

从彩票销售到世界大战，背后的经济行为分析（腹背受敌的经济系列）

原创 丹江湖上钓鱼翁 丹江湖上钓鱼翁 2024年05月16日 13:03 上海

说明：“腹背受敌的中国经济”是我提出的一个概念，包括[论证](#)，[框架](#)，以及对政策、产能、通缩等各方面的讨论[1](#)，[2](#)，[3](#)，[4](#)，[5](#)，[6](#)，[7](#)，[8](#)，[9](#)，[10](#)，[11](#)等。

核心观点：经济进入“腹背受敌阶段”后，各经济主体的“持久收入”减少，大家会转向谋取“暂时性收入”。居民会增加购买彩票，极端情况下会违法犯罪；中央政府会搞税制改革，要求央行、国企上交利润，发行国债等；地方政府会加大查税、行政处罚力度。如果各国同时陷入困境，并且相互之间恰好有不可化解的仇恨，就可能诉诸战争。

一、彩票销售额与名义GDP增速背离

图 1 的蓝色曲线是我国彩票销售额季同比，红色曲线是名义GDP同比。正常情况下，两者大致应该是同向变化的。

但2022年初以来，两者出现背离：名义GDP同比持续低迷，但彩票销售额同比大幅增长。

图1 中国彩票销售额与名义GDP同比

在各种类型彩票中，即开型彩票增长最快。2024年前3个月即开型彩票销售额达389.75亿元，同比增长81.36%。昨天XX日报微信公众号以半调侃的口吻对此做了评论，认为这是人们工作之余解压的一种方式。

然而，从经济学角度看，我认为这是经济进入“腹背受敌阶段”之后，居民预期自己的“持久收入”将下降，转而谋求“暂时性收入”的结果。

图2 不同类型彩票的销售增速%

二、居民谋求“暂时性收入”

一般来说，居民的收入 Y 可以分成两部分。

$$Y = Y_p + Y_c$$

一部分是持久收入 Y_p ，比如一份稳定的工作带来的工资收入，出租不动产带来的房租收入，把大量资金存入银行带来的利息收入等。这类收入持续、稳定、可预期，是居民规划自己日常消费的基础，在消费函数中起决定性作用。

显然，持久收入与GDP增速成正比。最简单的形式是：

$$Y_p = \alpha + \beta \text{ GDP}$$

另一部分是暂时性收入 Y_c 。比如在路上捡了100元钱，年会抽奖中了一部手机，打牌赢了200块钱，在地里干活捡到一只撞晕的兔子，在工作之余接了个私活赚了2000元，等等。这种收入具有很大的偶然性，不能形成定期的现金流，正常人不会把它作为规划日常消费的基础。成语“守株待兔”里那个农夫就是想基于暂时性收入来规划自己的日常消费，为此放弃了能产生持久收入的主营业务（种地），结果一无所获。

这样：

$$Y = \alpha + \beta \text{ GDP} + Y_c$$

现在问题来了，2022年以来，随着经济进入“腹背受敌阶段”（[点击](#)），GDP增速明显放缓，失业压力加大，居民预期自己的持久收入也将下降，甚至失业。

这种情况下，居民开始主动收缩资产负债表，表现为：归还债务（追求债务最小化），削减消费（节流），增加储蓄（预防未来失业）。

然而，削减消费开支是件痛苦的事。如果不愿意削减消费，那么就需要开源，增加收入。在持久收入下降的情况下，就只能设法增加暂时性收入，比如做兼职、做副业，但这些往往需要技术门槛、知识门槛、资金门槛或时间。

有一件事情不需要这些门槛，不需要知识，不需要技术，不需要时间，也不需要投入大量资金——只要几元小钱就能买到一个梦想，那就是彩票！

当人对生活感到绝望时，渴望一夜暴富，永远摆脱生活的重压，而彩票提供了这个赌一把的机会。

至于为什么“即开型”彩票卖得更好，确实是因为它购买简单（不用思考如何选择号码）、兑奖快、中奖率高、网点多。从这个角度说，它确实有一定的解压作用。

所以XX日报在调侃的同时，应该更关注一下老百姓的生活。

三、更多讨论

在极端的情况下，当某些居民持久收入下降更多甚至失业时，如果无法通过合法方式获得暂时性收入，有人就会铤而走险，**通过非法方式谋取暂时性收入**。这就是为什么经济衰退阶段，盗窃、抢劫案会高发。

对于公司来说，当经济增速下滑，公司营业收入和利润下滑，公司会加大对主营业务的投入，以期维持利润（持久收入）。如果发现这样做无济于事，就会严格考勤纪律（为裁员作准备）、增加罚款、降薪、调岗、裁员，以便降低成本（增加暂时性收入）。

对于地方政府来说，当经济衰退时，房价地价下跌，地方政府的持久收入（财政收入+土地出让金）减少，它就会缩减开支，严查偷税漏税，提高公用事业价格（点击[1](#), [2](#)），以便增加财政收入（持久收入）。另外，地方政府也会搞一些暂时性收入，比如加大扫黄禁赌力度，增加对商店食品卫生、消防安全的行政处罚，严查违章停车，增加罚款收入，拍卖国有资产，甚至卖掉一些未来能产生现金流的项目（比如风景区、公交线路、矿山的经营权等），换取资金，透支未来。

对于中央政府来说，当经济陷入衰退时，政府的持久收入（财政收入）下降。此时中央政府通常会削减开支，重新梳理央地关系，搞财税改革（比如张居正的一条鞭法），重新划分央地财权事权等，以便增加持久收入。中央政府也会设法搞一些暂时性收入，比如要求央行、央企上交往年留存利润、发行国债、放松房地产调控政策等。例如2022年3月8日央行公告上交结存利润1万多亿给中央财政；再如2024年3月5日的《政府工作报告》中提出，从2024年开始拟连续几年发行超长期特别国债，专项用于国家重大战略实施和重点领域安全能力建设。5月13日宣布2024年的1万亿5月17日开始发行。

最极端的情况下，如果全球有很多国家同时遭遇经济下滑、收入下降、国内矛盾激化的问题，而这些国家之间又恰好有无法化解的深仇大恨，民粹主义、民族主义情绪就会发展壮大。再加上心怀叵测的政客们不失时机地引导、鼓动、利用这些情绪，制造摩擦，挑起仇恨，战争的阴霾就会席卷而来。第一、二次世界大战的爆发，就有这方面的原因。

所以，“岁月静好”是经济在“黄金时代”([点击](#))特有的现象。在经济进入“腹背受敌阶段”后，“岁月静好”将变得弥足珍贵。

个人观点，仅供参考