

现代外国经济学说知识丛书

# 消费经济学

厉以宁

人民出版社

现代外国经济学说知识丛书

# 消费经济学

· 厉以宁

人民出版社

封面设计：王师颀

现代外国经济学说知识丛书

**消费经济学**

XIAOFEI JINGJIXUE

厉以宁

人民出版社出版发行 新华书店经销

承德地区印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 6印张 122,000字

1984年12月第1版 1988年4月北京第2次印刷

印数 13,001—16,600

ISBN 7-01-000284-3/F·22 定价 1.10元

## 引 言

生产、分配、交换、消费是社会生产过程的四个相互联系的环节。生产关系是人们在生产和再生产过程中建立的生产、分配、交换、消费的社会关系。生产是这个过程的起点，消费是这个过程的终点，生产出来的产品如果没有人去消费，生产也就没有任何意义了。但生产和消费之间的联系不仅仅是生产过程的起点和终点之间的联系，它们要比这广泛和深刻得多。

生产和消费是互相依存，互为前提的。一方面，生产为消费提供消费资料。没有生产，也就没有可供消费的对象。此外，不仅消费的对象，而且消费的方式，都是生产创造出来的，生产方式规定着消费的方式。所以说，生产创造着消费。另一方面，任何一件产品，如果没有被人们消费，它还不是现实的产品；消费不但使生产得以最后完成，它还使人们产生新的、更多的需要，这些需要促使生产不断向前发展。所以说，没有消费，也就没有生产。

既然生产和消费是一个对立的统一体，因此在经济学研究中，不能把它们割裂开来。一般说来，在社会生产过程中，生产居于支配地位，生产对消费起着主导作用。生产的结构决定着分配的结构，生产条件的分配决定着消费品的分配。

同时，消费反过来也影响着生产，起着阻滞生产或促进生产的作用。在任何生产方式之下，生产和消费之间的这种辩证关系都是存在的。只是在不同的生产方式之下，生产和消费的矛盾具有不同的性质，生产和消费之间的统一的实现条件也有所区别。

在资本主义生产方式之下，资本家经营生产的目的是获取剩余价值，对剩余价值的追求是资本主义企业经营的动力。工人的消费只有在保证取得利润的限度之内，才是资本家所需要的。这就决定了资本主义社会中的生产和消费之间的矛盾具有明显的对抗性质。资本主义生产无限扩大的趋势与劳动人民有支付能力的需求相对狭小之间的矛盾必然导致周期性经济危机的爆发。只有通过经济危机所造成的破坏，才使资本主义生产和社会实际的消费水平暂时达到相互适应的局面，而随着危机的过去，资本主义生产再度扩大，生产和消费之间的矛盾又重新尖锐起来。资本主义制度本身不可能克服它的生产和消费之间的这种对抗性矛盾。

从经济学说史的角度来考察，西方经济学家在对社会生产过程进行考察时，早就研究过生产和消费之间的同一性和矛盾、消费的性质、资本主义经济危机与消费之间的关系等问题。不同历史时期的西方经济学家，从不同的角度，针对当时社会中存在的不同情况，就上述一般消费经济理论提出了不同的看法。他们的这些看法中，虽然有一些比较符合实际，但也有不少错误的、非科学的，甚至公开地为资本主义制度辩护的内容。而且，即使以其中多少符合实际情况的部分而言，由于这些西方经济学家未能科学地解剖资本主义生产关系和资本

主义生产过程,未能阐明生产一般和特殊生产、消费一般和特殊消费之间的辩证关系,未能揭示资本主义生产和消费之间的对抗性质以及在资本主义制度下消除这一对抗性质的不可能性,因此,他们关于消费经济理论的论述存在着严重的缺陷。

除此以外,我们还应当看到,不同历史时期的西方经济学家也有一些涉及具体消费经济问题的论述,例如有关消费者行为、消费结构、消费水平和趋势、消费政策等等的论述。在这些具体消费经济问题的论述中,同样地既有错误和非科学的部分,也有某些可供我们参考的见解。对于它们,我们应当采取实事求是的态度,在批判地吸收的前提下,使之为我所用。这里所说的“为我所用”,是指两方面而言。一方面是指可以用来分析资本主义经济,尤其是分析现代资本主义经济;另一方面是指在我们研究社会主义社会中的消费经济问题时作为一种参考。毫无疑问,这里所说的“为我所用”,既不意味着对它们全盘肯定,照搬过来,也不是指我们可以因此而忽略了对它们中的错误内容的批判。

本书旨在对西方经济学家的消费经济理论进行评述。评述的对象既包括涉及一般消费经济理论的学说,也包括有关具体消费经济问题的基本观点和政策主张。消费经济学作为西方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,因此本书的重点是评述凯恩斯和凯恩斯以后的西方经济学家的消费经济学说。只是在第一章和第二章中对于西方经济学说史上关于消费经济问题的观点作一简要的概述。

西方经济学按照所考察的对象和分析时的着眼点的不同，大体上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，它研究经济中各个有关的总量及其变化；微观经济学以单个经济单位作为考察对象，它研究单个企业、单个行业、单个市场或单个消费者的经济活动。消费经济学作为西方经济学的一个分支，它也可以按照所考察的对象和分析方法的不同，分为宏观消费经济学和微观消费经济学。

微观消费经济理论采取个量分析方法，考察单个消费者的消费行为，考察家庭消费结构的变化和消费支出增减的原因等问题。此外，它还研究单个市场与消费者之间的关系。

宏观消费经济理论采取总量分析方法，考察社会的消费活动、总消费支出的增减、社会消费结构、社会消费水平及其趋势等问题。此外，它还研究与消费有关的经济政策问题。

本书第四章《当代西方经济学家关于收入和消费之间关系的论述》所涉及的内容主要属于西方宏观消费经济学的研究范围。第五章《当代西方经济学家关于消费者购买动机的论述》，所涉及的内容主要属于西方微观消费经济学的研究范围。

本书第六章是《当代西方经济学家关于消费结构的论述》。由于家庭消费结构被称为微观的消费结构，社会消费结构被称为宏观的消费结构，所以这一章的前半部所评述的内容（家庭消费结构和恩格尔定律）主要属于西方微观消费经济学的研究范围，后半部所评述的内容（恩格尔定律的适用性和影响消费结构变化的其它因素），有一些属于西方宏观消费经

济学的研究范围。

本书第七章《当代西方经济学家关于消费水平和消费趋势的论述》、第八章《当代西方经济学家关于消费政策的论述》，从所涉及的内容来看，基本上属于西方宏观消费经济学的研究范围。

由于消费经济学研究的许多问题不仅是经济学所要讨论的问题，而且也是社会学、心理学、伦理学等学科所要讨论的问题，因此，消费经济学作为经济学中的一个分支学科，虽然有其独立性，但它在研究中必然与经济学以外的其它学科有交叉之处。即使在经济学范围内，消费经济学又与价格理论、收入分配理论、福利理论、经济增长理论、经济发展理论、市场理论等等有着密切的关系，它们所研究的对象，有一些是重叠的。限于篇幅，本书仅限于评述现代西方经济学家的消费经济理论，不涉及西方福利经济学中的问题（如效用序数理论、无差异曲线分析法、显示性偏好理论、补偿原则理论、社会福利函数理论等）。至于商业企业经营管理、市场预测、消费统计与调查等应用经济学方面的问题，也不包括在本书所要评述的范围之内。



# 目 录

引言 .....	1
第一章 古典经济学家关于消费问题的论述 .....	6
第一节 英国古典经济学家论消费问题 .....	6
第二节 法国古典经济学家论消费问题 .....	13
第二章 十九世纪末、二十世纪初的西方消费 经济学说 .....	24
第一节 消费经济研究中的“边际革命” .....	24
第二节 马歇尔关于消费的学说 .....	30
第三节 凡勃仑关于消费的学说 .....	38
第三章 凯恩斯的消费经济学说 .....	46
第一节 消费函数中主观因素和客观因素的分析 .....	47
第二节 边际消费倾向递减规律 .....	51
第三节 长期消费趋势 .....	55
第四节 凯恩斯消费学说的评价 .....	58
第四章 当代西方经济学家关于收入和消费之 间关系的论述 .....	63
第一节 相对收入假定 .....	65
第二节 持久收入假定 .....	71
第三节 生命周期假定 .....	79
第四节 消费决策影响收入假定 .....	83

第五节	消费品存量调整假定 .....	86
<b>第五章</b>	<b>当代西方经济学家关于消费者购买动</b>	
	<b>机的论述</b> .....	<b>93</b>
第一节	刺激——反应公式的发展 .....	95
第二节	“遗憾原则” .....	101
第三节	消费品的吸引力 .....	107
第四节	“推力”和“拉力”的结合：消费行为的动态分析 .....	111
第五节	消费风气的影响 .....	116
<b>第六章</b>	<b>当代西方经济学家关于消费结构的</b>	
	<b>论述</b> .....	<b>126</b>
第一节	关于家庭消费结构的研究 .....	127
第二节	恩格尔定律及其适用性 .....	143
第三节	影响消费结构变化的其它因素 .....	150
<b>第七章</b>	<b>当代西方经济学家关于消费水平和消</b>	
	<b>费趋势的论述</b> .....	<b>156</b>
第一节	社会消费水平的尺度 .....	156
第二节	社会消费趋势 .....	170
<b>第八章</b>	<b>当代西方经济学家关于消费政策的论述</b> .....	<b>179</b>
第一节	消费者主权原则与消费政策的制定 .....	179
第二节	当代西方消费经济理论的政策含义 .....	181
第三节	针对不同情况制定具体的消费政策 .....	184

## 引 言

生产、分配、交换、消费是社会生产过程的四个相互联系的环节。生产关系是人们在生产和再生产过程中建立的生产、分配、交换、消费的社会关系。生产是这个过程的起点，消费是这个过程的终点，生产出来的产品如果没有人去消费，生产也就没有任何意义了。但生产和消费之间的联系不仅仅是生产过程的起点和终点之间的联系，它们要比这广泛和深刻得多。

生产和消费是互相依存，互为前提的。一方面，生产为消费提供消费资料。没有生产，也就没有可供消费的对象。此外，不仅消费的对象，而且消费的方式，都是生产创造出来的，生产方式规定着消费的方式。所以说，生产创造着消费。另一方面，任何一件产品，如果没有被人们消费，它还不是现实的产品；消费不但使生产得以最后完成，它还使人们产生新的、更多的需要，这些需要促使生产不断向前发展。所以说，没有消费，也就没有生产。

既然生产和消费是一个对立的统一体，因此在经济学研究中，不能把它们割裂开来。一般说来，在社会生产过程中，生产居于支配地位，生产对消费起着主导作用。生产的结构决定着分配的结构，生产条件的分配决定着消费品的分配。

同时，消费反过来也影响着生产，起着阻滞生产或促进生产的作用。在任何生产方式之下，生产和消费之间的这种辩证关系都是存在的。只是在不同的生产方式之下，生产和消费的矛盾具有不同的性质，生产和消费之间的统一的实现条件也有所区别。

在资本主义生产方式之下，资本家经营生产的目的是获取剩余价值，对剩余价值的追求是资本主义企业经营的动力。工人的消费只有在保证取得利润的限度之内，才是资本家所需要的。这就决定了资本主义社会中的生产和消费之间的矛盾具有明显的对抗性质。资本主义生产无限扩大的趋势与劳动人民有支付能力的需求相对狭小之间的矛盾必然导致周期性经济危机的爆发。只有通过经济危机所造成的破坏，才使资本主义生产和社会实际的消费水平暂时达到相互适应的局面，而随着危机的过去，资本主义生产再度扩大，生产和消费之间的矛盾又重新尖锐起来。资本主义制度本身不可能克服它的生产和消费之间的这种对抗性矛盾。

从经济学说史的角度来考察，西方经济学家在对社会生产过程进行考察时，早就研究过生产和消费之间的同一性和矛盾、消费的性质、资本主义经济危机与消费之间的关系等问题。不同历史时期的西方经济学家，从不同的角度，针对当时社会中存在的不同情况，就上述一般消费经济理论提出了不同的看法。他们的这些看法中，虽然有一些比较符合实际，但也有不少错误的、非科学的，甚至公开地为资本主义制度辩护的内容。而且，即使以其中多少符合实际情况的部分而言，由于这些西方经济学家未能科学地解剖资本主义生产关系和资本

主义生产过程,未能阐明生产一般和特殊生产、消费一般和特殊消费之间的辩证关系,未能揭示资本主义生产和消费之间的对抗性质以及在资本主义制度下消除这一对抗性质的不可能性,因此,他们关于消费经济理论的论述存在着严重的缺陷。

除此以外,我们还应当看到,不同历史时期的西方经济学家也有一些涉及具体消费经济问题的论述,例如有关消费者行为、消费结构、消费水平和趋势、消费政策等等的论述。在这些具体消费经济问题的论述中,同样地既有错误和非科学的部分,也有某些可供我们参考的见解。对于它们,我们应当采取实事求是的态度,在批判地吸收的前提下,使之为我所用。这里所说的“为我所用”,是指两方面而言。一方面是指可以用来分析资本主义经济,尤其是分析现代资本主义经济;另一方面是指在我们研究社会主义社会中的消费经济问题时作为一种参考。毫无疑问,这里所说的“为我所用”,既不意味着对它们全盘肯定,照搬过来,也不是指我们可以因此而忽略了对它们中的错误内容的批判。

本书旨在对西方经济学家的消费经济理论进行评述。评述的对象既包括涉及一般消费经济理论的学说,也包括有关具体消费经济问题的基本观点和政策主张。消费经济学作为西方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,因此本书的重点是评述凯恩斯和凯恩斯以后的西方经济学家的消费经济学说。只是在第一章和第二章中对于西方经济学说史上关于消费经济问题的观点作一简要的概述。

西方经济学按照所考察的对象和分析时的着眼点的不同，大体上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，它研究经济中各个有关的总量及其变化；微观经济学以单个经济单位作为考察对象，它研究单个企业、单个行业、单个市场或单个消费者的经济活动。消费经济学作为西方经济学的一个分支，它也可以按照所考察的对象和分析方法的不同，分为宏观消费经济学和微观消费经济学。

微观消费经济理论采取个量分析方法，考察单个消费者的消费行为，考察家庭消费结构的变化和消费支出增减的原因等问题。此外，它还研究单个市场与消费者之间的关系。

宏观消费经济理论采取总量分析方法，考察社会的消费活动、总消费支出的增减、社会消费结构、社会消费水平及其趋势等问题。此外，它还研究与消费有关的经济政策问题。

本书第四章《当代西方经济学家关于收入和消费之间关系的论述》所涉及的内容主要属于西方宏观消费经济学的研究范围。第五章《当代西方经济学家关于消费者购买动机的论述》，所涉及的内容主要属于西方微观消费经济学的研究范围。

本书第六章是《当代西方经济学家关于消费结构的论述》。由于家庭消费结构被称为微观的消费结构，社会消费结构被称为宏观的消费结构，所以这一章的前半部所评述的内容（家庭消费结构和恩格尔定律）主要属于西方微观消费经济学的研究范围，后半部所评述的内容（恩格尔定律的适用性和影响消费结构变化的其它因素），有一些属于西方宏观消费经

济学的研究范围。

本书第七章《当代西方经济学家关于消费水平和消费趋势的论述》、第八章《当代西方经济学家关于消费政策的论述》，从所涉及的内容来看，基本上属于西方宏观消费经济学的研究范围。

由于消费经济学研究的许多问题不仅是经济学所要讨论的问题，而且也是社会学、心理学、伦理学等学科所要讨论的问题，因此，消费经济学作为经济学中的一个分支学科，虽然有其独立性，但它在研究中必然与经济学以外的其它学科有交叉之处。即使在经济学范围内，消费经济学又与价格理论、收入分配理论、福利理论、经济增长理论、经济发展理论、市场理论等等有着密切的关系，它们所研究的对象，有一些是重叠的。限于篇幅，本书仅限于评述现代西方经济学家的消费经济理论，不涉及西方福利经济学中的问题（如效用序数理论、无差异曲线分析法、显示性偏好理论、补偿原则理论、社会福利函数理论等）。至于商业企业经营管理、市场预测、消费统计与调查等应用经济学方面的问题，也不包括在本书所要评述的范围之内。

# 第一章 古典经济学家关于 消费问题的论述

## 第一节 英国古典经济学家论消费问题

### (一) 威廉·配第

十七世纪中期，英国古典政治经济学创始人威廉·配第最早把理论的研究由流通过程转到生产过程。配第对资本主义生产过程作了初步分析，试图阐明经济现象之间的内在联系。他提出了劳动价值论的一些最根本的命题，为资产阶级古典经济学奠定了基础；他探讨了收入的分配问题，对剩余价值的实质作了猜测，从而为后来的英国古典经济学家的收入分配理论的建立开辟了道路；他从宏观经济的角度考察了国民收入总量及其核算方法，第一次对一国的国民收入作了估算。这些都是他的功绩。虽然配第并没有自己的一套完整的理论体系，而且还保存了一些重商主义观点，但他在经济学说史上的杰出地位是不容否认的。在配第对资本主义生产过程的研究中，包括了他对消费问题的最初的理论上的分析。

在配第的时代，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。因此，配第在对消费问题的论述中，一个很重要



的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，而赋税则被认为是改变消费和积累之间的比例关系的有力的手段。配第写道：“通过赋税的形式征收来的资金是从将这些资金用于大吃大喝的人征取来的，但它却交给将这些资金花在改良土地、捕鱼、开矿及开办工业之类的有益事业上面的人。很明显，这种赋税对上述各种不同的人为其成员的国家说来是一种利益。”<sup>①</sup>不仅如此，配第还把资金的支出按照有利或不利于生产的程度而分为等级。在他看来，最不利于生产的，是用于大吃大喝的消费，其次是用于购买衣料的消费，再其次是用于购买家具的消费，接着是用于建筑房屋的支出，然后又用于改良土地、开矿、捕鱼的支出，最有利于生产的则是用于经营从国外运回金银的事业的支出。所以向那些把资金用于较不利于生产的方面的人征税，然后再把资金转交给它们用于稍有利于生产的方面的人，对公共财富的增长是有好处的。<sup>②</sup> 尽管配第的这种观点保留了重商主义痕迹，但他对各种消费支出的意义的认识仍充分反映了资本主义初期资产阶级那种“一切为了积累”的想法。

配第还从另一个角度来陈述节制消费的理由。他根据当时社会上所存在的情况，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。比如说，如果谷物丰收了，贫民就不愿到织布厂去做工了。<sup>③</sup> “人们由于吃得过多，他们连日常劳动也感到厌烦了。这种情况，显然不能令人乐

---

① 威廉·配第：《政治算术》，商务印书馆 1978 年版，第 35 页。

② 参看上引书，第 35—36 页。

③ 参看威廉·配第：《政治算术》，商务印书馆 1978 年版，第 41 页。