

你无法旁观的 中国经济

财经记者带你解读
社会热点经济现象

用最短的时间最全面地了解中国经济

华说◎著



**这是最好的时代，这是最坏的时代
没错，这就是我们所处的时代**

集合社会热点经济现象，解读身边经济新闻。

互联网红包大战硝烟再起，中国股市陷入疯狂，青岛大虾引发热议，低价团之争再上头条，与我们日常生活息息相关的经济新闻背后到底蕴含怎样的经济学原理？

人民网 强国博客
blog.people.com.cn

sina 新浪读书
book.sina.com.cn

搜狐读书
book.sohu.com

腾讯读书
BOOK.QQ.COM

网易读书
book.163.com

联合推荐

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

你无法旁观的 中国经济

财经记者带你解读
社会热点经济现象

用最短的时间最全面地了解中国经济

华说◎著



**这是最好的时代，这是最坏的时代
没错，这就是我们所处的时代**

集合社会热点经济现象，解读身边经济新闻。

互联网红包大战硝烟再起，中国股市陷入疯狂，青岛大虾引发热议，低价团之争再上头条，与我们日常生活息息相关的经济新闻背后到底蕴含怎样的经济学原理？

图书在版编目 (CIP) 数据

你无法旁观的中国经济 / 华说著 .—北京: 中国法制出版社, 2016.4

ISBN 978-7-5093-7276-0

I . ①你… II . ①华… III . ①中国经济—研究 IV . ① F12

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 038199 号

责任编辑: 王天颖 (tianying1029@126.com)

封面设计: 周黎明

你无法旁观的中国经济

NI WUFA PANGGUAN DE ZHONGGUO JINGJI

著者 / 华 说

经销 / 新华书店

印刷 / 北京海纳百川印刷有限公司

开本 / 710 毫米 × 1000 毫米 16

版次 / 2016 年 4 月第 1 版

印张 / 15 字数 / 238 千

2016 年 4 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978-7-5093-7276-0

定价: 36.00 元

值班电话: 010-66026508

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 010-66031119

网址: <http://www.zgfsz.com>

编辑部电话: 010-66034985

市场营销部电话: 010-66033393

邮购部电话: 010-66033288

(如有印装质量问题, 请与本社编务印务管理部联系调换。电话: 010-66032926)



一天 24 小时，一年 365 天，时间一直这样走着，不紧不慢。过去如此，现在如此，将来也是如此。然而，一样的时光流逝，人之感觉却大相径庭。小时候，总是觉得时间过得太慢，每一天都很漫长，度日如年。而今反过来了，度年如日，一年的光阴转瞬即逝。仿佛随着年龄的增长，时间加速地飞驰着。昨天穿过小区附近的一条林荫道，看到满地的黄叶，霍然一惊：又是一年。

在这一年中，最闹腾的，自然非互联网莫属。这边厢，曾经盛极一时的终因资金不继而黯然出局；那边厢，更多的新兴者在大肆炫耀获得了 ABCD 轮融资。这边厢，曾经打得不可开交的竞争对手，忽然握手言欢宣布“在一起”了；那边厢，一度如胶似漆的合作者，忽而又恶言相向视如仇人……在这悲欢离合的一幕幕“人间喜剧”次第上演之际，互

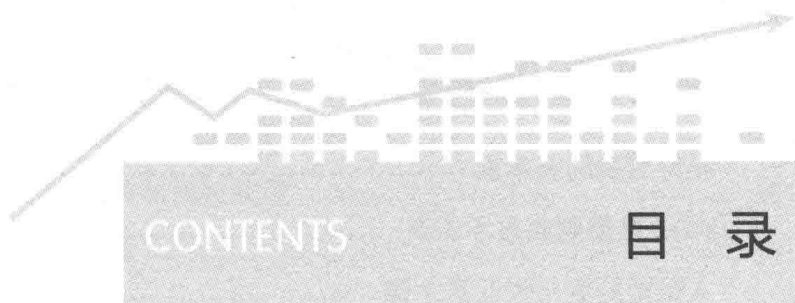
联网以远超人们想象的速度和力度，渗透至现实世界每一个层面，每一个角落，不容分说地，甚至近乎粗暴地将人们裹挟，沿着其生长逻辑一路向前。

自然有为之蹙眉者。譬如，以为电商之间的厮杀不成体统，斥责它们之间的“超级恶性竞争”将使中国经济进入“生产作坊挤出优质工业的倒退时代”；譬如，伤感于传统商业小店铺的没落，危言互联网将摧毁中产阶级家庭的生活，进而引发社会之悲剧。云云，云云。将无知当作情怀，倘若是“为赋新词强说愁”，则不足与言；倘若不是，则其不省人事至此，亦不足与言也。

“这是一个最好的时代，这是一个最坏的时代”。狄更斯一百多年前说过的“古言”，如今又成了时髦话，频频在舆论场上招摇过市。然则好与坏，又与时代何预焉？一如时间，逝者如斯夫，不舍昼夜，自古而然。慢与快，乃人之感觉差异也。一如互联网，世界潮流所向，浩浩汤汤，有人发达，有人没落。爱与憎，乃人之境遇有别也。

你愿意或者不愿意，时代就在这里。

是为序。



第一章 日子：百态人生

001

3000 万光棍合娶老婆？	003
想离婚，先拿号	012
大学还是要念的——比尔·盖茨的忠告	018
成功人士如何过周末	023
香奈儿降价与需求曲线	028
去日本买只马桶盖	033
“金箔入酒”的争议	038
“趁雪打劫”：道德与产权	043
方便面的“高端”路线	048
不卖名牌卖包子，黄金地段的经济学	054
恩格尔系数靠谱吗？	060

第二章 社会：热点纷扰

067

秸秆焚烧的成本观	069
GDP 数据到底靠不靠谱	074
人民币贬值与张五常之锚	079
“猪周期”与货币政策	086
PPP：政府与市场的边界	091
牛顿算不出股市的疯狂	096
存贷比与银行监管	101
免费午餐吃上瘾，扶贫扶出坏脾气	106
减税与降价	110
网速快点，再快点	114
中等收入陷阱之辩	119
清算市场开放，银联好日子到头了	126
亚投行的生意经	132
个税改革与起征点	138
工业用地的“弹性出让”	144
价格改革：放开与放手	149
“市场”为什么值得追求	154
市场定价的经济学解释	160

第三章 互联网：喧嚣背后

165

国产手机的突围	167
---------------	-----

支付宝能拿下菜市场吗?	171
自私的基因	176
“无人工厂”是“中国智造”吗?	181
高通为什么按整机售价收费	185
互联网红包大战	191

第四章 出行：新旧碰撞

197

哥卖的不是茶，是座位	199
为出租车“份子钱”正名	204
跌落的机票代理费	211

第五章 旅游：成长烦恼

215

低价游，你占不到的便宜	217
一盘青岛大虾引发的“血案”	221
低价团如何回本	226

第一章 日子：百态人生

3000 万光棍合娶老婆？

『 “收入高的男人，会优先找到女人，因为他们出得起高价。收入低的男人怎么办呢？一种办法是几个人合起来找一个老婆。”“合娶老婆”论调一出，网络谩骂沸沸扬扬，“合娶老婆”的错误不在于所谓“用经济学理论来分析非经济学问题”，而是用错了经济学的分析工具。』

“男大当婚，女大当嫁”，原是最自然不过的事情，亦属个人私事，如今似乎却成了一个天大的社会问题，令一众“有识之士”为之忧心忡忡甚至痛心疾首。这些年来，“剩男剩女”的议论一直不绝于耳。话题虽一，议论的重点却有迁移。前几年，舆论的兴趣是在“剩女”上，而今却落在“剩男”上了。

“剩男”的话题甚多，时下最夺人耳目的莫过于“3000 万光棍”之说。该说法称 30 年以来，国内的出生人口性别比一路攀升。最新的一次人口调查数据显示，2012 年出生人口性别比达到了 117.7，即全国每

出生 100 个女孩，就会出生 117 个男孩。在人口统计学上，出生人口性别比为 102 至 107 一般被认为是合理区间。出生人口性别比高于正常范围意味着什么呢？意味着当性别比失衡的一代进入婚配年龄之后，相对女性，男子显然多出来了。这些“多余的男子”将找不到结婚对象，成为娶不上媳妇的光棍。那么，这个群体的规模是多大呢？“据预测，2020 年左右，中国的光棍将达到 3000 万至 4000 万”，“3000 万光棍”之说即由此而来。

2020 年中国将会出现 3000 万光棍的说法，流传甚广，其实也流传甚久。记忆所及，三四年前即有此一说。3000 万光棍，光看这字面，便足够耸人听闻，足以撩拨公众的神经，其多年来在舆论场上长盛不衰是不足为怪的。在一次次地炒作中，3000 万光棍又逐渐演变为“光棍危机”：这 3000 多万光棍因为没有生活希望，仇恨社会，报复社会，他们破坏治安，冲击正常秩序，造成社会动荡，最终酿成严重的社会危机。

“3000 万光棍”云云，虽然言之凿凿说得煞有介事，但其实大有疑问。数据来源原本模糊不清，其核心的理论依据——出生人口性别比亦经不起推敲。在中国有文字记载的历史上，有数千年的时间，一个男子可以光明正大地娶多个老婆，“三妻四妾”——严谨地说，是“一夫一妻多妾”的婚姻制度为社会所广泛认同和接受。逻辑上，即便是出生人口性别比在所谓的合理区间内，一些男子拥有“一妻多妾”必然会造成另一些男子成为“多余”之人，成为讨不到老婆的光棍。然而，历史上从未记载说，中国社会曾经有过什么“光棍危机”。

是的，“3000 万光棍”以及在此基础上发挥的所谓“光棍危机”，

只是臆想，并非是有真凭实据的事实。既是臆想，而且是炒了N遍的冷饭，原本是没有可以兴风作浪的。不料却平地起波澜，因为一位经济学教授“合娶老婆”的言论，使得这一老生常谈再次生猛起来，搅动得舆论风雨大作。

这场舆论风暴的始作俑者是某教授，该教授写了一篇名为《“3000万光棍”是杞人忧天》的博客文章来反驳“3000万光棍”将引发严重社会问题的论调，认为这只是危言耸听、杞人忧天。其博文洋洋洒洒数千字，今不具引，其核心论点其实是简单的：既然价格是调节供求关系的，如果允许其灵活调整，就不会存在“短缺”“过剩”之说，“光棍的存在只是增加了女性的相对稀缺性，提高其价格，绝不意味着两性的市场就不会出清，就会出现剩男”。其结果是，“收入高的男人，会优先找到女人，因为他们出得起高价”。“收入低的男人怎么办呢？一种办法是几个人合起来找一个老婆。这并不是我异想天开，在那些偏远的穷地方，就有兄弟几个合娶一个老婆的现象，而且他们还过得其乐融融。”

“低收入者合娶老婆”论一出，谁与争锋！其观点迅速在网上流传，并引发满城风雨。自然，想收获好脸色是不可能的。虽然也有零星的支持之声，但压倒性的是“唾沫并板砖齐飞”，是批评、指责甚至谩骂。引用该教授回应舆论的另一篇博文中的话说，“文章竟引来网民铺天盖地的谩骂，有在网络上谩骂的，有直接打电话谩骂的，有发短信谩骂的，还有打电话给我单位的”。这样的结果，不仅是想象的，而且是势所必至的，历来如此。不过很显然，这不是讨论问题的正确方式。

谩骂不论，在批评该教授“合娶老婆”论的声音中，一个主流的观

点认为其不应该“用经济学理论来分析非经济学问题”。区区在下可以推断，持这种观点的人肯定没有学习过经济学，也不知道经济学为何物。经济学是一门研究人类行为的科学，婚姻是人类的行为之一，当然在经济学分析的范畴之内。然而，区区在下同样也认为，该教授的分析是错的。他的错误不在于所谓“用经济学理论来分析非经济学问题”，而是用错了经济学的分析工具。

人生活在社会之中，所谓社会，就是指多过一人。人们生活在其中的真实世界，绝大部分物品又是稀缺的。资源和物品稀缺，又多过一人，人与人之间的竞争于是乎不可避免，竞争无所不在，无日无之。为了解决人与人之间的竞争，人类社会发明了各种制度安排。“不以规矩，不成方圆”，制度安排，就是约束人与人之间竞争的“规矩”，也就是约束、规范人们行为的“游戏规则”。

这里要说的是，人类社会的制度安排多种多样，市场只是其中的一种制度安排，其他非市场的制度安排也很常见，如风俗习惯、伦理道德、宗教、礼仪、法治等。人与人之间的竞争要决出胜负，因而需要制定胜负的准则。在不同的制度安排下，对应着不同的决定胜负的准则。举例说吧，在市场这一制度安排下，决定胜负的准则是价格，价高者得，谁出的价高，谁就获胜；在干部等级排列制度安排下，决定胜负的准则是官衔，谁官大谁有发言权，“官大一级压死人”，此之谓也；在论资排辈的制度安排下，决定胜负的准则是年龄，谁年纪大谁占上风；在弱肉强食的社会，决定胜负的准则是武力，谁武力强大谁就胜出……总而言之，在不同的制度安排下，有着不同的决定胜负的准则；不同的胜负准则，

决定着不同的胜者和负者。没有人希望在竞争中成为负者，因此，在不同的竞争准则之下，人们的行为也随之转变。在“价高者得”准则之下，人们会倾向努力挣钱；在论资排辈准则下，人们倾向虚报年龄或者虚度光阴；在武力决定胜负准则下，人们会努力于投资武器；以官衔决定权力和待遇，人们会热衷于加官晋爵。

张五常先生在《经济学的缺环》系列文章中正确而有力地指出，传统经济学（包括古典经济学和新古典经济学）关于资源使用和收入分配的分析，大抵是基于以价格决定胜负的准则，而以价格决定胜负的准则，只能出现在市场这一制度安排下。但是，市场只是千变万化的众多制度安排里的一种，覆盖范围狭窄，能够以之解释的世事很少。换言之，传统经济学的解释力有限，根本原因是其漠视了交易费用，忽视了合约安排的重要性。所谓“经济学的缺环”，就是指传统经济学缺了“合约安排”这一理论架构。这里的“合约安排”即是制度安排，合约和制度是同义词。填补这一缺环的是起于20世纪60年代的“新制度经济学”。“新制度经济学”的贡献，就在于通过引入交易费用和合约安排，将经济学原理普覆至五花八门的竞争准则上，进而使得经济学的解释范围扩展至所有的人类行为，解释世事的能力因而也有了质的飞跃。

有了这样的一个视角，重新回到“3000万光棍”的话题上。可以很清楚地看到，该教授驳斥“3000万光棍”将引发严重的社会问题是危言耸听、杞人忧天的博文，其立论和分析的基础，正是价格决定竞争胜负的准则，也就是市场这一制度安排。无论是“收入高的男人，会优先找到女人，因为他们出得起高价”，还是“收入低的男人怎么办呢？

一种办法是几个人合起来找一个老婆”，“价高者得”的竞争胜负准则再明显不过。

这里首先要指出其一个小错。“出得起高价”和“愿意出高价”不是一个概念。富人比一般平民有更强的支付能力，“出得起高价”，但是愿意不愿意“出高价”则是另一回事。而“价高者得”之价，指的是真实的出价。一个收入一般的球迷、影迷，愿意花高价买票看一场足球赛或者电影，但一个对足球和电影不感兴趣的富豪，却完全可能不愿意出价。这个富豪远比收入一般的球迷、影迷有钱，但他不愿意出价终究枉然，在球票和电影票的竞争中，胜者是愿意出高价的球迷和影迷，不愿意出价的富豪则是一个负者。

大错是，上述提到，在该教授的博文中，无论是“收入高的男人，会优先找到女人，因为他们出得起高价”，还是“收入低的男人怎么办呢？一种办法是几个人合起来找一个老婆”，“价高者得”的竞争胜负准则再明显不过，意味着存在这样一个可以直接成交的市场。然而，男娶女嫁的婚姻行为，是非金钱物品，没有市价指引，不能在市场直接成交。在古代社会，曾经有过奴隶市场，作为奴隶的人，是一种明码标价的金钱物品，可以一手交钱一手交货的买卖。但当今之世，不存在一个“老婆市场”，一个男子可以在这个市场直接购买老婆。或者说，在一些偏僻的乡村，讨不到老婆的男子会出钱购买妇女做老婆。不错，存在这样的现象，但必须明白，这是人贩子拐卖妇女的交易，而非是一个“老婆市场”。顺便说一句，人类发明了包括市场、风俗、礼仪、伦理、宗教、法治等各式制度安排或者合约安排，来约束人们的竞争行为，但盗窃、

抢劫、杀人这样的不幸事件依然常见，拐卖妇女也是其中的一种，从本质上说，其实是一种“毁约”——破坏社会公认的合约安排的行为。

那么，类似婚姻这样的非金钱物品，是不是不能用金钱衡量？回答是否定的。没错，非金钱物品往往不能在市场直接成交，所以其价值不能以市场价格衡量，但因为人们面临着替换选择，因而可以通过替换选择，用金钱物品来衡量非金钱物品。在若干年前，区区在下写过一篇《爱情何价，婚姻何价》的文章，其中写道：

“爱情、婚姻、名誉、信仰、生命、自由……诸如此类的东西，毕竟与我们在市场上可以看到的物品不一样，那些物品，直接以货币标注价格，一手交钱一手交货的成交。那么，爱情、婚姻、名誉、信仰、自由之类的非金钱物品如何定价？这需要从另一个角度去看，不是从‘买’的角度，而是从‘卖’的角度来观察。经济学中有一条替换定理，该定理说，因为在现实世界中资源是稀缺的，为了得到一件喜欢的东西，人们通常愿意（也是不得不）付出另一件喜欢的东西。‘鱼，我所欲也，熊掌，亦我所欲也，二者不可得兼，舍鱼而取熊掌者也。’不错，有钱买不到生命，但现实中我们常见有人为了区区钱财铤而走险，最终丢了‘卿卿性命’；有钱买不到爱情，但现实中我们常见有人为了‘一张长期饭票’而委屈自己一生；有钱买不到友情，但现实中我们常见有人为了荣华富贵而出卖朋友……”

正是因为存在着这种替换关系，因此非金钱物品可以用金钱物品来衡量。但是，非金钱物品本身没有市场，没有市价指引，不能在市场上直接成交。爱情之价和婚姻之价，不是“市价”，而是“代价”，这些东