

● 国家“八五”社会科学基金重点课题

我国居民消费 问题研究

曾壁钧 等著

$\Delta U \rightarrow \text{opt } \Delta U$

中国计划出版社

国家“八五”社会科学基金重点课题

我国居民消费问题研究

曾壁钧 等著

中国计划出版社

1997 北 京

图书在版编目(CIP)数据

我国居民消费问题研究/曾璧钧等著. —北京:中国计划出版社,1996.10

国家“八五”社会科学基金重点课题

ISBN 7-80058-476-3

I. 我… II. 曾… III. 消费-研究-中国 IV. F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 18403 号

我国居民消费问题研究

曾璧钧 等著

☆

中国计划出版社出版

(地址:北京市西城区月坛北小街2号3号楼)

(邮政编码:100837 电话:68580048)

新华书店北京发行所发行

三河市富华印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 9.625 印张 248 千字

1997 年 4 月第一版 1997 年 4 月第一次印刷

印数 1—1500 册

☆

ISBN 7-80058-476-3/F·293

定价:14.00 元

前 言

1992年,由北京理工大学经济学教授曾璧钧承接了国家“八五”社会科学基金重点课题《我国居民消费问题研究》。课题组通过近三年的研究,在过去已有研究成果的基础上,结合消费领域出现的新情况、新问题,深化研究层次,拓宽研究领域,对消费结构、消费市场、消费理论、消费政策等重大理论和现实问题进行了较为深入、系统的研究,针对消费领域的深层次问题提出了一些有价值的理论观点和对策建议。

消费包括生产消费和生活消费,它们既是社会再生产的终点,又是新的起点。生产消费与生活消费有着密切的关系,社会主义的生产的目的,是为满足人们不断提高的物质和文化生活需要创造条件,实现居民消费水平的提高和消费结构的优化;在社会主义市场经济中,生活消费对生产消费的影响和制约作用也日益扩大。我国居民消费品短缺的状况在持续了28年之后,从1978年改革开放以来逐步开始缓解,消费与生产之间相互促进作用得到充分证实。尤其是1995年党的十四届五中全会通过的《中共中央关于国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标的建议》,已把2000年基本消除贫困,实现人民生活达到小康水平,到2010年,使人民的小康生活更加宽裕,列为今后15年的主要奋斗目标。把居民消费问题提到如此高的地位是空前的。因此,研究居民消费问题更具有重要的现实意义。

改革开放以来我国居民的平均消费水平有了很大提高,但消费经济学的研究相对滞后。消费领域中的一些深层次矛盾,如消费结构不合理,市场体系不健全,生产结构与消费结构不协调等重大

理论和现实问题得不到解决。课题组认为,为了能更好地满足人民群众不断增长的物质文化需要,有必要通过对我国居民消费的深入研究,对这一系列长期困扰国民经济的问题进行理论上的分析,并提出相关的政策建议。

第一,课题研究了我国居民消费水平和消费结构的变化,特别是分析了改革开放以来居民消费发展变化的时间序列数据,注意跟踪“八五”以来的进展状况。研究报告认为,“八五”期间,城镇居民基本达到了小康型的消费结构,并向富裕型迈进;农村居民已基本实现了温饱型的消费结构,并向小康型迈进。我国消费品的生产和流通已基本实现了市场化,消费结构在引导生产、决定市场供求关系上的作用日益明显,而改革开放带来了消费品品种的极大丰富,也使消费者面临的选择日趋多样化。当前我国消费结构存在的问题是:80年代以来,农村居民人均生活消费虽然在持续提高,但与城市居民比较,消费差距仍在扩大。区域发展不平衡,不同经济地带,尤其是东、西部地区农村居民的生活消费差距在扩大。若以西部地区为1进行比较,1980年,东、中、西三地带农村居民生活消费额的比率为1.2:1.06:1,1994年则扩大为1.65:1.17:1。消费结构和消费方式中仍存在着不合理因素,主要表现在,城镇居民虽然在整个消费支出中商品性的比例较大,但仍有一定数量的非商品化、非市场化的消费,主要通过福利性消费反映出来;新的消费热点还不明显;农村居民生活仍比较贫乏、单调,不健康消费依然存在。研究报告在展望本世纪末和未来15年我国消费结构变化时提出:应当充分发挥消费结构对经济增长方式转变、产业结构优化的导向作用;消费结构的调整应引导产品结构调整;实现人的全面发展,必须引导居民树立健康的消费观和建立合理的消费结构。

第二,课题总结了我国消费市场发育的特点和发展历程,阐述其成功的经验和失误的教训,对建立有中国特色的消费市场提出全面的设想。研究报告认为,我国居民消费市场的特点是:12亿居

民的消费市场是世界上容量最为巨大且发展迅速的市场;9亿多农民为主体的消费市场,目前大约有1/3的购买力还没有实现,随着农民生活水平的不断提高,这个市场的潜力更是巨大无比;我国国土辽阔,地形复杂,广大的农村消费市场具有高度分散性。这些特点一方面表明我国巨大的市场容量为国内物质资料生产部门不断扩大再生产创造了前提条件,也对各种投资者具有充分的吸引力。同时也决定了我国消费资料的市场,首先在国内,然后才是国际,特别是要极大地关注农村市场的发展。另一方面表明,发展我国消费市场必须从我国的实际出发,走有中国特色的消费市场道路,而不能照搬照抄别国的经验。研究报告认为,当前消费市场存在的主要问题是:经营的规模过于分散和狭小,国有商业企业作用弱化;市场价格机制不健全,价格改革尚未完全到位,价格波动幅度过大,宏观调控力度不够;消费市场体系还不完善,市场运行不规范;对消费者权益保护的机制尚未形成;对消费者的消费缺乏健康、合理的引导,不合理消费比较严重。

第三,课题展望了90年代和下个世纪初我国城乡居民消费水平稳定增长的积极条件和制约因素,并对在下个世纪初期,使城乡居民的小康生活更加富裕提出了政策建议。研究报告认为,90年代和下个世纪初我国城乡居民消费水平的稳定增长面临着来自人口、经济和资源等诸方面的制约。这一时期的消费政策取向可以考虑有以下内容:改革个人收入分配制度,促进居民收入水平不断提高;加强对消费结构的监测与宏观经济调控;发展完善的消费市场体系;调整产业结构,促进消费品生产的稳定增长;积极引导消费,建立适合我国国情的消费模式;保持农业的发展速度,保障基本农副产品的供应;调整产业结构,满足人民消费需求的变化。

第四,课题对马克思主义消费理论和西方消费经济理论进行了全面的研究。马克思主义经典作家们在研究资本主义和社会主义经济问题的同时,对消费问题也寄予了很大的关注。依照马克思主义消费经济理论的基本思想,消费与生产、消费与积累、消费与

分配等密不可分,不存在脱离上述联系的孤立的消费经济现象;与此同时,从社会再生产的角度考察,生产、积累、分配、消费相互之间又构成一个相互作用、相互循环的联结体系。其中以生产和消费的作用关系为主。研究报告详细阐述和分析了马克思主义关于消费和生产的一般关系原理、消费不足论与马克思经济危机理论、消费在社会再生产中的地位与作用。研究报告对当代西方消费经济理论也进行了较为深入的研究,主要包括消费函数理论、消费需求理论、消费结构理论、消费水平理论、消费趋势理论这五大部分。

第五,课题对消费经济理论的发展,及其在我国从无到有、从空白到繁荣的历史进行了回顾,并提出了建立有中国特色的社会主义消费经济理论的基本框架。研究报告认为,建立我国消费经济理论主要应把握以下几点:一是不断提高人民的物质和文化消费水平是社会主义社会再生产最根本的目的。表明建立这一理论是与社会主义生产目的是一致的。二是根据生产决定消费,消费只能消费现实生产条件可能提供的产品和服务的理论,消费增长速度要低于生产增长速度,不能超越现实生产的可能性。这应作为对消费总量进行宏观调控的重要内容。三是根据消费对生产的反作用的原理,使居民消费真正起到促进生产发展的作用,要使消费逐年稳步提高,防止出现大起大落的局面。实践表明,出现这种状况既不利于生产也不利于生活。四是根据社会主义社会要走共同富裕道路的要求,在消费问题上既要拉开不同层次、不同地区收入和消费水平的差距,又不能使差距过大,造成贫富悬殊、两极分化。既要调动各方面的积极性,又要保持整个社会的稳定性,这应作为对消费水平进行宏观调控的重要内容。五是消费结构的变化要从我国实际出发,即在衣食住行等方面均要从我国消费的历史、生活习惯、民族习俗,以及其发展的自然趋势出发,避免片面追求西方式的消费模式。

课题在研究过程中以定量研究为基础,在研究方法上将定量研究与定性研究相结合,使各项结论有较为扎实的实证基础。但愿

这一课题成果对推动我国消费理论的发展,对宏观消费决策和消费市场体系的建设能有一定的理论意义和实用价值。

随着课题的结束,一个新的五年计划——“九五”计划开始了,根据“九五”计划《纲要》的要求,本课题组认为,消费经济学当前面临的任务是,研究在人民生活比较富裕的情况下,如何培养健康的消费心理,制定有助于改善消费结构的消费政策;如何在鼓励一部分人一部分地区先富起来的同时,运用法律、分配政策和税收等手段,保护合法收入,调节过高收入,打击非法收入。当然,对于消费市场、消费决策等问题仍要随着生产力的发展,不断进行深入探讨。

本课题研究虽告结束,但消费经济的研究还刚刚开始,我们愿与同行们继续深入进行研究,听取各方面的批评指正。

目 录

前言	(1)
总报告 我国居民消费问题研究	(6)
一、我国居民的消费结构	(7)
二、我国的消费市场	(19)
三、“九五”和到 2010 年我国中长期消费政策的展望	(24)
四、消费经济学研究的历史与现状	(31)
分报告一 我国居民的消费结构	(43)
一、改革开放及“八五”期间我国居民消费结构的变化	(43)
二、城镇居民:由小康型向丰裕型迈进	(47)
三、农村居民:温饱型消费结构并向小康型迈进	(56)
四、正确认识我国消费结构的现状和问题	(66)
五、对本世纪末和未来 15 年我国消费结构变化 的展望	(72)
六、研究消费结构的模型	(83)
分报告二 我国居民消费市场研究	(95)
一、我国居民消费市场的特点	(95)
二、我国居民消费市场的发展历程	(98)
三、我国居民消费市场存在的主要问题	(116)
四、消费市场发展的思索与对策	(123)
分报告三 我国中长期消费政策研究	(133)
一、制定我国中长期消费政策的基本前提	(133)
二、90 年代我国消费政策的要点	(137)
三、下个世纪初期(2000—2010 年)我国居民消费 政策的要点	(144)

四、90年代到下个世纪初我国居民消费中的几项 具体政策	(149)
分报告四 居民消费决策研究	(156)
一、消费者的决策研究	(156)
二、消费决策的心理学与行为科学研究	(172)
三、当前我国居民消费决策心理与行为	(187)
分报告五 国外消费经济理论研究	(198)
一、古典消费经济理论	(201)
二、马克思主义的消费经济理论	(217)
三、当代西方消费经济理论	(242)
分报告六 我国消费理论研究的状况	(279)
一、我国消费理论研究的现状	(279)
二、主要观点	(282)
后记	(304)

前 言

1992年,由北京理工大学经济学教授曾璧钧承接了国家“八五”社会科学基金重点课题《我国居民消费问题研究》。课题组通过近三年的研究,在过去已有研究成果的基础上,结合消费领域出现的新情况、新问题,深化研究层次,拓宽研究领域,对消费结构、消费市场、消费理论、消费政策等重大理论和现实问题进行了较为深入、系统的研究,针对消费领域的深层次问题提出了一些有价值的理论观点和对策建议。

消费包括生产消费和生活消费,它们既是社会再生产的终点,又是新的起点。生产消费与生活消费有着密切的关系,社会主义的生产的目的,是为满足人们不断提高的物质和文化生活需要创造条件,实现居民消费水平的提高和消费结构的优化;在社会主义市场经济中,生活消费对生产消费的影响和制约作用也日益扩大。我国居民消费品短缺的状况在持续了28年之后,从1978年改革开放以来逐步开始缓解,消费与生产之间相互促进作用得到充分证实。尤其是1995年党的十四届五中全会通过的《中共中央关于国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标的建议》,已把2000年基本消除贫困,实现人民生活达到小康水平,到2010年,使人民的小康生活更加宽裕,列为今后15年的主要奋斗目标。把居民消费问题提到如此高的地位是空前的。因此,研究居民消费问题更具有重要的现实意义。

改革开放以来我国居民的平均消费水平有了很大提高,但消费经济学的研究相对滞后。消费领域中的一些深层次矛盾,如消费结构不合理,市场体系不健全,生产结构与消费结构不协调等重大

理论和现实问题得不到解决。课题组认为,为了能更好地满足人民群众不断增长的物质文化需要,有必要通过对我国居民消费的深入研究,对这一系列长期困扰国民经济的问题进行理论上的分析,并提出相关的政策建议。

第一,课题研究了我国居民消费水平和消费结构的变化,特别是分析了改革开放以来居民消费发展变化的时间序列数据,注意跟踪“八五”以来的进展状况。研究报告认为,“八五”期间,城镇居民基本达到了小康型的消费结构,并向富裕型迈进;农村居民已基本实现了温饱型的消费结构,并向小康型迈进。我国消费品的生产和流通已基本实现了市场化,消费结构在引导生产、决定市场供求关系上的作用日益明显,而改革开放带来了消费品品种的极大丰富,也使消费者面临的选择日趋多样化。当前我国消费结构存在的问题是:80年代以来,农村居民人均生活消费虽然在持续提高,但与城市居民比较,消费差距仍在扩大。区域发展不平衡,不同经济地带,尤其是东、西部地区农村居民的生活消费差距在扩大。若以西部地区为1进行比较,1980年,东、中、西三地带农村居民生活消费额的比率为1.2:1.06:1,1994年则扩大为1.65:1.17:1。消费结构和消费方式中仍存在着不合理因素,主要表现在,城镇居民虽然在整个消费支出中商品性的比例较大,但仍有一定数量的非商品化、非市场化的消费,主要通过福利性消费反映出来;新的消费热点还不明显;农村居民生活仍比较贫乏、单调,不健康消费依然存在。研究报告在展望本世纪末和未来15年我国消费结构变化时提出:应当充分发挥消费结构对经济增长方式转变、产业结构优化的导向作用;消费结构的调整应引导产品结构调整;实现人的全面发展,必须引导居民树立健康的消费观和建立合理的消费结构。

第二,课题总结了我国消费市场发育的特点和发展历程,阐述其成功的经验和失误的教训,对建立有中国特色的消费市场提出全面的设想。研究报告认为,我国居民消费市场的特点是:12亿居

民的消费市场是世界上容量最为巨大且发展迅速的市场;9亿多农民为主体的消费市场,目前大约有1/3的购买力还没有实现,随着农民生活水平的不断提高,这个市场的潜力更是巨大无比;我国国土辽阔,地形复杂,广大的农村消费市场具有高度分散性。这些特点一方面表明我国巨大的市场容量为国内物质资料生产部门不断扩大再生产创造了前提条件,也对各种投资者具有充分的吸引力。同时也决定了我国消费资料的市场,首先在国内,然后才是国际,特别是要极大地关注农村市场的发展。另一方面表明,发展我国消费市场必须从我国的实际出发,走有中国特色的消费市场道路,而不能照搬照抄别国的经验。研究报告认为,当前消费市场存在的主要问题是:经营的规模过于分散和狭小,国有商业企业作用弱化;市场价格机制不健全,价格改革尚未完全到位,价格波动幅度过大,宏观调控力度不够;消费市场体系还不完善,市场运行不规范;对消费者权益保护的机制尚未形成;对消费者的消费缺乏健康、合理的引导,不合理消费比较严重。

第三,课题展望了90年代和下个世纪初我国城乡居民消费水平稳定增长的积极条件和制约因素,并对在下个世纪初期,使城乡居民的小康生活更加富裕提出了政策建议。研究报告认为,90年代和下个世纪初我国城乡居民消费水平的稳定增长面临着来自人口、经济和资源等诸方面的制约。这一时期的消费政策取向可以考虑有以下内容:改革个人收入分配制度,促进居民收入水平不断提高;加强对消费结构的监测与宏观经济调控;发展完善的消费市场体系;调整产业结构,促进消费品生产的稳定增长;积极引导消费,建立适合我国国情的消费模式;保持农业的发展速度,保障基本农副产品的供应;调整产业结构,满足人民消费需求的变化。

第四,课题对马克思主义消费理论和西方消费经济理论进行了全面的研究。马克思主义经典作家们在研究资本主义和社会主义经济问题的同时,对消费问题也寄予了很大的关注。依照马克思主义消费经济理论的基本思想,消费与生产、消费与积累、消费与

分配等密不可分,不存在脱离上述联系的孤立的消费经济现象;与此同时,从社会再生产的角度考察,生产、积累、分配、消费相互之间又构成一个相互作用、相互循环的联结体系。其中以生产和消费的作用关系为主。研究报告详细阐述和分析了马克思主义关于消费和生产的一般关系原理、消费不足论与马克思经济危机理论、消费在社会再生产中的地位与作用。研究报告对当代西方消费经济理论也进行了较为深入的研究,主要包括消费函数理论、消费需求理论、消费结构理论、消费水平理论、消费趋势理论这五大部分。

第五,课题对消费经济理论的发展,及其在我国从无到有、从空白到繁荣的历史进行了回顾,并提出了建立有中国特色的社会主义消费经济理论的基本框架。研究报告认为,建立我国消费经济理论主要应把握以下几点:一是不断提高人民的物质和文化消费水平是社会主义社会再生产最根本的目的。表明建立这一理论是与社会主义生产目的是一致的。二是根据生产决定消费,消费只能消费现实生产条件可能提供的产品和服务的理论,消费增长速度要低于生产增长速度,不能超越现实生产的可能性。这应作为对消费总量进行宏观调控的重要内容。三是根据消费对生产的反作用的原理,使居民消费真正起到促进生产发展的作用,要使消费逐年稳步提高,防止出现大起大落的局面。实践表明,出现这种状况既不利于生产也不利于生活。四是根据社会主义社会要走共同富裕道路的要求,在消费问题上既要拉开不同层次、不同地区收入和消费水平的差距,又不能使差距过大,造成贫富悬殊、两极分化。既要调动各方面的积极性,又要保持整个社会的稳定性,这应作为对消费水平进行宏观调控的重要内容。五是消费结构的变化要从我国实际出发,即在衣食住行等方面均要从我国消费的历史、生活习惯、民族习俗,以及其发展的自然趋势出发,避免片面追求西方式的消费模式。

课题在研究过程中以定量研究为基础,在研究方法上将定量研究与定性研究相结合,使各项结论有较为扎实的实证基础。但愿

这一课题成果对推动我国消费理论的发展,对宏观消费决策和消费市场体系的建设能有一定的理论意义和实用价值。

随着课题的结束,一个新的五年计划——“九五”计划开始了,根据“九五”计划《纲要》的要求,本课题组认为,消费经济学当前面临的任务是,研究在人民生活比较富裕的情况下,如何培养健康的消费心理,制定有助于改善消费结构的消费政策;如何在鼓励一部分人一部分地区先富起来的同时,运用法律、分配政策和税收等手段,保护合法收入,调节过高收入,打击非法收入。当然,对于消费市场、消费决策等问题仍要随着生产力的发展,不断进行深入探讨。

本课题研究虽告结束,但消费经济的研究还刚刚开始,我们愿与同行们继续深入进行研究,听取各方面的批评指正。

总报告

我国居民消费问题研究

消费包括生产消费和生活消费,它们既是社会再生产的终点,又是新的起点。生产消费与生活消费有着密切的关系,社会主义的生产的目的,是为满足不断提高的人们对物质和文化生活需要创造条件,其标志是居民消费水平的提高和消费结构的优化;随着社会主义市场经济的建立,生活消费对生产消费的影响和制约作用日益扩大。我国居民消费品短缺的状况在持续了 28 年之后,从 1978 年逐步开始缓解,消费与生产之间的相互促进作用得到充分证实。尤其是 1995 年,党的十四届五中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展“九五”计划和 2010 年远景目标的建议》,已把 2000 年基本消除贫困,实现人民生活达到小康水平;到 2010 年,使人民的小康生活更加宽裕,列为今后 15 年的主要奋斗目标。把居民消费问题提到如此高的地位是空前的。因此,研究居民消费问题更具有重要的现实意义。

本课题在研究过程中以定量研究为基础,注重将定量研究与定性研究相结合。课题组全面分析了改革开放以来居民消费发展变化的时间序列数据,时刻注意跟踪“八五”以来的进展状况。依据大量的数量分析,探讨了居民消费水平和消费结构的变化在国民经济中的地位和作用;总结了我国消费市场发育的特点、发展历程,以及当前存在的问题,阐述其成功的经验和失误的教训;展望了 90 年代和下个世纪初我国城乡居民消费水平稳定增长的积极条件和制约因素,并对在下个世纪初期,使城乡居民的小康生活更加富裕提出了政策建议;同时,还对消费经济理论的发展,及其在

我国从无到有、从空白到繁荣的历史进行了回顾,并提出了建立有中国特色的社会主义消费经济理论的基本框架。

一、我国居民的消费结构

改革开放以来,特别是在“八五”期间,城镇居民基本达到了小康型的消费结构,并向富裕型迈进;农村居民已基本实现了温饱型的消费结构,并向小康型迈进。我国消费品的生产和流通已基本实现了市场化,消费结构在引导生产、决定市场供求关系上的作用日益明显,而改革开放带来了消费品品种的极大丰富,也使消费者面临的选择日趋多样化。

(一) 改革以来及“八五”期间居民消费结构的变化

随着经济的高速增长,人民的生活水平和生活质量有了显著的提高。“八五”期间,经济的增长速度超过了以往各个历史时期。1978年,全国居民平均消费水平为175元,“八五”初期的1991年为849元,“八五”末期的1994年又增长到1737元。“八五”前4年平均增长速度达到9%,大大高出“五五”、“六五”、“七五”时期的水平。

1. 城镇居民:由小康向丰裕转变

“八五”时期城镇居民的消费结构基本完成了从温饱型向小康型的转变过程。城镇居民在满足吃、穿、用的需求之后,消费需求逐渐转向住、行、文化教育等方面。消费者从过去追求数量扩张为主的消费,转向质量提高。纵观改革开放以来居民消费结构的变化,可以看到:

(1) 城镇居民的消费结构有了明显改善

恩格尔系数明显下降,城镇居民食品消费的比例,80年代初为56.7%,1985年为52.2%,1994年首次低于50%,达到49.9%;城镇居民用于房租、煤水电的费用增多,这说明住房制度