国 (1998 年)	美国 (1989 ~ 1996 年)	日本 (1987 ~ 1995 年)	英国 (1985 ~ 1995 年)
52.9787	41.6	84.3968	62.2423	87.7597

资料来源: 中国 1998 年数据来源于国家统计局《1998 年国民经济和社会发展统计公报》, 其余数据转引自罗云毅、周立东: 《关于经济增长中投资贡献率的若干问题研究》, 《投资研究》1998 年第 4 期。

(2) 消费需求下降阻碍了投资增长。传统体制下, 由国家通过财政拨款给国有企业投资。“分灶吃饭”体制下, 由地方政府和国有企业共同决定投资规模, 形成了投资的“倒逼机制”。20 世纪 80 年代后期到 90 年代中期, 国有企业的投资扩张主要依赖银行融资, 但银行贷款的约束很软, 企业投资扩张又不取决于市场, 而取决于所能筹集的资金规模, 因而形成“投资饥渴症”。但近年这种投融资体制已有很大变化, 市场对投资的约束加强。首先, 是国有投资比重下降, 国有投资占总投资的比重从 1992 年的 68% 下降为 1997 年的 52%。其次, 是银行体制在 1997 年亚洲金融危机以后加强了信贷监管, 银行放贷非常谨慎。最后, 是投资主体转变为以企业为主体, 1997 年全社会固定资产来源中国国家预算内资金不到 3%。决定企业投资的因素有两个: 利率和投资预期报酬率。1996 ~ 1998 年 6 次降息以刺激投资, 但效果不佳。1997 年国有经济固定资产投资增长 11.3%, 集体经济投资增长 5.8%, 个体经济投资增长 6.7%, 与 1996 年相比增幅分别为 0.7%、-5.5%、-18.7%。1998 年由于扩张性财政政策的实施, 国有投资的增幅为 19.6%, 但集体经济只有 -3.5%, 个体经济 6.1%。财政投资没有带动非国有投资的增长。因此, 这三个变化使传统的“国有投资拉动经济景气, 非国有投资跟进”的投资扩张机制受阻。受阻的根本原因在于消费率的下降影响了投资预期回报率。在市场对资源配置占主导地位的经济中, 消费需求是最终需求, 没有消费增长, 投资是不可能长期自我循环下去的。只有最终以某种方式满足消费的投资才能取得效益, 才能持续。

消费需求不足必然导致产品产销率不高，1998 年全国工业产品产销率为 96.49%，商品库存增加，1997 年达 7544.8 亿元，企业经济效益滑坡，市场预期看淡。消费无热点导致投资无热点，大量储蓄沉淀在银行中，不能顺畅地转化为投资，经济增长低于潜在的增长率。

(3) 消费需求不足和投资需求不足，使经济过剩。消费是经济增长的原动力，消费需求长期不足通过对投资需求的影响最终导致全社会的需求不足，使经济进入过剩状态。1997 年以来，我国已进入过剩经济，过剩不仅表现在下游的消费品市场，而且同时出现在上游的重工业和基础设施领域。不仅表现在商品滞销和积压，物价持续负增长，还表现在生产能力、资金和劳动力资源等要素的利用率下降。这些说明，我国经济运行受到需求的制约，并且这种需求是随着消费率的下降而日益增加。

我国是在供给能力低下的基础上形成总供给大于总需求的过剩经济的，根本原因在于消费率的超前下降。根据钱纳里的研究，世界 101 个国家在人均收入 300 美元时（1964 年美元不变价计算）消费率 80.2%，在 1000 美元时稳定 76.5%。我国目前人均 GDP 按 1964 年美元不变价计算还不到 300 美元，消费率不到 60%，大大低于世界水平。这样的消费需求是不可能长期维持下去的，因此走出过剩经济的关键在于提高消费需求。

(二) 居民收入相对下降和居民消费需求不足

居民的可支配收入持续滞后于 GDP 的增长主要表现在以下一些方面：

1. 收入水平。收入水平是决定即期消费的主要因素，这是一个带有普遍性的规律。在收入水平较高的时期，人们消费情绪高涨，消费欲望强烈，消费支出增长较快。相反，在收入水平下降、预期收入不高的时期，人们的消费欲望和消费积极性就会大大减弱，消费支出也必然减少。虽然从改革至今，城镇居民收入水平一直呈上升趋势，但自“七五”以来，我国居民家庭人均收入的增长已落后于 GDP 的增长。扣除价格因素以后，1986～1996 年，我国居民家庭人均收入

年均增长率仅为 6.3%，即使考虑到 1.2% 的人口增长率，居民家庭收入总额的增长也只有 7.5% 左右。1986~1996 年，职工实际工资年增长率更低，仅为 4.2%。由于居民家庭人均收入的增长较大幅度地落后于 GDP 的增长，致使按不变价格计算的居民人均收入占人均 GDP 的比重由 1985 年的 57.7% 降低到 1997 年的 45.5%。

表 1.3

居民收入与消费在 GDP 中的比重

单位：%

年 份	人均收入/人均 GDP	人均消费/人均 GDP
1985	57.7	50.1
1986~1990	51.7	48.3
1991~1995	47.1	44.3
1996	46.2	41.9
1997	45.5	40.2
2000	45.2	40.0

表 1.3 为 1985 年以来按不变价格计算的居民人均收入占人均 GDP 及人均消费占人均 GDP 的比重。从表 1.3 可以看出，人均收入占人均 GDP 的比重与人均消费占人均 GDP 的比重不仅变化方向相同，而且数值也非常接近。这种关系清楚地表明，居民人均收入水平偏低是造成消费需求不足的基本原因。

2. 收入变化。收入变化对消费或储蓄的影响，通常是通过人们的预期来实现的。一般来讲，收入波动的加大会降低人们的收入预期。这是因为收入增长较快时，人们会怀疑其永久性，从而加大收入增量中的储蓄比重。而当收入增长下降或收入下降时，人们则会意识到收入的不稳定性，为使未来消费不致降低，人们一般要增加储蓄。收入的波动通过这种心理作用，使消费行为变得更加谨慎，导致我国城镇居民消费增幅趋缓，从而出现市场相对疲软的诸多原因中，收入增长率的逐年下降可以说是很重要的一个。进入 20 世纪 90 年代以来，尽管人均收入在不断增加，但同时收入增长的波动性也在增大。

3. 收入差距。首先，从城镇居民的收入水平看，居民收入有了