

JIATINGXIAOFEIJINGJIXUE

家庭消费经济学

顾纪瑞

中国财经出版社



8900478

F 715
74

家庭消费经济学

顾纪瑞 著

中国财政经济出版社

家庭消费经济学

顾纪瑞 著

中国财经出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

邕县觅子店印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 12印张287 000字

1988年8月第1版 1988年8月北京第1次印刷

印数：1— 5,000 定价：4.20元

ISBN 7-5005-0257-5/F·0226

前 言

党的十三大提出的社会主义初级阶段的理论，对建设有中国特色的社会主义有极端重要的意义。基于这一理论，人们更加清醒地面对我国生产力落后的种种表现：现代化工业和落后工业并存，经济比较发达的地区同不发达地区、贫困地区并存，先进技术同文盲半文盲并存，商品经济与自然经济并存等等，从而使改革和建设立足于现实。

在社会主义初级阶段，发展生产力的任务是长期的艰巨的，不能急于求成。提高人们的消费水平，改善人民生活，也是长期的艰巨的任务。到本世纪末，实现了经济建设的战略部署的第二步，使国民生产总值较1980年翻两番，人民生活能达到小康水平；到下个世纪的中叶，实现了战略部署的第三步，人均国民生产总值达到中等发达国家水平，人民生活才能比较富裕。但是，在改革过程中，人们对提高消费水平的期望往往过高，很容易发生消费增长持续超过生产增长的问题，从而影响经济稳定，削弱经济发展的后劲，给改革带来严重困难，最终导致人民实际生活水平下降。正因如此，消费水平提高到什么程度，如何达到预定的目标，已成为与广大群众切身利益相关而备受关注的大事，也是经济体制改革和政治体制改革的敏感点。这是经济理论工作者不能回避的重大经济理论和实践问题，必须从理论上作出概括和回答。

我国对于消费经济学的研究，自党的十一届三中全会以来取

得了相当的进展。但是，迄今为止的研究，主要侧重于学科建设的理论探讨和宏观上控制消费的研究。这在—门学科的开创阶段是完全必要的，应该进一步探讨。然而，客观形势的发展，迫切要求我国的消费经济理论研究能在宏观研究的同时进行微观研究，回答现实生活中大量与微观消费有关的范畴、特征、规律、动因、机制、效益等一系列问题。微观消费包括个人消费、家庭消费以及企业、机关、学校、医院等基层单位用于物质生活和文化生活的消费，其中家庭消费的比重最大，地位最重要。如果只重视生产企业的运行机制、流通领域的运行机制，而不了解、不重视家庭消费的运行机制，国家也将难以对宏观经济的运行实行有效的调控。正是从这一点出发，笔者对家庭消费经济问题进行了系统深入的研究和探讨。

家庭消费经济学的研究，在西方已有很久的历史，我们可以也应该从中借鉴对我们有用的东西。但是一门新的学科能否在中国萌生、壮大，取决于两个方面：一方面在于宏观条件的发育是否已经成熟。可以说，1979年以来中国的经济发展和人民生活的急剧变化，以及大量有关家庭消费的统计资料的公布，已为这门学科的创立提供了基本条件；另一方面是主观条件准备是否已经就绪。就是说，不是简单地引进西方的各种家庭消费经济学说，而是从中国国情出发，脚踏实地，调查研究我国当前家庭消费诸问题，全方位多层次地弄清现状，分析矛盾，揭示规律，反映出中国家庭消费的特色。这一方面许多同行专家分头作出了可贵的努力，汇集到一起，条件也成熟了。

中国的家庭不同于西方家庭，中国的家庭消费也不同于西方国家的家庭消费，中国还处于社会主义初级阶段，我们应该有自己的家庭消费经济学。家庭消费过程是一个系统。家庭消费经济学除了探索家庭规模、类型与消费的关系、家庭消费水平、家庭

消费结构、消费心理和行为、消费决策、消费者权益、消费品市场等一般性问题外，还应该深入到食品消费、衣着消费、住房消费、耐用消费品消费、燃料和非商品消费、文化消费、非经常性消费等消费领域，通过千百万个家庭在这若干领域的消费现象，探索背后的各种具体规律。消费过程是具体的，其经济运动的规律也是具体的，在若干方面必然涉及技术经济的比较效应，只有深入到这个层次，研究结果才可能对消费品的生产、流通、消费有现实的指导作用。笔者正是这样努力去做的。限于水平，错误和不严密之处，恳请学术界前辈、青年学者和广大关心家庭消费问题的读者批评指正。

本书在撰写过程中，得到国内消费经济理论界学者、专家的关心和支持。杜闻贞教授、叶方恬研究员对初稿提了宝贵的修改意见，许洪声同志帮助收集了有关资料，在此一并表示感谢。

作 者

1987年11月10日于江苏省社会科学院

目 录

上 篇

第一章 社会主义家庭消费经济学是一门新学科.....	(3)
第一节 家庭消费经济学的由来	(3)
第二节 家庭消费经济学的研究对象、范围和研究方法	(10)
第三节 家庭消费在生活消费中的地位.....	(17)
第二章 家庭规模和结构对消费的影响	(26)
第一节 家庭规模对消费的影响	(26)
第二节 家庭类型结构对消费的影响	(34)
第三节 家庭周期对消费的影响	(46)
第四节 家庭就业者负担系数对消费的影响	(51)
第三章 家庭消费水平	(58)
第一节 社会总消费水平和家庭消费总体水平	(58)
第二节 家庭消费总体水平的不同发展阶段	(64)
第三节 主要社会阶层所属家庭的不同消费水平	(70)
第四节 选择适度消费水平	(79)
第四章 家庭消费结构	(85)
第一节 影响家庭消费结构的主要因素	(85)
第二节 消费结构变化的主要趋势和特征	(90)
第三节 不同收入水平的家庭消费结构差异	(96)
第四节 不同地区的家庭消费结构差异	(101)
第五节 不同职业的家庭消费结构差异	(108)
第五章 消费者的心理和行为	(113)
第一节 消费者心理	(113)

第二节	消费者行为	(120)
第三节	消费函数	(127)
第六章	家庭消费的决策	(136)
第一节	家庭消费决策的依据	(136)
第二节	家庭消费决策的类型	(140)
第三节	家庭消费决策的指导原则	(145)
第四节	家庭消费决策的计划性	(149)
第七章	消费者权益	(157)
第一节	消费者权益的含义	(157)
第二节	维护消费者权益的重点在于确保商品质量和合理 价格	(162)
第三节	维护消费者权益的组织	(171)
第四节	消费者怎样维护自己的权益	(175)
第八章	消费品市场	(179)
第一节	消费品市场的作用和特点	(179)
第二节	消费品市场的需求和供给	(185)
第三节	消费品市场的价格	(191)

下 篇

第九章	食品消费	(201)
第一节	我国家庭食品消费的比重和恩格尔系数的适用性	(201)
第二节	不同家庭及不同成员食品消费的不同需求	(209)
第三节	膳食构成的科学性	(221)
第十章	衣着消费	(228)
第一节	衣着消费比重的变化和水平的差异	(228)
第二节	城乡居民衣着消费的需求	(233)
第三节	衣着消费的发展趋势	(238)

第十一章	住房消费	(247)
第一节	我国城镇住房消费在消费结构中的“滞后状态”	(247)
第二节	城镇住房商品化的客观必然性	(252)
第三节	农村建房热潮的兴起和存在的问题	(258)
第四节	住房消费的发展趋势	(263)
第十二章	耐用消费品的消费	(268)
第一节	制约耐用消费品普及率的几个经济因素	(268)
第二节	家庭耐用消费品的购置顺序和技术经济特点	(277)
第三节	家庭耐用消费品的维修、更新周期和发展趋势	(288)
第十三章	燃料和非商品消费	(292)
第一节	燃料、电、水的消费	(292)
第二节	交通费用	(300)
第三节	医疗费用	(305)
第四节	服务费用	(311)
第五节	保险费用	(317)
第十四章	文化消费	(321)
第一节	教育费用	(322)
第二节	书报杂志费用	(325)
第三节	文化娱乐消费	(329)
第四节	闲暇消费	(334)
第十五章	非经常性消费	(342)
第一节	结婚消费	(342)
第二节	送礼消费	(348)
第三节	节日消费	(352)
第四节	旅游消费	(355)
第十六章	我国家庭消费的前景	(361)
第一节	家庭规模和家庭消费地位的展望	(361)
第二节	按小康水平设计家庭消费结构	(365)
第三节	家庭消费和消费社会化	(370)

上 篇

第一章 社会主义家庭消费经济学 是一门新学科

第一节 家庭消费经济学的由来

生产、分配、交换和消费，是社会再生产过程四个相互联系的环节。生产是这个过程的起点，消费是这个过程的终点，生产和消费是互相依存、互为前提的。一方面，没有生产，也就没有可供消费的对象，生产创造着消费，生产方式决定消费方式。另一方面，任何一件产品如果没有被人消费，它就不是现实的产品。消费能使生产最后完成，并创造出新的需要，所以“没有消费，也就没有生产”^①这些都是马克思主义政治经济学的基本观点。消费有生产性消费和生活消费之分。本书所研究的消费，是生活消费，又主要是研究家庭消费。

一、西方经济学说中的消费理论

家庭是人类一定历史阶段的产物，是人类社会文明的起点和标志。它是组织生产和消费、占有和继承私有财产的社会细胞。家庭作为消费的场所，迄今已有几千年的历史了。家庭消费经济学是专门研究家庭消费问题的一门学科。过去，虽然有人对家庭消费的性质、作用、发展作过一些研究，但作为系统研究家庭消

^① 马克思：《〈政治经济学批判〉导言》，见《马克思恩格斯选集》第二卷，第94页。

费问题的一门经济学科，则是在资本主义工业革命完成之后才形成的。在18世纪中叶以前，资本主义社会的生产大都处于工场手工业阶段，生产发展比较缓慢，产品不能满足市场的需要，资本主义生产社会性和资本主义私人占有形式之间的矛盾还不那么尖锐。所以古典经济学家对生产和分配论述较多，对交换的论述较少，对消费的论述则更少，还不可能建立起消费理论。到了19世纪，资本主义世界完成了工业革命，机器生产代替了手工生产，呈现了生产无限扩大的趋势，劳动者的支付能力相对缩小，出现了“生产过剩”现象，无产阶级和资产阶级之间的矛盾也日益尖锐。资产阶级庸俗经济学代替了古典经济学，开始提出了消费经济学说。家庭消费经济学的形成和发展，大体经历了三个阶段。

第一阶段，19世纪中叶到20世纪20年代，为家庭消费经济学的初创阶段。在经济理论上，奥地利学派从边际效用出发重新解释了资本主义的各个经济范畴。所谓“边际革命”，对消费问题的研究有重大影响。边际效用价值论，成为资产阶级消费学说的理论基础。剑桥学派的创始人马歇尔提出了微观消费经济的理论——需求理论，包括效用递减规律、需求规律、需求弹性、消费者剩余等论点，后来都成为西方消费经济学中的基本观点。制度学派创始人凡勃伦从不同社会阶层或阶级的消费特征方面进行了研究。德国统计学家恩格尔对大量统计资料作了分析后提出的“一个家庭收入越少，其总支出中用来购买食物的费用所占的比例就越大”这一被称之为“恩格尔定律”的观点，是分析家庭消费结构的重要方法，至今仍然在世界范围内运用。

第二阶段，从20世纪30年代起到第二次世界大战爆发，为凯恩斯理论流行阶段。资本主义世界在30年代发生了历史上最严重的一次经济危机。传统的西方经济学理论不再适应垄断资产阶级的需要，于是产生了凯恩斯经济学。凯恩斯提出，资本主义经济

危机的原因在于有效需求不足，主张加强国家垄断资本主义性质的调节经济的措施，人为地刺激需求，以消除危机和失业。他的有效需求理论的重要组成部分，是消费函数理论。消费函数是指消费支出同收入之间的关系，消费倾向和储蓄倾向是分别指消费和储蓄在收入中所占的比例。他论证了消费倾向短期内大体上是一个稳定函数，认为重要的问题在于收入增长后，消费的比重在减少，存在“边际消费倾向递减规律”，进而得出了资本主义社会经常处于消费不足，并造成工人不能全部就业的论断。他把刺激消费作为解决失业的对策。这种分析和对策，抹煞了贫富悬殊和尖锐的阶级对立，是一种为国家垄断资本主义的政策服务的消费学说。

第三阶段，第二次世界大战以来，随着经济发展、市场变化和新消费者的成长，西方经济学界对消费函数理论作了重要的补充和修正。首先是杜生贝提出了“相对收入假定”，认为消费者消费支出不仅受自身收入的影响，还受周围人的收入和消费的影响（称示范作用），而且也受自己过去收入和消费水平的影响（称消费支出的不可逆性）。50年代，弗里德曼提出“持久收入假定”，认为人们的消费支出主要不是同他的现期收入有关，而是同他可以预期得到的未来收入，即“持久收入”有关。60年代，詹姆士·摩根提出“消费决策影响收入”的假定，认为现代的家庭往往先决定自己的消费目标，然后通过努力，取得为实现其消费决策所需的收入。贺塔克和泰勒提出，现期消费依存于现期收入、消费品价格和已有的消费品存量的理论。在这一阶段，西方消费经济理论已较多地把家庭作为消费决策的基本单位，以说明消费者行为的变化，分析消费结构。其中最有代表性的是：希尔提出的“家庭文明”分析，斯梅尔塞等提出的家庭消费支出功能分析，威廉·威尔斯利用“家庭生命周期”对消费行为的分

析，伊丽莎白·沃尔加斯特对家庭购买决策人的分析，戴维等关于家庭规模对消费行为的影响等。

西方消费经济理论都以庸俗经济学的理论为基础，夸大了消费的作用，回避了资本主义社会的基本矛盾。但是他们对收入和消费之间的关系作了较为深入的分析，对与家庭消费有关的家庭规模变动、家庭生命周期、家庭消费决策等具体观点和方法，比较符合当代资本主义条件下家庭消费的状况，都可供我们借鉴。

值得指出的是，日本十分重视居民家庭消费的调查研究。1945—1979年间，由工会、官方、企业、团体、研究单位主持进行的家计调查达321次^①。他们的调查要求和分析的方法，许多已为我国所采用。就是“家计调查”这个词，也是从日本引进的外来语。

二、旧中国对家庭消费的调查和研究

旧中国时，人民生活十分贫困，旧政权为大地主大资产阶级所掌握，他们只顾自己敛财聚富，根本不管劳动者的生活状况，也不愿进行系统的家计调查，以免暴露人民生活困苦真相。自20年代起，国内第一批社会学家、农业经济学家、统计学家开始从事社会调查，对农民和工人的生活状况、实际的经济收入、生活消费支出，一处一处进行调查。后来由农业经济学家乔启明汇总全国6省17处2854户农家的收入和消费支出，对照恩格尔定律进行了分析，指出：“我国农民类多贫穷，人生日常需要品如食、衣、住等尚难维持，遑论生活改进杂项的费用”^②。30年代

^① 【日】岩田正美：《战后日本四家计调查》，法律文化社1986年版，第147页。

^② 乔启明：《中国农村社会经济学》，商务印书馆1944年版，第384—389页。1922—1929年间，17处2854户农民家庭，平均每户男子4.2人，平均每户全年收入266.8元，支出231.0元。支出中食品支出59.5%，房租46%，衣服7.1%，燃料10.4%，其他为医药、器具、嗜好、生活改进、杂项。

中期，著名社会学家费孝通对江苏省吴江县庙港乡开弦弓村进行了系统的调查，并以《江村经济（中国农民的生活）》为题发表调查报告。其中有一章专门记载和分析了农民的生活消费，计算了村民生活所需的最低货币量^①。

对于城市劳动者的生活状况，在20年代，一些统计学家也进行了城市工人家庭人口、职业、收入、消费支出、劳动时间的调查，并发表了研究报告^②。在北京设立了北京社会调查所，对北京工人家庭的消费状况进行了调查。陶孟和先生经过调查撰写的《北平生活费之分析》（商务印书馆1920年版）是旧中国早期重要的调查分析论著。著名社会学家陈达，对上海工人生活指数的调查和分析做了大量的工作。上海市社会局也自1926年起公布了“上海工人生活费指数”（指数分类为食物、房租、衣着、燃料、杂项）。这些比较系统的统计分析，基本上反映了当时工人家庭的消费状况，给我们留下了一批可贵的消费统计资料。

这一时期，我国社会科学工作者对家庭消费的研究尚处于调查收集资料阶段，着力于弄清“是什么状况”，因此不可能对消费理论作出探索。由于各方面的限制，也未能从调查中引出如何从根本上改变生产方式，从而彻底改变生活的结论。但必须充分肯定，我国早期的社会科学家所做的开创性调查研究工作，是有益且有意义的。

应该强调指出的是，毛泽东同志1930年在江西兴国进行农村调查时，所写的《兴国调查》第一部分就是“八个家庭的观察”。

^① 费孝通：《江村经济——中国农民的生活》，江苏人民出版社1986年版，第83—96页。

^② 童家埏：《无锡工人家庭之研究》，载前国民政府立法院《统计月报》，一卷六期，1929年8月版。陈华寅：《劳工家庭之生计调查与人口研究》，同前刊，二卷四期，1930年4月版。

那里详细记载了八户农民家庭的土地财产、收入、支出、人口、劳动力、婚姻、文化、政治地位、对革命的态度等内容。调查的主要目的是分析农民各阶层对革命的态度及其经济原因，以正确制订革命的政策和策略。虽然今天从消费经济学的角度来看，这种回忆估计的数字有不细致之处，但是革命导师如此重视以家庭为单位的经济收支，至今仍能给人以启迪。毛泽东同志当时就说过：“做了八个家庭的调查，这是我从来没有做过的，其实没有这种调查，就没有农村的基础概念”^①。

三、解放后30多年来对家庭消费的研究

从全国解放到1957年，我国对农民和工人家庭生活状况的调查研究，是围绕着当时的社会变革进行的。在土地制度改革运动和互助合作运动前期，调查和发表了不少有数据、有分析的农民家庭经济收支的材料；在城市进行反霸斗争和民主改革补课时，也调查和对比了新旧社会工人生活状况。当时第一个五年计划顺利进行，生产迅速发展，消费水平显著提高，开始有计划地进行了家计调查。这些工农群众生活状况的调查材料，有利于启发群众的阶级觉悟，有利于领导部门的决策。

后来发生了一些调查农民生活状况的社会学家被错划为右派的问题。反映生活中的问题既然有攻击社会主义制度之嫌，那末消费领域自然就成了“禁区”。后来在“左”的错误和影响下，经济建设一度片面追求速度，搞“高积累、低消费”，群众的消费水平停滞不前，工厂生产什么就卖什么，商店卖什么就消费什么，当然也谈不上对家庭消费进行什么研究。在“文化大革命”期间，谈消费、讲生活，更被认为是鼓吹资产阶级生活方式，宣

^① 《毛泽东农村调查文集》，人民出版社1982年版，第183页。