



Eryuan Jingji xia Kuoda Woguo Xiaofei  
Xuqiu de Lilun yu Duice Yanjiu



# 二元经济下扩大我国消费需求 的理论研究与对策研究

朱春红 赵娟霞 尹艳冰 /著



中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

国家社会科学基金项目（项目编号：09BJL0164）

# 二元经济下扩大我国消费需求的理论与对策研究

朱春红 赵娟霞 尹艳冰 著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

## 图书在版编目 (CIP) 数据

二元经济下扩大我国消费需求的理论与对策研究/  
朱春红, 赵娟霞, 尹艳冰著. —北京: 经济科学  
出版社, 2016. 8

ISBN 978-7-5141-7243-0

I. ①二… II. ①朱…②赵…③尹… III. ①顾客  
需求-研究-中国 IV. ①F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 221063 号

责任编辑: 程晓云  
责任校对: 靳玉环  
版式设计: 齐 杰  
责任印制: 王世伟

## 二元经济下扩大我国消费需求的理论与对策研究

朱春红 赵娟霞 尹艳冰 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: 010-88191217 发行部电话: 010-88191522

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

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

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京季蜂印刷有限公司印装

710×1000 16 开 14.5 印张 300000 字

2016 年 10 月第 1 版 2016 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5141-7243-0 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010-88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010-88191586)

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

# 前言

经过改革开放的发展，特别是进入 20 世纪 90 年代以后，我国的社会经济状况发生了较大的变化，引起了我国经济发展过程中市场状态的根本改变。商品生产能力的提高，使我国经济由供给约束转为需求约束，有效需求问题成为宏观经济的一个突出问题。2007 年席卷全球的金融危机使我国出口形势急剧恶化，出口需求大幅下降，进一步加剧了我国的消费需求不足问题，经济增长速度减缓。在促进经济实现稳定增长的目标下，我国政府开始把保证经济增长、扩大内需和调整经济结构进行结合，“十二五”规划纲要提出：“要建立扩大消费需求的长效机制，把扩大消费需求作为扩大内需的战略重点”。党的十八大报告明确指出“加快建立扩大消费需求长效机制，释放居民消费潜力”，“使经济发展更多依靠内需特别是消费需求推动”，显然扩大消费需求依旧是我国经济调控的一项重要任务。

国外消费理论为消费需求研究提供了必要的理论基础，但它们都是建立在一元经济的基础上，并且假定制度既定，这对于我国这个典型的二元经济国家来说，由于存在结构性差异，这些理论并不能很好地解释国内的消费需求问题；国内对消费需求不足问题的现有研究大体上都是以当前某一消费理论为依据，对某些深层次原因的研究还不够深入，尤其是对二元经济结构与消费需求之间关系的研究上还很不全面系统，现有的消费需求理论不足以解释我国的消费需求不足问题，有待于进一步深入研究。此外，我国侧重于短期治理总需求不足的政策，对于扩大消费需求的效应并不明显，在此背景下，研究二元消费需求理论，不仅可以丰富消费理论的内容，还可以为制定更加科学的宏观经济政策提供理论依据，寻求切合实

际的扩大消费需求的对策,对于解决经济困境、发挥消费需求对经济的推动作用、促进经济增长和解决就业问题,具有重要的理论和现实意义。

本书在深入分析现有消费需求理论的基础上,通过对我国现实状况的分析和理论模型的构建与推演,对消费和收入的结构效应进行了剖析,并从城乡居民收入结构差异、消费支出侧重、平滑消费动机、收入不确定性、信贷约束、区域消费层次性和动态消费理论等方面说明了经济行为主体出现二元特征时对消费的影响,并基于此论证了现有的一元消费理论对二元经济的不适应性。

为解决上述问题,进一步构建了基于二元经济的二元需求理论模型,探究了二元经济结构和消费需求互为作用的关系,并通过面板门槛模型,从产业结构和要素流动角度对收入差距和消费的关系进行了重新审视,研究发现:不同的收入区间,产业结构和要素流动有不同的特征,使得二元结构的内涵发生变化;城乡收入差距内生于二元结构的变化中,使得城乡消费具有异质性,收入差距对消费需求的影响反映出二元结构对消费的影响:人均收入较低和较高时,城乡收入差距扩大会降低消费需求,而在收入的中间地带,城乡收入差距的扩大反而有助于提高消费需求,上述实证研究使得我们对收入差距和消费的关系有了新的评价。

在上述研究的基础上,本书又探究了影响我国居民消费需求不足的关键因素,研究发现影响消费的表层因素主要包括工资收入在GDP中的比重日益下降、可支配收入低、居民收入差距拉大、边际消费倾向较低、预防性储蓄过高及消费预期等诸多因素,但其背后的深层因素仍然是二元经济结构。二元经济是发展中国家在社会经济发展过程中最基本的经济特征,作为传统的农业大国,我国的二元结构特征更加明显。由于存在着城乡居民收入的二元性、政府财政投入的二元性、社会福利的二元性等,造成了城乡居民消费的二元性,这些城乡的二元经济特性是造成我国居民消费需求不足的根本原因。

基于上述分析,本书结合1998年以来所采取的财政政策和货币政策对居民消费需求影响程度的实证研究,进一步考察了宏观调控

与消费率不断下降之间的关系,反思扩大消费需求效果不理想的原因,即现有政策还在一定程度上制约消费需求,如财政支出中投资比重偏高、城乡居民的政策敏感度不同、财政支出结构不合理、消费信贷扩张的滞后性等,据此从短期、中期、长期三个时期提出扩大我国消费需求的三阶段对策方案,以期为我国二元经济下政府相关部门制定相关政策及措施提供参考。

本书是天津工业大学承担的国家社会科学基金项目“二元经济下扩大我国消费需求的理论与对策研究”的研究成果。由项目负责人朱春红教授统稿,赵娟霞、尹艳冰、李程、李嘉玲、魏梅等同志参与了项目的研究和本书的编写工作。由于水平有限,研究过程中难免出现纰漏,恳请相关专家学者批评指正。

作者

2016年6月于天津工业大学

# 目 录

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 第一章 现有消费需求理论及其评析 .....            | 1  |
| 第一节 现有消费需求理论 .....                | 1  |
| 一、马克思主义经济学关于有效需求的理论 .....         | 1  |
| 二、西方消费理论的发展 .....                 | 2  |
| 三、国内消费需求研究现状 .....                | 4  |
| 第二节 评析 .....                      | 6  |
| 第二章 二元经济结构及其消费需求特点 .....          | 9  |
| 第一节 二元经济结构及其特点 .....              | 9  |
| 一、二元结构的基本含义 .....                 | 9  |
| 二、二元经济结构的引申 .....                 | 10 |
| 三、二元经济结构的泛化与广化 .....              | 11 |
| 四、我国二元经济结构的表现及其特点 .....           | 12 |
| 第二节 二元经济结构的消费需求特点 .....           | 14 |
| 一、城乡居民消费的不确定性 .....               | 15 |
| 二、城乡居民消费结构的不对称性 .....             | 16 |
| 三、城乡居民消费倾向及消费观念存在差异 .....         | 17 |
| 四、城乡居民消费环境及消费设施差距大 .....          | 18 |
| 五、城乡居民消费的制度性差异 .....              | 18 |
| 第三章 一元消费需求理论对二元经济的适应性分析 .....     | 21 |
| 第一节 城乡居民收入结构的明显差异 .....           | 21 |
| 一、城镇居民和农村居民的主要收入来源不同 .....        | 21 |
| 二、城镇居民和农村居民收入结构差异明显 .....         | 22 |
| 三、城镇居民和农村居民各收入来源贡献率及其变化趋势各异 ..... | 22 |

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| 第二节 居民消费支出的侧重点不同 .....             | 24        |
| 一、我国城镇居民和农村居民的消费差距 .....           | 24        |
| 二、城镇居民和农村居民的消费支出结构 .....           | 26        |
| 第三节 农村居民平滑消费动机强 .....              | 29        |
| 一、农村居民的收入和消费不稳定 .....              | 30        |
| 二、农村居民的社会保障体系很不健全 .....            | 30        |
| 三、对未来的不确定性 .....                   | 31        |
| 第四节 居民收入不确定性大 .....                | 31        |
| 一、农村居民的收入不确定性大 .....               | 31        |
| 二、城镇居民收入的不确定性 .....                | 35        |
| 第五节 居民的信贷约束强 .....                 | 37        |
| 一、信息不对称导致银行对借款人进行简单分类 .....        | 38        |
| 二、农村居民的信贷需求不足 .....                | 38        |
| 三、信贷扩张和信贷紧缩的市场非对称性 .....           | 39        |
| 四、收入体制改革与消费体制改革的不同步 .....          | 39        |
| 第六节 区域消费存在层次性 .....                | 39        |
| 第七节 纳入结构因素的动态消费理论模型 .....          | 42        |
| <b>第四章 基于二元经济的二元需求理论模型构建 .....</b> | <b>46</b> |
| 第一节 二元需求理论模型构建 .....               | 46        |
| 一、二元经济结构测度指标直观诠释 .....             | 47        |
| 二、二元需求理论模型构建 .....                 | 49        |
| 第二节 二元经济结构与二元需求的实证分析 .....         | 51        |
| 一、各个变量的描述性统计值 .....                | 53        |
| 二、单位根检验 .....                      | 53        |
| 三、协整检验 .....                       | 56        |
| 四、因果关系检验 .....                     | 59        |
| 五、建立误差修正模型 .....                   | 60        |
| 六、结论 .....                         | 61        |
| 第三节 城乡收入差距内生性与消费需求 .....           | 61        |
| 一、二元结构、收入差距与消费需求的理论和文献回顾 .....     | 61        |
| 二、城乡收入差距与消费关系的理论分析 .....           | 63        |
| 三、实证分析 .....                       | 70        |
| 四、结论 .....                         | 74        |



|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 第四节 二元结构与消费需求关系的总论 .....       | 75  |
| 一、完善城乡产业结构 .....               | 75  |
| 二、促进要素流动,提升要素价值 .....          | 76  |
| 三、针对不同的收入地区和阶段,采取不同的消费政策 ..... | 77  |
| 第五章 二元经济结构与我国的消费需求不足 .....     | 78  |
| 第一节 消费需求与经济增长 .....            | 78  |
| 一、消费需求是现代经济增长的源泉 .....         | 78  |
| 二、消费是经济发展的目的和动力 .....          | 79  |
| 三、消费对经济增长的拉动效应 .....           | 80  |
| 第二节 扩大消费需求的必要性分析 .....         | 80  |
| 一、消费需求长期滞后于投资需求 .....          | 80  |
| 二、最终消费增长速度滞后于经济增长速度 .....      | 82  |
| 三、最终消费率长期低迷 .....              | 83  |
| 四、我国消费率远低于世界水平 .....           | 84  |
| 五、我国居民消费率持续走低 .....            | 86  |
| 第三节 影响我国居民消费需求不足的表层因素 .....    | 88  |
| 一、工资收入在 GDP 中的比重日益下降 .....     | 88  |
| 二、可支配收入低制约了消费能力的增长 .....       | 90  |
| 三、居民收入差距的拉大制约了消费需求的增长 .....    | 91  |
| 四、边际消费倾向较低制约着消费需求的扩大 .....     | 92  |
| 五、预防性储蓄过高排挤了消费支出 .....         | 93  |
| 六、消费预期影响消费需求 .....             | 95  |
| 第四节 影响我国居民消费需求不足的深层因素 .....    | 96  |
| 一、二元经济结构是我国居民消费需求不足的根本原因 ..... | 96  |
| 二、城乡二元体制是二元消费结构形成的制度因素 .....   | 116 |
| 第六章 二元经济结构下宏观调控政策与消费需求 .....   | 123 |
| 第一节 财政政策对我国消费需求的影响效果分析 .....   | 123 |
| 一、财政政策促进居民消费的机制 .....          | 124 |
| 二、历年财政政策对居民消费需求影响的实证分析 .....   | 127 |
| 三、财政政策在扩大消费需求方面的实践效果 .....     | 134 |
| 四、财政政策难以扩大消费需求的制约因素 .....      | 140 |
| 第二节 货币政策变迁及对消费需求影响 .....       | 159 |

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
| 一、1998年后我国货币政策的变迁轨迹 .....      | 159        |
| 二、货币政策对消费需求影响的主要渠道 .....       | 160        |
| 三、基本的计量模型与方法 .....             | 162        |
| 四、货币政策对消费影响的实证检验 .....         | 163        |
| 五、货币政策对消费需求影响的理论解释 .....       | 169        |
| 六、货币政策实践对消费需求影响的具体体现 .....     | 172        |
| <b>第七章 扩大我国消费需求的对策建议 .....</b> | <b>175</b> |
| 第一节 扩大消费需求的短期对策 .....          | 176        |
| 一、提高农村劳动者报酬在初次分配中的比重 .....     | 176        |
| 二、发展服务消费以提高城镇和农村居民就业机会 .....   | 179        |
| 三、建立和完善城乡之间统一的劳动力就业市场 .....    | 181        |
| 第二节 扩大消费需求的中期对策 .....          | 183        |
| 一、财政政策 .....                   | 184        |
| 二、货币金融政策 .....                 | 191        |
| 三、完善社会保障制度,将所有居民纳入社保体系 .....   | 197        |
| 第三节 扩大消费需求的长期对策 .....          | 201        |
| 一、消除二元结构,实现城乡一体化 .....         | 201        |
| 二、加快推进城乡一体化的实现 .....           | 203        |
| 三、增加农民财产性收入 .....              | 205        |
| <b>参考文献 .....</b>              | <b>211</b> |

# 第一章

## 现有消费需求理论及其评析

消费理论主要是研究消费的内容构成及其决定因素，随着经济发展，消费理论也在不断发展，许多经济学家对此问题有不同的论述。我国市场经济已经进入新的发展阶段，借鉴西方有效需求理论中的优秀内核，希望本章对消费问题的理论思考能为扩大国内消费、转变经济发展方式做出贡献。

### 第一节 现有消费需求理论

长期以来消费需求一直是经济学理论研究的一个重要组成部分。西方对消费理论很早就开始研究，从威廉·配第到亚当·斯密、魁奈、西斯蒙第、庞巴维克、马歇尔、凡勃仑都对这一问题进行过研究和探讨。20世纪30年代，凯恩斯撰写了《就业、利息和货币通论》，开创了对有效需求理论体系的研究，把消费引入宏观经济领域，此后，各个学派对消费需求问题进行了长期而广泛的研究。

#### 一、马克思主义经济学关于有效需求的理论

马克思认为消费需求不足根源于资本主义基本矛盾，即生产的无限增长与劳动者有支付能力的需求相对狭小并存，使得市场经济中社会有效需求不足，并引发经济危机。由社会有效需求不足引发的经济危机的不可避免性是资本主义经济中有效需求不足的特点。马克思的消费需求理论内生于剩余价值及经济危机理论，在再生产理论中得到充分的体现，这对于我国社会主义经济中的消费需求的宏观调控，仍然具有重要的指导意义。

卡莱茨基1933年利用马克思的社会再生产公式分析有效需求问题，根据收入分配方式，工人获得工资，资本家获得利润，假设工人的工资全部用于消

费,如果资本家的储蓄大于投资,将导致利润下降和有效需求不足。并且他强调资本主义经济是由需求驱动的经济,有效需求不足会导致失业和产量下降。而有效需求不足缘于投资不足,投资的增加会提升产出和收入水平,所以增加投资对有效需求增加是一个积极因素。

## 二、西方消费理论的发展

### (一) 古典经济学对消费的研究

西方古典政治经济学开始了对消费的研究,但是当时没有进行系统的论述。英国古典政治学家代表人物马尔萨斯、西斯蒙第等对消费问题做了不同角度的阐释。

#### 1. 马尔萨斯的消费需求思想

在西方经济学界托·罗·马尔萨斯首次提出了“有效需求”概念,指出“有效需求”是足以保证生产连续不断地进行的需求。有效需求决定生产,如果有效需求不足,生产就会过剩,导致产品过剩、开工不足,进而发生危机。在马尔萨斯的有效需求理论中,当有效需求得到满足时,供给等于需求,这时候市场能够达到均衡状态。

#### 2. 西斯蒙第的消费思想

西斯蒙第阐述了在资本主义条件下经济危机的必然性,他认为自由市场经济必然导致消费需求不足。他指出:因为消费来源于收入,而资本是不能被消费的,当收入转化为资本时,生产会扩大,同时今年的产品要用去年的收入购买,因此劳动者的产品购买力会相对于资本规模趋于缩小,生产和收入失调所表现的消费不足更为严重,资本主义的生产过剩就会出现。因此,他强调消费是生产的动力和目的。

### (二) 西方现代的消费理论

西方近一百年来消费理论的研究过程,大体上分四个发展阶段:第一个阶段是在20世纪50年代以前,这个时期的研究主要是消费与收入之间的关系,凯恩斯的绝对收入假说和杜森贝利的相对收入假说是这个阶段的代表。第二个阶段是20世纪50~70年代,莫迪利安尼等人提出的生命周期假说和弗里德曼的持久收入假说是这个阶段的代表。第三个阶段是20世纪70~80年代,在已有的研究成果的基础上,不断涌现出新的消费理论假说,霍尔把不确定性和理性预期引入到持久收入假说,提出随机游走假说,此假说引出了大量的后续理

论和经验研究,其中出现了一些与现实的不符之处。后来,弗莱文和迪顿研究了消费的“过度敏感性”和“过度平滑性”。第四个阶段是20世纪80年代以后,产生了预防性储蓄和流动性约束理论,以分析现实中的消费影响因素。

### 1. 凯恩斯绝对收入消费理论

凯恩斯的绝对收入消费理论认为,在短期中,消费由收入和消费倾向决定,根据边际消费倾向递减规律,随着收入增加,消费需求扩大量相对收入扩大量趋于减少。但即使消费扩大量减小,消费仍然由当期收入决定。

凯恩斯的绝对收入理论在消费函数理论中占有重要地位,但是,该假说也存在理论缺陷,这个理论是个短期模型,以心理定律为基础,有较强的主观性,没有合适的微观基础,所以受到很多质疑。很多经济学家认为边际消费递减规律是不存在的,平均消费倾向与边际消费倾向基本上是相等的,从而引致了消费理论的进一步发展。

### 2. 杜森贝利相对收入消费理论

美国经济学家杜森贝利认为消费者会受到过去的消费习惯和周围人消费的影响,消费是由相对收入决定的。根据他的理论,一方面,消费与收入之间会在长时期存在一个固定的比例系数,收入增加时消费也会增加,但收入减少时消费很难减少,这也就是所谓的“棘轮效应”;另一方面,消费行为会受周围人消费水平的影响,即通常说的“示范效应”,这会使短期消费函数随社会平均收入的提高而整个地向上移动。因此,短期消费函数不同于长期消费函数。

### 3. 生命周期假说

F·莫迪利安尼和R·布伦贝格和A·安东共同提出了消费的生命周期理论。他们从对个人消费行为的研究出发,假定消费者是理性的,有较好的理性行为和自我控制能力,将根据效用最大化的原则安排一生的消费与储蓄。该理论认为当前消费支出应该放到家庭一生的全部预期收入之中进行抉择,消费量取决于他们一生所能获得的总收入和总资产。因此,家庭所处的生命周期阶段决定了该家庭的当期消费。

### 4. 持久收入假说

弗里德曼于1956年提出了该理论,认为消费者的持久收入而非现期收入决定了其消费支出。要正确分析人们的消费行为,就应该区分两种收入,即暂时性收入和持久性收入,消费也应区分为暂时性消费和持久性消费。暂时性收入包括工资、奖金、遗产、馈赠、意外所得等,而持久性收入是消费者可以预期到的长期性收入,这个期限弗里德曼认为最少应是三年。

### 5. 随机游走假说

霍尔(1996)的随机游走假说(Random-walk Hypothesis)把不确定和理

性预期引入生命周期和永久收入理论中,被认为是20世纪70年代消费领域的重要发展,根据理性预期的思想,在预算约束下实现消费者的效用最大化,消费者的消费呈现一个游走的轨迹,变化是不可预测的。根据模型的假定霍尔认为,如果预期消费要变化,则个人可以很好地平滑自己的消费。随机游走结论与现有消费的观点相矛盾,所以后来人们开始检验收入的可预测变化是否会造成消费的可预测变化。弗莱文发现消费与可预期的劳动收入存在显著的正相关性,即消费的“过度敏感性”。迪顿也做了检验,认为实际消费变化的标准差远远小于理论估计的标准差,即消费的“过度平滑性”。

### 6. 预防性储蓄理论

预防性储蓄是指消费者属于风险厌恶者,考虑到未来收入的不确定性,会减少消费而进行储蓄。该理论将不确定性引入了消费理论的分析框架,强调消费者额外储蓄对消费的影响。

在《储蓄和不确定性》一文中,利兰德提出了预防性储蓄的产生原因,考虑到不确定性因素后,消费者储蓄不仅可以在一生中平滑消费,还有防范不确定事件发生的重要作用。在利兰德之后,西方学者对预防性储蓄进行了大量研究,他们把预防性储蓄模型都向前推动了一步,核心都是相同的,人们增加储蓄,是为了应对将来可能发生的可以预知的和不可以预知的风险。

### 7. 流动性约束理论

此理论分析了流动性约束的存在对消费行为的影响。流动性约束会从两方面减少消费,一方面,当流动性约束在当期是紧约束时,相对没有流动性约束消费会减少;另一方面,在当期流动性约束不是紧约束,但在未来会存在时,也会减少消费,增加储蓄。流动性约束假说说明只要存在流动性约束,一个人的消费就会减少。Zeldes从欧拉方程中得出了流动性约束变量,即如果没有流动性约束,当收入降低时,则个人可以通过借款以避免消费的急剧下降。但当存在流动性约束时,除非个人拥有储蓄,否则收入的下降会导致消费的降低。Deaton建立了消费模型,研究表明:面临流动性约束的消费者,如果收入的不确定性提高,储蓄也随之增加,消费支出就会减少。

由于消费者所面临的环境存在着许多的不确定性,而传统的消费理论是建立在确定性条件下的消费行为基础上的,当不确定性因素存在时,以前的理论就不能对消费者行为有很好的解释,于是产生了预防性储蓄假说和流动性约束假说。

## 三、国内消费需求研究现状

如前所述,经济学说史上,国外很多流派都对消费需求理论进行了深入研究。国内学者对消费需求的研究大多是借鉴西方消费理论,对我国目前的消费

问题进行研究,大致分为两类,一类是对消费需求基础理论的研究,另一类是对于我国消费需求不足进行分析,并结合数据提出相应对策。

尹世杰(1993)在《消费需要论》中,把消费需要作为他整个经济思想的核心观点,论证了消费需求在经济运行过程中的地位,认为对消费的研究是经济学中重要的内容。他把消费需要放在社会再生产过程中,与其他环节或过程联系起来分析。

随着西方主流经济学的引入,我国学者开始在西方消费理论的基础上探索适合本国国情的消费理论。

余永定和李军(2000)认为中国居民消费支出有显著的时期特征,而且在居民一生的不同时期一般都存在一个特定的支出高峰,对应的也有与之相匹配储蓄目标。根据此研究,尉高师和雷明国(2003)提出了“大额刚性支出”概念,在居民人生的某些阶段,此消费支出金额远远超过人们当期的收入水平,而我国经济转型又会导致这种“大额刚性支出”增加,中国居民的平均消费倾向与之呈反向变化。

余永定等人的研究主要是从消费构成入手建立中国的消费函数,很多学者根据消费环境的差异来研究中国的消费特征,研究主要集中在预防性储蓄和流动性约束上。孙凤(2001)在比较研究的基础上认为,西方理论过分强调收入的不确定性而没有考虑支出的不确定性;史清华和陈凯(2002)研究发现,农村借贷活动逐渐转化为发展性借贷,也包括建房、婚丧嫁娶方面的内容,金融制度应该满足农村借贷的需求进而促进农村消费;龙志和和周浩明(2000)、朱春燕和臧旭恒(2001)、郭香俊和杭斌(2009)分别对预防性储蓄进行了研究;施建淮和朱海婷(2004)发现居民储蓄行为中的预防性动机并不像预想的那么强,收入分配不均对储蓄有影响;李勇辉和温娇秀(2005)认为,预防性储蓄受到如教育、养老金、医疗保险及住房支出等支出不确定性的影响;周建(2005)认为,在经济转型期,农民受到的不确定性冲击更大;满讲义和佟仁城(2009)证明我国城镇居民流动性约束的测度受不确定性的影响较小;汪浩瀚和唐绍祥(2009)认为我国城乡居民受到流动性约束和不确定性的影响都是显著的,大力发展消费信贷是提高居民消费的有效途径。

还有很多学者针对中国经济转型的特殊性研究我国的消费需求,从各个角度对影响消费需求的因素进行了研究,如杨汝岱和朱诗娥(2007)从收入分配差距角度、方福前(2009)从城乡二元结构角度、王金营和付秀彬(2006)从年龄结构角度等。近几年来,学者们沿着已有的成果进行了更为精细化的研究工作,如唐未兵和刘巍(2010)研究了制约消费需求扩大的因素,消费率走低主要是由于国民收入初次分配不合理,社会保障体系不完善、城乡分割都

降低了农民消费能力,市场环境不良也影响消费需求的扩大;唐绍祥等(2010)研究了不确定性和流动性约束对我国居民消费行为影响,认为相对农村居民,收入不确定性对城镇居民的作用更大,但城镇居民的流动性约束相对要小,而1995年以来情况表明,不确定性和流动约束的影响并不重要。朱信凯和骆晨(2011)总结了我国消费函数本土化研究的现状,提出了几点研究思路;刘生龙和周绍杰(2011)认为我国居民消费需求不足的原因在于,居民收入占GDP的比重下降、少儿扶养比下降、行政费用占比增加和住房制度改革;陈少强(2011)认为消费长效机制尚未建立的根本原因在于:缺少对土地财产权利的保护、财税管理存在问题和滞后的社会保障体制等;李光和梁嘉骅(2011)分析了我国的城乡差距、行业差距、地区差距“三大收入差距”对我国当前消费的负面作用;储德银和闫伟(2012)认为应发挥税收政策的结构效应,通过税制改革促进居民消费需求;王勇(2012)认为发展消费金融有利于缓解当期收入对消费的限制,扩大消费需求;万勇(2012)从结构、交易、保障和收入四个效应分析了城市化对居民消费需求的影响,城市化有利于交易和交通,但结构和保障效应较弱,而且城乡收入差距扩大对居民消费需求有抑制作用;杨圣明(2013)提出要深化消费体制改革,从微观宏观两个层次入手促进适度的消费需求;刘辉煌和李峰峰(2013)测算了我国收入分配与消费需求之间的耦合度,两者之间的匹配程度较高,说明收入分配对消费需求升级有正面效果,同时,收入分配差距缩小有助于提高总耦合度,但城乡收入差距使耦合度降低,因此,应该把降低城乡收入差距作为改革的重点;沈毅和穆怀中(2013)研究表明,增加农村社会养老保险基金支出,解决农民养老后顾之忧,有利于促进农村消费、扩大内需。

总的来看,这些研究都是在经典消费函数基础上进行的,但抓住了我国经济转轨的核心特征,对认识我国消费率问题具有重要的现实意义。

对于中国消费需求理论的研究,大多数国内学者都是基于西方消费理论结合中国实际进行分析,从理论应用的实践经验来看,每个理论都有其各自的适用范围,每个国家在不同发展阶段其适用性也有很大区别。我们必须针对我国目前所处的发展阶段和具体特殊的经济状况,把消费需求理论和中国消费经济运行相结合,才能使对消费需求问题的研究有更加深远和实际的意义。

## 第二节 评 析

前面回顾了国内外的消费理论,学者们从不同角度对消费问题进行了研究。西方消费理论中,各个理论流派对消费的观点有所不同,但有一点是一致



的,即个人的可支配收入是决定消费需求最重要的因素。除收入外,还有其他一些因素会对人们的收入、消费及消费支出与收入的关系产生重要影响。西方消费经济理论对消费函数的研究,侧重于从微观主体的心理层面来分析问题。

中国传统的消费经济理论来源于马克思的政治经济学,是对马克思政治经济学中消费问题的深化和具体化,是从消费这一环节来研究生产关系。主要以消费与生产的关系研究开始,包括积累与消费的关系、消费水平、消费结构、消费方式等内容。

不管是马克思主义政治经济学还是西方消费理论,都是建立在欧美的经济基础之上的,与当代中国的现实有一定的差距,以西方发达国家的发展状况为基础的理论运用到我国的实践中,就应该有所变化。因此,研究我国的消费问题并建立相应的消费函数时,必须面对我国经济结构现实。当代中国的制度框架将对我国社会消费形成实质影响。

中国改革开放三十多年来,经济体制发生了很大的改变,逐渐由计划经济体制向市场经济体制转换,在转轨的过程中,伴随着经济生产方式和居民生活方式诸多方面的改变,市场在经济资源配置中的基础性作用不断增强,经济体制的转型特征反映在居民的消费需求上,居民的消费水平、内容和结构都发生了深刻的变迁。中国经济目前既具有市场经济的一般特征,也具有发展中国家、转型国家的特殊性,使得居民的消费既具有西方发达国家的特征,更具有其中国特色。同时,中国的制度变迁使消费行为主体决策的不确定性增加,计划经济体制下,对居民的消费实行的是配给制,只能满足基本的消费需求。改革开放以后,随着中国由计划经济体制向市场经济体制的转换,消费配给制逐步被取消,居民的收入来源也发生了变化,收入不确定因素增加,生活不稳定性也随之增加,居民的不确定预期增强,预防性储蓄增加。不仅如此,在中国所存在的“二元经济结构”下,城乡的收入差距出现了扩大的趋势,城乡居民的消费行为、内容和结构存在着显著的差异。

当前,我国农村仍然存在大量的剩余劳动力,这直接决定了劳动力在收入分配中的地位,使得普通劳动者只能获得较低水平的收入。由于劳动者长期收入水平较低,其消费以生存型消费为主,而发展型和改善型消费相对较少。同时,城市和农村面临着不同的生产方式、收入方式和社会保障制度,它们的存在对个体消费预期、消费预算约束都将产生深刻影响。

这种经济二元结构对适用于我国的消费理论构建提供了制度背景。而以往人们对消费需求的研究大多集中在对凯恩斯和其他西方理论学派消费理论之上,把西方消费需求理论的研究直接应用到解决我国消费需求不足问题之中,很难从根本上解决这一问题。因为西方的消费需求理论基本上属于一元消费理