

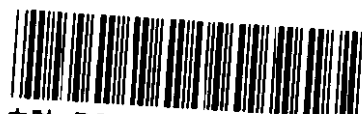
微观经济运行需求主体

——居民经济行为分析

中国金融出版社

褚时健 魏 杰 主编





中财 B0002470

微观经济运行需求主体

——居民经济行为分析

褚时健 魏 杰 主编

中央财政金融学院图书馆藏书章

总号 406525

书号

F016/8

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:毛春明

微观经济运行需求主体
——居民经济行为分析

褚时健 魏杰 主编

*

中国金融出版社 出版发行
新华书店北京发行所发行
北京新华印刷厂印刷
北京外文印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 1/32 16.5 印张 363 千字

1992 年 6 月第一版 1992 年 6 月第一次印刷

印数:1—8000

ISBN 7-5049-0924-3 / F·538 定价:

平装: 10.20 元

精装: 14.00 元

导 论

微观经济运行实际上就是供给与需求双方在市场上相互联系和相互影响的过程，而这个过程中的需求一方的实体是居民，因而微观经济运行的需求主体是居民。居民作为需求主体，直接决定着供给与需求的关系，从而决定着微观经济运行乃至宏观经济运行的状况。因为，微观经济与宏观经济运行的核心问题，是供给与需求的平衡问题。也就是说，居民作为需求主体不仅以微观经济运行的重要构成因素而直接决定着微观经济运行的状况，而且也是影响宏观经济运行的重要因素。由此可见，作为需求主体的居民的经济行为，是涉及到整个国民经济运行的重要因素。我国自改革开放以来所出现的总需求膨胀及市场疲软等问题，都与居民经济行为有着内在的联系。可以说，居民经济行为出现偏差，必然会引起国民经济运行发生紊乱。因此，必须注重对居民经济行为的分析。

在传统经济体制下，由于国家实际上直接控制着居民经济行为，因而居民经济行为还不能成为影响国民经济运行的重要因素。传统经济体制的最大特征，是对企业及居民实行直接行政控制。居民的工资由国家直接控制，甚至连每次调资范围及增加幅度，也都由国家直接控制，因而国家直接控制着居民收入。正因为国家直接控制着居民收入，也就控制了居民消费及居民储蓄，从而全部控制了居民经济行为。应该说，国家对居民经济行为的这种直接控制，是同整个经济体制的状况相适应

的。因此，居民经济行为在传统经济体制下不可能成为影响国民经济运行的重要因素。也正是由于此，所以居民经济分析并没有成为经济研究中的重要内容。但是在改革开放以后，情况就不一样了。随着商品经济的发展及企业与居民经济行为的放开，居民经济已成为影响国民经济运行的重要因素。例如，居民收入的增加使居民收入成为影响财政收入、企业收入等经济变量的重要因素，居民消费自主权的增强使居民消费已成为影响供给乃至产业结构变动的重要力量，居民储蓄的上升已影响到财政信贷体制及投资体制等的变动。因此，原有的有关居民经济行为的理论及管理方法，显然已不适应新情况下的居民经济行为了。具有新特点的居民经济行为与不适应它的经济体制在某些方面发生了矛盾。可以说，我国近几年经济生活中出现的不少问题，都与这种矛盾有着这样或那样的内在联系。总之，居民经济已成为不可忽视的影响整个国民经济运行的重要因素。因此，加强对居民经济的研究，已成为迫切的任务。

居民经济行为又称居民经济。居民经济是居民收入、居民消费、居民储蓄的变动趋向，以及它们相互联系和相互作用的经济过程。因此，居民经济包括三个方面的内容。一是居民收入，二是居民消费，三是居民储蓄。对于居民经济的研究，可以从不同的角度来进行。我们这里的研究，是把居民经济作为微观经济运行要素来研究的，主要是研究居民作为需求主体，如何会影响供给与需求的相互关系，进而如何影响微观经济运行，因而对居民收入、消费、储蓄这三大行为的分析，着重于分析它们对于需求及需求与供给关系的影响。当然，也会涉及其他问题以及居民收入、消费、储蓄的全部情况。

研究居民经济行为，首先要研究的是居民收入。因为居民

收入是居民消费与储蓄的基础，它直接决定着消费及储蓄的状况。居民收入涉及到五个方面的内容：一是居民收入与国民经济其他变量的关系，如与财政收入及企业收入等经济变量的关系；二是居民收入来源问题，即居民收入来源的变动，包括对居民工资性收入、工资外收入等问题的分析；三是居民收入增长水平问题，即影响居民收入变动的因素及如何确定居民收入增长水平等问题；四是居民收入差距及居民收入均等化问题，即居民收入差距悬殊及“大锅饭”式平均主义的问题；五是居民收入分配体制问题，即研究如何形成既有活力又能体现公平的居民收入体制。上述几个方面的研究，目的是要保证居民收入合理而公平地增长，以保证居民经济行为的合理化和规范化。

在研究居民收入的基础上，需要进一步研究居民消费。因为就我国来说，居民获得收入之后，首先是安排自身的消费。居民消费需要研究的问题是：第一，消费在整个国民经济中的地位及消费与其他经济变量的关系；第二，影响消费的经济因素，包括收入、预期支出及价格、利率等；第三，消费动机及消费偏好；第四，消费品存量及消费阻滞；第五，消费结构平衡，包括恩格尔系数在我国的作用等；第六，消费总量平衡，包括消费如何平衡发展等。对于消费的上述研究，着重于通过消费变动而平衡供求关系，以保证国民经济的协调发展。

与居民消费相联系的，是居民储蓄。储蓄实际上对于供求关系及整个国民经济有重要的相关联系，因而居民储蓄是居民经济中极为重要的经济因素。居民储蓄涉及到许多方面的问题，其中主要有：（1）居民储蓄的作用，包括居民储蓄发挥作用的条件等；（2）如何评价近几年来居民储蓄的增加，包括储蓄增长是不是市场疲软的原因、储蓄增长会不会影响国民收入

分配格局和造成收入向个人倾斜等；(3) 影响储蓄的因素，包括收入变动及市场变动等因素；(4) 居民储蓄动机分析，包括经济动机及社会动机等；(5) 居民储蓄量度及结构分析，主要是探讨储蓄增加的合理界限及储蓄发挥作用的储蓄结构。对于储蓄的上述分析，要把居民储蓄作为影响居民作为需求主体的因素来分析，而不是泛泛一般地分析居民储蓄。

本书的分析，就是依据上述思路而展开的。全书分为四篇及一个附录。第一篇分析居民收入，第二篇分析居民消费，第三篇分析居民储蓄，第四篇是对居民收入、居民消费、居民储蓄进行数理分析。最后的附录是收录了我国近几年关于居民收入、居民消费、居民储蓄的有关争论，以使人们能从争论中把握居民收入、居民消费、居民储蓄问题。总之，本书试图对居民经济作一个较为全面而系统的分析。

但是，由于居民经济分析在我国目前还未有专著出现，无有借鉴，因而第一次要形成一个有关居民经济的分析体系，确实比较难，肯定有许多不足的地方。况且，由于我们的认识水平、理论水平有限，因而错误肯定在所难免。我们只能是抛砖引玉。如果此书能对加强居民经济分析有所促进，那我们就达到了目的，就可以自慰了。我们期待着批评，同时希望有更好的有关居民经济分析的专著出版。

目 录

导论	(1)
第一篇 居民收入分析	(1)
第一章 居民收入与国民经济其他变量的关系	(2)
第一节 居民收入与国民收入的关系	(2)
第二节 居民收入与财政收入的关系	(9)
第三节 居民收入与积累的关系	(16)
第二章 居民收入来源的新变化	(22)
第一节 我国居民收入的基本来源	(22)
第二节 居民收入结构分析	(39)
第三章 居民收入水平变动分析	(45)
第一节 改革以来居民收入增长的态势	(46)
第二节 影响居民收入变化的因素	(53)
第三节 对居民收入增长状况的评价	(63)
第四章 居民收入差距及收入均等化	(73)
第一节 居民收入差距的基本状况及问题	(73)
第二节 社会收入分配不公问题	(85)
第三节 收入分配均等化问题	(96)
第五章 新的居民收入分配体制的形成	(105)
第一节 传统经济学在公平与效率问题上的 缺陷	(106)

第二节	分配过程与效率原则	(110)
第三节	收入调节过程与公平原则	(116)
第四节	两个过程与两个原则的动态性纵向 统一	(123)
第二篇	居民消费分析	(127)
第六章	居民消费在国民经济中的地位与作用	(128)
第一节	消费在社会再生产过程中的地位	(129)
第二节	消费与国民经济总量格局的形成	(134)
第三节	消费结构对国民经济结构的调节作用 ...	(139)
第四节	消费与国民经济的增长与发展	(144)
第七章	影响居民消费的经济因素	(148)
第一节	收入与消费	(148)
第二节	预期支出与消费	(165)
第三节	利率、价格与消费	(169)
第八章	居民消费动机与消费偏好	(178)
第一节	消费动机	(178)
第二节	消费动机心理	(181)
第三节	消费动机心理偏好	(189)
第九章	居民消费品存量分析	(198)
第一节	居民消费品及其存量	(198)
第二节	影响居民消费品存量的因素	(201)
第三节	居民消费品存量变化的一般规律	(206)
第四节	居民消费品存量的失衡与调整	(212)
第十章	居民消费结构变动	(221)
第一节	居民消费结构变化的一般趋势	(221)

第二节	我国城镇居民的消费结构	(226)
第三节	农村居民的消费结构	(236)
第四节	90 年代我国居民消费结构的变化趋势...	(245)
第十一章	居民消费的总量分析	(251)
第一节	消费失衡的形式及危害	(252)
第二节	消除消费膨胀的方式及措施	(257)
第三节	消除消费不足的方式及措施	(263)
第三篇	居民储蓄分析	(268)
第十二章	新体制下的居民储蓄变化及其影响	
	因素	(269)
第一节	新体制下的储蓄增长	(269)
第二节	新体制下的储蓄营运	(278)
第三节	新体制下的储蓄性质	(282)
第四节	影响居民储蓄变化的因素分析	(285)
第十三章	居民储蓄作用的分析	(290)
第一节	居民储蓄作用的理论分析	(290)
第二节	居民储蓄作用的数理分析	(295)
第三节	居民储蓄作用的实证分析	(297)
第四节	储蓄发挥作用的条件	(300)
第十四章	居民储蓄动机分析	(304)
第一节	居民储蓄动机的定义	(304)
第二节	储蓄动机的演变	(306)
第三节	对我国居民储蓄动机的实证考察	(311)
第四节	影响居民储蓄动机的因素分析	(315)
第十五章	居民储蓄量度与居民储蓄结构	(322)

第一节	居民储蓄量度的合理性判断	(322)
第二节	通货膨胀对居民储蓄量度的影响	(327)
第三节	居民储蓄结构及其合理化	(332)
第十六章	储蓄政策分析	(340)
第一节	储蓄总量政策的内含及要求	(340)
第二节	储蓄动机政策的规定及功能	(344)
第三节	储蓄结构政策	(349)
第十七章	居民储蓄与有关经济变量的相关关系 ...	(353)
第一节	居民储蓄与居民可支配货币收入	(353)
第二节	居民储蓄与市场疲软	(355)
第三节	居民储蓄与延期消费基金	(359)
第四节	居民储蓄与“虚幻货币”	(363)
第十八章	有关居民储蓄利率的几个争论问题	(367)
第一节	居民储蓄利息与收入向个人倾斜	(367)
第二节	利息率变动与需求调节	(376)
第四篇	居民经济的数理分析	(379)
第十九章	居民收入的数理分析	(380)
第一节	我国国民收入流程模型	(380)
第二节	总量分析：我国国民收入决定	(383)
第三节	结构分析：我国国民收入均衡	(391)
第四节	关于强制储蓄问题	(409)
第二十章	居民消费与居民储蓄的数理分析	(415)
第一节	消费与储蓄在时间维度上的最优配量 ...	(416)
第二节	预期对现期消费与现期储蓄的影响	(418)
第三节	利息率对现期消费与现期储蓄的影响 ...	(421)

第四节	消费函数与储蓄函数	(432)
第五节	个案研究：降低居民储蓄存款利率 政策的效应分析	(440)
第六节	我国居民的活期储蓄存款需求	(452)
第七节	价格对居民储蓄决定的影响	(458)
附 录		(461)
附录一	有关居民收入的争论	(462)
附录二	有关居民消费的综述	(484)
附录三	有关居民储蓄的争论	(499)
后 记		

第一篇

居民收入分析

居民收入是居民经济行为的首要环节，也是居民消费行为与居民储蓄活动的基础，它从总体上制约着居民消费及居民储蓄，因而在第一篇首先分析居民收入。对于居民收入的分析，我们主要围绕着五个方面的内容来进行：（1）居民收入与其他经济变量的关系；（2）居民收入来源；（3）居民收入增长水平；（4）居民收入公平化；（5）居民收入分配体制。通过这五个方面的分析，我们对于居民收入行为形成了一套较为完整的理论体系，并结合改革开放十余年来居民收入的现实状况，对完善和规范居民收入提出了体制政策建议。在本篇中，我们实际上深刻地揭示了居民作为市场需求主体的深厚基础，因为居民作为需求主体要有可支配货币的支持，而这正是由居民收入活动所决定的。因此，本篇是研究居民这个市场需求主体的一篇。

第一章 居民收入与国民经济 其他变量的关系

对居民收入的研究，首先要从居民收入与国民经济其他变量的关系开始。因为，居民收入是影响居民消费行为的决定性因素，同时它又是国民经济中诸多经济变量中的一个。这样，就决定了它必然与国民经济中其他经济变量保持相互依存、相互制约的关系。因此，对居民收入与国民经济其他变量的关系进行揭示，既是居民收入行为分析的重要内容，又是对居民消费行为及储蓄行为进行分析的重要依据。正是基于此，我们首先研究居民收入与其他经济变量的关系。

第一节 居民收入与国民收入的关系

一、居民收入与国民收入

社会主义商品经济条件下的居民收入，包括家庭人口的劳动收入，如基本工资、奖金、津贴等，还有退休金、交通补助、定期性困难补助、赡养费、助学金等各项经常性收入，以及退职金、复员费、转业费、发明创造一次性奖金、稿费等一次性收入。当然也包括某些正当的非按劳收入。

国民收入是指从事物质资料生产的劳动者在一定时期内新创造的价值及劳务价值的总和，即从社会总产值中扣除生产过

程中消耗掉的生产资料价值后的净产值，加上社会劳务价值。农业、工业、建筑业、运输邮电业和商业（含饮食业和物资供销业）净产值及劳务价值之和就是国民收入。本书后面所涉及的国民收入，都是指广义概念的国民收入，包括劳务价值。我国计算国民收入的方法有两种：（1）生产法，用各物质生产部门的总产值减去生产中的物质消耗价值（如用于生产的原材料、种籽、肥料、燃料、动力等的消耗，生产用固定资产折旧等）后的净产值加劳务价值之和。（2）分配法，从国民收入初次分配的角度出发，等于物质生产部门的工资、职工福利基金、利润、税金、利息等项目及劳务收入的总和。

二、居民收入与国民收入的关系

居民收入与国民收入的关系是在国民收入分配和再分配过程中形成的。

在社会主义条件下，国民收入可以分为两部分：一部分是劳动者在为自己的劳动时间内创造的价值；另一部分是劳动者在为社会的劳动时间内创造的价值。前者是作为物质资料生产部门的劳动者的消费收入的来源；后者除了用来满足和提高非物质生产领域劳动者的物质文化生活需要外，还要将其中的一部分用作积累，使社会再生产在原有基础上得以扩大，以及为保证扩大再生产顺利进行做必要的社会储备。

国民收入被创造出来到最终使用，其间要经过初次分配和再分配过程。社会主义国家国民收入初次分配是在物质资料生产领域中进行的。在全民所有制企业，国民收入初次分配分解为三部分：（1）以税金或利润形式按规定上缴国家，作为国家集中的纯收入，由国家统筹安排，在全社会范围内合理使用；

(2) 以企业基金的形式留给企业，用于企业发展生产、举办集体福利事业和奖励先进职工；(3) 以工资的形式分配给企业的职工，由职工个人支配和使用。在社会主义城镇集体所有制企业，国民收入在初次分配中分解为四部分：(1) 以税金形式上缴国家；(2) 以合作事业基金形式上缴集资单位或主管部门；(3) 以企业基金形式留给企业；(4) 以工资形式分配给企业职工。在农村集体所有制经济中，由于普遍实行联产承包责任制，因此，农民创造的国民收入在初次分配中分解为三部分：(1) 以税金形式上缴国家；(2) 以公积金、公益金形式作为集体提留；(3) 以个人收入形式留归农民个人。在个体经济、私营企业和国家资本主义企业中，它们所创造的国民收入的初次分配大体上分解为四个部分：(1) 上缴国家税收；(2) 投资者资产收入；(3) 经营者经营收入；(4) 劳动者劳动收入。

在国民收入初次分配基础上，社会主义国民收入还要进行再分配。国民收入的再分配，是继初次分配之后，在整个社会范围内的分配。社会主义国民收入再分配的主要途径是国家预算。国家以预算收支的形式，有计划地把各个物质生产部门上缴的税金和利润集中起来，再分配出去，分别用于经济建设、文教卫生、国防事业的发展 and 人民生活的改善。国民收入再分配的另外形式还有劳务费用的支付、市场价格的调整以及银行信贷。劳务费用的支付对国民收入产生的再分配功能，是通过享受服务行业各种劳务的劳动者，用自己的收入支付各种劳务费用；提供劳务活动的行业在得到劳务费后，用于支付职工工资、支付管理费用、提留基余和上缴国家税利等形式得以实现的。通过市场价格的调整实现国民收入再分配，主要是通过市场价格水平的波动，影响商品交换双方的实际收入，从而达到

国民收入在各部门、各企业以及居民之间的再分配。银行信贷对国民收入分配的调节作用表现在两个方面：一是通过差别利率所获得的银行利润，用于充实银行信贷资金、提留银行企业基金、支付银行职工工资，同时通过存贷款的利息影响存款者和贷款者的收入；二是通过存款活动自身，改变资金使用的主体、使用的方向和使用的时间，从而对国民收入的使用进行再分配。

在国民收入分配再分配过程中，不论是经过初次分配而形成的物质生产部门的劳动者的劳动收入、奖金和福利性收入，还是经过再分配而形成的非物质生产部门的劳动者的劳动收入、奖金和福利性收入，都是居民收入。在现有条件下，正当的非按劳收入也是居民收入。这样，在客观上形成了居民收入与国民收入的关系。

居民收入与国民收入的关系，可以从质和量两个方面进行分析。质的方面的关系是：居民收入的实质是国民收入，它是用作居民个人消费的那部分国民收入；国民收入是居民收入的源泉，它决定居民收入。量的方面的关系是：国民收入的量决定居民收入的量，在国民收入分配结构假设稳定的条件下，二者是此增彼长的关系；居民收入量的变化不影响国民收入的总量变化。

在国民收入初次分配过程中，必须从国民收入中分解出一部分用作劳动者的工资支付，而且还要从生产企业留利中拿出一部分用作超额劳动的奖金和劳动者的福利性收入，比如津贴、退休金等等。在国民收入再分配过程中，通过国家预算等形式，将经过初次分配的国民收入再分解出一部分，作为非生产部门劳动者的个人收入以及社会救济金等等。在分配与再分