

经济人生

樊纲◎著

ECONOMIC *of* OUR LIFE

经济学不仅能分析经济，
更能够指导生活，
让你拥有独特而丰富的多彩人生！

人民东方出版传媒
 东方出版社

经济人生

樊纲◎著

ECONOMIC OF
OUR LIFE

经济学不仅能分析经济，
更能指导生活，
让你拥有独特而丰富的多彩人生！



人民东方出版传媒
 东方出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济人生 / 樊纲著. —北京: 东方出版社, 2013. 3

ISBN 978-7-5060-6189-6

I. ①经… II. ①樊… III. ①经济管理—通俗读物②人生哲学—通俗读物 IV. ①F2-49
②B821-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 065299 号

经济人生

(JINGJI RENSHENG)

作 者: 樊 纲

责任编辑: 姬 利 付云阳

出 版: 东方出版社

发 行: 人民东方出版传媒有限公司

地 址: 北京市东城区朝阳门内大街 166 号

邮政编码: 100706

印 刷: 北京市大兴县新魏印刷厂

版 次: 2013 年 6 月第 1 版

印 次: 2013 年 6 月第 1 次印刷

开 本: 710 毫米×1000 毫米 1/16

印 张: 15

字 数: 197 千字

书 号: ISBN 978-7-5060-6189-6

定 价: 38.00 元

发行电话: (010) 65210059 65210060 65210062 65210063

版权所有, 违者必究 本书观点并不代表本社立场

如有印装质量问题, 请拨打电话: (010) 65210012

新版自序

一晃，这本书出版20年了。

这二十年间，此书重印了两次，再版了一次，书名从最初的《求解命运的方程》，改为《经济人生》，两版之间有过一些大小标题上的润色，但内容基本没有改动。不曾大卖，但也总有人在问起，长期处在断货的状态中，经常会有出版社问及再版的可能。

更重要的是，这二十年，中国经济和社会发生了许多的变化，我们的生活，发生了许多的变化。因此，人们每每提及再版时，通常都会问，是否可以根据社会的变化而做些改动与增补，使其更针对当下的新问题与新情况。毕竟，这是一部关于“人生”的书，生活变化了，今天年轻人的生活内容与20年前年轻人相比，有着许多的不同。20年前，这本书我已经是电脑上写成的了，但还不是笔记本电脑，那时还没有手机，生活中还没有互联网，大学毕业生的就业还是很有保障的，而工资还只有几百块。

但是我一直没有同意进行改动。我也许完全可以针对当今的新问题写一本新的书，但这本书就是二十年前写成的书，它引用的实例，是那个时代（甚至是更早些时候）的生活，它们当然会对那一代人有着特殊的意义，但也许对后人也有史鉴的意义，就像我们今天读几百年前的书仍会饶有兴趣一样。

更重要的是，这本书的初衷，就是要用经济学的一般原理来分析我们的百味人生与万千万象；用经济学的逻辑体系，将我们人生中所面对的问题进行一些系统的梳理与分析。就是想告诉人们，经济学的一般原理，因其一般，所以普遍，既可分析历史，也可分析当下，不会因时过

境迁而失去效力。分析的实例总是具有历史的特点，但其中的一般道理，没有什么两样。而且事实上，今天当我自己为了再版重读时，我发现现在人们纠结着的各种问题，本质上与20年前没有什么两样，本书基本也都涉及了：无论何时，我们都在努力地追求自己一生幸福的最大化或痛苦的最小化；我们都在问“什么是幸福？”“你幸福吗？”或者“为什么我不幸福？”（经济学的基础性的，也就是“深层次”的分析变量其实不是金钱，不是收益与成本，而是“幸福”与“痛苦”。）我们每天都在做着两难的选择（“经济学就是关于选择的科学”），只不过20年前由于社会制度的局限，我们的选择范围小一点，今天人们面临的可能是“八难选择”（其实最初是“八难”，筛过两轮后真正面临的还是“两难”）；我们的每一个决策，小到买个东西，大到就业应聘，都面临着各种“预算约束”——这是对各种约束的一个统称，包括金钱的约束或能力的约束，资源的约束或制度的约束；20年前的贪腐行为与今天的贪腐行为有着不同的规模，但腐败行为是“利用公权谋私利”这一本质没有什么两样。社会对我们每个人的重要性，总是在于你争取个人利益最大化的时候，会面对别人、社会所有的人也要争取他或他们利益最大化这一前提条件的制约；你与上级和同事的矛盾、那些你死我活的公司政治，或者“文化大革命”中的政治斗争，不过就是这种利益冲突的不同的具体表现而已。自己少年不努力，不能不断改进和提高自己的生产力，就没有市场竞争力，在激烈的竞争中就会被淘汰；社会可以给你一些“保障”，但你还是会在差距中处于劣势，等等。尽管表现形式有所不同，我们20年前面对的问题，与今天的年轻人所面对的问题，本质上是一样的。

作为一名经济学者，我在本书中隐含着一个愿望，就是希望大家都能学一点经济学知识，这或许会使我们活得更“明白”一些。它不一定能解决你的问题，但总能在一定程度上解释你的问题，并给出一些“政策建议”。纠结总是有的，但总是可以少一些困惑。掌握一些经济学原理，我们就可以举一反三，对今天的事情多明白一些，20年后也可用来

分析那时的现象。

所以，这一版，我还是没有作大的改动，原稿呈现给读者。

也因如此，这里要感谢东方出版社，同意我再版原文，包括上一版的前言与跋，也原文收录。这样做，可能书因此不那么“时髦”，面临经济收益减少的风险，但出版社对作者意愿的尊重，使我深受感动。

以往人们对本书有着各式各样的评论，今天我诚惶诚恐地期待着当下读者的批判。

樊纲

写于2013年春节

序 (1999 年版)

写此书的起因是一位出版社的编辑杨刚约我写一本“自传”，介绍“出道”的经历。我年纪轻轻，当然不能写什么自传。但他坚持说他是想让我面对现在的青年人，说说我“事业有成”的经历与心得，以便“传道”于人，勉励后来者更好地成功。

面对这位不怕出一本毫无市场价值的“书生自传”而赔钱的执著编辑，我不得不认真考虑，最终想到了我的专业：经济学。我想到：我们是否可以用经济学的原理来分析、解释我们生活中、事业上的各种现象；用经济学的基本方法来说明我们人生在世所面临的各种选择以及我们进行选择时面临的各种制约条件；用经济学的基本逻辑来阐明我们这些社会动物的行为方式与行为逻辑。也通过这种方式，来表明经济学是怎样的一门平易的学问：它不仅能说明国民经济、国际市场运行之类的大问题，而且能够说明我们个人生活、人生道路上的各种“小事”。它可以使我们在面临人生事业的各种选择问题上，有一种更为清晰的思维方法，面对林林总总的社会现象、人生百态，能有一个更深刻的理解。于是便有了这本在业余时间写下的《经济人生》。

仔细想一想，长期以来在谈论人生的各种论著中，一直缺少一点“经济学”的声音。人人都有一份并仅仅只有一份人生，因而人生总是大家所共同关心的一大主题。每个人都可以并且确实经常“业余”或“专业”地谈论这一主题。在人文社会科学诸学科当中，经常谈论人生道理的大概有三种人：哲学家、社会学家、心理学家；而在社会上，“人生问题”的职业谈客，便是作家、社会教育工作者、教师，以及牧师、神父等。比如说作家，包括小说家、诗人、报告文学家、散文小品文家

等，他们用记录下或创造出的形象来刻画人生，把自己对人生的理解与感受，写进作品中去，用张三的嘴赞美，用李四的嘴骂人。又比如社会教育工作者，以青少年为对象，用正面教育的方法，向那些未成熟的心灵，灌输一些鼓励人们“天天向上”的生活哲理。但在这众多声音中，经济学的声音却历来十分微弱。人们（包括一些经济学者在内）通常把经济学单纯地理解为：（1）对国家、社会来说，是如何管理国家经济或经营企业的学问；（2）对个人来说，如何“发财致富”的学问。其实，经济学很早就被人们定义为一门“选择的科学”。许多经济学家还有一种更为广义的经济学的定义，即认为它是研究人类行为与效果关系的科学，属于“人类行为效果学”。它研究一个社会、一个企业、一个组织或是个人，如何在各种内部、外部、主观、客观条件和标准的制约下，根据自己想要达到的一定目标，进行理性选择，从而以最小的成本，最少的代价，取得最好的效果。经济学的一切定理、规律、结论，都是建立在个人或个别企业、个别政府的行为和选择的基础之上的，因此它从各个方面说都十分适合于对人生或人的行为的分析。所以我很纳闷，众多的经济学家怎么在这么长的时间里忽视了这么一块大的“阵地”不来占领，也来谈论谈论“人生”这个“有人在便有阵地在”的永恒主题。

世上的人们，各人有各人的能力，各人有各人的条件，各人有各人的兴趣爱好，但各人都可以在自己特殊的条件下追求自己独特的生活，各种不同的“活法”都有其独特的意义；从而在任何平凡的生活里，都能够体验到同样有用的生活道理。经济学有时看上去很复杂、很深奥（有时是被经济学家们自己搞得很复杂、很深奥），其实它的一些基本道理，说破了之后是很平易的，就存在于我们身边，存在于你我之间。同时它也是很有用的，许多其他学科的人长期纠缠不清的问题，用经济学的方法一分析就会变得很清楚。搞经济学的人（像笔者自己），不一定能升官、发财，也不一定活得很好（经济学其实是研究别人——也就是社会——如何“发财”的学问，而不是自己如何发财的学问。研究自

己如何发财的学问是“商业管理”)；整天研究怎么做经济上的“算计”，告诉别人该怎么“算计”怎么“选择”的人。自己的生活可能一塌糊涂，但经济学对于理解社会、理解人生、理解自己以至自我解嘲是很有用的。生活是一个复杂的多面体，有时复杂得令人困惑。因此，多一个角度、多用一种理论、多一种方法对其进行分析，总会使我们加深对它的理解，活得更“自觉”一点。

因此我想这样一种以“生活中的理性选择”为主题、用经济学原理来分析人生百态的尝试，可能不无价值。

这不是一项严格意义上的学术研究，因为我不想，也不大可能从这本书的写作中提出什么新的理论命题。但全书的内容与结构，是符合一定的理论逻辑的：它实际上是在一般的经济学理论体系的框架之下，分析人世间的一类特殊的问题。因此，本书各章“生活化”的标题，其实可以转化为以下这些“标准化”的经济学教科书标题：

第一章 导论：稀缺性与选择的约束条件

第二章 效用与偏好

第三章、第四章、第五章 目标函数的多样性

第六章 “外部性”

第七章 生产要素与生产函数

第八章 需求与供给

第九章 投入与产出

第十章 预期与风险

第十一章 市场均衡

第十二章、第十三章 案例分析

从具体素材的选择上，应该说全书具有较大的随意性，在每个理论环节上都只是一些信手拈来的实例加以说明。因为我想理论如果具有普遍的适用性，它就可以对任何一件，无论是大是小的实例进行分析，只不过不同的事例能够更突出、更明确地说明不同的道理。我不想旁征博

引、仔细考证，只是把我自己的一些认识写下来，并放到适当的理论位置上去。既不想拉长了文字挣稿费，也不想板起面孔故弄玄虚，只是想以一种较为轻松的方式说说经济学的道理。尽管如此，写作中自己最感不足的还是对文献了解太少。原因是平时自己并不大读关于人生的论著，对别人已有的论述知道得不多。相应地，“辩论”的味道也就不那么浓。

在举例的时候，自然不免举些自己的经历与体验，作为“现身说法”。从根本上说，这倒还不是为满足那位编辑要我谈个人经历的愿望，而论题本身的要求：经济学认为每个人的行为选择，都是建立在他个人对什么是幸福、什么是痛苦的价值判断的基础上，而每个人的“价值观”或称“偏好体系”，是主观的、个别的、因人而异的。因此，严格地说，我们当然可以从人们的行为结果来推断他或她的价值标准，但真正在选择、决策的心理过程中的个中奥秘，只有我们个人自己知道。因此，阐明理论的最好办法就是把握自己经历过的一些事情、一些决策，作为一种个案引入分析。正因如此，我不仅在书中各个章节中散乱地提到了一些自己的经历，还在最后，用两个自己个人经历中最重大的“选择”（“为什么回国”和“为什么不下海”）作为案例，作了些专门的分析。当然，所有的案例分析，只起着举例的作用，只有它当中的某些具有一般性的道理，才适用于其他的情况、其他的个人。这种举例的方式，不过是为了读者更易于了解如何运用经济学的原理和方法，去分析一下自己那份独特的人生。

值得注意的是：经济学承认人的“幸福观”、“价值取向”或“偏好体系”是各不相同、因人而异的，这构成了经济学认为“各种活法对个人都可以是一个好的活法”的理论基础。这也是经济学比较“宽宏”的原因。正因如此，本书的主要结论之一，是“各种生活选择都可以有其合理性”，而不是想“教导”人们按一种模式去生活。对于经济学家来说，最难以接受的就是那种理想主义者或专制主义者（这二者其实很容易相结合），他们看这也不顺眼、看那也不顺眼，只有天下人都听他的

话、按他自己的标准设计的“正人君子”的模式生活、行为，才能使他稍微心平气和一点。经济学想做的，只是提供一些分析问题，以便更好进行选择的方法，而它本身的任务不是改变人们的价值判断标准。换句话说，我在这里只想“传播”一点知识，把问题揭示出来给大家看，而绝不想“教导”人们如何生活。我们每个人都有对生活的理解，每个人都有自己所面临的特殊情况。分析的方法是可以普遍适用的，却没有普遍适用的结论或者药方。

目 录

新版自序 / 1

序 (1999 年版) / 5

选择与约束

无处不在的约束 / 3

机会并不均等 / 4

选择的余地 / 9

社会进步的意义 / 14

幸福的评价

多样的幸福 / 21

闲暇的快乐 / 25

“机会成本” / 26

“均衡”与“中庸” / 31

“偏好”的差异

分析与假定 / 39

先天的爱好 / 40

“养成的”兴趣 / 46

“无为”与“野心”

不同的“活法” / 55

“为过”和“未为” / 60

嫉妒与“攀比” / 65

金钱与权力

金钱的悖论 / 71

权力与约束 / 77

“为他”与“为己”

“利他主义” / 86

个别与一般 / 89

欺骗与道德 / 93

能力与性格

天赋的差异 / 99

生活的积累 / 105

复杂的性格 / 110

真诚与宽容 / 116

需求与供给

竞争与创新 / 121

社会的需要 / 123

“时髦”的风险 / 127

机会与诱惑 / 132

投入与产出

生活的艰辛 / 136

没有免费的午餐 / 137

“多样的人生” / 143

预期与风险

预期的作用 / 151

“风险”的把握 / 155

求解“人生方程”

“人生方程” / 163

“理性”是否存在 / 166

偶然性的作用 / 170

两难选择之一：“是否回国？”

去与留的难题 / 180

“梁园”确有好处 / 181

与己无关的享受 / 186

事业的“情结” / 190

外来人的位置 / 196

“代价”与“良心” / 200

两难境地之二：“下海”的诱惑

面对新的环境 / 205

重新审视自己 / 207

没有轻松的人生 / 210

皇冠上的明珠 / 215

跋 / 218

选择与约束

一谈到“选择”，恐怕很多人的第一个反应是“我没什么可以选择的”，什么都是由别人（政府、父母、单位、社会等）决定了的。的确，生活中的许多事情似乎都不能由我们自己决定，相反，是由各种各样的外在因素所决定的，以至许多人会产生一种“宿命”的感觉，觉得人的命运是由某种神秘的力量支配着，今天高兴了让你走运，明天不高兴了就让你“走背字”。所以在讨论“选择”问题之前，我们似乎首先需要讨论一下为什么在许多情况下“不能选择”，“命运”实际是一种什么东西。

无处不在的约束

其实，用经济学的眼光看问题，选择都是受限制的选择：天下从来不存在什么绝对自由的选择，没有人能够在进行选择时不受限制，也就是说没有人能够绝对地“为所欲为”。这个有限的、供我们进行选择的若干种可能性，就构成我们的“选择范围”。每个人在每一件事上都有一个特殊的选择范围，由一些不以我们自己决定的“外在因素”、“客观条件”、“社会环境”所决定。我们在许多情况下显得“无法选择”，甚至对自己的命运“无能为力”，就是因为那些主客观条件已经事先将某些更好的可能性排除在可供我们选择的范围之外了。所谓“最优选择”或“最佳选择”，都是在“矮子里面拔将军”，是在诸多不太好的可能性当中，选择“稍好一点但不能再好”的那么一个。总之，是在一个被限制的、可能实现的范围之中进行选择。超出这个范围的东西，对于我们来说是不可能实现的，只能“梦想”，不可企及。

这就好比经济学在研究消费选择时，首先要明确一个人的“可行的采购单”，说白了就是明确一个人买得起什么、买不起什么。如果一件物品的价格数额比一个人所能支配的全部收入还高，它根本就不能进入这个人的选购范围。比如一辆“奥迪”轿车五六十万、一栋别墅小楼几百万，比我们的全部积蓄甚至这一生预期的收入还高出几倍、几十倍，它们根本就还没有进入我们的“选择范围”之中——它们不是你“可能的消费”！换句话说，我们的收入水平，限制了我们所能进行的选择。我们只能在那些买得起的东西之间进行选择，比如我有一万元存款，我就买得起一套9900元的音响组合。许多人可能不会“倾家荡产”去买这套音响，但如果我就是有听音乐的强烈偏好，属于音乐“发烧友”之列，我