

XFJLLYSJ

消费经济理论与实践

江 华 编著

广东经济出版社

前 言

消费经济在我国还是一门年轻的学科,我国经济学界对消费问题的研究还是近十年来的事。十多年来,国内学术领域的同行们对消费经济学科理论的建设、学科体系的构成及其适用范围和对象等等进行了大量的研究。并对我国消费领域里的各种实际问题作了许多有益的探讨。这在一门学科的开创阶段是完全必要的,并且还应该进一步深入地进行。随着我国社会主义市场经济体制的确立和人民生活消费水平及质量的不断提高,消费在国民经济建设和发展中的重要地位与作用日趋突出。这就在客观上要求我们对市场经济发展中越来越多的与消费密切相关的问题作出明确的回答,并要求我们在理论上和实践中对我国居民消费发展的特点、方向 and 变化规律等进行更深层次的探讨,以利于更好地为四化建设和发展社会主义市场经济服务。这正是作者编写本书的目的。

本书从消费在社会再生总过程中的重要地位和作用着手,对消费需要、消费需求、消费水平、消费质量、消费结构、消费方式、消费心理、消费行为、消费信贷、消费储蓄、消费品市场和消费者权益保护等消费经济领域中的主要问题进行了全面而系统的探讨,并且对与此有关的消费引导和消费政策以及消费经济统计分析等问题进行了详细论述。其目的不仅是力求组成严谨而系统的新的学科体系,而且更重要的是为全方位、多层次和深入地研究消费领域中的各种经济现象、经济规律以及消费各环节之间的有机联系和相互作用的特点与运行模式等提供充分的依据。

本书对消费领域中各方面问题的研究,不仅从理论上进行了全面的论述,而且还密切结合我国市场经济发展的实际进行了专

门的分析,力求使所提出的理论原理植根于实际例证之中。故理论性、实践性和专题性是本书力求突出的特色,也是作者多年来在调查研究中所遵循的基本准则。

西方国家的市场经济起步较早,故在西方经济学领域里对消费问题的研究也有较长的历史。作者在本书中研究和分析我国消费问题时,既从理论体系上坚持了马克思主义哲学、政治经济学的基本观点,同时也借鉴和运用了部分现代西方经济学中有关消费问题的研究分析方法和模型。并对西方消费经济的理论与方法进行了评述。以力求在批判性地借鉴的基础上“洋为中用”和丰富与充实我国消费经济研究方法论体系,并推动我国消费经济研究方法的进步。

本书是一本研究消费经济理论、方法及模型的专门性论著,是作者近几年来研究成果及资料的汇编。既可以为理论界同仁研究这一领域问题提供依据和参考,也可以作为高等院校经济类专业的本科生、研究生的教科书。但由于作者水平有限,书中的缺点和错误在所难免。故恳请学术界前辈、青年学者和广大关注消费经济问题的读者们给予批评指正。

作 者

1997年1月于华南农业大学

目 录

绪论	(1)
第一章 消费经济研究的主要对象和范畴	(8)
第一节 消费在社会生产总过程中的重要地位	(8)
第二节 消费经济的主要研究对象	(24)
第二章 消费需要和消费需求	(27)
第一节 消费需要及其特点	(27)
第二节 消费需求的变动规律	(34)
第三节 影响消费需求变化的主导因素分析	(57)
第四节 西方消费需求理论研究的进展	(72)
第三章 消费质量和消费水平	(81)
第一节 消费质量的内涵	(81)
第二节 消费水平与消费质量	(85)
第三节 消费水平与经济增长	(92)
第四节 消费水平的差异	(95)
第五节 影响消费质量和消费水平变化的主要因素 分析	(103)
第六节 提高消费质量和消费水平的途径	(108)
第四章 消费结构和消费方式	(116)
第一节 消费结构的动态分析	(117)

第二节	消费结构的国际化比较·····	(132)
第三节	消费结构合理化的讨论·····	(139)
第四节	消费方式分析·····	(159)
第五节	我国体制转型时期社会公共消费中的问题 和对策·····	(180)
第五章	消费心理和消费行为·····	(192)
第一节	消费者心理·····	(192)
第二节	消费者行为·····	(201)
第三节	我国城乡居民消费行为研究·····	(226)
第六章	消费信贷和消费储蓄·····	(245)
第一节	消费信贷·····	(246)
第二节	消费储蓄·····	(257)
第七章	消费品市场与消费者权益保护·····	(277)
第一节	消费品市场的重要功能·····	(278)
第二节	消费品市场的需求与供给·····	(283)
第三节	消费品市场的价格·····	(287)
第四节	消费者权益保护·····	(299)
第八章	消费调控和消费引导·····	(321)
第一节	消费调控与引导的意义和原则·····	(321)
第二节	消费调控与引导的主要形式·····	(324)
第三节	市场经济条件下消费调控的重点·····	(326)
第九章	消费经济统计分析·····	(330)
第一节	消费经济统计的作用与对象·····	(330)

第二节	消费经济统计资料的搜集与整理·····	(331)
第三节	消费经济统计指标体系·····	(337)
第四节	消费水平的国际化比较·····	(348)
第十章	对现代西方消费理论和研究方法的评述·····	(354)
第一节	西方消费理论的形成过程举例·····	(355)
第二节	现代西方消费经济研究的主要方法及意义 ·····	(362)
第三节	对现代西方消费理论的评述·····	(366)
附录：	主要参考文献 ·····	(371)

绪 论

一、按马克思对社会再生产总过程的划分，生产、分配、交换、消费这四个环节应是一个相互联系、相互促进和相互制约的有机整体。马克思在《政治经济学批判·导言》中曾详细地论述了生产对其他环节的重要作用，同时也深刻地论证了其他环节对生产的作用。马克思指出：“一定的生产决定一定的消费、分配、交换和这些不同要素相互间的关系。当然，生产就其片面形式来说也决定于其他要素。”^①在马克思主义其他经典著作中，对这类问题也作过详细的论述。十一届三中全会后，中共中央根据我国改革开放及商品经济和市场经济发展的新形势所制定的《关于经济体制改革的决定》明确指出：“按马克思主义的基本原理，生产是整个经济活动的起点和居于支配地位的要素，它决定消费，而消费的增长又是产生新的社会需求，开拓广阔的市场，促进生产更大发展的强大推动力。从这个意义上，消费又决定生产。”这是对马克思主义关于生产和消费相互关系原理的新的理论概括。同时这也说明，研究生产问题，不能就生产谈生产，而必须将它与社会生产总过程中的其他环节和要素相联系。同理，研究消费问题，也不能就消费谈消费，而必须把它置于整个社会再生产总过程中去考察，才能得出正确的结论。值得注意的是由于长期受传统的计划经济思想的影响，人们对于生产对消费的决定性作用较为关注。而消费对于生产的重要作用却未能引起人们足够的重视。在市场经济的新的历史时期，我们则不能再忽视消费在社会再生

^① 《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第102页。

产过程中的作用了。因为要使社会再生产顺利进行，并获得高速度和高效益，要使宏观、微观产业结构得以合理和优化，使人民的日益增长的物质文化需要不断地得到更好的满足等等，都必须重视消费问题。从某种意义上讲，消费作为整个社会再生产过程的落脚点，不仅是衡量一个国家经济增长与经济发展质量的重要标志，而且也是决定国民经济能否实现良性循环和整个社会再生产过程能否顺利进行的重要因素。

二、人们在生产和生活中，总要消耗一定的物质资料和劳务。在生产过程中：人们为获得产品必须消耗原材料、燃料、劳动者的体力和脑力，生产工具也会磨损等。这种在生产过程中发生的生产资料和劳动力的消耗，称为生产消费。在社会生活中，人们为了生存和发展也必须消耗一定的食物、衣服、住房、用品，参加文化娱乐活动和受教育等。这种以消耗一定的物质资料和劳务来满足人类自身的生存和发展需要的消费，称之为生活消费，即马克思所说的：“原来意义上的消费”。^①与两种消费相适应的，有两种生产：一种是物质资料的生产，另一种是人类自身的生产，或称为劳动力的再生产。恩格斯说：“根据唯物主义观点，历史中的决定性因素，归根结蒂是直接生活的生产和再生产。但是，生产本身又有两种。一方面是生活资料即食物、衣服、住房以及为此所必需的工具的生产；另一方面是人类自身的生产，即种的繁衍。”^②物质资料的生产和再生产，包括消费资料的生产和再生产，是劳动力再生产的基本前提；而劳动力再生产又是物质资料生产和再生产最重要的条件。两种生产互为条件，相互促进，使社会再生产不断发展。

生活消费在两种生产的相互联系、相互转化中，有着重要的

① 《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第93页。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第2页。

作用。通过生活消费，保证了“人类自身的生产”，保证了劳动力的再生产，促进了劳动力素质的提高，这就会大大促进物质资料的再生产。但是，生产的目的是为了人们的消费需要。这就是说，发展物质资料生产，必须发展消费资料生产。物质资料的再生产，必须转化为劳动力的再生产。物质资料生产扩大了，消费资料生产扩大了，保证了劳动力再生产和促进了劳动力素质的提高，这又会大大促进物质资料的再生产。即劳动力再生产又转化为物质资料的再生产。两种生产相互促进、相互转化，周而复始地循环。我们可以从这两种生产的内在联系中，清楚地看出消费的作用和研究消费问题的重要意义。

三、本书所研究的是生活消费，它直接与第二种生产即劳动力再生产相适应。但是它与第一种生产即物质资料的生产也有密切的联系。生活消费不是独立于社会再生产过程之外，而是包含于社会再生产过程之中不断运行的。特别是在市场经济条件下，人们收入的增加，必然引起消费需求的上升。同时，消费品的供应越丰富，消费的内容也越丰富，消费品市场会发育得更加成熟。这样，不仅使生产、分配、交换、消费各环节之间的联系更加紧密，而且对推动市场经济的发展也是有利的。为了将消费问题纳入市场经济运行的轨道中去考察，笔者将在本书中分析市场经济的发展给消费领域和人们在消费方面带来了那些新的变化；如何促进人们消费水平的提高；如何优化和完善人们的消费结构和消费方式；如何使人们的物质文化需要得到更好的满足以及消费的扩展，又如何促进市场的扩大与推动市场经济的发展和在市场经济条件下，人们在消费过程中的相互关系的发展趋势和规律等等。

四、人类的一切经济活动都是从需要开始的。没有需要，就没有生产。不符合需要的生产是要衰亡的。在市场经济条件下，需要往往表现为有支付能力的需求。需求决定着生产的规模和比例以及生产的结构。正如列宁所说：“是什么东西维持了生产的正确

的或大致正确的比例呢？是支配供给并先于供给的需求；生产是紧随着消费的。”^①因而，从消费领域来看，一切消费活动都是从消费需要开始的。“消费的需要决定着生产”。^②没有消费需要，也就没有生产，也就没有消费。在市场经济条件下，消费需求总量及消费需求结构决定消费品（包括劳务）的生产总量和生产结构。故消费需要、消费需求是消费领域中各项消费活动的起始点。

根据消费过程的运行轨迹，消费经济学的研究也应从消费需要、消费需求开始。即研究：随着市场经济的发展和人民收入水平的提高，人们的消费需要如何日益丰富和不断发展。不仅要研究需要总量的变化，而且要研究需要结构的变化。研究如何根据需要结构来调整产业结构和产品结构；研究消费需要的层次性及其变化和人们的消费需要如何由较低层次向较高层次变化以及它的发展趋势和规律性。同时还要研究不同类型的消费者的消费需要的不同变化与它的特点和变化趋势。为此，研究在市场经济条件下的消费需要如何通过有支付能力的需求而得到实现和分析影响消费需求的各种因素、作用以及分析需求上升规律的作用与实现和怎样使人们的消费需要不断得到满足等均是十分重要的。

五、从消费需要、消费需求开始研究消费领域的经济运行如何展开，消费领域的经济关系如何展开，如何变化和如何解决以及它们内在的规律性如何等，这就需要对一系列相互联系的有关消费问题进行系统的研究，它们主要包括：

消费水平问题——消费需要的满足，在很大程度上体现在消费水平上。一个国家经济增长及经济发展的速度和质量，在很大程度上也可以由消费水平来体现。研究消费水平，对于正确确定

① 《列宁全集》第2卷，人民出版社1984年版，第184页。

② 《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第102页。

社会生产两大部类的比例、积累与消费的比例，对于正确确定经济发展战略及目标等均具有重要的意义。这就需要研究：什么是合理的消费水平，它的变化受哪些因素的影响，如何处理经济增长与消费水平的关系，如何确定合理消费水平的客观标准，如何在生产不断增长的基础上寻求提高消费水平的途径等等都是消费领域的重要问题。

消费质量问题——从广义来说，消费水平不仅反映消费的数量，而且应该反映消费的质量。消费水平越高，消费质量问题就越重要。消费质量反映消费主体与消费客体、消费环境的有机结合，从质的方面反映消费需要的满足程度。消费质量，不单是消费领域的重要问题，也是一个重要的社会、经济问题。要分析消费质量，必须深入分析消费主体的质量、消费客体的质量，分析消费主体如何改善、利用消费客体与消费环境，使社会、经济、环境协调发展。如何提高消费主体、消费客体和消费环境的质量，并使三者更好地结合，以利于提高消费质量，促进人的身心健康和全面发展。这些问题在生活消费中也显得越来越重要。

消费结构问题——人们的物质文化需要的满足，不仅体现在消费水平上，而且更重要的是体现在消费结构的改善上。消费结构，不仅是消费领域的中心问题，而且关系到整个国民经济的发展。因为合理的消费结构，为建立合理的产业结构和产品结构提供了重要依据。什么是合理的消费结构，它的客观标准是什么，如何促进消费结构的合理化？这就需要研究影响消费结构变化的各种因素，揭示消费结构的发展趋势和规律性，寻求实现合理消费结构的具体途径，促进消费结构合理化，以利于国民经济持续、稳定、协调的发展。

消费方式问题——消费需要的满足，不仅表现在消费水平、消费结构上，而且表现在消费方式上。合理的消费方式，不仅有利于消费资料、消费环境的合理利用和消费效益的提高，而且有利

于消费主体的健康发育和建立文明、科学的生活方式。从宏观上看，研究消费方式问题的要点有：哪些因素影响消费方式，如何根据生产力水平去寻求合理的消费方式，如何确定社会公共消费和个人消费的合理比例等。而从微观来说，则有如何根据家庭的收入水平合理安排家庭消费生活，如何把家庭这个基本消费单位建设成发扬社会主义物质文明与精神文明的坚强阵地和充分发挥家庭在社会经济生活中的作用等等。这些都是消费领域应该研究的重要问题。

消费品市场问题——在市场经济条件下，消费需要的实现主要是通过市场。消费与生产的关系，消费与生产相互促进的作用，也主要通过市场来实现。消费品市场是组织消费品和劳务的供应，联系生产与消费的桥梁。正如马克思所说：“市场在空间上相应扩大，以商品生产领域为中心画上的圆的半径越来越大。”^①又说，在商品经济条件下，“才能形成普遍的社会物质变换，全面的关系，多方面的需求以及全面能力的体系。”^②如何扩大“普遍的社会联系”，如何满足“多方面的需求”，如何开拓、发展各类消费品市场，如何合理组织消费品和劳务的生产和供应，不仅供求总量平衡，而且使供求结构相适应和如何避免消费品过剩及市场疲软等，均是消费领域及市场经济发展必须回答的重要问题。

消费心理和消费行为——研究消费问题，不仅要研究消费客体、消费环境，而且要研究消费主体和消费者本身。即研究消费主体的心理活动，研究他如何更好地利用消费客体、消费环境开展各项消费活动，促进消费合理化，更好地满足消费需要。这说明，必须加强对消费者行为的研究，要研究消费者的个性和共性，研究消费者心理的变化，研究他们的消费能力，研究影响消费者

① 《剩余价值论》第3册，人民出版社1975年版，第317页。

② 《马克思恩格斯全集》第46卷上册，人民出版社1979年版，第104页。

心理和消费者行为的影响因素以及消费者心理对消费者行为的影响，研究各项经济条件、社会条件、消费环境以及市场条件等对消费者行为的影响。掌握消费者心理和行为以及在市场经济条件下消费者心理和行为的变化趋势。这对于发展生产、搞活市场、引导消费和更好地满足人民群众日益增长的物质文化需要均具有重要作用。

保护消费者权益问题——这也是关系到消费者本身的一个重要问题。在市场经济条件下，消费者与生产者、经营者之间在客观上存在着物质利益的矛盾，消费者权益往往容易受到损害。消费者应该有哪些权利和利益，为什么应该有这些权利和利益，如何保护消费者的权益等，均是处理好消费者与生产者、经营者之间的关系，更好地满足消费者的需要，并促进市场经济健康发展的大问题。市场经济越发达，消费领域越扩大，消费内容越丰富，保护消费者权益问题也就显得越重要。

消费政策和消费引导——消费虽是千千万万消费者各人自己的事情，但是任何人的消费均不能脱离社会集体而孤立地进行。如何使消费者的消费行为符合客观经济规律的要求，符合国家经济发展战略和宏观消费决策的要求以及有利于社会伦理、道德的进步等均离不开通过一定的消费政策的引导。而如何正确和有效地引导消费者的行为以及引导的原则和方法等都是消费经济学所必须研究的重要问题。

上述问题都是消费领域中的重要问题，它们反映了消费领域里的各种矛盾和内在规律，并且也是建立科学的消费经济理论、方法及学科体系的主要依据。通过对这些问题的分析和研究，不仅有利于揭示消费领域里的重要的经济关系和认清消费过程的运动特点以及发展趋势与规律性，而且也有利于正确地指导消费活动与实践。并为建立具有中国特色的新型的高层次消费经济学科体系奠定基础，这正是作者编写本书的目的。

第一章 消费经济研究的主要对象和范畴

第一节 消费在社会生产总过程中的重要地位

马克思将社会再生产总过程划分为生产、分配、交换和消费四个环节。这四个环节之间相互联系、相互影响，组成一个各自相对独立而又统一的有机整体。马克思说：“我们得到的结论并不是说，生产、分配、交换、消费是同一的东西，而是说，它们构成一个总体的各个环节、一个统一体内部的差别。”^①在这个统一体中，生产是处于支配地位的要素，决定其他环节；而其他环节反转来也影响，甚至在一定条件下也决定生产。也正如马克思所说：“一定的生产决定一定的消费、分配、交换和这些不同要素相互间的一定关系。当然，生产就其片面形式来说也决定于其他要素。”^②生产、分配、交换、消费这四个环节的相互作用，组成错综复杂的，不断运动和发展的再生产总过程。

正如在绪论中所阐明的那样，消费有两层含义：一是指生产消费，也就是对生产资料的消费。在生产过程中，需要消耗原料、能源和机器设备的磨损。这种消费是直接和生产合一的消费，称做生产消费，它生产出劳动产品。二是指生活消费，也就是对消费资料的消费。人们为了生存和发展，需要消耗食品、衣服等，称做生活消费，也就是马克思所说的“原来意义上的消费”，是那种产品“直接变成个人需要的对象和仆役，被享受而满足个人需

① ② 《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第102页。

要”的消费。生活消费生产出人的体力和智力，生产出劳动者。列宁指出：“要阐明现实问题就一定要把两种消费区别开来：一种是个人消费，另一种是生产的（等于投入生产的）消费。”划清这两种消费，“才使马克思有可能建立起他的关于资本主义社会中社会产品实现的卓越理论”。^①消费经济研究的是个人消费，不包括生产消费的内容。

一、生产对消费的决定性作用

生产是社会再生产总过程的起始点，生产力发展水平对消费水平、消费结构及消费方式等起着决定性作用，这是因为：

第一，生产为消费提供对象。没有生产，就没有消费。不进行生产，没有可供消费的消费资料，就无法进行消费。从这一意义上讲，生产是消费的源泉。

第二，生产决定消费的方式，并“给予消费以消费的规定性”。^②生产力发展水平不同，消费对象不同，消费方式也就不同。正如马克思所说：“用刀叉吃熟肉来解除饥饿不同于用手、指甲和牙齿啃生肉来解除的饥饿。”^③不仅如此，消费是采用个人消费还是社会消费方式以及二者比例的变化，也在很大程度上取决于生产力的发展水平。

第三，生产为消费创造动力。“生产靠它起初当做对象生产出来的产品在消费者身上引起需要”。^④有了需要，才引起消费。由于有了汽车、家用电器的生产，才引起人们对汽车、家用电器的需要和消费。生产力越发达，人们的收入水平越高，消费品越丰富，越能引起人们对消费品的需要和消费。这意味着生产为消费创造

① 《列宁全集》第3卷，人民出版社1984年版，第30页。

② 《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第94页。

③ ④ 《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第95页。

了更大的动力。

综上所述，我们可以得出这样的结论：在生产和消费的相互关系中，生产是起主导性和决定性作用的因素。消费水平和质量的提高，取决于生产力的发展水平。故我们研究消费问题，必须与生产相结合，才符合客观规律。

二、消费对社会再生产的引导和制约

在任何一种社会再生产条件下，再生产各个环节之间都存在相互促进、相互制约的关系。即消费对社会再生产的其他环节包括对生产的促进和制约作用也不可忽视。因为生产和消费之间有着直接的同一性。两者的每一方当自己实现时也将对方创造出来或者创造着对方。从这一观点出发，我们可以详细地分析消费对社会再生产的重要作用。

第一，从劳动力再生产来看。马克思说：“消费表现为生产的要素”。^①这是因为，通过消费，使“作为生产的个人，把自己再生产出来，”^②实现了劳动力再生产。通过消费，不仅使劳动者的体力和智力得到恢复和发展，而且还“生产出生产者的素质”。^③特别是在科学技术迅猛发展的今天，生产的发展越来越依靠劳动者的知识和素质。通过消费，不仅满足人们物质方面的需要，而且满足他们文化方面的需要。使劳动者的科学文化水平和素质不断得到提高。这就为发展生产创造了极为重要的条件。

第二，从提高劳动生产率来看，人们的生产关系或经济关系，首先作为利益表现出来。正如列宁所说：“必须把一切大部门建立在个人利益的关心上”。^④消费是人们物质利益关系的最终实现。

①②《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第96页。

③《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第97页。

④《列宁全集》第33卷，人民出版社1957年版，第51页。

通过消费有利于调动劳动者的积极性和创造力，从而不断提高劳动生产的效率。从这一意义上讲，消费是提高劳动生产率的重要条件之一。

第三，从刺激社会需求来看。马克思说：“没有需要，就没有生产。而消费则把需要再生产出来。”^①人们的需要是不断发展的，生产出来的东西，通过消费，使需要得到满足，进而又产生新的需要，这样推动生产不断发展。正如马克思所指出的那样：“……已经得到满足的第一个需要本身，满足需要的活动和已经获得的为满足需要用的工具又引起新的需要。这个需要的产生是第一个历史活动。”^②人们的需要总是由低层次向高层次不断发展的，现有的需要，通过消费得到满足，又产生新的高层次的需要。这就不仅要求发展原有的消费资料生产部门，而且要求发展新的消费资料部门，生产新的产品，这样就促进了消费资料生产的发展。但要发展消费资料生产，必须发展制造消费资料的生产资料，特别是马克思所说的“为满足需要用的工具。”要求为消费资料生产部门提供更多的机器设备和原材料等，这就促进了生产资料的生产向前发展，进而推动整个社会生产的发展。马克思在《剩余价值理论》中说：在社会中消费者和生产者不是等同的：第一个范畴即消费者范畴……比第二个范畴（即生产者范畴）广得多，因而，消费者花费自己收入的方式以及收入的多少，会使经济生活过程，特别是资本的流通和再生产过程发生极大的变化。消费者的范畴为什么比生产者范畴“广得多”呢？消费者花费自己收入的方式以及收入的多少，为什么会使社会再生产过程发生极大的变化呢？这是因为，消费者的需要，特别是有支付能力的需求（通常表现为货币收入）总是希望得到实现，总是希望买到称心如意的消费

① 《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第94页。

② 《马克思恩格斯选集》第3卷，人民出版社1960年版，第32页。