

家庭消费结构演变 的制度分析

田学斌 著

中国社会科学出版社

家庭消费结构演变的 制度分析

田学斌 著

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭消费结构演变的制度分析/田学斌著. —北京: 中国社会科学出版社, 2007. 9

ISBN 978-7-5004-6401-3

I. 家… II. 田… III. 家庭消费—消费结构—研究—中国
IV. F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 138896 号

责任编辑 刘其昌

责任校对 韩天炜

封面设计 王 华

版式设计 戴 宽

出版发行 **中国社会科学出版社**

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720

电 话 010—84029450 (邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 华审印刷厂

装 订 广增装订厂

版 次 2007 年 9 月第 1 版

印 次 2007 年 9 月第 1 次印刷

开 本 880 × 1230 1/32

印 张 8.375

插 页 2

字 数 220 千字

定 价 22.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

序 言

现在呈现在读者面前的《家庭消费结构演变的制度分析》一书，是田学斌博士多年关注消费经济，特别是对家庭消费结构进行系统、深入研究，在其博士学位论文的基础上补充、修订而成的专著。作为他的导师，我为他的这部专著的出版感到十分欣慰，并向他表示热烈祝贺！

消费水平和消费结构问题不仅直接关系我国城乡 13 亿人的生活品质的提升，而且关系我国国民经济的持续健康发展。家庭是社会的细胞，家庭消费结构是社会消费结构的基础和缩影。改革开放以来，我国广大群众消费水平有很大提高，消费结构有明显改观。然而，20 世纪 90 年代中期以来，我国居民消费率一直在低位徘徊；居民消费水平虽然明显提高，但是消费结构的调整与升级步伐缓慢，城乡消费差距较大。这些问题产生的原因很多，除了我国居民收入水平还不高、消费观念和消费行为转变滞后等以外，与我国作为一个制度转型国家，尚处于市场经济体制建立和完善时期的国情密切相关。因此，当作者就从制度、制度变迁视角研究家庭消费结构演变的选题征求我的意见时，我立即表示同意和赞赏。因为这个课题具有明确而重要的现实意义和理论意义。

在攻博期间，田学斌同志十分勤奋，一方面深入学习了消费经济学、消费者行为学、家庭经济学、制度经济学等学科知识，

2 家庭消费结构演变的制度分析

注意搜集相关文献资料，开阔理论视野，夯实理论基础；另一方面注重实地调查研究，特别是对农村居民消费需求和结构及其制约条件，进行深入细致的调查探究，并认真求教和咨询了同行专家，充分体现了他虚心、刻苦、科学、严谨、求真、务实的治学风格。

作者的学位论文写作历时两年有余，经多次修改方定稿。从学位论文的完成情况看，不仅实现了初衷，而且表明作者在本门学科领域掌握了坚实宽广的基础理论和系统深入的专门知识，已经具备了深入、独立地开展科学研究工作的能力，得到了学位论文评阅专家和答辩委员会成员的一致好评。

在答辩通过后，作者对学位论文又进行了加工、充实和修订，今以专著形式出版，这是家庭消费结构研究的一部力作，必将为消费经济学园地增光添彩。因为，通观全书，立论正确，观点鲜明，结构严密，内容丰富，体现了历史与逻辑的紧密结合，理论与实际的密切结合，而且资料翔实，分析深入，行文流畅，具有较大的创新和理论贡献。其主要特点可分述如下：

一 主题突出，立论正确

该书以我国居民消费率长期偏低为起点，以家庭消费结构的演变为研究对象，以家庭消费结构演变与制度变迁的关系为核心，探讨家庭消费结构演变与制度变迁的关系，抓住了我国消费领域存在的一个重要问题，选题精准，主题鲜明，可望丰富消费经济学理论，为政府加快推进经济体制改革、进一步扩大内需的政策抉择提供有价值的参考，选题具有重要的理论意义和现实意义。

消费率偏低问题为我国经济学界长期关注，文献丰富，观点

纷呈。作者以制度理解家庭消费，立论正确，富有创见。正如著名经济学家、西北大学经济管理学院名誉院长何炼成教授的评论所言，作者的工作“填补了一个空白，系统全面地论述了这一问题”。

二 理论扎实，方法科学

从全书可以看出，作者始终坚持科学的治学态度和严谨的治学精神。作者系统掌握了家庭经济学、消费经济学、制度经济学、计量经济学的前沿理论，全面掌握市场经济条件下中国家庭消费结构转变的热点、重点问题。同时，作者熟悉中国制度变迁与消费制度变迁的过程，通过深入的调查研究，积累了丰富的第一手资料，为全书理论框架的构建打下了坚实的基础。

该书研究方法科学，技术路线清晰，显示了作者良好的哲学社会科学特别是经济学的学术素养。该书综合运用新制度经济学、新经济社会学、消费经济学、消费者行为学等多学科知识，规范与实证相结合、定性与定量相结合，应用制度分析和比较研究方法，就家庭消费结构演变问题进行了系统、全面的分析和研究。

特别值得指出的是，该书基于制度——行为——消费结构的分析框架，对家庭消费结构演变的趋势的讨论比较全面。较之同类研究成果，该书将新制度经济学分析框架引入居民消费结构变动趋势研究的努力值得肯定，并有一定的创新性。

该书还应用计量经济学方法确定制度变迁对家庭消费结构影响的方向与强度；将产权与交易费用范式引入家庭消费结构分析，深刻揭示了家庭的经济性质。这一分析类似于科斯分析企业性质时的分析框架，是以制度理解家庭经济的一种创新。

三 结构完整，重点突出

该书对家庭消费的性质、结构的演变与制度变迁、制度变迁与城乡居民家庭消费结构的演变、消费热点与消费升级、消费风险与家庭消费升级，以及改善制度环境、优化消费结构的政策选择等问题进行了全面系统的论述，既有理论框架的建构，又有实证数据和实地调查的支撑；既有定性的分析，又有基于计量模型的定量分析，可见结构完整，形式规范。

该书重点突出，研究的主要着力点集中于四个方面：（1）阐明了制度变迁与城镇居民、农村居民消费结构演变的关系，指出了优化家庭消费结构的政策选择，从而使该书有重要的创新。（2）对正式制度及其变迁与城镇家庭消费结构演变的关系进行实证分析，指明了制度变迁对家庭消费结构的双重影响。（3）通过调查，揭示了农村家庭的交易行为介于人格化和非人格化交易之间，以及农村家庭消费结构低水平锁定的制度原因，指明了优化农村家庭消费结构的对策。（4）基于消费者产权的理念，提出消费者与厂商对商品的关键信息产权的分配模型，为优化消费结构、促进消费结构升级提出了政策建议。该书理论基础扎实，结构完整、严密，研究重点明确，理论性和实践性都很强。

四 深入实践，资料丰富

通览全书，文献与资料十分充足丰富。作者能够坚持理论与实际紧密结合，以问题为导向，深入农村进行实地考察，难能可贵。在写作过程中，作者多次深入河北农村进行认真细致的实地调查研究，深刻理解准确把握农民消费需求的性质、消费结构演

变的规律、风俗习惯等非正式制度的演化路径、制度演变与农民消费结构升级的关系，有助于作者针对家庭消费与经济问题提出鲜明、独到的观点和结论。对此，同行专家给予很高评价。

该书资料翔实，论据充分，论事客观。该书的论理述事以社会调查和大量数据资料佐证，把观点、结论建立在坚实的实证数据的基础上。不仅正文的资料翔实，而且附录中编列了可供进一步查考和深入研究的相关资料，从而提高了该书的附加值。

五 文笔流畅，可读性强

该书作者多年从事研究工作，已发表多篇学术论文和大量经济学评论，文字功底好。作者的写作调动了长期积累的经验，该书层次分明，条理清楚，语言流畅。其中，作者对计量方法的运用也以简单必要和说理清楚为依归，体现出严肃、朴实的文风。因此，该书具有较强的可读性。

值得一提的是，作者孜孜以求的一个目标，是学术研究争取有趣味性。显然，这个目标不易达到。令人欣慰的是，他的理想在该书中得到了部分实现。例如，他考察非正式制度演变与农民消费结构升级的关系问题，从农村集市交易中白灰水画出的四边形的功能，揭示农民人际交往、交易方式对市场范围的适应能力；从农村人际往来的礼物交易、结婚彩礼的性质，探索农村习俗演化对农民消费结构的低水平锁定的影响机制，给我们提供了颇有启发的视角、材料和观点。

诚然，以博士学位论文为基础的这本专著，只是作者学术生涯的新起点。其中，可能还有不足和缺失之处。希望他今后能够在消费经济学和新制度经济学的领域内，把本课题研究继续深入下去。例如：进一步研究非正式制度演变与消费行为的关系，探

6 家庭消费结构演变的制度分析

讨农民消费结构升级和农民消费需求扩大的内外部因素之间的互动关系，深入调查农民消费需求的影响因素和变动机理……从增加收入和降低成本的视角，继续为扩大消费、改善消费环境，进而为我国全面建设小康社会、构建和谐社会做出应有的贡献。

我们热忱欢迎所有对消费经济问题感兴趣的人们，尤其是中青年朋友关注并参与这些方面的研究，相信中国消费经济园地今后会繁花似锦。

祝愿本书作者和其他中青年学者共同取得新的更大的成绩！

西安交通大学经济与金融学院教授、博士生导师

文启湘 谨序

2007年5月16日 于西安

前 言

这是我独立完成的第一部专著，是由本人的博士学位论文修改而成。

论文的写作过程，可谓艰辛备尝。不过，按照阿尔钦的“以成果衡量成功定律”，吃再多苦头，也不足为外人道。重要的是，从选题择定、提纲草拟、资料搜集、调查研究、动笔为文到文稿杀青，经历了一个完整的学术旅程，我的身心得到了磨炼。焚膏继晷，山穷水尽，百思不得其解，令人憔悴近于绝望；蓦然回首，豁然开朗，意外窥得门径，令我兴奋几至疯狂。惟其如此，我才能体会一个学者的独得之乐。

论文完稿，笔者又被带入下一个忐忑不安的旅程。论文的观点能否站得住脚，论证过程是否严密，方法是否得当，成果是否真有新意，能否得到师长的认同……一连串问题又敲打着我的心灵。然而，虽有不安，笔者却不失自信。毕竟自己尽了力，能否到达一个新的层面已不重要。

幸运的是，在论文评阅和答辩过程中，拙文得到了几位前辈师长的好评。著名经济学家、西北大学经济管理学院名誉院长、博士生导师何炼成教授指出，论文的“选题重要，是我国现阶段消费领域中存在的重要问题，对此我国经济学界有些零星的论述，但很不系统全面，论文对此填补了一个空白”。

在答辩会上，西北大学博士生导师胡健教授认为，拙文是

2 家庭消费结构演变的制度分析

“同类论文中的佼佼者”。胡老师对我的跨学科研究方法予以充分肯定，对我通过大量调查研究揭示现象和问题本质的研究路径大加赞赏，他说：“作者进行了跨学科的研究，通过大量的调查展开研究，做得很好，指导思想有创新，出发点有较大的突破。”

在与西安交通大学博士生导师冯涛教授的讨论中，他同样给了我信心。冯老师认为，论文选题非常好，研究方法有重要创新，研究结论有创见。他还将有关制度变迁与消费结构演变的讨论引向一个更高的层面，令我大开眼界，深受启发。

师长的好评，不仅是对我的博士论文的水平肯定，更为我指明了学术研究的方向，谨此向诸位先生致谢！我深知，这是前辈师长对后辈学者的奖掖，唯有坚持走正确、科学的研究道路，取得更多成果，才能不负他们的厚望。

我对消费经济和制度经济学问题的思考，已逾 10 年，发表了一些论文，参与完成了几项国家级和省部级课题的研究，积累了资料和经验，有一些心得体会。在博士论文写作过程中，我又搜集了大量中外文献，几次到河北的邯郸、衡水农村进行实地调查研究，收获很大。

我深知，经济学的生命不在书斋，而在于“田野”。正如张五常教授所亲身倡导的那样，经济研究必须重视实地考察。经济学的基本理论虽然简单，但是要找到人们行为的关键局限条件，不能由假设得到，必须向市场学习，向真实世界求教。本书写完改定，自知实地考察的功夫远为不足，只待今后补充。

中国不缺少理论家，也不缺少实践家，缺少的是将理论搞对、深入实践探求现象和行为背后的局限条件的理论家；中国不缺少忧国忧民的经济学者，缺少的是脚踏实地、沟通中西的理论实干家。假设容许失真，均衡可以想象，但是局限条件一定要向

实践中求。心要热，脑要冷，行动要跟上，才能提出好的政策建议。

1991年诺奖得主科斯就鼓励经济学家们参与公共讨论，他说：“如果我们不得不提供的建议被采用的话，虽然它只包括几条简单的经济学规律，但其价值是明显的——令人泄气的是这些简单的规律却被普遍地忽视了。”经济学家要在社会贡献上取得好成绩，不仅需要经济学智慧，而且要有走入真实世界的决心和勇气。

经济学是实证科学，真实世界是经济学家的实验室。人人皆在其中，对世事有好奇心，希望提出自己的解释。著名经济学家赫舒拉发说得好，所有社会科学，如果以科学的假说做解释，都是经济学。或者受过系统训练，或者只读过入门的经济学，须有明师指导，都可以对现象或行为做出科学的解释。

是的，经济学的主要功用，是解释现象或人的行为。坚持这一理念，我们要进到市场之中去，寻找有趣味、有启发的现象，潜心研究，挖掘行为变化的局限条件，可望为经济科学的发展提供有价值的积累，为参与公共讨论、经世致用做出应有的贡献。

本书以制度经济学范式研究家庭消费结构演变，是一个跨学科的尝试，希望对人们有所启发。书稿的写作和修订数易其稿，我倾注了大量心血，但是依然诚惶诚恐，期待着读者朋友的中肯批评，恳请方家不吝赐教。

当然，文责自负。

作者

2007年5月18日于石家庄

Abstract

The family consumption structure ("FCS" for short) is the foundation of the social consumption structure , also is the industrial structure deep level decision strength. In a long - term our country consumption rate is somewhat low , the upgrade of FCS and the consumption level enhanced the step to reduce speed , deepens China economy ' s dependence level on the investment and foreign demand. As a dual - transition transforming country , China has entered into mid - phase of industrialization and the stage of storm fortifications. If the institution reform cannot be accelerated in order to upgrade FCS , improve resident ' s consumption rate , the intrinsic extensive growth model will be strengthened and its accompanying interest groups will be consolidated. As a result , the transformation of government functions and course of perfection of market economy will be delayed which will worsen the supporting conditions of systems for economic development.

Through budget restriction and consumption costs , institutional change can impact on consuming behavior and consumption structure of families. So using new institutional economics paradigm to study the constraints and function mechanism of transferring FCS transformation in urban and rural areas which will be significant for understanding the

2 家庭消费结构演变的制度分析

contradiction between the continual economic growth and the lasting weak in people's consumption and slow update in consumption structure in our country hence work out matching consumption controlling policy connecting micro and macro economy and improve decision efficiency and benefits.

The author attempts to understand family consumption through institution hence advance the theoretical pattern of institution - behavior - structure which adapting measures of econometrics to decide direction and intensity of influence, sum up research results of new institutional economics, new economic sociology and consumer behavioral science to study the relations between institutional change and evolution of FCS. The paradigm will be significant theoretically in enriching and developing consumer economics and family economics.

The book first defined the nature of family consumption, and put forward its analytical framework: institution - behavior - (consumption) structure ("IBS" for short) and discussed the effect mechanism of institutional change on family structure and family structure on consumption structure. Then using IBS paradigm to analyze the relations between elements like institutional change and the structural evolution of urban and rural families consumption; informal institution like convention and fashion and the structural evolution of people's family consumption combined with case study; from the institution and family angle of view, investigate restriction conditions for change and update of consumption hotspots in terms of institution and family; to study the relations between consumption risks and optimization of structure of family consumption in urban and rural areas and advance of consumption quality under the conditions of division of la-

bor at the age of globalization; under the framework of IBS, put forward the consumption policy which connects the micro and macro regulative policies to accelerate update of family consumption structure and realize aims construction of overall well – off society.

Possible innovation in this book :

(1) Using transaction cost economics (“TCE” for short) paradigm into the analysis of FCS which can make the economic nature of family understood profoundly. Conclusion: a family is a social organization which has the function of not only saving transaction cost but also resource distribution and utility creation, which cannot be substituted by organizations like government, firm and market.

(2) The author created the analytical framework institution – behavior – structure (IBS) which combined cost – benefit analysis to institution analysis and study transformation of people’ s consumption behavior and consumption structure under the framework of IBS. In particular, the book takes institution as goods, and institutional change as general transaction behavior which can realize optimization through seeking spontaneous market exchange of institution profits or political transaction.

(3) This is the first demonstrative analysis under the paradigm of IBS to investigate the influence of formal institution and its change on transformation of people’ s consumption structure in urban and rural areas and inspect institutional stock and increment elements which impact on family and its consumption structure. Results: double influence of institutional change on FCS; at the early stage of institutional change, to prevent from increase of expenses, family will enhance the motivation of reservation; at the middle and late stage of institutional

4 家庭消费结构演变的制度分析

change, there will be a period of reservation and family is likely to decrease the propensity to consume to prevent from launch of new policy.

(4) Combined with typical investigation, research is conducted to find out the mechanism of informal institution impact on consumption structure of farmer families. Results: most of the transaction behaviors among families of farmers are between personalised and impersonalised exchange; understanding the institutionally reason why rural families locked on the low - level consumption structure; finding out that there is a quite big potential rural market especially for the villages with preferable development prospect. To meet the advance of demands and improvement of quality of living, some functions of contemporary enterprises and goods and services can considered to be introduced into this rural market.

(5) On the basis of consumer property rights concept, the author first introduced the distribution model for information property of goods between consumers and firms and constructed the theoretical framework based on property rights of consumer and consumption risks; inspecting comprehensively property rights of consumer, consumption risks and improvement of FCS and update of consumption quality. Based on these research, discussed the relations between protection of consumer's property rights and improvement of family consumption quality and advanced policy implications of improving the mechanism of third - party governance.

【Key Words】 Family; Consumption Structure; Evolution; Institution - Behavior - Structure (IBS); Institutional Change

目 录

第一章 导论	(1)
1.1 研究背景与意义	(1)
1.2 国内外研究现状述评	(9)
1.3 研究方法	(14)
1.4 研究思路与内容	(17)
第二章 家庭消费的性质	(20)
2.1 家庭的社会学	(20)
2.2 家庭的制度学	(23)
2.3 家庭的经济学(交易)性质	(25)
2.4 家庭的规模与构成	(33)
2.5 家庭消费结构的衡量	(38)
第三章 家庭消费结构演变与制度变迁	(45)
3.1 制度变迁与家庭消费	(45)
3.2 我国制度变迁的阶段划分	(52)
3.3 制度——行为——结构:一个分析框架	(67)
3.4 家庭消费决策:结构、角色与类型	(73)