



湖南省哲学社会科学成果出版资助作品

WORKS FUNDED BY SOCIAL SCIENCE FUNDS
OF HUNAN PROVINCE

基于复杂性视角的消费率 问题和政策效应研究

龚志民 著

湖南省哲学社会科学成果出版资助作品

WORKS FUNDED BY SOCIAL SCIENCE FUNDS
OF HUNAN PROVINCE

基于复杂性视角的消费率 问题和政策效应研究

龚志民 著

本作品中文简体版权由湖南人民出版社所有。
未经许可，不得翻印。

图书在版编目（CIP）数据

基于复杂性视角的消费率问题和政策效应研究 / 龚志民著. —长沙：湖南人民出版社，2015.1

ISBN 978-7-5561-0748-3

I. ①基… II. ①龚… III. ①宏观经济管理—经济政策—关系—消费水平—研究—中国 IV. ①F126.1

中国版本图书馆CIP数据核字（2015）第008443号

基于复杂性视角的消费率问题和政策效应研究

著 者 龚志民
责任编辑 夏光弘
装帧设计 杨发凯

出版发行 湖南人民出版社 [http://www.hnppp.com]
地 址 长沙市营盘东路3号
邮 编 410005

印 刷 长沙宇航印刷有限公司
版 次 2015年2月第1版
2015年2月第1次印刷
开 本 710 × 1000 1/16
印 张 22
字 数 350千字
书 号 ISBN 978-7-5561-0748-3
定 价 55.00元

营销电话：0731-82683348 （如发现印装质量问题请与出版社调换）

目 | 录

第一篇 导论 / 001

第 1 章 问题与方法 / 003

1.1 问题的提出 / 003

1.2 基本观点与研究视角 / 005

1.3 研究内容与研究方法 / 008

第 2 章 最优消费率内涵的辨析 / 010

2.1 消费率相关文献综述 / 010

2.2 最优消费率的内涵 / 014

第3章 最优消费率的决定维度与基于社会系统复杂性的思考 / 018

3.1 复杂性视角下消费率问题的思考 / 018

3.2 最优消费率的决定维度 / 019

3.3 最优消费率的计算问题 / 021

第二篇 宏观政策与消费率 / 023

第4章 收入分配对消费率的影响研究 / 025

4.1 概述 / 025

4.1.1 问题的提出 / 025

4.1.2 相关理论和文献 / 026

4.1.3 研究方法 / 032

4.2 经验事实——我国收入差距的现状研究 / 032

4.2.1 我国居民收入水平现状 / 032

4.2.2 当前我国居民收入分配现状及成因分析 / 033

4.2.3 我国居民的消费现状 / 044

4.3 我国收入分配对消费率的影响 / 046

4.3.1 收入分配对消费率的影响机制 / 047

4.3.2 收入分配对消费率的数理分析 / 050

第5章 税收政策对消费率的影响研究 / 069

5.1 研究文献与背景 / 069

- 5.1.1 文献综述 / 069
- 5.1.2 中国税收制度的发展 / 073
- 5.1.3 中国税收制度的现状 / 076
- 5.1.4 我国消费现状简要说明 / 079
- 5.1.5 税收对消费者行为的影响 / 080

5.2 税收影响消费者行为的机制分析 / 081

- 5.2.1 消费税对消费者行为的影响分析 / 081
- 5.2.2 个人所得税对消费者行为的影响分析 / 084

5.3 税收对消费者行为影响的实证分析 / 087

- 5.3.1 中国税制影响消费者消费结构的实证分析 / 088
- 5.3.2 中国税制影响劳动供给的实证分析 / 094
- 5.3.3 进一步讨论 / 098

5.4 税收对消费的调节作用 / 099

- 5.4.1 税收对中国收入分配调节作用的理论分析 / 099
- 5.4.2 个人所得税对中国收入分配格局的调节作用 / 101
- 5.4.3 消费税对中国收入分配调节作用分析 / 106

第6章 财政政策对消费率的影响研究 / 116

6.1 相关文献 / 117

6.2 财政政策影响消费的机制 / 120

6.2.1 收入效应 / 120

6.2.2 挤入效应 / 121

6.2.3 挤出效应 / 123

6.2.4 数理分析 / 124

6.3 财政支出总量及结构对居民消费的影响分析 / 127

6.3.1 改革开放以来我国财政支出总量的描述 / 127

6.3.2 改革开放以来我国财政支出结构的描述 / 130

6.3.3 财政支出总量对居民消费的影响分析 / 134

6.4 财政政策对农村居民消费影响的实证分析——以湖南省为例 / 140

6.4.1 计量模型说明 / 141

6.4.2 数据来源说明及处理 / 142

6.4.3 估计过程与结果 / 142

6.5 结论与启示 / 157

第7章 制度转型对消费率的影响研究 / 159

7.1 相关文献 / 160

7.1.1 问题的提出 / 160

7.1.2 国内外研究文献 / 161

7.1.3 研究视角 / 163

7.2 制度转型对消费率的影响机制分析 / 164

7.2.1 不确定性理论 / 164

7.2.2 制度转型与我国居民消费行为的不确定性 / 168

7.3 我国城镇居民消费现状分析 / 171

7.3.1 城镇居民消费现状 / 172

7.3.2 城镇居民消费不足的原因分析——基于不确定性视角 / 174

7.4 制度转型对中国城镇居民消费率影响的实证分析 / 177

7.4.1 缓冲储蓄模型的介绍 / 177

7.4.2 数据与变量的选取 / 184

7.4.3 模型估计 / 185

7.4.4 结论 / 190

第三篇 消费者行为与消费率 / 193

第8章 消费者选择对消费结构和投资结构的影响研究 / 195

8.1 概述 / 195

8.1.1 相关研究的研究综述 / 196

8.1.2 研究视角与研究思路 / 198

8.2 消费者选择与消费结构和投资结构的互动机制 / 199

8.2.1 消费者选择对消费结构的影响 / 199

8.2.2 消费结构对投资结构的影响 / 201

8.2.3 投资结构对消费选择者的影响 / 205

8.3 消费者选择影响消费结构和投资结构的仿真研究 / 208

8.3.1 复杂性视角下 Swarm 模拟程序的建模思想
及结构 / 208

8.3.2 基于消费选择行为和企业投资行为的
Java-Swarm 仿真模型 / 209

8.3.3 仿真结果分析 / 220

第9章 消费者跨期选择与消费率形成机制研究 / 232

9.1 跨期选择与消费率 / 232

9.1.1 相关研究文献 / 232

9.1.2 跨期选择对消费率的影响 / 237

9.1.3 基于跨期选择的消费率分析 / 243

9.2 基于复杂性视角的消费率问题分析 / 248

9.2.1 基于涌现视角的消费率形成机制分析 / 248

9.2.2 消费者与企业共同决定消费率 / 253

9.2.3 宏观政策对消费率的影响机制 / 256

9.2.4 政府的作用 / 258

9.3 消费率问题的仿真研究 / 260

9.3.1 模型的构建 / 260

9.3.2 仿真结果分析 / 264

9.3.3 启示 / 274

第四篇 基于复杂性视角的政策效应研究与政策目标选择 / 277

第 10 章 基于微观主体行为的 ACE 仿真模型 / 279

10.1 基于 Agent 的计算经济学的建模思想 / 279

10.1.1 ACE 的研究现状简述 / 280

10.1.2 ACE 的基本思想 / 283

10.1.3 ACE 模型及其特点 / 284

10.1.4 ACE 建模的一般方法步骤 / 285

10.1.5 ACE 的研究目标 / 286

10.2 仿真模型的基本假设与说明 / 287

10.2.1 关于模型框架的说明 / 287

10.2.2 关于工人类 (Worker) 的说明 / 288

10.2.3 关于市场决策者类 (Judge) 的说明 / 289

10.3 仿真模型的交互机制设定 / 290

10.4 仿真模型的计算机实现 / 292

10.4.1 计算机程序设计语言的选择——Java 语言 / 292

10.4.2 仿真模型的 Java 程序设计方案 / 293

第 11 章 政策效应仿真研究与政策目标选择 / 295

11.1 引言 / 295

11.2 政策效应研究的仿真模型 / 297

11.3 财政政策效应的仿真研究 / 299

11.4 税收政策效应的仿真研究 / 303

11.5 政策效应与消费者行为 / 306

11.6 宏观政策的目标选择 / 307

参考文献 / 315

后记 / 340

第一篇 导论

第 11 章

问题与方法

1.1 问题的提出

消费、投资和出口是拉动国民经济增长的三个引擎，但长期以来我国经济增长主要靠投资拉动，消费率远低于发达国家，与一般发展中国家相比，也有较大差距。依靠高投资来拉动经济增长，容易出现生产能力过剩问题，并可能引发一系列社会经济矛盾。投资的强势与消费的萎缩终究会减缓经济增长的步伐，长此以往，投资势必成为无源之水。计划经济时期和改革开放初期，我国曾多次出现比较严重的投资过度和消费不足，导致投资和消费的失衡。改革开放之后，消费不足的状况有所改善，1981 年消费率达到最高值 67.1%，但之后开始下降，1995 年下降至 58.1%。1995 年至 2000 年有一个小幅反弹的过程，2000 年上升到 62.3%，然后逐年下降至 2008 年的 48.6%，降至改革开放 30 年来的最低点。

如果没有 2007 年爆发的美国次级贷危机，我们或许还不能深切地感受到消费投资失衡的危害，还不能认识到提高消费率的重要性和紧迫性。

美国的次级贷危机导致其国内市场信用级别下降，流向美国的国际资本减少，建立在国际资本流入基础上的美国国内需求迅速下降。次级贷危机使美国、欧盟和日本等主要金融市场受到冲击，导致全球经济增长放缓。但中国经济受到的冲击并非通过金融市场的传导，中国金融体系的相

对独立性使其躲过灾难。但由于中国经济长期处于高储蓄低消费的状态之中，外部需求的增长是中国经济增长不可缺少的动力，国内经济对外贸的依存度较高。当美国经济增长受阻并导致美国国内需求下降后，其对中国商品的需求也下降了，进而对中国的出口贸易增长形成抑制。当外向型中小企业生产萎缩、利润下降时，为其提供上游产品的国有企业必然会陷于产能过剩的困境。此外，由于次级债对金融市场的冲击，发达地区受到打击最大，美国对中国商品需求下降的同时，欧洲以及日本对中国商品的需求也相应下降，这对于消费率长期偏低、外贸依存度较高的中国经济无疑是极大的打击。

转变经济增长方式势在必行。在金融危机的背景下，过度依赖投资和出口的经济增长方式已经凸显其脆弱性，中国经济必须向消费、投资和出口协调发展的方式转变。这是经济可持续发展的必然要求，但短期来看，我们必须首先走出困境。正是在这样的背景下，2008年11月7日，中国政府宣布推出4万亿经济刺激计划（地方政府18万亿）。随后，政府陆续出台了钢铁、汽车、造船、石化、轻工、纺织、有色金属、装备制造和电子信息等重点产业振兴规划。经济刺激计划和产业振兴规划帮助中国实现了8%的经济增长目标，为中国经济走出困境奠定了基础。但中国政府的产业振兴计划除了“保需求”以应对金融危机的短期目标外，还有立足于“调结构”的中长远目标，即通过产业结构调整转变经济增长方式。

第二个目标的实现仍然充满变数。2009年出口下降了16%，也就是说，出口对经济增长的贡献由过去每年的2~3个百分点，变成负2~3个百分点的情况下，中国经济依靠投资和消费的拉动实现了8.7%的经济增长，这一方面说明我们已经成功地实现了经济增长由外需驱动型向内需驱动型的转变，这是经济增长方式转变成功的第一步。另一方面，出口下降对经济增长的影响是靠内需来弥补的，但是消费的增长却是有限的，这意味着投资的超常增长。消费和投资的比例与转变经济增长方式的要求相比，却是倒退了。实际上，2009年的消费率与2008年相同，处于改革开放以来

的最低水平，而投资率已上升到改革开放以来的最高水平，达到 46.8%。

转变经济增长方式任重道远。问题的关键是，虽然对于扩大消费的重要性和必要性已经达成广泛的共识，但对于投资与消费的互动机制，我们仍然缺乏透彻的认识，在学术界仍有许多争议，理论上还缺乏令人信服的阐述。正因为如此，投资与消费的比例往往摇摆不定，政府的决策也常常缺乏明确的方向。认识上的盲区，再加上我国投资体制的缺陷，使得地方政府难以克服追求 GDP 的短期行为，其结果是，经济增长严重依赖于投资增长，投资质量低下，经济增长没有相应地实现国民生活水平和生活质量的提升。这样的经济增长不具有可持续性。

因此，消费与投资的关系在理论和实践上都极具重要性。只有在理论的高度，透彻理解消费与投资的辩证关系，把握最优消费率和投资率的决定准则，弄清楚消费者行为影响经济增长的作用机理，我们才能更好地在实践中通过对投资的调控及对消费的引导，使投资、消费与经济增长步入良性循环的轨道。

本书要讨论的正是消费与投资的互动机制及其比例问题，从消费者的行为出发，探讨消费率的形成机制及其经济发展效应、社会福利效应，进而研究最优消费率问题。

1.2 基本观点与研究视角

本书所说的消费者行为或消费者选择是指消费者在收入和可用资源等约束条件下对消费内容、消费数量和消费时间（跨期）的选择。消费是生产的目的，也是生产的起点，更是经济发展的动力和最终目标，所以消费率是经济运行状况的一个重要指标，它是消费者和社会经济系统相互作用的结果。在这个意义上，消费率的确定要把社会制度安排与消费者选择结合起来，并且要考虑社会经济系统的复杂性。

社会经济系统的复杂性主要表现在其参与主体的适应性，即个人、企

业、政府等对环境的适应性,包括自然环境和社会环境,以及主体之间的相互作用。复杂性思维包含了对经济学“还原主义”思维的批判,后者将一切经济现象约化为经济活动中“原子式”自利的经济人追求最大利益的动机,它适应了逻辑推理和精确论证的学理上的需要,但却使人失去了社会性。形式化的发展并没有使经济学理论的人文价值、解释价值和应用价值得到提升,反而有逐渐丧失的趋势。

社会经济系统具有显著的自组织特征。自组织是一种能力,它使得系统可以自发地、适应性地发展或改变其内部结构,以更好地应付或应对环境的变化。^①社会经济系统内部结构的变化,是对大量因素(货币供应、增长率、政治稳定性等)的响应,也是对环境的适应过程。在这一过程中,经济主体相互作用,宏观行为作为更高层次的属性表现出来(涌现),这种属性不能在个体层面得到解释,因为它不是个体行为简单的加总。正是因为系统主体的适应性和开放性,社会经济系统宏观行为的“涌现”与系统的演化离不开它与环境的作用:社会系统作用于环境中的事态,同时也可以作为这些事态的结果而改变自身,而常常又反过来对环境产生影响。^②为了强调系统主体的适应性,霍兰(Holland)提出了复杂适应系统的概念。^③

在复杂适应系统的视角下,最优消费率的确定必须把消费者之间的相互作用以及消费者与社会环境的相互作用考虑在内。社会系统中的相互作用与系统的演化是通过消费者和其他主体的选择实现的,而且长期来看消费者和社会系统的其他主体都是理性的。但这里“理性”的含义是消费者或其他主体能做出他自己认为恰当的选择,这种选择是随环境动态变化

① 保罗·西利亚斯:《复杂性与后现代主义:理解复杂系统》,上海世纪出版集团,2005年1月,第125页。

② 保罗·西利亚斯:《复杂性与后现代主义:理解复杂系统》,上海世纪出版集团,2005年1月,第149页。

③ Holland. J. H: Hidden order—How Adaptation Builds Complexity [M]. USA: Addison Wesley Publishing Company, 1995.