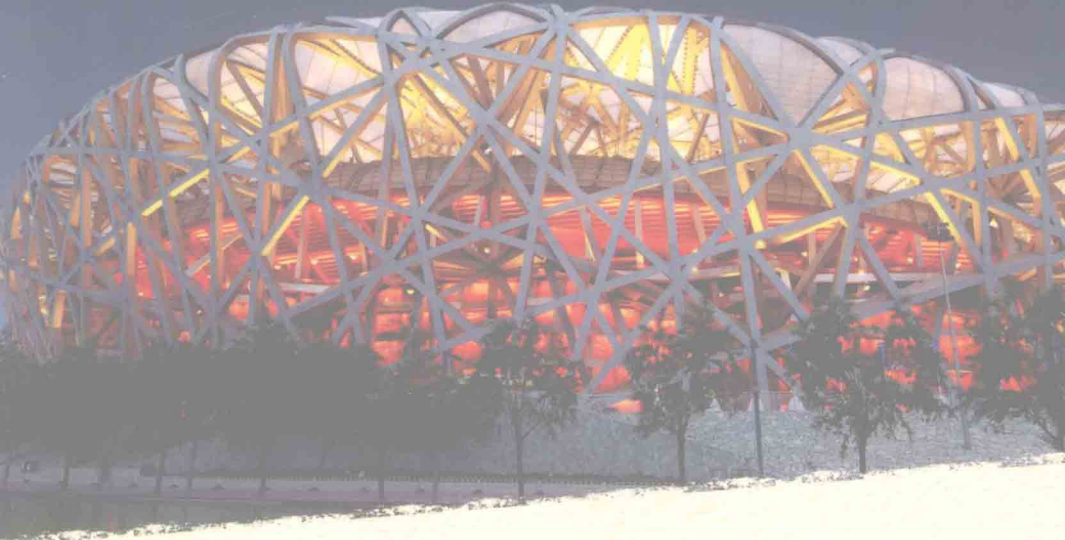




体育产业发展 ——理论与政策

卢嘉鑫 张社平 ©著

The Development of
Sports Industry
—— Theories and Policies



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

体育产业发展 ——理论与政策

卢嘉鑫 张社平 著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

体育产业发展:理论与政策 /卢嘉鑫,张社平著.—北京:北京大学出版社, 2011.7

ISBN 978-7-301-19186-6

I. 体… II. ①卢… ②张… III. 体育产业—研究 IV. G811

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第129243号

书 名: 体育产业发展——理论与政策

著作责任者: 卢嘉鑫 张社平 著

责任编辑: 谢尚楹 万晶晶

标准书号: ISBN 978-7-301-19186-6/G·3195

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672

编辑部 62753415 出版部 62754962

电子邮箱: zpup@pup.pku.edu.cn

印刷者: 三河市北燕印装有限公司

经销者: 新华书店

650毫米×980毫米 16开本 10.75印张 250千字

2011年7月第1版 2011年7月第1次印刷

定 价: 28.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究 举报电话: 010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言



从发达国家的经验来看,随着经济的快速发展和居民收入的不断增长,体育产业普遍呈现加快发展的趋势。以美国为例,从20世纪60年代开始,体育产业进入高速发展时期;到80年代,仅仅用了20年左右的时间,体育产业的产值在国民经济各大产业部门中已排在第22位;进入90年代进一步排到第11位。目前体育产业已位列美国国民经济十大产业部门之一。在欧洲和日本等发达国家,体育产业发展也表现出非常相似的趋势。

从20世纪70年代末开始,我国对传统的高度集中的计划经济体制进行了沿着市场化方向的持续改革。这场围绕经济体制的深刻变革,给我国经济社会的发展所带来的影响是全方位的,不仅彻底改变了国民经济的运行方式,更为重要的是唤醒了个体的利益诉求,从而为经济发展注入了巨大的动力和活力。随着国民经济的持续增长、人民群众生活水平的不断提高以及现代体育运动的快速发展,传统体制下形成的体育发展模式越来越不能适应体育事业发展的需求,这就要求体育事业的体制机制必须进行根本性的变革,才能与社会主义市场经济体制相适应。发端于20世纪80年代初的体育管理体制改革正是基于这一认识来展开的,其目的是通过实施体育的社会化、产业化,充分发挥体育的经济功能,彻底改变计划经济体制下以行政命令来管理体育事业的体制机制,建立起充满活力的社会主义体育事业管理体制和运行机制。

我国的体育事业沿着产业化道路进行的改革与经济体制改革一样,也是在认识不断深化的过程中逐步展开的。1992年以前,体育管理体制改革主要表现出对经济体制改革积极的适应性。1980年召开的全国体育工作会议研究了如何适应国民经济调整时期和我国参加奥运会后的新形势,把体育事业加速提高上去,提升人民健康水平和运动技术水平,更多、更快地培养体育人才,争取在世界舞台上创造优异成绩,促使体育更好地为四个现代化服务。作为落实体育工作会议精神的一个重要举措,当时的国家体委明确鼓励体育系统各单位各部门在保证完成各项运动竞赛和训练、开展群众性体育活动的前提下,开展以有偿服务为主的多种经营创收活动。1983年,国家体委还进一步提出了体育社会化发展的方针。但是,在这个阶段,体育仅仅只是充当一种推动经济发展的手段,其产业地位和性质并未得到大多数人的认同。

党的十四大在总结十四年经济体制改革经验的基础上,把我国经济体制改革的目标模式确定为建立社会主义市场经济体制,这既是我们国家对社会主义经济本质认识的重大突破,也是社会主义制度自我完善的必然选择。随着社会主义市场经济体制模式的确立,体育事业必须面向市场并以产业化为目标来寻求自身发展。从1992年开始,国家体委积极适应建立社会主义市场经济体制的客观要求,按照产业化思路进行了一系列重大改革。首先,国家体委对其内部机构进行较大改革,把所有运动项目管理部门由职能管理机构转变为实体化的机构,成立了20个运动项目管理中心。尤其是以足球改革为突破口,推进协会实体化的进程,将足球运动推向市场。与此相适应,各足球运动队都按照职业俱乐部组建的要求,成为自负盈亏、自主经营的市场主体,带动了中国足球产业的发展;其次,国家体委制定了《1995—2000年中国体育产业发展纲要》和相应的体育产业发展的法规。在体育产业发展纲要中,明确了中国未来15年体育产业发展的指导思想、重点和目标及发展体育产业的基本政策和基本措施。此外,我国还举办了全国体育博览会、开放了体育竞赛市场、发行了中国体育彩票、成立了体育基金会等。国家体委还在重庆市和长春市确定了两个体育产业开发实验区,这一切都标志着中国体育产业开始真正走入产业化轨道。

1998年随着中体产业股票在上海证券交易所的成功上市,中国体育产业的发展进入了一个全新的阶段。目前,在上市公司中,以体育产业为主营业务的公司已达四家,通过证券市场的直接融资实行资本运作,极大地促进了我国体育产业的快速发展。

尽管改革开放以来我国体育产业已经有了长足的发展,尤其是体育休闲健身业、竞技体育经营业和体育用品制造业的发展已经具备一定的基础,但与体育产业发展相对发达的国家相比较,产业规模偏小、市场竞争力不强、产业内部结构不合理、体育产业管理体制不利等方面的问题依然非常突出。究其根源,一是体育产业发展的理念不清。最初的改革的动因实际上非常简单,并不是为了从真正意义上更好地发展体育事业,也不是把体育作为一个重要的产业部门来看待,而是由于整个国家的大局是以经济建设为中心,无力更好地顾及体育事业发展。在体育事业发展面临比较严重的经费短缺的形势下,试图通过对某些体育领域的市场介入,来有效缓解体育事业的经费问题和从业人员的工资福利问题。尽管后来的多次改革被认为是体育管理体制改革的不断深化,然而如果冷静分析体育事业改革的进程及其所存在的问题,我们不难发现我国体育发展的核心理念一直含混不清,产业化发展思路仅仅停留在官企合作获取最大化利益的层面,政府体育行政管理部门应该扮演什么角色、各大赛协应该发挥什么职能、各种类型的体育企业应该如何运行,表现得非常纠结;二是政府对

体育产业管理的职能不够明晰。从我国目前体育产业发展的实际情况来看,政府职能不清,权责不明,已经是制约体育产业发展的关键因素之一。国家体育总局是我国体育事业的最高行政管理机关,其核心职能应该是从国家经济社会的全局出发统筹谋划和领导体育事业的发展,但是,在二十多年的体育市场化、产业化的过程中,国家体育总局又演变成为体育产业化的直接推动者和体育产业管理部门。当双重身份同时兼具于一身时,价值冲突、目标冲突、行为冲突就必然会发生,一旦经济目标和社会价值目标发生矛盾时,社会价值目标往往会让位于经济目标;三是体育产业发展的政策框架体系没有建立起来。体育产业发展的政策框架包括体育产业内部结构优化政策、体育产业组织政策、区域体育产业发展政策、体育产业扶持政策、体育产业规制政策等等。体育产业政策本身必须承担双重使命,一方面要促进体育产业发展,另一方面要规制体育市场主体的行为。前者主要就是在服从国家产业政策和法律法规的前提下,根据体育产业的特殊性,选择恰当的方式促进体育产业发展;后者则是有效约束体育市场主体的行为,防止过度集中和垄断,保护有效竞争,避免消费者的福利损失。因此,如何恰当运用这些产业政策,包括政策的组合、政策运用的时序,有着很强的技术性特点。截至目前,我国还没有建立起一个相对完备的政策框架体系,而且政策运用也不够十分恰当。

对上述问题的认识,就成为我们进行这项研究的基本动因。本书作者认为,只有准确把握体育产业成长的内在规律,才可能对中国体育产业发展的现状和问题进行准确诊断,才能科学制定加快体育产业成长的政策。所以,我们把本书安排为三篇:第一篇主要探讨体育产业发展的理论问题,为体育产业分析建立一个基本的理论框架;第二篇主要分析实施体育产业政策的理论背景,通过对美国、日本实施体育产业政策经验的分析,揭示运用体育产业政策的一般策略;第三篇是根据前两篇分析得出的结论,对中国体育产业发展及其政策进行分析,通过分析我国体育产业发展中存在的问题,提出一系列相应的政策主张。

在本书的写作过程中,本书作者参考了大量的文献,这些文献作者的真知灼见启迪了我们的思考,在此一并感谢。限于作者的水平,错漏在所难免,恳请读者指正。

目 录

第一篇 体育产业发展的基本理论	1
第一章 体育消费理论	1
一、体育消费水平	1
(一) 体育消费水平的测算	1
(二) 收入水平与体育消费水平	2
二、体育消费结构及其变动趋势	10
(一) 体育消费结构	10
(二) 体育消费结构变动的一般趋势	12
三、影响居民体育消费行为的因素	15
(一) 收入水平	15
(二) 工作日的长度与闲暇时间	16
(三) 居民的消费方式	17
(四) 个体行为特征	18
第二章 体育产业组织理论	21
一、体育市场结构	21
(一) 体育市场结构类型	21
(二) 决定体育市场结构的因素	26
(三) 市场结构的测量	30
二、体育市场行为	32
(一) 体育市场的竞争行为	32
(二) 体育市场的协调行为	38
三、体育市场绩效	39
(一) 体育市场的资源配置效率	39
(二) 体育产业的规模结构效率	40
(三) 技术进步的程​​度	41

第三章 体育产业关联理论	43
一、体育产业关联内容和方式	43
(一) 体育产业关联的内容	43
(二) 体育产业关联的方式	45
二、体育产业关联分析的基本工具	48
(一) 投入产出模型	48
(二) 体育产业的投入产出模型	49
三、体育产业的关联效应	51
(一) 产业的波及效应	51
(二) 体育产业的关联效应	54
第二篇 实施体育产业政策的理论背景及其国际经验	58
第四章 实施体育产业政策的理论背景	58
一、体育产业发展的内在机理	58
(一) 影响体育产业规模的需求因素	58
(二) 影响体育产业规模的供给因素	61
(三) 体育产业发展进程中的政府作用	62
二、体育产业政策的内容	63
(一) 体育产业组织政策	63
(二) 体育产业结构政策	66
(三) 体育产业发展的其他政策	68
三、市场失灵与体育产业政策	70
四、产业成长与体育产业政策	75
第五章 实施体育产业政策的国际经验	78
一、美国的体育产业政策	78
(一) 美国在体育产业领域的反垄断豁免	81
(二) 美国对体育产业发展的支持政策	86
二、日本的体育产业政策	88
(一) 战后日本的产业政策	88
(二) 日本的体育产业政策	90

第三篇 中国的体育产业发展与政策	99
第六章 中国体育产业发展描述与问题分析	99
一、中国体育产业发展的起始条件	99
二、改革和体育产业发展	105
三、中国体育产业发展分析	108
(一) 产业竞争力分析	108
(二) 产业结构分析	113
(三) 产业组织分析	115
第七章 中国的体育产业政策	119
一、中央政府的体育产业政策	119
(一) 中央国务院关于体育产业发展的基本政策	120
(二) 国家有关部门关于体育产业发展的专项政策	126
二、地方政府的体育产业政策	131
(一) 广东省体育产业发展的基本政策	131
(二) 杭州市体育产业发展的基本政策	133
(三) 上海市体育场所管理政策	135
(四) 沈阳市体育市场管理政策	135
第八章 加快体育产业发展的政策选择	137
一、体育产业发展的核心理念与政府职能合理化	137
(一) 产业政策核心理念的确立	137
(二) 政府职能的合理化选择	140
二、体育产业内部结构优化政策	141
(一) 主导产业部门的选择	142
(二) 重点扶持的产业部门	144
三、选择合理的体育产业组织政策	147
(一) 保护竞争与抑制垄断	148
(二) 深化体育产业内部组织改革	149
(三) 促进企业规模化经营	150
四、实施非平衡的区域体育产业发展政策	150
(一) 非平衡区域体育产业发展政策的理论基础	151
(二) 区域体育产业发展政策选择	152

体育产业发展——理论与政策

五、采取强有力的体育产业扶持政策	153
(一) 财政支持与税收优惠	153
(二) 融资支持	154
(三) 土地和国有资产使用优惠	154
(四) 居民消费引导政策	155
六、运用恰当的产业规制政策	155
(一) 体育产业规制的原因	155
(二) 体育产业规制的主要政策	156
主要参考文献	158

第一篇 体育产业发展的基本理论

第一章 体育消费理论

体育消费是指人们通过支付一定数量费用而从体育活动中获得效用的消费行为和过程。体育消费有狭义和广义的区分。狭义的体育消费主要指支付一定费用直接参与体育活动而获取效用的个人消费行为和过程,包括购买门票观看体育比赛和表演,支付一定的费用参加健身、健美以及特定技能训练,购买健身或运动器材,购买运动休闲服饰等方面的个人消费行为和过程;广义的体育消费是指一切为参与体育活动所发生的个人消费行为和过程。例如,为参加体育活动或者观看高水平的体育比赛和体育表演需要支付交通费、住宿费、餐饮费等,也属于广义的体育消费范围。

我们之所以首先讨论体育消费问题,或者把体育消费问题作为体育产业政策研究的逻辑起点,是因为体育产业的产生与发展取决于居民的体育消费需求。在很大程度上看,居民的体育消费偏好、消费水平、消费结构,决定着体育产业的规模、结构,直接影响着体育产业发展的进程。所以,研究一国的体育产业政策,必须首先研究本国居民的体育消费问题。

一、体育消费水平

(一) 体育消费水平的测算

通常人们用以货币购买力表示的人均体育消费资料和劳务的数量来测算体育消费水平,很显然这一测算方法存在明显的缺陷。这是因为,用以货币购买力表示的人均体育消费资料和劳务的数量来测算体育消费水平,是使用人均体育消费资料和劳务价值的绝对数量对体育消费水平进行的测算,不能反映由于收入增长和人们的消费偏好变化而引起的体育消费水平变化。因此,体育消费水平的测算只有在充分考虑货币币值变化和消费者偏好变化的情况下,运用绝对量和相对量两种方法进行测定,才能比较准确地反映出体育消费水平的变

化情况。

用人均体育消费资料和劳务价值的绝对量来测算一国居民在特定年份的体育消费水平,或者说用以货币购买力表示的人均体育消费资料和劳务的数量来测算体育消费水平,就是在当年的人均体育消费资料和劳务价值中剔除通货膨胀因素,从而使得所测算的特定年份的体育消费水平与往年的体育消费水平具有可比性。同时也就反映出体育消费水平的变化情况。其计算公式为:

$$\begin{aligned} & \text{一国居民某年的体育消费水平(绝对量)} \\ &= \text{以当年价格计算的人均体育消费资料和劳务的价值} \times \\ & \quad \text{国民生产总值折算数} \end{aligned}$$

国民生产总值折算数是重要的物价指数之一,它反映了一定时期的通货膨胀程度。其计算方法为:

$$\text{国民生产总值折算数} = \frac{\text{某年的名义 GNP}}{\text{某年的实际 GNP}}$$

某年的实际 GNP 是以不变价格计算的国民生产总值,某年的名义 GNP 是以当年价格计算的国民生产总值。

用人均体育消费资料和劳务价值的相对量来测算一国居民在特定年份的体育消费水平,就是计算特定年份一国居民人均体育消费资料和劳务的支出总额与人均消费支出总额的比值,如果把若干年份的这种比值进行比较分析,就可以得出由于收入水平和消费者偏好变化所引起的体育消费水平的变化情况。运用时间数列资料,还可以进一步对一国居民收入水平变化与体育消费水平变化进行相关性分析。其计算公式为:

$$\text{一国居民某年的体育消费水平(相对量)} = \frac{\text{人均体育消费资料和劳务的支出总额}}{\text{人均消费支出总额}}$$

(二) 收入水平与体育消费水平

关于收入与消费支出的关系问题,是经济学家持续关注的重大问题。在经济学发展的过程中,经济学家经过深入研究,先后形成了恩格尔法则、凯恩斯的绝对收入假说、莫迪利安尼的生命周期假说、杜森贝里的相对收入假说、弗里德曼的持久收入假说等理论,从不同角度和层面解释了收入水平变化与消费者选择的关系。这些理论为我们分析收入水平与体育消费水平的关系提供了非常重要的理论基础。

1. 恩格尔法则

从18世纪开始,经济学家们就广泛研究了收入与某些商品消费量之间的关系。通常的做法是从样本家庭中搜集支出数据,然后按收入水平或者社会等级进行分类,试图从中找出某些重要的规律。在这些经济学家中最为卓越的是德国统计学家恩格尔,恩格尔利用比利时1857年153个样本家庭在预算支出分配上的平均数据(见表1.1),提出了对后来的经济分析产生深远影响的恩格尔法则。

表 1.1 1857 年比利时家庭在各种商品上的支出比例

支出项	年收入		
	225—300 美元	450—600 美元	750—100 美元
食物	62.0%	55.0%	50.0%
服装	16.0%	18.0%	18.0%
住房、照明、燃料	17.0%	17.0%	17.0%
服务(教育、法律、卫生)	4.0%	7.5%	11.5%
享受与娱乐	1.0%	2.5%	3.5%
总计	100.0%	100.0%	100.0%

资料来源:瓦尔特·尼科尔森著:微观经济理论.中国经济出版社.1999.

上述资料表明,随着居民收入水平的增长,食物支出在年收入中所占的比重是持续下降的,与此同时,服务支出(包括接受教育的费用、享受法律服务的费用以及在医疗保健方面的费用)和享受性、娱乐性支出则不断提高。恩格尔进一步把这个经验性的结论总结成恩格尔定律,即随着消费者收入的上升,食物支出在总支出的比重是呈下降趋势的。恩格尔定律可能是经济学发展史上第一个有关消费者行为的经验法则。

恩格尔定律在后来的大量研究中所证实,人们发现它并非仅在某一特定范围才适用,从世界上各个国家的统计资料和统计分析来看,小到一个家庭,大到一个国家的不同历史时期和不同发达程度的各个国家,都普遍遵循这一法则。例如,19世纪的美国,消费者把大约50%的收入用于食物消费支出上,而目前比重已经下降到10%稍多一点。从不同国家的截面数据来看,欠发达国家的消费者与发达国家的消费者相比较,他们要把更多的收入用于食物消费支出上(见表1.2)。

表 1.2 1990 年 12 个不同收入水平国家的恩格尔系数(食物支出/总支出)

国家	人均收入 (美元)	恩格尔系 数(%)	国家	人均收入(美元)	恩格尔系数(%)
坦桑尼亚	110	64	希腊	5990	30
中国	370	61	新加坡	11160	19
印度尼西亚	570	48	英国	16100	12
秘鲁	1160	35	美国	21790	13
巴西	2680	35	日本	25430	16
韩国	5400	35	瑞士	32680	17

资料来源：世界银行：1992 年世界发展报告，中国财政经济出版社，1992。

由于恩格尔定律的广泛适用性，联合国还把恩格尔系数作为衡量一国国家生活水平高低和经济发达程度的重要指标。

联合国认为，如果一个国家恩格尔系数高于 60%，可以认为这个国家居民生活消费水平处于绝对贫困状态；当恩格尔系数处于 50%到 60%之间时，表明这个国家居民生活消费水平进入温饱阶段；恩格尔系数达到 40%至 50%时，说明这个国家已经进入小康阶段；若一个国家恩格尔系数低于 40%，这个国家居民生活消费水平则进入到富裕阶段。当然，由于不同国家居民消费习惯、消费偏好不同，恩格尔系数未必准确反映出不同国家的居民生活富裕程度，例如亚洲国家居民在同等收入情况下恩格尔系数明显高于欧美国家，并不能说明这些亚洲国家比同等收入的欧美国家居民生活质量和富裕程度更低。

恩格尔定律对分析体育消费水平的意义并不在于居民收入水平的变化会引起食物支出比重的持续下降这一基本法则本身，而在于被人们长期忽视了的另一衍生规律，即随着居民收入水平的增长，人们对服务（包括教育、法律、卫生）及享受和娱乐的需求比重会持续增长。

2. 绝对收入假说

从各国的国民收入统计来看，消费需求在总需求中占 60%以上，其变动必然会对国民经济状况产生重大影响。凯恩斯把居民消费支出的大小与居民收入的高低联系起来，认为收入的绝对水平决定了居民消费的规模，这一观点被后来的经济学家称之为绝对收入假说。

凯恩斯在研究收入与消费的关系时，首先研究了决定消费的主观因素和客观因素。按照凯恩斯的定义，收入等于消费与储蓄之和。因此，凯恩斯在考察决定消费的客观因素时，首先考察了储蓄动机，并由此引申出消费动机。凯恩

斯认为对个人而言,储蓄动机可以概括为八个方面,即谨慎、远虑、计算、改善、独立、企业、自豪、贪婪,与此相对应,消费动机则表现为享受、短见、慷慨、失算、炫耀和奢侈六个方面。但储蓄中有三分之一至三分之二是由政府或公司进行的,它们的储蓄动机与个人相比较有四点不同,一是企业动机,它们可以用自己的资金从事投资活动,以扩大生产;二是流动动机,它们要获取流动资金以应付不测事件和经济萧条;三是改善动机,经营者必须使企业收入逐年提高,以免遭非议;四是谨慎动机,企业必须增加储备基金。凯恩斯认为,这些主观因素取决于经济制度、经济组织、消费习惯、收入分配、资本与技术情况以及各个阶层生活状况等社会与制度因素,在短期内这些因素不会发生变动,可以不考虑它们对消费的影响。

凯恩斯认为,决定人们消费行为的客观因素主要包括六个方面,一是工资单位的变化。工资单位是指每单位劳动所得到的工资量,消费量会按以工资单位计算的收入量的变化而变化;二是收入与净收入之间差额的变化。消费主要取决于净收入,所以,收入与净收入之间的差额会影响消费;三是财产货币价值的意外变化。财产的货币价值会因价格等因素的变化而变化,原有财产的价格上升,则财产的价值增加;反之,财产的价值下降。财产价值的这种变化无规律可循,但确实会影响消费;四是时间贴现率的变化。时间贴现率包括利率、货币购买力的变化、各种风险等等,通常用利率代替时间贴现率,如果个人收入不变,则短期内利率不会影响消费,若利率变动幅度大时会影响消费;五是财政政策的变化。财政政策中的税收政策、国债偿还规定等都会影响消费;六是个人对未来收入预期的变化。就个人而言,这种变化会影响消费,但对全社会来说,这种影响会相互抵消,所以对消费的影响不大。上述六项客观因素中,除了工资单位以外,其他因素的影响微不足道,可以忽略不计。

凯恩斯在研究了决定消费的上述因素的基础上,提出绝对收入假说。其基本观点是:首先,实际消费支出是实际收入的稳定函数。这里的收入是指现期的绝对实际收入水平,现期仅是指本期收入,实际是指按货币购买力计算的收入;其次,边际消费倾向是正值,但会随着收入的增加而递减。也就是说,增加的收入中用于消费的部分也是增加的,但小于增加的收入的增幅,而且这一比例会越来越小。

3. 生命周期假说

生命周期假说或者消费和储蓄的生命周期假说,是由美国经济学家莫迪利安尼、布伦贝格、安东等人共同提出的。莫迪利安尼注意到家庭的消费计划往往是长期的甚至是一生的计划,这体现出人类对自己生存问题的深思熟虑或者说是人类所特有的生存理性。人们为了自己一生有一个稳定的生活,不仅关心

当前的收入,也关心未来的收入。莫迪利安尼等人对生命周期假说的研究就主要围绕这样一个中心论点:每个人都根据自己一生的全部预期收入来安排自己的消费支出。各个家庭在每一时点的消费和储蓄决策都反映了该家庭谋求在其生命周期内达到消费理想企图,而各个家庭的消费受制于该家庭在其生命期间内所获得的总收入。

生命周期假说是从个人消费行为的研究出发的,其理论依据是微观经济学中的消费者行为理论。生命周期假说首先假定消费者是具有理性的,能够以合乎理性的方式使用自己收入进行消费。其次,消费者行为的唯一目标是实现效用最大化。消费者是理性的,消费者就要根据效用最大化原则来使用一生的收入,安排一生的消费和储蓄,使一生的收入等于一生的消费。在这种情况下,按照生命周期假说,消费函数的基本形式就成为:

$$C = a \cdot WR + c \cdot YL$$

其中, WR 是财产的收入(或称为非劳动收入), a 是财产收入的边际消费倾向, YL 是劳动收入, c 是劳动收入的边际消费倾向。这一公式表明人们的消费水平取决于包括财产收入和劳动收入的总收入的多少,但这种收入不是现期收入,而是个人或家庭一生中所获得的收入。

在生命周期假说中,储蓄是一个极其重要的概念。莫迪利安尼认为未来的消费是利用储蓄工具实现的,人们之所以能在一生中均匀地进行消费,关键在于储蓄的作用。在工作期,收入大于消费,就产生储蓄;在退休期,劳动者已经没有劳动收入,其所发生的消费支出只能使用以前的储蓄,也就是负储蓄。在工作期,储蓄是一个增加的过程;而在退休期,储蓄是一个减少的过程。当人的生命结束时,储蓄用完,一生的收入与一生的消费支出相等,工作期的储蓄与退休期的负储蓄相等。

生命周期理论还考察了过去收入、现期收入、预期收入对消费者消费行为的影响。首先,过去积累的财产使总收入保持一个较高的水平,如果不考虑其他因素,拥有较多过去积累财产的人比其他人将维持更高的消费水平。其次,现期消费与现期收入呈正相关关系,但是由于现期收入的增加具有暂时性和非持久性,其对提高现期消费的作用的强度要远远小于传统消费理论的估计。再次,现期消费与预期收入也呈正相关关系,但相对于现期收入的作用而言,预期收入的作用表现的更为强烈。

4. 相对收入假说

相对收入假说是由美国经济学家杜森贝里提出的,是早期较有影响的一种消费函数理论。杜森贝里认为,凯恩斯的绝对收入假说有两个错误的假设,一

是每个人的消费独立于其他人的消费,否认了消费者之间的相互影响;二是消费者的行为在时间上是可逆的,否认了消费者行为的不可逆性。由此出发,杜森贝里认为消费取决于人们的相对收入水平,即人们在收入分配中的相对地位及历史上的曾经有过的最高收入水平。

杜森贝里首先分析了消费行为的相关性和示范效应。他认为,人的需求要通过消费不同数量与质量的商品来得到满足,在现代社会里人们处于高质量商品的包围之中,与这些高质量商品的接触使人们产生不断提高自己消费水平的冲动。同时,人是具有社会性的,需要社会上通过消费来维护自己的自尊。自尊通过人的社会地位表现出来,而较高的社会地位又通过较高的收入和消费水平体现出来。一旦高收入集团的收入和消费水平被作为较高社会地位的象征和成功的标志,它们的消费方式就会成为其他人追求的目标,产生示范效应。对同一收入集团的人来说,他们也必然要通过特定水平的消费来显示自己的社会地位。上述情况说明消费者的偏好是相互影响的。他还认为,如果收入分配的状况不发生变化,随着收入的快速增长,消费者之间的示范效应会使得消费与收入同比例增加。

杜森贝里还认为消费者行为具有不可逆性和棘轮效应。他认为消费者的消费决策往往不是一种理性的计划,而是取决于消费习惯。这种消费习惯从儿童时代已经开始,并在以后的生活经历中逐步形成。人们的消费习惯主要取决于四个因素:生理和社会的需要、个人的经历、个人经历的后果以及学习(对别人消费的模仿)。其中,在收入高峰期所达到的消费标准对消费习惯的形成尤其有重要的作用。消费习惯形成之后具有不可逆性,极易向上调整,而难于向下调整。在短期内,暂时的收入减少不会使消费减少,人们通常的办法是减少储蓄,甚至举债支出,以保持原有的消费水平。只有在长期内,收入的减少才会使人们逐渐改变消费习惯,从而降低消费水平。这种收入增加时消费迅速增加、收入减少时消费不会迅速减少的现象,就是消费行为的棘轮效应。

5. 持久收入假说

持久收入假说是由美国经济学家弗里德曼提出的。持久收入假说主要说明了长期中平均消费倾向的稳定性,并进一步论述了现期消费与持久收入之间的关系。

弗里德曼认为,人们在计划自己的消费水平时不是依据短期的实际收入,而是把消费与持久的、长期的收入联系在一起。短期的可支配收入由于受许多偶然因素的影响,是一个经常变动的量,但人们的消费却不会随收入的波动而经常变动。为了实现个人的效用最大化,人们通常是根据它们在长期中能够保持的收入水平来进行消费的。短期内的收入变动只有在影响持久收入水平时,