

厦门大学硕士研究生学位论文

消费水平、消费结构与财政

系(所、室): 财政金融系
专 业: 财政学
研究方向: 财政学
研究生姓名: 汪 异 明
指导教师: 杨 炳 昆 副 教 授

一九九〇年七月

内 容 提 要

满足人民日益增长的消费需要，是社会主义基本经济规律的客观要求，也是社会主义经济活动的出发点和归宿点。随着社会主义商品经济的发展与消费品市场的发育和完善，人们的消费水平不断提高，消费结构渐趋合理，我国经济发展战略已转到以合理消费水平和消费结构为出发点安排国民经济的轨道上来。财政是内在于再生产过程中的制约消费需求形成的重要分配环节，又是调节供需，影响现实消费水平与消费结构的重要经济杠杆。因此，正确认识财政与消费的关系，发挥财政在促进消费水平提高和消费结构合理化中的作用，对于促进整个国民经济充满活力，持续、稳定和协调发展，实现社会主义生产目的具有重要意义。然而，多年来消费与财政的关系的研究却是一个为经济理论界所忽视的问题，在实践中也屡屡出现二者关系不协调的现象，特别是近年来出现了消费需求膨胀，消费结构不合理，财政陷入困境等一连串问题，历史上多次出现的经济大起大落、比例结构失调的现象再度发生。这一切都迫使人们从多方面进行思考。本文正是从探讨国民经济大系统中消费水平、消费结构与财政关系这一为人忽视的问题入手，试图找出其中内在的规律性，以更好地运用财政来调节消费水平和消费结构，实现国民经济良性循环。

本文第一部分对有计划商品经济模式下消费水平、消费结构

与财政的关系作了理论上的分析。文章指出，在有计划商品经济模式下，合理的消费水平与消费结构制约着财政分配的总量和结构、规定着财政调节的方向；而财政无论作为国民收入分配的枢纽，或是作为重要的经济杠杆，都制约和调节着消费水平和消费结构。处理好二者的关系，将能够实现整个国民经济的良性循环。

本文第二部分则从实践的角度对我国近四十年来不同经济模式下消费水平、消费结构的现实状况及其与财政关系的变迁作了历史的考察。本文认为，在传统经济模式下，消费水平、消费结构有三个基本特征，它们都与高度集中计划控制的产品经济模式的影响有关，而传统经济模式下的财政对这些基本特征的形成无疑起了很大作用。这一时期的消费水平和消费结构被动地取决于财政分配和生产。从1979年起，传统经济模式开始向有计划商品经济模式转化，消费水平和消费结构有了明显变化，财政在其中作出了很大贡献。但是改革中也出现了消费需求膨胀和消费结构新的不合理现象，这对财政经济造成了严重危害，其原因是复杂的。文章对出现这些问题的财政原因作了较详细的分析。

本文第三部分是在前两部分的基础上，对于财政如何实现消费水平、消费结构的合理化，特别是在治理整顿时期如何抑制消费需求膨胀，以实现国民经济持续、稳定和协调发展进行思考和探讨。

目 录

| | |
|---|----|
| 引言 | 1 |
| 一、有计划商品经济模式下消费水平、消费结构与财政的关系的理论分析 | 2 |
| 1、消费水平与消费结构对财政的影响 | 2 |
| 2、财政对消费水平与消费结构的制约和调节作用 | 8 |
| (1) 作为国民收入分配枢纽的财政对消费水平和消费结构的制约作用 | 8 |
| (2) 作为重要经济杠杆的财政对消费水平与消费结构的调节作用 | 11 |
| 3、消费水平、消费结构与财政的协调，国民经济良性循环的实现 | 19 |
| 二、建国以来不同经济模式下消费水平、消费结构的状况及其与对财政关系的历史考察 | 21 |
| 1、传统经济模式下的消费水平、消费结构与财政 | 21 |
| (1) 传统经济模式下的消费水平和消费结构的基本特征 | 22 |
| (2) 传统经济模式下的消费水平、消费结构与财政的相互作用及其对国民经济的影响 | 26 |
| 2、经济模式转换时期的消费水平、消费结构与财政 | 33 |
| (1) 经济模式转换时期消费水平、消费结构的变化及其对财政经济的影响 | 33 |

| | |
|----------------------------------|-----|
| (2) 消费需求膨胀、消费水平和消费结构不合理的财政原因 | 4 5 |
| 三、关于抑制消费需求膨胀,促进消费水平、消费结构合理化的财政思考 | 5 4 |
| 1、合理的消费水平和消费结构的经济标准 | 5 4 |
| 2、抑制消费需求膨胀、实现消费水平和消费结构合理化的若干财政思考 | 5 5 |

厦门大学博硕士论文摘要库

消费水平、消费结构与财政

引言

消费和分配是内在于社会再生产过程中的两个相互联系、相互作用的环节。在分配环节中居于主导地位的财政分配与消费水平、消费结构是密切相关的,它们的相互作用对整个社会再生产过程产生巨大影响。本文试图通过对不同经济模式下消费水平、消费结构与财政分配相互关系的探讨,找出其中内在的规律性,以更好地发挥财政促进消费水平和消费结构合理化的作用,进而实现国民经济的持续、稳定和协调发展。

在深入论述之前,有必要明确几个概念。首先,这里所指的“消费”,是居民生活性消费。消费水平,是指居民一定时期平均用于生活性消费的消费资料和劳务的数量。消费结构则是指人们在消费过程中所消费的不同类型的消费资料和劳务的比例关系。由于我国经济的商品化、货币化程度还不高,由于经济生活本身的复杂性,现有统计资料提供的货币指标不可能完全准确地反映实际的生活消费水平和消费结构。例如,衡量消费水平的标准,有人均个人消费基金,人均消费基金和人均消费基金加非生产性积累等。衡量消费结构的标准,有各类生活消费品支出占总消费支出的比重。这些指标都从某种程度上反映了实际消费水平与消费结构。但是,它无法反映非货币的消费资料和劳务量,因而是

不完全的。所以，在进行实证分析时，我们有时不得不从多方面来进行描述。这是本文首先必须说明的。下面我们分别从理论与实践方面来分析考察消费水平、消费结构与财政的关系，探讨处理好二者关系，从而实现国民经济良性循环的路子。

一、有计划商品经济模式下消费水平、消费结构与财政的关系的理论分析

社会主义经济是有计划的商品经济。我国正处在社会主义初级阶段，生产力不发达，以公有制为主体的多种所有制形式并存以及由此而产生的以按劳分配为主体的多种分配方式共存，构成了我国社会主义经济的基本特征。有计划的商品经济是计划经济与商品经济相结合的复合经济。在这里，社会主义特有的经济规律与社会化大生产和商品经济社会共有的规律，计划机制和市场机制，共同支配着社会主义商品经济的运行，也制约着消费与财政的关系。

1、消费水平与消费结构对财政的影响

合理的消费水平与消费结构制约着财政分配的总量和结构，规定着财政调节的方向。

(1) 在一定生产力水平下，物质生产领域劳动者最低消费需要量规定着财政分配可以扣除的最大量，并制约着财政分配中积累与消费的数量比例。

我们知道，在一定生产力水平下，一定时期生产出来的社会总产品量是一定的，由 c 、 v 、 m 组成。其中， c 是用于补偿已

经消耗的生产资料的部分，有特定的用途，能够用于分配的主要是 $V + m$ 部分，即国民收入。在物质生产领域的初次分配中，社会产品必须分成必要产品和剩余产品。其中，必要产品是用于满足直接生产者及其家属的个人需要，这部分产品的确定取决于多种因素，有一定伸缩区间。然而，它的最低界限，即维持劳动力再生产正常进行所必需的物质产品量则是刚性的。如果低于这个限度，劳动力只能在萎缩状态下再生产。因此，财政所能分配的最大额只能是国民收入中扣除这个最低限额余下的部分。如果考虑到现实经济活动中，必要产品的社会平均界限高于这个最低界限，并考虑到商品经济条件下企业需要一定的积累，那末财政所能分配的只能更少。它的最高限是国民收入中扣除物质生产领域人员最低消费需要量与企业最低积累额（低于这个积累额，企业再生产将不能正常进行）。这是由社会主义经济规律决定的。社会主义基本经济规律要求首先满足劳动者的消费需要，而满足劳动者消费需要的个人消费品分配主要应依据按劳分配原则进行。也就是说，这种分配主要不是由财政分配来进行的。在有计划商品经济条件下，主要应在物质生产领域的初次分配中由企业执行的，财政在此基础上进行社会扣除（这点以后还将详细论述），体现了社会主义基本经济规律和按劳分配规律的要求。

物质生产领域劳动者最低消费需要量的确定制约着财政分配中积累与消费的数量。因为财政集中的社会产品首先必须保证满

足非物质生产领域劳动者最低生活需要，余下才是用于积累与社会公共消费的部分。由于前一部分是刚性的，后一部分的大小便取决于财政所能集中的产品多少，即间接取决于物质生产领域人员最低消费需要量，这同样体现了社会主义基本经济规律的客观要求。显然，劳动者最低消费水平制约着整个社会积累与消费的比例，包括财政分配中积累与消费的比例。

过去人们在确定必要消费水平时，往往引用马克思在《哥达纲领批判》中的论述，即在对消费资料“进行个人分配之前”^①，必须进行六大扣除。每一个生产者在作了各项扣除之后，从社会方面正好领回他给予社会的一切”。^② 以此为依据，他们认为在分配产品时，首先要考虑社会扣除，其次才考虑个人消费品的分配，这样，就把必要消费水平的确定置于从属于社会扣除的地位，扣除多了，消费就少。正是在这种思想指导下，消费的地位被忽视，往往被积累挤掉，消费落后于生产。我们认为，对马克思这一论述的科学理解应该是，马克思所指的在实行社会扣除之后再行个人分配，只是针对拉萨尔“不折不扣的劳动所得”而言，并不是指时间和地位顺序上的先后。事实上，按照社会主义基本经济规律的客观要求，满足劳动者需要是社会主义经济活动（包括分配活动）的首要任务，产品分配首先要在初次分配中满

① 《马克思恩格斯选集》第3卷第9页。

② 《马克思恩格斯选集》第3卷第10—11页。

足物质生产领域劳动者最低消费需要，在再分配中满足非物质生产领域劳动者最低消费需要，然后才谈得上其他如后备、积累等。如前所述，财政执行一部分社会产品扣除任务，它所能扣除的只能是在物质生产劳动者最低消费需要确定之后的部分。至于超过这个最低界限的合理消费水平的确定及社会合理扣除额的确定，则如马克思所说：“应当根据现有的资料和力量来确定，部分地应当根据概率论来确定。”^① 确定了物质生产者的合理消费水平，同时也就确定了合理的社会扣除额（包括财政扣除额）。

(2) 社会主义条件下人民合理消费需要及需要结构的满足与否，是检验财政调节效果的指示器。

社会主义经济活动的目的是为了满足不同人民群众日益增长的物质文化生活需要，财政工作必须体现这一目的。

在有计划商品经济中，人们的消费需要既通过计划得到反映，又通过市场表现为对各种商品的有支付能力的需求，而市场需求则是人们各种消费需要的主要表现形式。这种有货币支付能力的消费需求通过市场机制作用形式自动调节着各种社会投资的投向。财政对于满足人民消费需要的作用应主要体现在为生产更多有好的消费品提供良好的经济环境，对市场机制消极作用予以限制，对“市场失灵”，因而市场机制的积极作用不能发挥的现象进行干预。例如为那些人民急需的消费品生产企业提供配套设施及优惠条件，对关系国计民生而因价格等原因盈利微薄甚至亏损的基

① 《马克思恩格斯选集》第三卷第9页。

本消费品如粮食的生产给予补贴、低税等各种优惠，或者直接予以投资等等，以弥补市场机制的不足，使单个企业追求盈利的目标与整个社会生产的目的一致起来，使微观效益与宏观效益一致起来，财政对于国民经济的调节效果如何，归根到底要看这种调节是否有利于消费品生产的发展和消费品产业结构的合理化。换句话说，要看这种调节是否有利于满足人民群众多方面的不断增长的消费需要，由此可见，合理的消费水平和消费结构是检验财政调节效果的一个客观标准。

(8) 消费需求的满足，消费水平的提高和消费结构的改善，必然会拉动和刺激供给，从而使可供财政分配的产品量增大。

消费作为社会再生产的一个内在环节，与其它各环节之间有密切联系。在社会再生产四环节中，生产是起点，消费表现为终点，分配和交换表现为中间环节。关于生产与消费的关系，马克思指出，生产“生产出消费的对象、消费的方式和消费的动力”^①，它是消费的基础，没有生产便没有消费，同时，消费又是生产的目的和归宿，“因为只是在消费中产品才成为现实的产品”，^②消费创造出新的生产的需要，“创造出生产的动力”，^③不仅如此，“消费直接也是生产”，它再生产出劳动力，没有消费

①②③《马克思恩格斯全集》第12卷，第741—743页。

也就没有生产。关于消费与分配和交换的关系，马克思认为，分配与交换是插在生产和消费之间，是联系生产和消费的纽带和桥梁。它们制约着消费，而消费对于分配（包括财政分配）的反作用则是通过对生产的影响而体现出来的。消费作为内心的意念，作为需要，作为动力和目的，作为劳动力再生产，能够使社会生产不断进行下去，消费需要的不断满足又能够使社会生产在更大规模上进行，因而能够使社会产品不断增长，从而使可供财政分配的数量不断增长。值得一提的是，如前所述，这种需要在商品经济中越来越表现为市场需求，消费需要对生产的刺激也就表现为市场需求对供给的拉动。正因为商品生产是一种为市场需求而进行的生产，市场需求就成为刺激生产发展的直接动力，市场需求结构就成为产业结构调节的直接依据。

据统计，1979—1984年间，我国社会总产值年平均递增8.96%，国民收入年平均递增7.92%，比1978年以前26年的年平均递增速度分别提高1.03%和1.94%。在国民经济这种高速增长中，其动因主要来自城市居民收入和消费支出大幅度增长，从而使国内市场急剧扩张，国内市场需求急剧扩张能刺激生产高速增长。在市场扩张带动国民经济增长总量中，各主要独立变量对国民经济总增长各自所占的贡献份额，消费增长这一变量占绝对优势。1979—1983年所增长的社会总产

值中，由于消费增长而能够说明的占79%，由于积累增长能够说明的占21%。在这里，消费需求增长在社会再生产四个环节的动态关系中对生产发展的动力导向作用，呈现得极为明显，对财政可分配量的增长贡献卓著。

2、财政对消费水平和消费结构的制约和调节作用

财政作为国民收入分配的枢纽和调节经济最重要的杠杆，制约和调节着消费水平和消费结构。

(1) 作为国民收入分配枢纽的财政对消费水平和消费结构的制约

财政作为国民收入分配的重要手段通过调节积累与消费的比例关系、社会消费基金和个人消费基金的比例关系制约着社会的消费水平和消费结构。

财政是以国家为主体对一部分社会产品，主要是国民收入（ $v+m$ ）进行的强制无偿的集中性分配。在 $v+m$ 中，满足物质生产领域劳动者最低生活需要的物质产品是由企业在初次分配中遵循按劳分配原则进行分配的，然而由直接生产者消费的部分不限于这个最低界限。实际上，劳动者的合理消费水平应是为“社会现有的生产力（也就是工人的劳动作为现实的社会劳动所具有的社会生产力）所许可，另一方面为个性的充分发展所必要的消费的范围”。^① 这个合理消费水平 v 介于物质生产劳动者

① 《马克思恩格斯全集》第25卷，第990页。

最低消费水平与最高消费水平之间，是一个有弹性的量，它与最低消费水平之间有个差额，这个差额随着财政集中产品数量的变化而变化，如果这个差额由财政来填补，即超过最低消费水平的产品量通过财政进行分配，则合理消费水平的确定依赖于财政分配中用来满足物质生产者消费需要产品的多少。总之，物质生产者合理消费水平的确定，或者受财政扣除额的制约，或者受财政分配用于满足物质生产者消费需要产品量的影响。在有计划商品经济条件下，物质生产者个人消费的分配应尽量在物质生产领域初次分配中由企业来进行，这样更有利于贯彻按劳分配原则，更有利于调动劳动者积极性。至于国家行政机关，文教卫生等非物质生产部门人员的合理消费水平，则更是直接受财政分配中用于个人消费，社会消费与积累等产品比例的制约，财政集中的产品用于社会公共消费和积累等方面的部分多了，用于非物质生产劳动者个人消费的部分就少。

让我们进一步来分析这个问题。现行财政收入按其最终用途划分，可分为三个部分：积累基金、社会消费基金、个人消费基金。积累基金按其投向又可分为生产性积累与非生产性积累。非生产性积累包括一部分修建住宅的投资，这部分实际上用于个人的消费资料积累。随着商品经济的发展和住宅商品化的推行，这部分投资应逐渐由财政负担转为建筑企业自我积累，形成住宅资金运动的正常循环，确保住宅再生产过程的顺利进行，从而使居民的实际消费水平得到正确反映，即政府对居民的住宅暗贴转

化为居民购房、租房的消费支出。社会消费基金，是用来供社会集体消费，以满足全社会共同需要的，例如用于行政管理、国防、科学研究的费用（只应包括这些部门的经常物质消耗，而不应包括这些部门工作人员供个人消费的收入），严格说来，它不反映人民的生活消费水平。财政分配中的个人消费基金则包括：（1）行政管理、国防、科学研究等非物质生产部门人员工资；（2）政府发放给社会成员的各种补助，包括明补暗贴。明补（如某些价格补贴等）直接构成居民可支配货币收入的一部分。暗贴则不是以货币形式支付，而是随居民购买属于补贴范围的商品走。在财政分配中，以上三方面的比例制约着全社会积累与消费的比例，制约着全社会居民的消费水平和消费结构。随着有计划商品经济的发展，这三方面的比例是变动的，因而居民的消费水平与消费结构也会相应变动，例如，财政用于个人消费需要的消费性补贴，以前多是通过物质生产领域劳动者必要劳动 v 的扣除集中起来的，随着商品经济的发展，为了调动企业职工的生产积极性，各种带有浓厚平均发放色彩的明补将更多地归入工资，由企业在初次分配中依按劳分配原则进行分配。因此，这将导致社会各层次呈现不同消费水平。而暗补逐渐转化为货币收入，将提高消费者购买的自由度，这将导致消费结构发生变化。

总之，财政作为国民收入分配的重要工具，其集中收入的程度、分配比例的变动和分配方式的变化都将影响到全社会的消费水平与消费结构。财政的这种制约作用，是通过国家预算来实现

的。社会主义国家预算是国家指令性计划，它承担着有计划分配国民收入的任务，国家预算中各项收入的征取和支出的安排都是有计划进行的，收入集中额和支出特别是消费性支出的确定，对于消费水平的有计划增长，起着重要的作用。国家预算是社会主义国家实现消费有计划增长的重要工具。

(2) 作为重要经济杠杆的财政对消费水平和消费结构的调节

财政是国家分配一部分社会产品的重要工具，又是国家掌握用以调节经济的重要杠杆。所谓经济杠杆，就是国家依据客观经济规律要求，有意识地运用某些客观存在的经济范畴，对人们之间的经济利益进行调节，从而使社会经济向预定目标运行的一系列经济手段。财政杠杆是社会主义经济杠杆体系中的首要杠杆，这是由社会主义财政的本质特征及其在国民收入分配中的主导地位决定的。在有计划商品经济中，财政分配在国民收入分配中占有相当的份额。虽然这个份额在国民收入分配中不占多数，但由于财政是以国家为主体的集中性分配，其集中性资金的投向能对国民经济产生巨大的影响。同时，由于财政主要是对 m 的分配，这部分不象 c 、 v 那样有特定的用途，故财政支出比例的确定对于调节和形成国民经济重大比例关系有决定性影响。再次，由于财政在国民收入分配中处于枢纽的地位，各方面的利益变动都反映到财政上来，财政能够充分利用信息及时地进行调节。此外，财政的强制性、无偿性特征，也使财政杠杆能够发挥其强大威力，实现资源的迅速重新配置与利益的转移。财政杠杆的这些特性使

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.

厦门大学博硕士学位论文摘要库