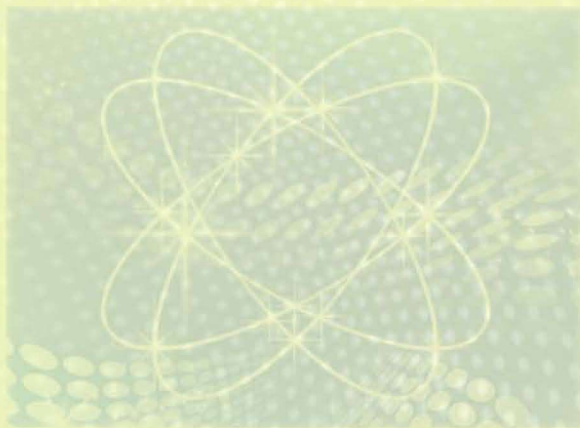


全国高等教育自学考试指定教材
市场营销专业（独立本科段）

消费经济学

全国高等教育自学考试指导委员会 组编

主编 伊志宏



中国人民大学出版社

全国高等教育自学考试指定教材
市场营销专业（独立本科段）

消费经济学

全国高等教育自学考试指导委员会 组编
主编 伊志宏

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

消费经济学/伊志宏主编; 全国高等教育自学考试指导委员会组编.
北京: 中国人民大学出版社, 2000
全国高等教育自学考试指定教材. 市场营销专业 (独立本科段)

ISBN 7-300-03558-2/G·708

- I. 消…
- II. ①伊… ②全…
- III. 消费经济学-高等教育-自学考试-教材
- IV. F014.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 36919 号

全国高等教育自学考试指定教材
市场营销专业 (独立本科段)

消费经济学

(附: 消费经济学自学考试大纲)

全国高等教育自学考试指导委员会 组编

主编 伊志宏

责任编辑 曾复胜 徐瑞芝

版式设计 王坤杰

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京海淀路 157 号 邮编 100080)

E-mail: rendafx@public3.bta.net.cn

印 刷: 北京飞达印刷有限责任公司

开本: 880×1230 毫米 1/32 印张: 9.875

2000 年 9 月第 1 版 2006 年 3 月第 4 次印刷

字数: 275 000 印数: 16101—18100

定价: 13.00 元

本书如有质量问题, 请与教材供应部门联系。

目 录

消费经济学

上篇：微观篇——消费者行为研究

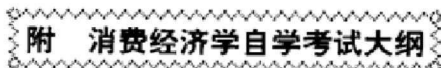
第一章 绪论	(3)
第一节 消费经济学的研究对象	(3)
第二节 经济学对消费问题认识的历史演变	(6)
第三节 消费者及其行为	(11)
第二章 消费者的消费决策	(17)
第一节 消费者的消费决策及其预算约束	(17)
第二节 收入与消费	(21)
第三节 价格与消费	(25)
第四节 效用	(31)
第五节 影响消费决策的其他因素	(35)
第三章 消费者的储蓄决策	(51)
第一节 预算约束与储蓄	(51)
第二节 储蓄的其他动机	(59)
第三节 影响储蓄的其他因素	(61)
第四节 高储蓄的原因	(68)
第四章 消费者的投资决策	(74)
第一节 消费者的投资决策及其主要类型和方式	(74)
第二节 投资收益	(84)
第三节 投资风险	(93)
第四节 流动性与税赋	(97)

第五节	投资策略	(99)
第五章	消费者的劳动供给决策	(103)
第一节	劳动供给决策	(103)
第二节	劳动供给决策的扩展	(113)
第三节	人力资本与教育	(124)
第四节	家庭规模决策与长期劳动供给	(130)
第六章	消费信贷	(132)
第一节	消费信贷及其主要种类	(132)
第二节	消费信贷的作用	(137)
第三节	消费信贷的风险与收益分析	(141)
第四节	消费信贷在中国的发展	(149)

下篇：宏观篇——宏观经济运行中的消费

第七章	消费函数	(153)
第一节	凯恩斯的消费函数	(153)
第二节	相对收入假定消费函数	(156)
第三节	持久收入假定	(158)
第四节	生命周期理论	(160)
第五节	对西方消费函数理论的简单评价	(162)
第八章	消费需求	(164)
第一节	社会总需求的构成	(164)
第二节	消费需求与经济增长	(169)
第三节	消费模式选择	(176)
第九章	消费需求与宏观经济政策	(184)
第一节	消费政策的含义及内容	(184)
第二节	经济周期与宏观消费政策	(190)
第三节	开放经济中的消费政策	(195)
第十章	消费结构	(202)
第一节	消费结构的含义	(202)
第二节	消费结构的影响因素	(206)

第三节	消费结构演变的一般规律·····	(211)
第四节	消费结构与产业结构·····	(219)
第十一章	消费方式·····	(228)
第一节	消费方式的含义及其变化趋势·····	(228)
第二节	消费服务社会化的含义及其意义·····	(235)
第十二章	消费者保护·····	(247)
第一节	消费者权益的内涵·····	(247)
第二节	消费者权益的保护·····	(254)
后记	·····	(261)


附 消费经济学自学考试大纲

出版前言	·····	(265)
I. 课程性质与设置目的	·····	(267)
II. 课程内容与考核目标	·····	(268)
III. 有关说明与实施要求	·····	(299)
附录 题型举例	·····	(303)
后记	·····	(305)

消费经济学

上篇：微观篇——消费者行为研究

第一章 绪 论

第一节 消费经济学的研究对象

消费经济学是以消费为研究对象的一门经济学。作为西方经济学的的一个分支，消费经济学是在 20 世纪 30 年代以后，尤其在第二次世界大战以后，才逐步成熟，发展成为了一门独立的学科。随着消费在社会经济运行中所处地位的不断提高，消费经济学研究的问题也受到了越来越多人的重视。西方经济学按照考察对象和分析立足点的不同，可以分为宏观经济学和微观经济学。宏观经济学以整个国民经济活动作为考察对象，研究经济中各个总量及其变化；微观经济学以单个经济单位作为考察对象，研究单个企业、单个行业、单个市场或单个消费者的经济活动。消费经济学对消费问题的研究在第二次世界大战后也逐渐分化为两个方向。其一，是从微观的角度来研究消费者行为，采用实证分析的方法，通过消费者动机、消费心理、消费者行为模式的研究，为厂商的产品销售服务。其二，是从宏观的角度考察社会的消费活动、总消费支出的增减、社会消费结构、消费水平及其变化趋势等，采用总量分析的实证方法，非常注重数量分析，目的是通过对宏观消费的研究，为政府制订宏观经济政策，从而缓和经济波动。这样，消费经济学的研究对象大致可以分为两大部分，即宏观消费问题和微观消费问题。

一、宏观消费问题

第二次世界大战以后，由于科学技术的发展，生产力水平的提高，西方主要发达资本主义国家纷纷进入买方市场，需求成为制约生产发展的主要因素。因此，人们开始意识到消费在宏观经济运行

的重要性。消费也就成为了宏观经济分析中的一个重要变量。

宏观消费问题具体可以分为消费需求与总需求，消费结构与经济结构，消费与经济增长等问题。消费需求是社会总需求的重要组成部分。它的变化会直接影响到总需求的变化。除了消费需求外，总需求还受到投资需求的影响。消费需求与投资需求并不独立影响总需求，两者会相互影响，使得任何一方的变化都会引起总需求较大的变动。研究消费需求与总需求的关系，目的是从总量把握消费需求，以保证总需求与总供给的平衡。在国民经济运行中，总需求与总供给是否平衡，决定着国民经济能否均衡发展。无论是资本主义经济的运行，还是社会主义经济的运行，都证明市场的自发调节不能够保证总需求与总供给之间的平衡。因此，政府必须对消费需求与投资需求进行必要的监控。同时，政府在制定任何经济政策时，也必须考虑到它对消费需求，乃至社会总需求的影响。

消费作为一个宏观变量，对总体经济的影响不仅仅与总量相关，还与结构密切相关。宏观消费结构对总体经济发展最明显的影响作用在于它对产业结构的影响。消费结构与产业结构之间存在复杂的制约关系。静态地看，产业结构决定消费结构；动态地看，消费结构对产业结构也有制约作用。因此，消费结构的变化会影响到产业结构的变化，消费结构是否合理会影响到产业结构是否合理，乃至影响到经济增长的速度。当然，消费结构的合理化是一个相对的概念。合理的消费结构是指符合一个国家一定时期经济发展阶段特点和资源状况的消费结构。对于发展中国家来说，合理的消费结构既要反映经济水平的提高所带动的消费水平提高，又要有利于促进产业结构的合理演变和经济的长期增长。

二、微观消费问题

微观消费问题是从微观消费主体的角度来分析消费问题的，它包括消费者的消费决策、储蓄决策、投资决策以及消费信贷等问题。顾名思义，消费决策问题是指单个消费者或家庭会如何分配他们收入；储蓄决策、投资决策和劳动供给决策是指他们有关储蓄多少，如何将储蓄用于投资以及工作多长时间的决策。考察这些决策为的是要分析它们是如何受到收入、价格、利率以及其他因素的

影响。

在过去，微观消费问题的研究在我国没有受到足够的重视。这有一部分客观原因。首先，改革前及改革初期消费者的收入水平很低，消费者仅能勉强维持日常生活所必须的开支，甚至常常入不敷出，储蓄水平很低，因而基本上谈不到收入在消费及储蓄、投资之间的选择问题。其次，低收入水平使得消费者在日常生活所必需的固定开支之外基本上没有什么可自由支配的收入，再加上消费品的计划供应对消费者的限制，消费者在消费支出上也基本上没有什么选择权。再次，低收入加上金融市场的缺乏，消费者的金融资产选择没有独立的意义，数量很少的储蓄只能在种类单调的银行存款和手存现金之间进行有限的选择，对宏观经济几乎不构成影响。

这种状况随着改革的不断发展有了很大的变化。尽管在整个80年代，由于消费领域的狭窄、金融市场的不发育，消费者的选择仍受到种种限制，但是消费者已经有了选择的意识，并试图在有限的选择中保护自身的利益。1988年夏季的“抢购”风，许多人至今还记忆犹新。这种被很多经济学家视为“非理性”的行为，实际上是消费者自主意识的集中反映。90年代以来，随着改革的深入，金融证券市场开始发育并逐步完善，使消费者在银行储蓄存款之外有了更多的可选择的金融工具；股票、国债、形形色色的金融债券和企业债券，对普通消费者已不再是陌生的字眼儿；对各种利率、收益率的计算也成为消费者经济活动的重要组成部分。与此同时，传统福利制度改革的推进，不仅拓宽了消费领域，使消费支出的选择余地更大，而且正在改变着消费者行为中的无风险预期，使储蓄由原来被动的消费剩余逐渐变为消费者主动选择（养老、购房）的结果。总之，改革过程中的消费者行为越来越具有了独立的经济意义，对宏观经济运行产生着越来越大的影响。因此，微观消费问题的研究也日益成为消费经济学中的新课题。

三、微观消费与宏观消费的关系

微观消费问题和宏观消费问题都是消费经济学的研究对象，但两者之间并不是平行并列的关系。

首先，微观消费问题是宏观消费问题的基础。由于总量消费是

成千上万个微观消费主体选择的结果，所以消费经济学对宏观消费问题的分析必然要以微观消费问题，即消费者的消费决策、储蓄决策及投资决策等方面的研究为基础。例如，家庭会购买日本进口的电视还是会购买本国的电视，消费者会延长工作时间还是会缩短工作时间，以及家庭关于储蓄及投资的决策等等。这一系列问题虽然只是微观消费问题，但会对宏观经济造成影响。如果家庭选择购买从日本进口的电视，那么我国与日本的贸易逆差将会加大；如果消费者缩短工作时间，那么失业率有可能会降低。因此宏观消费问题的研究必须以微观消费问题为基础。

其次，宏观消费问题是微观消费问题的目的。消费经济学作为西方经济学的一个分支，属于应用经济学的范畴。它要研究作为宏观经济变量的消费需求、结构与其他经济变量的关系，及其对经济增长和结构调整的影响等实际经济问题。对微观消费问题进行研究，最终还是为了解决宏观消费问题。

第二节 经济学对消费问题认识的历史演变

消费经济学的产生与发展，与人们对消费认识的发展密不可分。下面，我们简要回顾一下人们对消费在社会再生产中地位认识的演变过程。这将有利于加深我们对消费经济学研究对象的理解。

一、古典经济学对消费问题的认识

英国古典政治经济学创始人威廉·配第是最早对消费问题进行理论分析的经济学家。在他生活的时代，英国正处于资本主义工场手工业建立和迅速发展阶段。为了加速资本主义的发展，资本积累被提到首要地位。因此，配第对消费有一个基本观点，即主张节制不必要的消费，以保证积累和财富的增值。他认为赋税是实现这一主张的有力手段。通过对那些不利于生产的消费支出进行征税，可以达到节制消费、增加积累的目的。此外，配第还认为消费品丰裕会使人们消费过多，而消费过多则会使人们变得懒惰。因此，他主张对过剩的产品加征赋税，以节制过多的消费。配第的思想被古典经济学派的主要代表人物亚当·斯密和大卫·李嘉图继承下来。他们

仍然认为消费，特别是奢侈性消费是非生产性的，不利于国民财富的增加，因此需要通过赋税加以节制。亚当·斯密指出，人们有两种欲望：一是“现在享乐的欲望。这种欲望的热烈，简直难于抑制”。另一是“改良自身状况的愿望。这愿望虽然是冷静的、沉着的，但我们从胎旦出来一直到死，从没一刻放弃过这愿望”^①。在亚当·斯密看来，就一个人而言，这两种欲望往往是相互冲突的：前一种欲望占上风，就有奢侈性消费；后一种欲望占上风，就会节制消费，促使人们节俭。但这两种心理状态对整个社会而言，通常总是节俭占上风。也正因为如此，所以社会能够进步，国民财富能够增长。英国古典经济学家对消费的认识，反映了产业资本家积累资本的客观需要。

法国古典经济学的产生和发展几乎与英国是同时的，但在 17 世纪末到 18 世纪后期的法国，封建的生产关系仍占统治地位，资本主义生产关系的发展受到严重阻碍。因此，法国古典经济学具有自己的特点。对消费问题有较多论述的经济学家有魁奈和西斯蒙第。魁奈是重农学派的代表人物。他把消费品区分为生活必需品和奢侈品。他认为农业提供的是生活必需品，而工业中的有些工场则生产奢侈品。由于必需品的消费是增加财富和收入的，而奢侈品的消费不利于财富和收入的增加。因此，他主张减少奢侈品的生产和消费，保护农业，以保证必需品的供应。此外，针对当时法国农业衰败，农民生活贫困的情况，魁奈认为只有让农民富裕起来，让他们消费更多的产品，才能促进社会的繁荣。把消费水平的提高看成是一国繁荣昌盛的保证，不仅是魁奈对经济学理论的贡献，而且在当时也具有现实意义。但是，由于魁奈对消费的分析建立在他的“纯产品”学说的基础上，因此具有片面的、非科学的一面。

西斯蒙第作为法国小资产阶级的代表，对资本主义的生产危机有所认识，对消费的认识变化有所发展。在他看来，生产的目的是满足消费者的需要，消费决定和创造着生产。因此，生产者必须面

^① 亚当·斯密：《国民财富的性质和原因的研究》，上卷，314 页，北京，商务印书馆，1979。

向市场进行调查研究，必须了解消费者的需要和收入状况。从消费决定生产这一前提出发，西斯蒙第看到了资本主义社会中生产和消费之间的尖锐矛盾，以及由此而引起的经济危机，并用消费不足来说明经济危机产生的原因。为了延缓、减轻危机，他主张政府应当采取措施关心消费者的利益和过问消费方面的事务。西斯蒙第对消费的认识，无疑是在资本主义发展到一定阶段后，经济危机已经显现，小生产者出现两极分化的历史背景下产生的。虽然他认识到消费在社会再生产过程的重要地位，并看到了资本主义制度下生产过剩危机的必然性，但他站在小资产阶级的立场上来解释危机产生的原因及消除危机的方法，则暴露了其理论的缺陷。

二、19世纪中期至20世纪30年代前的经济学对消费问题的认识

19世纪中期以后，庸俗经济学代替了古典经济学，对消费的研究较以前也有所重视。在这个时期，经济学家们从各种角度对消费问题进行了分析。这些研究为当代消费经济学奠定了基础，并对以后消费经济学的发展产生了重要的影响。其中，影响较大的有庞巴维克的“边际效用价值论”、马歇尔的“需求理论”及凡勃仑的“社会阶层消费学说”。但是对消费地位的认识，庸俗资产阶级经济学家并没有超过前人。以马尔萨斯和马歇尔为例。19世纪初，作为贵族僧侣阶级代表的马尔萨斯，在西斯蒙第观点的基础上，试图论证社会消费的不断增长，是促进社会财富增长的源泉。他看到了资本主义社会商品销售危机的存在，但却错误地认为，只有贵族和僧侣阶级不从事生产却一味地消费，因而能有效地缓解社会商品销售的危机和剩余产品的实现问题。

在19世纪末、20世纪初，对消费问题的研究在马歇尔的经济理论中占有重要地位。在他看来，经济学既是一门研究财富的学问，也是一门研究人的学问。因此，关于人的欲望和满足欲望的程度与方式，即消费问题，自然就成为经济学研究的重要课题。马歇尔继承了前人的观点，把需求看成是人们主观欲望所决定的一种心理状态。他在此基础上发展了他的消费学说——需求理论。它包括欲望饱和理论（效用递减规律）、需求规律、需求的价格弹性、消

费习惯的作用和消费者剩余等。这些理论观点成为以后西方消费经济学的基本观点，对此后消费经济研究中的数量化倾向也具有重要影响。此外，马歇尔还对社会消费发展的长期趋势做了分析。通过研究，他认为社会消费水平会随技术进步而提高，因为技术发展提供了比较充裕的廉价消费品。他还意识到消费信贷制度的发展以及工业发展到一定阶段后，人们对闲暇的重视都可能对消费支出格局产生较大影响。这些都被后来的现实所证明。在 20 世纪初的资本主义时代，马歇尔有关消费的研究是建立在这样的理论基础之上的。即认为：资本主义市场经济本身是完善的，市场机制的自发调节可能实现充分就业的均衡状态，全面的生产过剩和经常性的失业是不会发生的。但这个神话很快就被资本主义世界普遍大危机的事实所打破。

三、消费在凯恩斯经济理论中的地位

20 世纪 30 年代初，爆发了资本主义历史上持续时间最长、波及面最广、影响程度最深的一次经济大危机。凯恩斯经济学应运而生。根据资本主义经济的现实，凯恩斯指出，资本主义市场经济自发的调节不能够达到充分就业均衡，而必须加强国家对经济活动的调节和干预。

在凯恩斯经济学说中，有效需要理论是其整个理论的基础。因此可以说，对消费问题的研究，在凯恩斯经济学中占有相当重要的地位。凯恩斯认为，资本主义经济危机的原因在于有效需求不足，而有效需求不足的根源在于人们心理因素的作用，如人们的消费支出并不随着收入的增长而同比例地增长；人们所预期的利润率将随着投资的增加而递减；以及人们乐意在手头保持现钱，没有一定的利息率水平就不愿把钱存入银行——这就是所谓的“消费倾向递减”、“资本边际效率递减”、“流动偏好”三大心理规律的作用。据此，他提出国家要加强对经济的调节。通过财政政策和货币政策人为地刺激需求，以达到消除危机和失业，保持资本主义社会稳定的目的。尽管凯恩斯的有效需求理论在相当程度上承袭了马尔萨斯的消费理论，并用心理因素来解释资本主义经济危机，但他看到了消费在社会经济运行中所起的重要作用，并最早建立了消费函数理

论。他所提出的政策主张对于暂时缓解资本主义经济危机也具有很强的现实意义。因而，凯恩斯经济学说在其后的几十年里，对西方经济理论和政府经济政策的制订影响甚广。

在消费经济学研究的发展史上，凯恩斯学说不仅在内容上，而且在研究方法上都具有重要的意义。凯恩斯首先建立了消费函数理论，对消费函数中的主观因素和客观因素进行了分析，提出了边际消费倾向递减规律，并对资本主义社会的长期消费趋势进行了分析。从研究方法来看，凯恩斯所建立的收入决定理论体系，采用的是短期的、静态的分析方法；而当考察资本主义社会的发展演变趋势时，又采用了历史分析方法。进一步分析，收入决定理论作为一种均衡理论，属于实证经济学的研究范畴。凯恩斯对边际消费倾向递减规律的论述，采用的是实证分析的方法；而对社会长期趋势，包括长期消费、消费趋势的论述，则较多地运用了规范方法。对消费的研究，兼用了实证方法和规范方法，两者相互补充，这对以后的消费经济研究产生了重要影响。

四、马克思对生产与消费关系的分析

马克思在批判地吸收了古典学派的消费思想的基础上，科学地论述了在社会再生产过程中消费所处的地位及其生产的关系。马克思把经济看作是由生产、交换、分配、消费诸要素所构成的有机统一体。从再生产过程分析，这些要素是先后有序的一个个链环，首先是生产，然后是分配，再经过交换，最后进入消费，结束了—一个经济过程后，又进入下一个经济过程。在社会中，人是主体，要使社会能够存在和发展，就要使社会的主体———定经济关系下的人能够维持生命、成长和繁殖，这就需要消费。要消费首先要创造可供人们消费对象的产品，这就需要有生产。通过生产，人创造出能够满足社会消费需要，具有使用价值的产品。人们在消费这些产品前，还必须确定这些产品归谁所有，确定人们占有社会产品的份额。这就是分配。分配规定社会成员在社会产品的总量中占有多大的数量。人们只能在这个限度内支配它。但是，这只是生产转入消费的前提。要使生产能够真正转入消费，还必须使人们能够在所得的份额内获得他们所需求的产品，这就有赖于交换。经过相互交

换各自所占有的产品，人们得到自己所需要的产品进行消费，从而实现了生产的目的。

在分析了经济运行过程的基础上，马克思认为，生产首先决定消费，“生产为消费创造作为外在对象的材料”^①；生产为消费提供对象；生产力水平决定消费水平，生产的发展速度决定消费的提高速度；生产决定着消费的方式和结构；生产创造着人们对物质产品的需求，对消费对象的需要。因此，“没有生产就没有消费”。其次，消费对生产具有积极的反作用。在社会再生产四个环节的序列运动中，生产是消费的基本条件。它决定消费，但这只是一方面。另一方面，生产归根到底是要依消费为转移，要以消费为最终归宿的。消费不仅为生产过程提供生产者主体，还“在观念上提出生产的对象”，创造出新的需要，并且消费作为生产的目的和归宿，关系到社会产品的最终实现。因此，“没有消费就没有生产”^②，社会再生产就不能良性运行。

第三节 消费者及其行为

一、消费经济学所研究的消费者行为

要研究消费问题，首先要明确消费者的含义。经济学所考察的消费者，是指能够做出独立的消费决策的基本经济单位。它可以是单个人，也可以是家庭，还可以是一定的团体。由于通常情况下消费活动都是在家庭内部进行的，因此，消费者也就主要指的是个人和家庭。常识告诉我们，消费者在实际生活中并不只具有购买者和消费者（消费产品和服务）的身份，他可能还是储蓄者、股票持有者，或是其他别的什么身份，但多数消费者都是生产者（这里指能获取收入的身份）。总之，世界并不是由一方是消费者，另一方是生产者构成的简单画面。每个人都是消费者，而消费者一般还同时兼有其他身份。经济学研究的是人的经济活动，消费经济学则研究

① 《马克思恩格斯选集》，2版，第2卷，11页，北京，人民出版社，1995。

② 同上。