

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 200409012

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

居民消费需求不足与宏观经济政策效应的
理论与实证研究

Theoretical and Empirical Study on Inadequate Household
Consumption Demand and Macroeconomic Policies Effect

刘 金 丽

指导教师姓名: 郭 其 友 教 授

专业名称: 西 方 经 济 学

论文提交日期: 2007 年 月

论文答辩日期: 2007 年 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2007 年 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（），在 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名： 日期： 年 月 日

导师签名： 日期： 年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

内容摘要

消费需求作为拉动经济增长的“三驾马车”之一，是经济增长中份额最大、最稳定的需求。然而 20 世纪 90 年代以来，我国经济发展过程中出现了居民消费需求不足的问题，一定程度上制约了国民经济的持续、快速、健康发展。因此深入研究转型时期我国居民消费需求的特征，认真分析居民消费需求不足的影响因素并提出相应对策，不仅对丰富我国消费理论研究具有重要的理论价值，而且对于提高宏观经济政策效应具有十分重大的现实意义。

本文首先评述了西方消费理论的研究成果，尤其对消费理论研究的最新进展进行细致地总结，为全文作好理论铺垫。第二章对我国居民消费需求不足进行了估算，分别从消费率、消费倾向的横向、纵向比较两个方面指出我国居民消费需求长期偏低的现状，说明研究居民消费问题的必要性和紧迫性。第三章深入研究了转轨时期我国居民的消费需求，以揭示居民消费需求不足的形成机制：先从微观角度考察了消费者的消费决策，通过构建一个包含不确定性和流动性约束在内的数理模型，得出结论为：不确定性和流动性约束会对我国居民消费产生显著影响，为消费函数研究奠定微观基础；再从宏观角度对我国居民的消费函数进行了实证检验，得出结论为：收入、不确定性、流动性约束以及收入差距这四个因素均在一定程度上影响了我国居民的消费。第四章对居民消费需求不足和宏观经济政策效应的关系进行了考察，指出中国当前的宏观经济政策取向应更加侧重通过消费拉动经济增长，实现消费和投资之间的合理比例。第五章在第三章的基础上，深入分析了制约我国居民消费需求的主要因素，并提出扩大我国居民消费需求的政策建议，主要通过制定居民收入增长政策、完善社会保障体系、发展消费信贷以及缩小收入差距等方面来刺激居民的消费需求拉动经济增长。

关键词：居民消费；消费函数；宏观经济

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

As one of the three carriages in the economic growth, consumption demand is the largest scale and the most steady part in the economic growth. However, inadequate consumption demand has arisen in China since 1990s, which has posed a serious constraint to the country's fast, sustainable and steady economic development. Thus studying the character of Chinese household consumption demand during the economic transition, analyzing the reasons of inadequate consumer demand and putting forward the solutions are not only valuable to the consumption theoretical research, but also important to enhance the effect of macroeconomic policies.

The paper first comments the consumption theory in the western economics especially reviews the latest development in this area, which set up the theoretical foundation for the following text. The second chapter states the issue of Chinese households' inadequate consumption demand characterized by relatively low of consumption rate and consumption tendency. The third chapter investigates the forming mechanism of Chinese households' inadequate consumption demand during the economic transition: Firstly studies the representative consumer's consumption decision-making behavior by constructing a mathematical model which contains the uncertainty factor and the liquidity constraint. The result indicates that the uncertainty factor and the liquidity constraint will influence the consumer's behavior. Secondly empirical estimating on Chinese consumption function from the macroeconomic aspect, which concludes that income, uncertainty, liquidity constraint and income disparity are all have impacts on Chinese household consumption. The fourth chapter analyzes the relations between the consumption demand and the effect of macroeconomic policy, and then points out that China's macroeconomic policy tendency should be more dependent on consumption to stimulate the economic growth. The last chapter studies the main factors that restrict Chinese household consumption demand and proposes the strategies of expanding consumption demand. The main policies include increasing employment and income of household,

perfecting social security to reduce the uncertainty, accelerating the consumption credit to lessen the liquidity constraint, and narrowing down the income disparity. From the above measures to stimulate Chinese household consumption demand and faster the economic growth.

Key Words: Household Consumption; Consumption Function ; Macro-economy

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

导 言	1
一、 选题的背景	1
二、 基本思路与框架结构	1
第一章 消费需求的理论与方法的文献述评	4
第一节 西方消费需求理论文献综述	4
第二节 国内学者对中国居民消费问题的研究简述	13
第二章 中国居民消费需求不足的估算：1990—2005 年	16
第一节 消费率变化的状况	16
一、 消费率的横向比较	16
二、 消费率的纵向比较	19
第二节 消费倾向变动的状况	21
一、 消费倾向的横向比较	21
二、 消费倾向的纵向比较	22
第三章 居民消费需求不足的理论分析	25
第一节 中国居民的消费决策行为分析	25
第二节 中国宏观消费函数分析	29
第四章 居民消费需求不足与宏观经济政策效应	35
第一节 我国宏观经济政策的效应回顾	35
第二节 消费需求不足对宏观经济运行与宏观政策实施的影响	39
第五章 提高居民消费需求与宏观经济政策效应的政策选择	42
第一节 制约我国居民消费需求的主要因素	42
一、 城乡居民收入增长缓慢	42
二、 居民收入差距不断拉大	44
三、 社会保障制度改革增强了居民对未来支出的不确定性预期	46
四、 消费信贷发展滞后使居民面临流动性约束	48

第二节	提高我国居民消费需求的主要政策选择	51
一、	制定居民收入增长政策	51
二、	缩小收入分配差距	53
三、	完善社会保障体系	54
四、	大力发展消费信贷	56
参考文献		58
致 谢		60

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Introduction	1
One Background of choosing the theme	1
Two Basic thought and framework	1
Chapter1 Literature comment on consumption demand theory and methods	4
Section1 Review on western consumption demand theory	4
Section2 Summary on the research of domestic scholar on Chinese household consumption issue	13
Chapter2 Estimation on Chinese households' inadequate consumption demand : 1990-2005	16
Section1 Changing condition of consumption rate	16
One horizontal comparison of consumption rate	16
Two vertical comparison of consumption rate.....	19
Section2 Changing condition of consumption tendency	21
One horizontal comparison of consumption tendency.....	21
Two vertical comparison of consumption tendency	22
Chapter3 Theoretical analysis on Chinese household consumption demand	25
Section1 Analysis on Chinese household consumption decision-making behavior	25
Section2 Analysis on China's macro-consumption function	29
Chapter4 Inadequate consumption demand and the effect of macroeconomic policies	35
Section1 Review on the effects of China's macroeconomic policies	35
Section2 Effect of inadequate consumption demand on macroeconomic circulation and macroeconomic policy implement	39
Chapter5 Policy choice of enhancing consumption demand and the effect of macroeconomic policies	42

Section1	Main factors hindering household's consumption demand.....	42
One	Slowly growth of household's income	42
Two	Wider disparity of household's income	44
Three	Increased uncertainty caused by social security reform	46
Four	Liquidity constraint arose by behindhand consumption credit	48
Section 2	Main policy choices increasing consumption demand	51
One	Implementing the policy of increasing household's income.....	51
Two	reducing the disparity of household's income	53
Three	perfecting the social security system.....	54
Four	accelerating the consumption credit's development.....	56
Reference		58
Compliment		60

廈門大學博碩士論文摘要

导 言

一、选题的背景

消费是人类赖以生存和发展的最基本活动，也是人类社会不断进步的基本动力。与此相对应，消费理论是现代宏观经济学的重要组成部分，在西方经济学中占有重要地位。其中消费者行为作为经济活动的最基本行为之一，消费函数作为最基本的经济函数模型之一，吸引了一代又一代经济学家倾尽毕生精力探微，并取得了丰硕的成果。许多杰出的经济学家，例如库兹涅茨、托宾、弗里德曼和莫迪利安尼等能获得诺贝尔经济学奖都无不与其在消费函数研究所取得的卓越成就有密切关系。这些足以说明消费理论在西方经济学研究中的基础性地位。

从经济实践来看，作为拉动经济增长的“三驾马车”之一，消费需求始终占据主导地位，是拉动经济增长的份额最大的需求，与投资需求和出口需求相比，消费需求又是经济增长中最稳定、最基础的需求。一国经济发展快慢，在很大程度上取决于消费需求的大小，消费需求规模扩大和结构升级才是经济增长的根本动力。20世纪90年代以来，我国经济环境发生了根本性变化，由过去长期存在的短缺经济和卖方市场转变为相对过剩经济和买方市场，消费需求对经济增长的作用日益突出出来。然而，我国消费领域出现了一些诸如最终消费率和居民消费率偏低等问题，国内需求不足，尤其是居民消费需求不足导致我国经济增长受到严重的国内市场需求约束，严重制约了我国国民经济的持续、快速、健康发展。

因此，借鉴西方经济学中消费理论的研究成果，结合中国的具体实际，深入研究现阶段我国居民消费需求的特征，认真分析居民消费需求不足的影响因素，制定符合我国现阶段情况的国民消费政策，不仅对丰富消费理论研究具有重要的理论价值，而且对于提高我国经济增长的速度和质量具有十分重大的现实意义。

二、基本思路与框架结构

1. 基本思路

本文首先评述了西方消费理论的研究成果，结合我国实际指出我国居民消费需求不足的问题，接着从微观和宏观两个层面深入分析我国居民消费需求的变动

趋势和影响因素,在此基础上,分析了消费需求不足与宏观经济政策效应的关系,最后提出提高居民消费需求与宏观经济政策效应的政策措施。因此,本文的分析思路有以下特点:

第一,将微观分析和宏观分析相结合。消费问题,既属于微观经济范畴,同时也是一个宏观经济范畴。因此以下从微观和宏观两个层次来研究我国居民的消费需求。微观消费理论采取个量分析方法,考察单个消费者的消费行为决策,宏观消费理论采取总量分析方法,考察整个社会的消费需求函数。本文将遵循这一基本思路,从微观分析着手,从微观上研究了我国消费者的选择行为,奠定了宏观研究的微观基础,再延伸到宏观分析,宏观消费研究运用实证研究的方法,并为政府制定经济政策的提供依据。

第二,将理论分析和实证检验相结合。全文贯彻了这一原则。在理论分析上,构建了一个包含预防性储蓄和流动性约束在内的数理模型,从理论上证明了不确定性和流动性约束的存在减少了居民的消费需求;在实证检验上,采用误差修正模型,利用我国数据对理论模型进行了计量检验,再次证明不确定性、流动性约束影响着中国居民的消费行为。通过理论分析和实证检验两个方面,深入全面地考察了影响我国居民消费需求的主要因素。

第三,将中国城乡的消费状况分别加以研究。我国是一个典型的二元结构国家,长期以来,“二元经济结构”是我国经济发展的主要特征,两种经济单元、两个发展水平使城镇居民和农村居民是两个根本不同的收入群体和消费阶层。“因此就中国现实而言,对农村居民和城镇居民分别加以研究更有价值”^①。考虑到我国二元经济的特点,本文对城乡的消费需求分别进行了研究,如对城乡的消费函数分别估计,对城乡居民的收入增长情况分别分析,并分别提出了增加城乡居民收入的政策建议,以更好地符合我国现实的经济情况。

2. 框架结构

本文除导论部分外共分五章。

导言,说明选题的背景、基本思路和框架结构,以及本文的主要创新之处,指出研究消费问题的重大理论意义和现实意义。

^①万广华、张茜、牛建高:“流动性约束、不确定性与中国居民消费”,《经济研究》,2001年第11期。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库