

消费经济学

(波兰) Z·克拉辛斯基
J·毕雅斯内 主编
H·舒尔采
张惠军 译



经济日报出版社

C120012



中财 B0023005

消 费 经 济 学

主编: Z·克拉辛斯基

J·毕雅斯内

H·舒尔采

翻译: 张惠军

中央财经金融学院图书馆藏书章

总 号 367169

书 号 7047.3/14

经济日报出版社

作者简介

Z.克拉辛斯基 教授、经济学高级博士。1973年至1981年任波兰波兹南经济科学院生产与流通研究所主任并兼任消费经济学与市场分析所的领导。1981年被任命为价格部部长。他的科研成果很丰富，共出版了132本关于贸易、贸易的买卖差价、市场分析方法、人类生存条件与消费、私营公司的收入、价格的形成及其消费、补贴、税的联系等方面的论著，为波兰经济学的发展作出了贡献。他的最重要的论著有：《居民收入是研究消费的基础》（波兹南 1963年）、《研究方法入门》（华沙 1972年）、《从时空角度区别消费》（波兹南 1972年）。

J.毕雅斯内 经济学教授、波兹南经济科学院教师、政治经济学学院副院长、波兰科学院经济科学委员会成员、波兹南科学友协会员、波兰经济学协会领导机构成员。曾在美国哈佛大学和西德科隆大学等国的大学中担任顾问教授。他出版过128本学术著作，内容涉及一般消费理论、居民生活水平研究的方法论、消费模式的区域性研究等多方面。他的重要的著作有：《波兰社会经济文化中的农业人口的消费》（波兹南 1961年）、《消费在社会主义经济理论的地位》（波兹南 1967年）、《社会主义经济理论与实践中的消费问题》（华沙 1971年）。

H·舒尔采 教授、经济学高级博士、波兹南经济学院教师并任该院内贸经济所所长和贸易经济系领导等职，波兹南科学友协成员，担任市场与消费所、价格研究所、农业经济研究所等单位的科学委员会成员职务，在波兰农协任农民自助会成员。她在自己的科学活动中广泛地涉及市场问题，市场作用机制问题，贸易活动与规律等问题，她出版了140本著作，主要有：《区别对待农村贸易管理的诸因素》（华沙 1974年）、《农村市场发展合作制度的作用》（华沙 1974年）、《管理粮食市场的经济手段》（华沙 1981年）。

《消费经济学》作者致中国读者

消费经济学在世界领域中作为独立的科学领域和独立的研究对象起步较晚，只是稍微早于计量经济学和电子计算技术。把消费经济学独立出来这一要求在世界各国中出现，是与大多数人的实际购买额上升相联系，与货币自由上升的出现相联系的。以自由选择基金为显著特征的这一上升意味着消费者的正常想法比提供大量产品和服务的生产者的头脑要自由得多。为正确引导购买者的潜力，应该对消费者行为进行观察，以便在迅速的、无规律变化着的生活中寻找出规律性的东西，从而使消费者的选择趋于合理化。消费经济学的任务正在于此。

在发达国家和中等发达国家中，一般规定出三、四种产品作为基本消费资料，这对于社会组织和国家都是最基本的，而对每个家庭经济来说就更为重要。消费者的货币主要用于这个方面。由此，消费就在某些因素影响下形成。当然，并非消费的各个方面都同时是这些学科所感兴趣的对象。例如，财政方面——极其准确地研究在消费、收入、税收及人们的现金储蓄，并通过它研究人们的支付能力。价格部门——专门研究消费者和生产者对价格各种变化的反映。商业部门——分析商品和服务的指标、结构、购买及储蓄。独

立的企业，依赖对于市场的较好了解才能成功，也应该研究购买者对提供给他们的商品的赞扬的程度。国家应该关心：在健康保护、中小学教育、文化领域中集体需求是否得到充分的满足。掌管经济政策的单位，例如，部长会议下属的计划委员会必须能够按适当的比例把国民收入划分为消费和投资两个部分，以用于当前和长远、今天和明天。社会机构、职业团体、劳动者联盟应该把自己的注意力放在生活水平、掌握社会花费指标范围上。

为机关团体能够完成自己的任务，有必要听一听消费经济学方面专家的意见。这是因为消费经济学不仅是研究全社会行为规律性的科学，而且也研究个体在收入、教育水平、职业、年龄不同条件下的家庭经济的活动规律。借助于认识正常消费的法则（也就是借助于消费经济学），经济工作者不仅要掌握专业知识，而且也应学会怎样应用从成千上万家庭经验中总结出来的最佳方法、建立自己的合理的物质生活、文化精神生活。

非常感谢中国读者来了解我们在这些领域的思想，使我们有机会把自己的注意力转向另一个洲，这个洲对我们来说是和善的，也是了解不多的。

以书作者的名义

教授、高级博士J·毕雅斯内

1987年7月27日于波兹南

目 录

第一章 消费经济学的对象和范围	(1)
第一节 消费经济学作为一门科学学科的发展	(1)
第二节 消费经济学的研究对象	(5)
第三节 消费经济学和其它科学学科的关系	(9)
第四节 消费概念和消费种类	(11)
第五节 人们的需求和要求、消费之间的关系	(18)
第六节 需求的来源、种类和级别	(21)
第七节 消费和消费领域中的其它范畴	(24)
第二章 马克思主义经济学理论中的消费和资产阶级	
经济学理论中的消费	(31)
第一节 马克思主义的分配和消费概念来源	(31)
第二节 马克思主义的分配和消费概念	(34)
第三节 社会主义建设中的分配和消费概念的发展	(39)
第四节 资产阶级微观经济学的消费理论	(43)
第五节 资产阶级宏观经济学的消费理论	(47)
第六节 G·卡托那的心理学消费理论	(52)
第三章 消费在社会主义经济中的地位和作用及消费	
的宏观经济条件	(56)
第一节 消费在社会再生产过程中的地位	(56)

第二节	消费在社会主义社会中的功能·····	(59)
第三节	国民收入是消费的基本源泉·····	(67)
第四节	非物质性服务的生产是消费总基金的来源	(70)
第五节	国民收入的分配和短期消费、长期消费的 形成·····	(74)
第六节	投资结构、效益和消费·····	(77)
第七节	消费与市场的平衡及不平衡·····	(82)
第八节	储备和积累对消费的影响·····	(86)
第九节	农业对消费的影响·····	(90)
第四章	消费研究的信息来源和方法·····	(98)
第一节	研究人们生活水平、需求、消费的信息来 源与目的·····	(98)
第二节	对消费的宏观经济学研究和微观经济学研 究·····	(101)
第三节	消费信息的种类·····	(103)
第四节	数量信息的来源和分析方法·····	(104)
第五节	质信息的来源和分析方法·····	(112)
第六节	消费指标·····	(117)
第七节	人们生活水平的国标比较方法·····	(120)
第五章	消费发展的规律性·····	(126)
第一节	各种消费形式之间的联系·····	(126)
第二节	商品与服务消费的水平及结构的变化规律	(129)
第三节	商品之间的替代关系和补充关系对消费花 销的水平、结构的影响·····	(133)
第四节	消费、花销与价格、收入之间的异常关系	(136)
第五节	食品消费发展规律·····	(138)

第六节	非食品消费和服务事业发展的规律……	(140)
第六章	消费形成的经济因素 ……	(144)
第一节	人们的收入是消费形成的因素……	(144)
第二节	积蓄和消费信贷对人们消费行为的影响…	(150)
第三节	价格对消费水平和结构的影响……	(155)
第四节	人们的物质储备是消费行为的决定性因素	(165)
第五节	消费水平结构与市场供应、商业劳动的质 量……	(168)
第七章	消费形成的非经济因素 ……	(172)
第一节	人口因素对消费的影响……	(172)
第二节	社会因素对消费的影响……	(175)
第三节	心理因素对消费的影响……	(178)
第四节	消费决策的类型……	(181)
第五节	外部刺激对消费者行为的影响……	(182)
第六节	消费者的消费嗜好和节约嗜好……	(185)
第八章	作为经济单位的家庭经济 ……	(188)
第一节	家庭经济是消费主体……	(188)
第二节	家庭经济的职能……	(192)
第三节	家庭经济中的价格计算……	(194)
第四节	农村家庭经济的特点……	(195)
第五节	家庭经济和社会经济的联系……	(198)
第六节	家庭经济中的生活周转和它的消费水平	(201)
第七节	社会最低量是衡量家庭经济生活水平的尺 度……	(203)
第九章	社会消费基金 ……	(209)
第一节	社会消费基金的种类……	(209)

第二节	严格意义的社会消费基金拨款形式…	(213)
第三节	社会消费基金的分配原则……………	(216)
第四节	社会消费基金的费用种类……………	(217)
第五节	社会消费基金的财政来源……………	(226)
第六节	社会消费基金在社会主义经济中的意义	(229)
第十章	消费领域中的经济政策……………	(232)
第一节	消费模式概念及分类……………	(232)
第二节	消费样式……………	(234)
第三节	实现消费样式的物质基础……………	(238)
第四节	消费水平与结构合理化的标准……………	(241)
第五节	解决建立合理消费问题的诸因素……………	(247)
第六节	消费管理政策的前提与手段……………	(251)
第七节	消费规划的基础……………	(256)
第八节	预测所需信息的来源……………	(259)
第九节	消费预测的各种方法……………	(263)
第十一章	波兰消费水平和消费结构的变化……………	(275)
第一节	物品消费的发展趋势……………	(275)
第二节	食品消费的发展趋势……………	(279)
第三节	与服装相关的需求对消费水平和结构的影 响……………	(287)
第四节	与住房相关的需求对消费水平和结构的影 响……………	(291)
第五节	机械化方面的需求对消费水平和结构的影 响……………	(295)
第六节	服务性消费的发展趋势……………	(299)

第一章 消费经济学的对象和范围

第一节 消费经济学作为一门 科学学科的发展

消费经济学独立成为一门科学学科是在第二次世界大战以后。但是,把消费经济学作为特殊的经济科学则是早就存在了。最初人们把这个特殊的经济科学确定为关于消费的科学,后来把它确定为各门学科论消费关系的经济学,主要是政治经济学(社会经济学)论消费关系。各类关于消费学的观点是随着经济学的发展而发展起来的。亚里士多德认为,经济学认识应该建立在研究家庭经济法则^①的基础之上;经济中的消费范畴属于经济法则,所谓经济法则必须是一种受到特别重视并被加以特殊研究的对象。

随着经济科学各种观点的发展,从18世纪开始,消费经济学这个未来的特殊经济科学已出现萌芽状态。消费经济学并不是要创立出一个专门的流派,而是要在经济史、统计学研究成果的基础上,通过对社会体系、法体系的研究,在探讨人的消费这一科学范围中,建立起消费经济学这门科学。消费学问题的范围是不断扩大的。随着经济学、社会学、文化学及生理学等各种新的法则规律的不断发现,人们对消费学

^①亚里士多德的《经济》一词来源于两个希腊词,即“OIKOS”(家)和“NOMOS”(法则)。

的各个方面都提出了自己的观点。

一些资产阶级政治经济学代表人物对消费经济作出了深刻研究，这些人物主要有：亚当·斯密、大卫·李加图、列奥纳尔·西蒙·西斯蒙第。心理经济学派(主要代表人物：门格尔、杰文斯)(译者注)为消费理论特别是需求发展理论的进一步发展作出了贡献。但是，相比较而言，数学经济学流派以及后来的非古典政治经济学流派①在这方面做出的贡献更大。

随着资本主义的发展，出现了一系列成熟的消费学理论，人们开始寻找研究人类生存条件的具体方法。1856年在法国成立了一个专业团体：国际社会经济学实践研究协会。这个协会的宗旨是加强对家庭生活条件的研究(18世纪在比利时、加拿大、瑞士也出现了类似的协会)。这个阶段的研究并没有揭示出消费学的真正原则，这是由于研究对象仅限于家庭且研究成就不具有代表性。这样看来在当时选择家庭作为研究对象就很难说有典型性。但是，当时对家庭生活各

①S·杰武尔斯基的《消费理论》，引自《法学、经济学、社会学动态》19年第一期。

(译者注)：亚当·斯密，英国经济学家、资产阶级古典政治经济学代表之一。

大卫·李加图：英国经济学家、资产阶级古典政治经济学代表之一。

列奥纳尔·西蒙·西斯蒙第：瑞士经济学家、批判资本主义的小资产阶级批评家、经济浪漫主义著名代表。

门格尔：奥地利经济学家、资产阶级庸俗经济理论代表、心理经济学流派。

杰文斯：英国经济学家、伦敦大学教授、资产阶级庸俗经济理论代表、心理经济学流派，与门格尔同时提出边际效用价值说。

种条件的研究，主要是工人家庭生活条件的研究，对消费学研究是个贡献，并且把一个新的问题摆在了人们的面前：准确认识社会各阶级生活水平的必要性。当时的研究成果有利于工人阶级为提高工资而斗争，为获得最起码的生存条件而斗争，为获得维持最起码生存条件的工资而斗争。从这个角度讲，是有实践意义的。

G·金、F·布雷和F·恩格尔从事研究人类生活水平问题，即研究消费经济学。同时，他们是著名的爱国主义者。他们不但研究了单位个体生存问题，而且研究了单位个体生存对国家财富的影响问题。在这方面，他们首先把注意力放在家庭消费水平和消费保障问题上。F·布雷在家庭收支研究的方法论问题上是有贡献的(对后来其他学者的思想有很大影响)。E·恩格尔的贡献在于发展和深化了家庭收支问题的研究。他创立了经济出版社，创立并编纂了统计学年鉴。E·恩格尔的主要著作是：《消费学研究方法论的探寻及消费学基础——一个个体消费学的研究》。E·恩格尔与F·布雷的不同之处是，他把注意力放在集中总结经验主义的综合经验，在此基础上，他提出了研究消费经济学的法则，其中以恩格尔法最为著名。他还发现，当正常花费不超出收入的80%时，也就是说，可以剩下20%的收入作为自由花费时，才有可能有正常的生活水平。他的这一发现是进一步研究如何确定最起码生活水平的基础。

F·布雷和E·恩格尔提出了各种不同的分析家庭生活水平的方法。F·布雷采用个人研究方法，即进入到所研究的社会集团中进行专题性研究，而E·恩格尔则是在统计学分析的基础上进行总结和作出结论。

19世纪对人们生活水平和工人阶级地位的研究不断发展，其中包括马克思主义经济学家们的贡献，特别是恩格斯的《英国工人阶级的状况》一书和马克思的巨著《资本论》^①占有重要地位。马克思在自己的著作中多次谈到工人的消费问题。我们还可以在列宁的著作《俄国资本主义的发展》^②中找到许多关于人类生活水平研究的观点。

19世纪末，出现了两个流派：专题研究流派和统计学研究流派。这两个流派的始祖就是F·布雷和E·恩格尔。第一次世界大战后，F·齐文对英国工人生活水平的研究就是专题研究的一个范例。C·D·赖特和R·C·蔡平则是以统计学的方法对美国的家庭收支进行研究。1875年C·D·赖特研究了马萨诸塞州的商品消费与服务消费，而R·C·蔡平则研究了纽约工人的收支状况，并以此为基础于1909年发表了关于工人生活水平的著作。他在这一著作中提出了一系列确定最起码生存条件的方法以及保证起码生存条件的措施。后来，R·C·蔡平的著作被用来确定消费指数（从1920年起，美国的消费指数是经常公布的）。

还有一些理论著作是研究消费者在市场上的行为的，这些著作也促进了消费学研究的发展，差不多在每一本涉及经济问题的理论著作中都可以找到关于消费问题的论述，而主要是选择理论。这种理论今天已成为从事消费经济学研究的资产阶级经济学家们注意的中心。

19世纪和20世纪上半期，人们对消费学问题的兴趣日益

^①F·恩格斯《英国工人阶级的状况》（华沙）1952年。K·马克思《资本论》，见《马恩著作》（华沙）1968年。

^②参见《列宁选集》第一卷。

广泛。在这个时期中，研究消费学问题的著作可以划分为下面几类：

- 1.直接或间接与消费范围相联系或与市场消费者家庭相联系的理论著作；
- 2.讨论消费研究方法论问题的方法论著作；
- 3.分析性著作，通过分析提出消费经济学中的因果联系与规律。

由此看来，消费经济学作为一门独立的特殊的经济学学科的前提条件已经具备了，但是，为了能够真正独立成为一门学科，还需要以下几点：

- 1.明确确定消费经济学的研究对象；
- 2.研究和确立研究人类生活水平的方法和研究消费学的方法；
- 3.从理论和经验两个方面去研究消费学中的规律问题；
- 4.对本国社会经济发展中的消费学的地位与作用进行深入研究，建立一个有严密逻辑性和内在联系的观点体系。

消费经济学的理论基础与经验基础得到进一步加强只是在20世纪上半期。从这时起，人们把消费经济学解释为独立的科学学科。然而，这门学科的研究对象是与其它许多学科相联系的，包括经济学学科和经济学以外的学科。

第二节 消费经济学的研究对象

如上所述，消费经济学是从经济学中独立出来的一门科学学科。消费经济学的研究对象是：消费学领域中的社会经

济条件性、制约性、规律性；人类需求的发展；在消费的社会过程中消费者的行为。消费经济学还要制定出消费的社会宗旨与功能，选择出实现这一功能必要的方法^①。消费经济学的特点在于，它是一门特殊的经济学，同时又不使自己的研究脱离整个社会经济过程，这在其它特殊经济学中也是如此。例如，在农业经济中、在工业经济中、在商业经济中，甚至在建筑经济中，消费经济学涉及到社会经济活动发展的全部因素。这些因素是与满足人类日益广泛的需求联系在一起的。因此，消费经济学被解释为是政治经济学对象的一部分，同时也是经济政治的一部分。这里是说，只有在研究消费的经济规律时，消费经济学才是政治经济学的扩展了的对象。消费经济学并不包括与生产消费(这将是生产过程的一部分)相联系的现象，也不包括与消费的生理学方面、工艺学方面相联系的现象(这些属于技术科学研究范围)。在消费经济学研究中运用政治经济学的研究方法和手段。

消费经济学首先要确定消费在社会再生产过程中的地位与作用，特别是作为经济发展的目的与条件的消费之作用。研究和揭示消费的制约性和规律性、人类需求的发展、消费者在社会消费过程中的行为，研究消费者的选择与决定的原则，这一切都是消费经济学的任务。消费经济学研究并预测人类将来的需求以及满足这一需求的形式与方法。对需求的研究、对消费者的选择与决定机制的研究、对消费的形式与发展的研究，这些是制定消费水平与结构(符合经济发展需要的、符合社会潮流和个性潮流的)的纲领的基础。消费经济学也试图确定积极消费政策的措施。

^①请比较：E·维施涅夫斯基《消费经济学》(华沙)，1977年，第12页。

在资本主义国家中有这样的观点，认为消费经济学开始之日，就是“选择”问题出现之时。在没有“选择”的情况下，就没有消费经济学^①。消费者必须不断地完成选择，不仅是考虑需求方面尺度的有限性，而且也在于消费的有限的可能性（例如，有限的工作能力或有限的消费时间），这一事实就是上述观点（没有选择就没有消费）的证明。因此，在资本主义国家中，“选择”理论是消费经济学的对象；在此基础上有各种各样的探讨：行情变化对消费的影响；市场消费的作用；经济政策对消费者行为及他们的消费模式的影响^②。

这一对象的确定在某种程度上是根据分析消费对资本主义生产关系的依赖性。在社会主义经济中这种依赖性是另外一种情况，具有新的不同于资本主义的内容。这是由于有特殊的条件存在着。生产关系的社会所有制的出现以及中心计划的出现，为充分利用社会所具有的一切财富以最好地满足需求提供了可能性。然而，这并不意味着在社会主义经济条件下就摆脱了生产与消费之间的矛盾。市场领域的局限和生产资料私有制的局限并不影响生产尽快地、直接地促进消费的要求。商品—货币关系是引起计划生产与消费之间各种矛盾的原因。这些现象在各类经济存在的条件下都非常明显地存在着。

由于这些矛盾，不能忘记在社会主义经济中出现的下列现象：

1. 个体消费不仅是私人的事，也是全社会的事；

^①W·科克伦、C·S·贝尔《消费经济学》，1956年，第193页。

^②W·S·霍撒克对此提出了有意思的看法《消费理论的现状》，观点引于《资产阶级经济杂志》，1962年，第1—2期。