

消费经济

理论与实证分析

XIAOFEIJINGJI

LILUNYUSHIZHENG

FENXI

臧旭恒 著

4.5

山东大学出版社

97
F014.5
12
2

消费经济：理论与实证分析

臧旭恒 著

2004/2/27



山东大学出版社



C 399227

特约编辑 周之美
责任编辑 王延梯
版式设计 王延梯

消费经济:理论与实证分析

臧旭恒 著

山东大学出版社出版发行

山东大学印刷厂印刷

850×1168毫米 大32 8.5印张 221千字

1996年9月第1版 1996年9月第1次印刷

印数1—1000

ISBN 7-5607-1689-X

F·253 定价:10.80元

序

读毕臧旭恒同志著的《消费经济：理论与实证分析》，心中十分欣慰。我和作者既是师生，也是同事。作者1982年秋考入山东大学经济系，攻读经济学硕士学位，专业是政治经济学，我成为他的导师。十多年来，作者以不懈的努力，潜心钻研，在经济学领域中辛勤开垦，在一些专业研究方向上取得颇丰的成果，如宏观经济分析、产业结构转变、经济学基本理论等。尤其是在消费经济领域中，作者在攻读硕士学位期间即参加了我主持的国家“六五”重点科研项目“我国消费结构研究”，旋即他于1985年获硕士学位毕业留校任教，又先后参加了我主持的国家和省部级有关消费经济的重点科研项目。我们密切合作，撰写了一些有关消费经济和其他方面的学术著作和论文。

1991年秋，作者以对学问的执著追求，考入南开大学经济研究所，在我国著名经济学家谷书堂教授和朱光华教授的指导下，攻读博士学位，其博士论文恰恰又是消费经济（当然也是宏观经济理论）中的一个重要课题——消费函数分析（他的博士论文以《中国消费函数分析》为名，已由上海三联书店和上海人民出版社于1994年12月联合出版）。

为了增强我国消费经济研究的重要基地之一——山东大学的学科力量，作者在1993年底提前通过博士论文的答辩，回到山东大学出任消费与发展研究所所长，并被破格晋升为教授。本书就是应山东大学消费经济硕士点建设和给高年级本科生、硕士研究生开设消费经济专题研究课的要求撰写的。

作为师长,其心愿莫过于看到自己的学生在学术领域里脱颖而出。掩卷之际,得知作者即将远渡重洋,去美国加州大学做富布赖特访问学者。我既为他高兴,也为他骄傲。愿作者与山东大学消费经济学科一起茁壮成长,根深叶茂。

至于本书的内容,我想读者和学术界自有评判,作为作者的师长,不必给读者一个先入之见。

林白鹏

1996年7月25日

目 录

第一章 消费经济研究的对象、方法和意义	(1)
第一节 消费经济研究的对象和方法	(1)
第二节 消费经济研究的意义	(4)
第二章 个人消费支出——消费者行为及其模式	(11)
第一节 引言	(11)
第二节 影响消费者行为的因素	(13)
第三节 消费者行为模式	(26)
第三章 消费者行为分析比较研究	(47)
第一节 消费者行为因素分析	(47)
第二节 不同消费者行为假定的 比较研究	(52)
第四章 中国消费者行为分析	(63)
第一节 消费者行为制约因素分析比较(一): 1978 年以前	(64)
第二节 消费者行为制约因素分析比较(二): 1978 年以后	(75)
第三节 消费者行为制约因素分析比较(三): 城镇和农村	(85)
第四节 消费者行为假定	(89)
第五章 消费函数理论	(94)
第一节 消费函数与消费者行为理论	(94)

第二节	消费函数理论的产生与发展	(96)
第三节	影响消费支出的其他因素	(118)
第六章	中国消费函数假定	(127)
第一节	中国消费函数假说和模型	(127)
第二节	有关中国的几种主要消费函数分析 比较	(131)
第三节	再论研究中国消费函数的 方法	(139)
第七章	消费结构	(146)
第一节	消费结构的内部关系	(146)
第二节	消费结构在社会再生产总体结构中的 地位和作用	(161)
第三节	社会再生产两大部类运行机制中的 消费结构	(173)
第八章	消费结构与产业结构	(182)
第一节	理论发展的历史考察	(182)
第二节	两种基本的传递机制:价格和 短缺强度	(186)
第三节	从消费结构到产业结构的 理论模型	(189)
第四节	灵敏度、关联度及其约束条件 ...	(190)
第五节	两大部类的划分和投入 产出表	(191)
第六节	小结	(193)
第九章	宏观经济调控的微观基础:个人经济行为分析	(197)

第一节	个人消费行为分析	(197)
第二节	个人储蓄(投资)行为分析	(205)
第十章	消费需求和消费需求调控政策	(225)
第一节	消费需求态势的类型及度量	(225)
第二节	决定消费需求的收入因素	(227)
第三节	非收入因素分析	(236)
第四节	消费内部构成对消费需求态势的 影响	(243)
第五节	消费需求调控政策的反思	(249)
后 记		(258)

第一章 消费经济研究的对象、 方法和意义

第一节 消费经济研究的对象和方法

一、消费经济学研究对象的广义和狭义之分

给一门学科下定义是一项十分困难的事情,尤其是给一门较新的学科下定义,会遇到更多的麻烦。这里,给消费经济学一个能为人们基本上接受的定义同样遇到一些问题。

如果说给一门学科下定义,无非是把这门学科所要研究的对象描述一番的话。描述消费经济学研究的对象并不象想象的那样容易。

最初,消费经济学作为现代经济学的一个分支学科,是二十世纪三十年代以后,特别是第二次世界大战结束以后发展起来的一门较新的经济学学科。

消费经济学在英文中为“Consumer Economics”,另一为“Economics for Consumers”。直译应为“消费者的经济学”,“为消费者的经济学”,简称“消费经济学”。由此,我们可以推导出消费经济学研究的对象。那就是:从消费者的立场,怎样从其经济活动中通过所能支配的各种资源,获取最大的效益。这里,经济活动主要是指消费活动和与消费活动密切相关的其他经济活动。而所能支配的各种资源即是在资源总量的意义上,也是在资源结构的意义上。我们称此为狭义消费经济学。狭义消费经济学研究的内容主

要有：影响消费者需求的各种力量，消费者购买过程分析，怎样成为一个好的消费者，以及消费者权益保护等。我们也可以称此为“应用消费经济学”。

在“Consumer Economics”题目下，还有一种与上述有很大不同的研究内容。举例来说，如一位叫乔治·哈德基迈瑟(George Hadjimatheou)的经济学家写了一本书《凯恩斯以后的消费经济学》(Consumer Economics after Keynes)，从书名看，这本书所要研究的是凯恩斯以后消费经济学的发展。这种发展是什么呢？此书的副标题为“消费函数的理论及验证”。从副标题中一目了然看出，作者认为凯恩斯以后消费经济学的主要发展是在消费函数研究方面。消费函数是指消费与收入之间的关系，主要是研究在宏观经济运行中，消费和收入作为两个重要的宏观经济变量，其相互关系的性质及其对宏观经济的影响。显然，这里所暗含的消费经济学的定义，或者说研究对象与狭义消费经济学有相当大的不同。简单些说，已远远超出消费者的眼界。

消费经济学所要研究的对象从广义上说，是从消费的角度，分析消费这个经济变量在经济活动中自身的特性及其同其他经济变量的相互关系。需进一步分析的是，第一，这里是从消费而不是从消费者的角度研究问题，但是因为消费活动的行为主体是消费者，对消费者的研究应囊括其中。第二，这个定义所暗含的研究角度是多重的。因为消费活动的行为主体是消费者，所以从消费者的角度分析问题无疑是题中之义。另一方面，在现代市场经济中，消费活动所产生的消费需求又构成总需求的一个重要组成部分，因此，政府对经济活动进行干预，主要是对宏观经济进行调控时，消费需求成为调控的主要对象之一，尤其是在经济过热，总需求膨胀，通货膨胀率过高的情况下。因此，也要从宏观经济调控的角度研究消费。第三，从宏观经济调控的角度研究消费必然要研究作为宏观经济变量的消费与其他宏观经济变量之间的关系。由此产生的一个

问题是,当我们分析消费这个经济变量同其他经济变量在经济运行过程中的相互关系时,实际上无非是从消费这一特定的出发点,对整个经济活动过程加以描述。

我们可以称以上述内容为主要研究对象的消费经济学为广义消费经济学,或者称为理论消费经济学。

二、微观消费经济分析和宏观消费经济分析

以下我们所要论述的是广义消费经济学,简称消费经济学。

消费经济学按其研究的内容,可以分成微观消费经济分析和宏观消费经济分析两部分。微观消费经济分析研究的主要是,消费者行为环境,消费者行为,家庭消费结构,消费者消费支出,消费者消费水平等;宏观消费经济分析研究的主要是,消费函数,社会消费结构,社会消费水平和趋势,消费政策等。这两部分分析内容并不是完全分开的,而是相互关联的。

三、消费经济学与其分支学科

从消费经济学中和消费经济学与其他学科的交叉结合中,产生了一些消费经济学的分支学科,如消费者行为学、消费心理学、消费结构学、消费统计学等等。与这些分支学科比较而言,消费经济学更接近理论经济学范畴,即这门学科是从较抽象的层次上研究消费领域中的种种问题。

四、“单行道”和“循环过程”

按照新古典主义经济学派的分析框架,经济过程是从“生产要素”通向“消费品”的“单行道”,这同古典经济学家的方法形成鲜明的对照,古典经济学家把消费和生产系统看成是循环的过程。^⑨把生产和消费系统看成是一种循环过程的最初图式是由魁奈(Quesnay, 1759年)在其《经济表》中提出的,并由马克思在《〈政治

经济学批判》导言》一书中的一般经济分析中确立和发展了。马克思进一步区别了“生产和生产性消费”以及“消费和消费性生产”，并把它们同交换和分配的概念联系起来。随着新古典主义经济学的兴起，这种区分慢慢被废弃了，但斯拉法在著名的、对现代经济学的批判中恢复了它的地位。“生产和生产性消费”的概念构成了一般的概念框架，在这个框架内，他建立了独特的商品理论。^④斯拉法的阐述不仅促进了我们对商品理论的理解，也使我们抓住了马克思对消费和生产重要区别的本质。马克思宁愿以晦涩的黑格尔术语来表达自己的思想，而斯拉法简单的数字例子澄清了马克思的许多论证。^⑤

一位经济学家指出：“对一特定社会—经济形态的每一种经济分析，像‘利润’、‘价格’、‘工资’等都隐含或明显地包含在一个一般概念框架内，分析是在此框架内展开的。孕含在魁奈对18世纪法国农业分析的一般模型，已被详尽描述出来，并且发展成不仅对20世纪价值理论和商品分配理论的发展，而且对比较经济体制分析都相当有用的框架。把注意力移到生产和再生产的循环过程，消费就成为动态过程，而不是一条单行道的尽头。”^⑥

第二节 消费经济研究的意义

关于研究消费经济意义，换句话说，我们为什么要研究消费经济理论？这个问题可讲的很多，这里只举几个实例来说明。

一、消费与国民收入

首先，让我们先看以下两张图表，这些图表说明什么呢？一目了然，它很直觉地显示，在国民收入的最终用途上看，消费所占的份额要大大高于积累所占的份额，粗略地说，1952~1987年35年间，消费额占国民收入的份额在70%左右，积累额占国民收入的

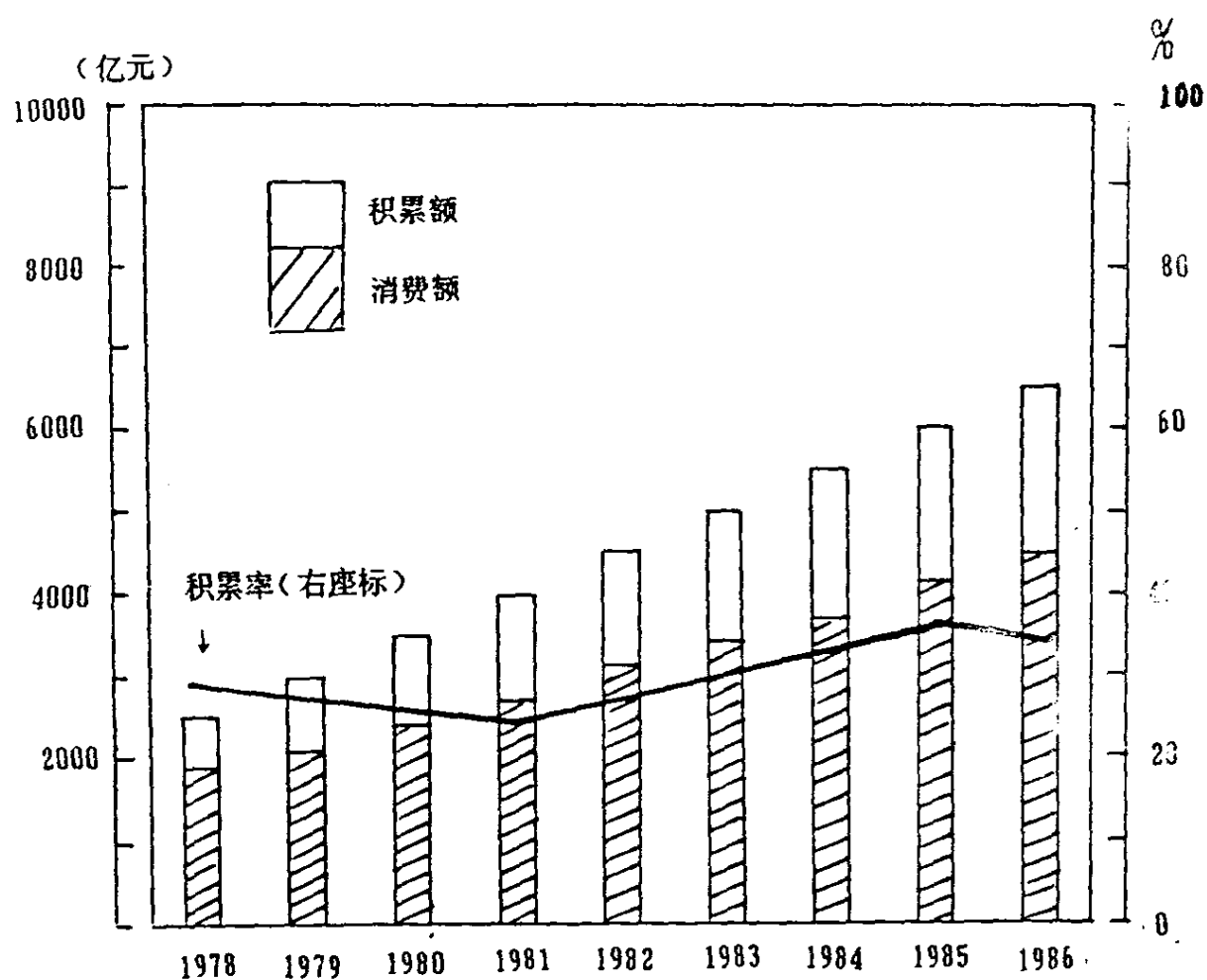


图 1-1
历年国民收入与消费的变化趋势

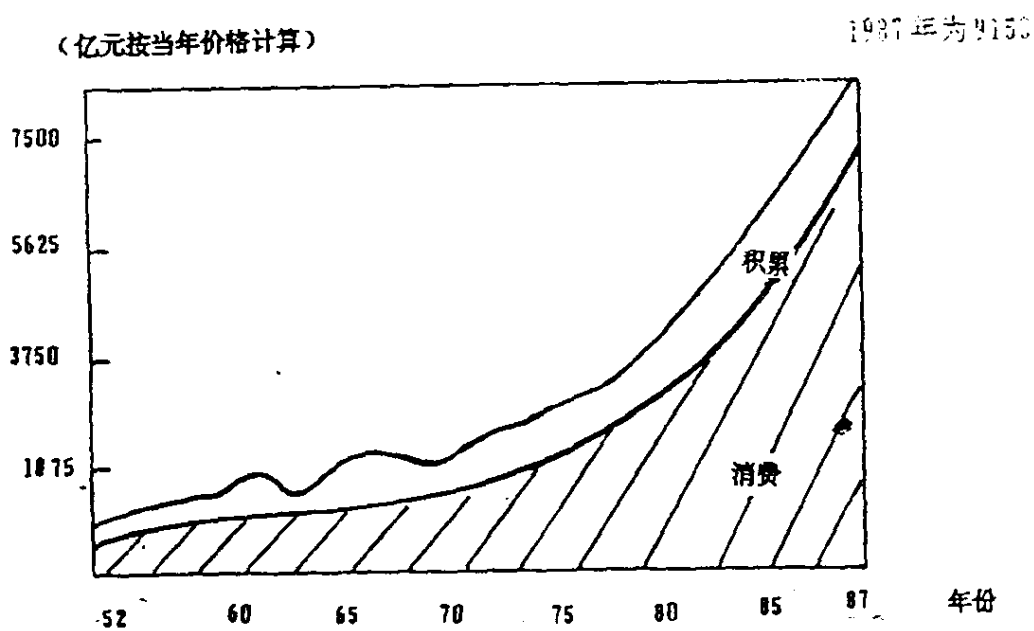


图 1-2

份额在 30% 左右。在这种情况下,谁能说消费的状况不发生重大的、举足轻重的影响。

消费率最高时 1963 年达到 82.5%,最低时 1959 年为 56.2%,1976~1987 年,最高时 1981 年达到 71.7%,最低时 1978 年为 63.5%。举例来说,“老四大件”(自行车、缝纫机、手表和收音机)的购买洪峰集中在 1980~1982 年,每年零售量上升的百分点都超过两位数字,而到 1983 年却陡然下跌,如半导体收音机的增长率从上年度的 17.8% 跌为 -14.5%,缝纫机从 23.0% 跌为 10.6%。紧随其后是对彩电、电冰箱、洗衣机等“新六大件”的需求的爆炸性增长,1984 年上半年还很少有人问津的彩电,到下半年成为畅销货了。在这种消费“热点”的转移过程中,国家和厂商都受到了剧烈的震动。在“老四大件”购买洪峰期,全国各地纷纷上马扩建或新建自行车厂、手表厂等,而等到这些扩建和新建厂的生产能力刚刚形成甚至还没有形成,消费“热点”已经转移,许多新建厂不得不转产,被动局面自不待言。可见,1983 年前后,由于宏观经济格局的变革,消费需求对国民经济的导向作用不再是可有可无的了,研究消费需求的量的变化和结构上的变化以及影响这些变化的原因,也就有了非常现实的意义。^⑥

二、消费与积累

以上举例涉及到的消费市场的“同步性震荡”。我们再看一下以上图表中的“积累”。在传统体制下,国家通过财政收支,即能有效地调整积累率,居民基本上不参与这一决策,调节积累率的方式和过程比较简单直接。财政盘子一经决定,就能据此编制国民收入使用计划,实施中也很容易通过财政预算进行调整。而随着改革发生的分配格局的变化,居民作为一个总体参加到国内资金积累的决策中来。这主要是由于储蓄主体结构的变动导致的。

改革以前,政府部门是国民净储蓄*的主体,而到1986年,在国民净储蓄中居民所占的份额已超过了政府部门和城乡生产单位所占份额而跃居首位,从而成为影响宏观经济平衡,举足轻重的重要力量。至1994年底,在金融机构的各项存款中,居民储蓄占到了53.1%,远远超过了企业存款、财政存款、机关团体存款三者之和;在金融机构各项信贷资金来源中,居民储蓄占43.3%,位居第一位。^⑦

国民净储蓄中财政、居民份额相对地位的变化,标志着国民经济积累、消费比例的调节主体也改变了。在积累率的调节上,形成居民、政府部门、生产单位“三足鼎立”的局面。并且,三方当中最为活跃的是传统行政指令性计划根本无力直接控制的居民储蓄变动,其对国内资金积累率的调节起着相当大的能动作用。国民净储蓄决策主体的多元化,不可避免地改变着积累率的调节方式,从过去国家运用计划指令直接规定积累率水平,变为国家运用多种手段间接影响居民的储蓄行为,根据对居民储蓄的科学估计,调剂储蓄,调控投资。这一变化不能不说是经济运行机制的一个根本性变化。^⑧

当然,这其中的一些关系是十分微秒的,我们以后在讲到利率对消费支出的影响时再详细分析。

三、消费与经济理论

我们看一下近些年经济理论研究的“热点”。其中一些“热点”本身就是消费经济理论问题,如关于“消费膨胀”问题,关于“消费早熟”问题,关于“消费结构”问题等;还有一些“热点”同消费经济理论密切相关,如在经济发展战略研究中,一个极为重要的问题是产业结构调整,现在经济理论界和实际经济部门提出一些不同的

* 国民净储蓄=国民可支配收入-国民消费支出。

调整产业结构的准则,但大多数人接受了“筱原两基准”^{*} 其中之一“收入弹性基准”是从需求结构的角度来刻画不同产业发展的不同可能性。而需求结构的一个主要部分是消费需求结构(还有投资需求结构)。

四、经济学家眼中的消费

这里仅举三个公认的著名经济学家,凯恩斯、科尔奈和卡莱斯基。凯恩斯的代表作《就业利息和货币通论》共六编,其中一编包括三章专门论述消费倾向。他提出的致使有效需求不足的三大心理规律的第一个就是“消费倾向递减”。凯恩斯在《通论》中指出的消费函数理论,经过后人的发展,成为现代西方宏观经济学体系的重要组成部分。凯恩斯在《通论》中写道:“消费乃是一切经济活动之唯一目的,唯一对象”。^⑨匈牙利经济学家科尔奈在其代表作《短缺经济学》中至少有两章是专门论述消费问题,在那里,他探讨了社会主义传统经济体制的消费者行为和中央宏观消费计划等问题,使之成为其整个理论体系中的一个有机组成部分。

波兰经济学家米哈尔·卡莱斯基在当代经济学中享有很高的学术地位,他比凯恩斯早三年发表了与《通论》相似的理论,所以,有人把他的理论看作是“凯恩斯革命”的一个组成部分并把凯恩斯和卡莱斯基称为经济学中的“牛顿——莱布尼兹”。诺贝尔经济学奖获得者,著有《凯恩斯革命》一书的克莱因曾明确指出,卡莱斯基理论在许多方面超过了凯恩斯,认为卡莱斯基“对我们时代的经济学具有经久不衰的影响”。琼·罗宾逊夫人则认为卡莱斯基的理论是“通论”的“通论”。

^{*} 筱原三代平是日本著名经济学家。他在1957年提出了规划产业结构的基本思路,即被人们称之为“筱原两基准”的选择战略产业的准则:“收入弹性基准”和“生产率上升基准”。

卡莱斯基是社会主义经济增长理论的最早开拓者之一。卡莱斯基把国民收入的最终支出方向划分为：生产性固定资本投资、存货增加、非生产性固定资本投资、个人消费、集体消费、进出口差额。前二项之和为投资，三、四、五项之和为消费，如果进出口平衡，国民收入等于消费加投资。对于既定的国民收入，消费和投资互为反比例变化。这一等式($Y=C+I$)蕴含了卡莱斯基经济增长理论所关心的主要问题，即消费和积累的矛盾。^①从这里，我们可以体会到消费在卡莱斯基经济增长理论中的地位。

五、消费与生产

我们再回过头来，看一下生产和消费之间的关系。对此，马克思在《〈政治经济学批判〉导言》中作了经典式的论述，在《导言》中，马克思从高度抽象的层次谈论两者之间的一般关系。在此基础上，近几年我国理论界从一般关系的探讨转到某些特殊关系的探讨上，并且反过来，再从特殊关系上反思一般关系，从而在一般关系上也得到某些新的认识。

这种探讨是从以下四个方面展开的：生产与消费，生产关系与消费关系，生产方式与消费方式，生产结构与消费结构。除生产关系与消费关系以前论述较多外，在生产与消费关系上提出“消费需求导向规律”观点；在生产方式与消费方式关系上提出“消费方式率先转变”观点；在生产结构和消费结构关系上提出“消费结构先导演进”观点。然后，再反思生产与消费的一般关系，从“生产决定消费，消费反作用生产”出发，提出随着经济的发展，生产对消费的决定作用递减，消费对生产的制约作用递增的观点。

以上种种观点，无论是否成立，都反映出一个倾向：在充分肯定生产对消费的决定作用的前提下，突出强调消费对生产的制约作用以及这种制约作用的机制。

社会经济发展到现代，我们对于现实经济生活中映现的生产