

伊志宏 编著

消费经济学

● 高等教育自学考试用书

工业出版社

高等教育自学考试用书

消费经济学

伊志宏 编著



机械工业出版社

本书是适应我国建立市场经济体制的要求而编写的消费经济学教材。作者从事了多年的消费经济学科研和教学工作。本书分微观、宏观两篇，从消费者行为的分析入手，对我国经济运行中的宏观消费问题进行了实证性研究，从体系和内容上较以往的消费经济学教材都有所创新和突破。

本书可作为高等院校的教材、教师参考用书，以及高等教育自学考试商业经济专业用书，并适合于科研单位和政府综合经济部门的科研人员和经济工作者学习和参考。

图书在版编目(CIP)数据

消费经济学/伊志宏编著. -北京:机械工业出版社,
1996

ISBN 7-111-04801-6

I.消… I.伊… III.消费经济学 IV.F014.5

中国版本图书馆CIP数据核字(95)第09777号

出版人:马九荣(北京市百万庄南街1号 邮政编码100037)

责任编辑:蔡琳 版式设计:霍永明 责任校对:姚培新

封面设计:姚毅 责任印制:王国光

机械工业出版社京丰印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

1995年11月第1版第1次印刷

787mm×1092mm¹/₃₂·9.875印张·215千字

0 001—5 000册

定价:15.00元

前 言

在市场经济中，消费作为社会再生产过程的一个必要环节，在社会经济的运行中发挥着重要的作用。对消费问题的研究，也就成为经济研究中的重要组成部分。

我国对消费问题的重视及相关的消费经济问题研究基本上是从党的十一届三中全会以后才开始的。早期的消费经济研究主要侧重于重新确立消费在社会再生产过程中的地位、辩证地看待消费与生产的关系，特别是消费对生产积极的反作用。这些，对于改革初期在理论上拨乱反正，为经济改革确立指导思想都发挥了重要的作用。在这方面，湘潭大学尹世杰教授、北京大学厉以宁教授、刘方棫教授都做出了突出的贡献。随着经济体制改革的不断发展，城乡居民的消费水平都有很大的提高，消费结构也有改善，消费对国民经济增长所贡献的份额增大。与此同时，消费领域存在的某些问题也对宏观经济运行产生了一些消极的影响，比如消费需求膨胀、消费结构偏差等等。以此为契机，消费问题得到人们更多的关注，在众多分析宏观经济运行的研究报告中，消费问题也常常占有一席之地。这一时期，从研究方法来看，实证分析的方法开始较多地被采用，消费研究的侧重点也开始从政治经济学的角度转向经济运行中的具体消费问题。这些研究成果，对宏观经济政策的制订与调整，都发挥了一定的作用。但是，经济体制转轨过程中，微观经济主体的活动、宏观经济运行及政府行为都具有不规范性，这在很大程度上给

经济研究包括消费经济研究造成困难，也是消费经济研究从内容到方法上难以有较大突破的重要原因。党的十四大确立了市场经济体制目标以后，市场化取向的改革步伐加快，从而为经济理论的研究开辟了更广阔的前景。本书正是在这样的背景下酝酿出版的。

本书从体系结构来看分为两部分，即微观篇——消费者行为研究和宏观篇——消费运行研究。这样的结构反映了作者对消费经济学研究对象的认识，即认为：消费经济学是研究宏观消费问题的一门应用经济学，它所研究的是作为宏观经济变量的消费的水平、结构、与其他宏观变量的关系、对经济增长和结构调整的影响等等现实经济问题。由于总量消费是成千上万个微观消费主体选择的结果，因此，宏观消费研究必定离不开消费主体行为这个基础。但是从宏观经济学的角度对消费者行为所作的考察与从企业的角度对消费者行为所作的研究是有很大的区别的。我们重视的是消费者对自己的收入在消费、储蓄、投资等方面所作的分配对宏观经济的影响，消费者的消费支出选择对产业结构变动的影响，消费方式的变化所产生的影响等等。而消费者对商品品牌的选择、对价格的反应、对购物环境的态度以及对企业各种营销努力的反应，则是企业更为关心的问题。

在多年的教学科研实践和本书的写作过程中，作者始终坚持着这样一个想法：中国的经济学要研究中国的实际问题，消费经济学亦当如此。当代西方消费经济学是以比较成熟的市场经济制度为背景，而我国的消费经济研究则要立足于市场化、工业化进程中的发展中国家这样一个大背景。因而，对消费问题的判断、消费政策的制订都要以是否有利于经济的长期增长为标准。当然，随着市场化改革的深化，市

市场经济体制的逐步建立，西方消费经济学中所反映的体现市场经济一般规律的研究成果，将为我们的消费经济研究提供很好的参考和借鉴。

本书作为作者多年来教学和科研成果的一个综合反映，试图在体系和内容上有所突破。但是，限于作者的水平及时间仓促，可能并未达到上述目的，疏漏和不妥之处在所难免。但我愿以自己的探索就教于消费经济学界诸贤，也告慰于曾经对我进行帮助和指导的消费经济学前辈。

本书从体系和内容上较以往的消费经济学教材都有所创新和突破。其内容全面、系统、实用，可作为高等院校的教材、教师参考用书，以及高等教育自学考试商业经济专业用书，并适合于科研单位和政府综合经济部门的科研人员和经济工作者学习和参考。

本书的写作过程中，参考了有关的消费经济学著作，并吸收了其中的某些研究成果，在此对有关人士表示感谢。

作者

1995年5月于中国人民大学

绪 论

(一)

消费经济学是以消费为研究对象的一门经济学，它的发展，是与人们对消费认识的逐渐发展密不可分的。首先，让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。

17世纪中期，英国正处于资本主义工场手工业建立和迅速发展的阶段。为了加速资本主义的发展，资本积累被提到首要地位。在这种背景下，英国古典政治经济学创始人威廉·配第最早把理论研究由流通过程转到生产过程。在他对资本主义生产过程所作的研究中，也包括了对消费问题的分析。对于消费，配第的一个基本观点就是主张节制不必要的消费，以保证积累，保证财富的增殖。而赋税则被认为是实现这一主张的有力手段，即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，根据当时社会上存在的情况，配第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，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·斯密和李嘉图继承下来。他们的基本思想仍然是认为消费，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。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包括魁奈和西斯蒙弟。重农学派主要代表人物魁奈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，奢侈品的消费则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，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。西斯蒙弟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，对消费的认识亦有所发展。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，生产者必须面向市场进行调查研究，必须了解消费者的需求和收入状况。从消费决定生产这一前提出发，西斯蒙弟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。西斯蒙弟对消费的认识，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。

目 录

前言

绪论	1
----------	---

微观篇 消费者行为研究

第一章 消费者及其行为	10
第一节 消费经济学所研究的消费者行为	10
第二节 消费者行为特征	14
思考题	18
第二章 经济因素与消费者行为	19
第一节 收入对消费者行为的影响	19
第二节 价格对消费者行为的影响	23
第三节 利率对消费者行为的影响	25
第四节 市场发育与消费者行为	29
思考题	33
第三章 社会文化因素与消费者行为	34
第一节 消费者所处的社会文化环境	34
第二节 社会阶层、关系集团与消费者行为	38
第三节 家庭与消费者行为	40
思考题	46
第四章 心理因素与消费者行为	47
第一节 需要与消费	47
第二节 动机与行为	51
第三节 社会心理特征与消费者行为	55
思考题	58

第五章 经济体制与消费者行为	59
第一节 计划经济体制下的消费者行为	59
第二节 我国体制转轨时期的消费者行为	67
思考题	82
第六章 消费者权益及其保护	83
第一节 消费者权益的内涵	83
第二节 制约消费者权益的因素	85
第三节 消费者权益的保护	92
思考题	98

宏观篇 总量消费研究

第七章 消费需求与经济增长	100
第一节 宏观经济中的消费	100
第二节 消费需求与经济增长	103
第三节 消费模式选择	111
思考题	118
第八章 消费水平及其影响因素	120
第一节 消费水平的衡量	120
第二节 消费水平的影响因素	124
第三节 对现阶段我国消费水平的评价	135
思考题	148
第九章 消费函数理论	149
第一节 绝对收入假定	149
第二节 相对收入假定	153
第三节 持久收入假定	155
第四节 生命周期假定	157
第五节 其他的消费函数理论	160
第六节 对西方消费函数理论的简单评价	162
思考题	164

第十章	消费结构及其变化的一般规律	165
第一节	消费支出的统计分类	165
第二节	消费结构的影响因素	170
第三节	消费结构变化的一般规律	177
思考题	185
第十一章	我国消费结构的国际比较	186
第一节	改革以来我国消费结构的变化	186
第二节	消费结构的国际比较	194
第三节	消费结构的合理化	198
思考题	216
第十二章	消费结构与产业结构	217
第一节	消费结构与产业结构的一般关系	217
第二节	消费结构对产业结构的制约	224
第三节	产业结构对消费结构的制约	231
思考题	237
第十三章	消费方式的含义及其变化趋势	239
第一节	消费方式的含义	239
第二节	消费方式的变化趋势	241
第三节	我国集团消费的现状及其存在的问题	250
思考题	260
第十四章	消费劳务的社会化	261
第一节	消费劳务社会化与消费者的时间预算	261
第二节	消费劳务社会化程度的提高所需要的条件	274
思考题	279
第十五章	市场化进程中的消费需求管理	280
第一节	消费政策的含义及内容	280
第二节	不同国家的消费政策	287
第三节	市场化进程中的消费需求管理	295
思考题	306

微观篇 消费者行为研究

第一章 消费者及其行为

第一节 消费经济学所研究的消费者行为

一、消费经济学所研究的消费者行为

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。由于通常情况下的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（消费产品和劳务）的身份，他可能还是储蓄者、股票持有者，有些消费者还具有更多的身份，但多数消费者都是生产者（这里指能获得收入的身份）。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的身份。经济学研究的是人的经济活动，消费经济学则研究与消费有直接关系的人的经济活动。给人的各种活动划出一定的界限，令其分属于不同的研究领域并不一定科学，我们也只能说，消费经济学主要是研究与消费有直接关系的人们的经济活动。

作为消费者，他的经济活动的最一般特征是：在获取了可支配的资源（收入、时间等，主要指收入）以后，通过一

⊖ 我国在改革过程中，由于某些特殊的原因，使团体作为消费者承担了许多应由家庭承担的消费功能，造成集团消费的不正常增长。这一点，我们将在本篇第五章中论述。

虽然他认识到消费在社会再生产过程中的重要地位，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。

19世纪中期以后，庸俗经济学代替了古典经济学。这一时期，资本主义经济仍维持着稳定和发展的景象。因此，对消费的研究，较以前有所重视，“边际效用”理论、需求理论、社会阶层消费学说等都对当代资产阶级消费经济学产生了重要影响。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。而消费问题在以往的经济学中并没有得到足够的重视。在此基础上，马歇尔系统地阐述了他的需求理论。在20世纪初的资本主义时代，马歇尔的需求理论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以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。

20世纪30年代初，暴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，有效需求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，即“消费倾向递减”、“资本边际效率递减”、“灵活偏好”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，并且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。

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。在这种背景下，消费在经济学研究中受到了前所未有的重视，成为宏观经济运行中一个重要的变量；消费者的选择成为对生产者所投的“货币选票”，消费者被抬举到“上帝”的地位。

最后，需要指出，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与生产的关系。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；生产方式决定着消费方式；生产创造着人们对物质产品的需求，对消费对象的需求，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。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。

(二)

消费经济学作为西方经济学的的一个分支，是随着消费在社会经济运行中所处地位的不断提_高，人们对消费问题的逐渐重视而发展起来的。需要指出的是，在19世纪末、20世纪初出现的各种经济学说中，消费经济理论尽管仍然包含在一般经济理论当中，没有成为一个独立的分支，但是从各种角度对消费问题所作的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，影响较大的是庞巴维克的“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。庞巴维克关于消费品的边际效用直接决定消费品价值并间接决定生产资料价值的论断，奠定了当代资产阶级消费经济学的基础，成为后来的经济学家论述消费问题的出发点。马歇尔在其需求理论中所提出的欲望饱和规律（或效用递减规律）、需求规律、需求的价格弹性、消费者剩余等理论观点成为以后西方消费经济学

① 马克思：《〈政治经济学批判〉导言》，《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第95页。

② 马克思：“〈政治经济学批判〉导言”，《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第94～96页。

中的基本观点，对此后消费经济研究中的数量化倾向具有重要影响。凡勃仑作为制度主义者，运用制度分析的方法对社会不同阶层的消费方式及其相互影响所作的分析，不仅揭露了资本主义社会有闲阶级的消费方式的腐朽性，而且从经济学的角度来看，对以后西方消费经济学发展的社会化倾向产生了重要的影响。

在消费经济学研究的发展史上，凯恩斯学说不仅就其内容，而且就其研究方法，都可以说是具有重要的意义。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，采用的就是实证分析的方法；而对社会长期趋势包括长期消费趋势的论述，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。

在凯恩斯以后，特别是第二次世界大战以后，随着对消费问题研究的更加深入细致，消费经济学作为西方经济学的的一个分支学科而发展起来。此时，对消费问题的研究也逐渐分化为两个方向。其一，是从厂商的角度来研究消费者行为（主要是消费者的购买行为），采用的是实证分析的方法，其目的是通过消费者动机、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