



思想是金
智慧是金
知识是金

人生
金书

阅读改变人生

北大 经济课

郭海峰 / 编著

汲取北大百年智慧，锻就自己的经济眼光

与大师零距离对话，政商精英都想学习的经济课

学经济，品人生，读懂社会和生活



北京联合出版公司
Beijing United Publishing Co., Ltd.

「人生金书系列」

北大经济课

郭海峰

编著



北京联合出版公司
Beijing United Publishing Co., Ltd.

图书在版编目 (CIP) 数据

北大经济课 / 郭海峰编著. — 北京: 北京联合出版公司, 2015.8
ISBN 978-7-5502-5216-5

I. ①北… II. ①郭… III. ①经济学—通俗读物
IV. ①F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 087100 号

北大经济课

编 著: 郭海峰

责任编辑: 王 巍

封面设计: 王明贵

责任校对: 胡宝林

图文制作: 北京东方视点数据技术有限公司

北京联合出版公司出版

(北京市西城区德外大街 83 号楼 9 层 100088)

北京华平博印刷有限公司 新华书店经销

字数 650 千字 720 毫米×1020 毫米 1/16 28 印张

2015 年 8 月第 1 版 2015 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5502-5216-5

定价: 38.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书部分或全部内容

版权所有, 侵权必究

本书若有质量问题, 请与本公司图书销售中心联系调换。电话: 010-58815821

前言

随着市场经济的发展，经济主导了整个国家和社会生活，经济大势的起伏，与每个人的生活息息相关。于是，经济学在神州大地上迅速流行了起来，经济学家在中国受关注的程度不亚于影视明星。与此同时，经济学术语如“CPI”“货币政策”“市场失灵”“博弈论”等成为挂在街头巷尾每个人嘴边的流行语。

在现实中，我们的生活时刻被经济学的影子所萦绕，无论做什么都充满着经济的味道。蓦然回首之时，我们会发现经济学原来就在我们身边。经常关注各大门户网站的人，很容易就会总结出目前中国的热点问题，比如社会保障、住房、教育、医疗、物价、腐败、诚信、城建、就业、私有财产等问题，一口气可以说上十来个，所有这些问题没有一个不与经济学密切相关，也没有一个不与老百姓的切身利益密切相关。而老百姓关注这些经济热点无非是想多积累点儿经验，以便自己面临利益博弈时，能多得点儿好处。有心者也许还会注意到，我们的一举一动几乎都与经济学有着千丝万缕的联系。每一件小事背后其实都有一定的经济学规律和法则可循，我们的生活已经离不开经济学。用经济学的原理来反观我们的生活，其实我们就是生活在一个经济学乐园里，人生时时皆经济，生活处处皆经济。

正当各种经济现象及经济规则在我们身边交错上演时，真正能全面了解经济学并能让经济学为己所用的人却为数不多。虽然作为普通老百姓没有必要像经济学家那样把经济学研究作为职业，但是要更深刻地了解那些存在于我们身边的、关乎我们的幸福和成功的生活现象背后的本质和真相，以便让我们在面临某些问题时能够更加睿智，少投入一些沉没成本，也就是减少一些不必要的、没有任何意义和回报的浪费，不学经济学、不懂经济学是不行的。更重要的是，我们要构建和经济学家一样的思维方式，才能更透彻更理性地看清社会和生活的真相，从

而游刃有余地应对庞杂人生中的一切问题，在生活中的爱恋、工作上的效率、事业上的拓展、投资上的收益等方面获得更大的成功。正如我国著名经济学家茅于軾先生所说的那样：“经济学知识是一门每个做大事或做小事的人都需要懂得一点儿的学问，对于那些准备上荒岛去开荒且不与外界社会往来的人，学习经济学才会成为多余的事。”我们天天与经济打交道，唯有了解经济学，善于应用一些经济学理论，才能让生活更加有声有色，有滋有味。生活中处处是经济，懂经济学的人才懂生活，懂经济学才能创造更多财富。

北大经济课作为中国研究经济和传播经济思想的前沿阵地，正是人们了解经济学的最佳窗口。北人人经济领域的成就让人赞叹，北大经济学在百年的历史长河中的发展历程和贡献也值得我们探讨和思考。回顾北大经济学的历史，至少可以追溯到20世纪初期，当时，在西学东进的“新文化运动”中，北大也顺势设立了“商学科”。之后随着经济的不断发展，社会的不断进步，在无数北大经济学学者和教授的不懈努力之下，曾经的“商学科”和此后的北大经济学院一方面充分汲取了西方经济学的思想与方法，另一方面也不忘结合中国经济的发展现状，将理论与实践相结合，创建了具有中国特色的经济理论体系和构架，也为中国经济理论的发展做出了很大的贡献，同时还为我们解决生活和工作中遇到的经济学难题提供了解决的方法和指明了方向。北大以其悠久的学术传统和深远的历史渊源赢得了人们的广泛赞誉，其盛名之隆，在国内几乎没有能出其右者。

本书正是一部全方位披露北大经济学者们的思想、观点、政策倾向的经济书。书中以专题为纲，依次向读者展示了市场、价格、垄断、技术、制度这些最基本的北大经济课内容，还添加最新、最时髦的魔鬼经济学课程，让大家一探究竟，凡涉及改革方向、机会策略、贫富差距、收入分配、投资资本、货币政策、财政政策、经济史上的疑惑等，都能在本书中找到相应的答案，即便是读者们的婚姻家庭、爱情失恋，也能从中找到有趣的说法。读完本书，你将收获关于中国经济的过去的种种成功经验，也能够从大师们的有趣的故事中，感知其人文风貌，锤炼个人心性，还能从本书中获取大量关于未来中国机会的第一手指南知识，你会发现，原来经济学也充满了人情味。

目 录

第一章

最后的经济贵族

第一节	《原富》和严复：经世济民一百年	1
第二节	跨越三个世纪的经济学家	4
第三节	我一辈子就做好了一件事	8
第四节	打造中关村，从拆掉北大的围墙开始	12
第五节	中国最好的商学院	15
第六节	三十年前改革的先声和先生们	18
第七节	重新认识北大经济学	21
第八节	最“西化”还是“最中国化”的经济学	24
第九节	未名论剑经济学	29
第十节	北望和经济学家茶座	32

第二章

“吴市场”：捅破市场经济的窗户纸

第一节	顾准和孙冶方的学生为“商品经济”翻案	37
第二节	京城四少的市场论市场的概念	40
第三节	中国会变成寻租社会吗	43
第四节	市场是一种机制还是一揽子买卖	46

第五节	经济学家真的不讲道德吗	49
第六节	VCD 的故事和斯密针工厂分工和规模化	51
第七节	“草根”为何在改革初年成大器	54
第八节	安徽粮食市场如何改变了中国的命运	57
第九节	中国离现代化市场经济还很远	60
第十节	新东方的生意和黄怒波的冰岛土地	63

第三章

喊出来的“价格”和双轨制

第一节	众说纷纭的莫干山会议	66
第二节	1986，价格闯关失败了	69
第三节	中国教授有粮票和美国穷人领食物券	72
第四节	既是“倒儿爷”，又是“板儿爷”	75
第五节	科尔奈成为北大经济学家的导师	78
第六节	是个东西就能卖，是个好东西就会抢着卖	81
第七节	北大经济学看海龟潮：你还没回国呀	84
第八节	王选怎么把激光照排卖给日本人	87
第九节	北大学者建议建宝钢吗	90
第十节	抵制美国货，计算机除外	93

第四章

市场换技术有错吗

第一节	没别的本事，玩儿命满足消费者	97
第二节	通俗的产权理论，靓女必须先嫁	100
第三节	郑也夫为什么不是后现代贵族	102
第四节	从小业主到现代企业家	105
第五节	蛛网模型让定西农民过宋朝的生活吗	108

第六节	生产换个方向就是力量	110
第七节	中关村没落的经济学	113
第八节	市场换技术，工商银行错了吗	115

第五章

自然垄断不自然

第一节	经济学家眼中的走私内幕	119
第二节	中国为什么没有产生资本主义	122
第三节	林毅夫的易拉罐真的就没有成本吗	124
第四节	中国电信产业分拆了，话费为什么没便宜下来	127
第五节	柯达死了，乐凯胶卷还活着	130
第六节	国企改革与企业家贡献	132
第七节	长沙的路子最后还是走不通	135
第八节	经济学家也叹息：可惜了，科龙	137
第九节	购并困难的下一个成因	140

第六章

让科学技术真正成为第一生产力

第一节	美国机场里的苹果才是中国生产力吗	143
第二节	靠农民工能撑起工业化的明天吗	146
第三节	中国小农经济赢不了大农场吗	149
第四节	让科学技术真正成为第一生产力	151
第五节	北大是中国富豪最多的地方	154
第六节	中国的大学产业化真的一无是处吗	157
第七节	温州模式打败了深圳？	160
第八节	中国工人的生产效率到底有多高	162
第九节	不要出门就说你是北大毕业的	165

第十节	中关村还能再辉煌吗	168
-----	-----------------	-----

第七章

大有大的难处，小有小的毛病

第一节	到底怎么看中石油的教训	171
第二节	沉重的治理矿难的经济分析	173
第三节	一定要把制度费用减下来	176
第四节	教授先生对国际航班服务的感受	178
第五节	难得的教材居然在中国	181
第六节	争议四起的经济原因	183
第七节	“汉芯”故事另一面	185
第八节	给官员减薪不如公开竞聘	187
第九节	国资委何不给大唐发张牌	190
第十节	私营企业不准人动的奶酪	193

第八章

遭殃的铁路农田

第一节	观察经济大时代	196
第二节	解释中国经济成长	198
第三节	大路向不能错，卖橘者真言	201
第四节	信用三源——杭州一席谈	203
第五节	铁路农田交易和刘永好的饲料业	206
第六节	体外国际循环	209
第七节	市场中人的理念	211
第八节	供应链就是契约链	213
第九节	什么是全球供应链	216
第十节	创造配额是一门交易艺术	218

第九章

光华魔鬼经济学

第一节	从“朝三暮四”说参照系	221
第二节	谁动了我的奶酪	224
第三节	人们为何“破财免灾”	226
第四节	让我欢喜让我忧——偏好理论	228
第五节	中庸之道与极端逆转	231
第六节	从打土豪分田地说公平	233
第七节	人为财死，鸟为食亡吗	236
第八节	东北人都是活雷锋——互惠性偏好	239
第九节	拖延与行乐的悖论	241
第十节	中国人的灭佛和造佛	243

第十章

从北大才子的一封情书谈信息

第一节	从一封北大情书谈起	246
第二节	剩女剩男时代的情书包装艺术	248
第三节	花花公子品牌与情色文化	251
第四节	挨光计：你为什么天生不是情圣	253
第五节	爱情证书：写好情书也是种本能	256
第六节	从美人鱼到美女蛇	258
第七节	荤段子与广告、婚姻	260
第八节	点石成金的爱情魔法	262
第九节	性选择和北大爱情领导力的奥秘	264
第十节	忽悠决定相亲的成败	267

第十一章

世事胜棋局，经济在燕园

第一节	90平方米的房子可以盖多高	270
第二节	限高政策管用乎	272
第三节	卖官鬻爵的权利界定	275
第四节	难道白菜涨价也归公	277
第五节	中国土地落价又归谁	279
第六节	劣币真的驱逐了良币吗	282
第七节	周其仁在台州读萨缪尔森	284
第八节	从校园复印机入手学经济	286
第九节	从小铅笔看信息成本与制度变革	288
第十节	米尔顿·弗里德曼的自由值多少钱	291

第十二章

改革需要“顶顶层设计”

第一节	实现生产要素在城乡之间的双向自由流动	294
第二节	中国如何跨越高收入之墙	297
第三节	中国农民工还能返回农村老家吗	299
第四节	劳动所得税收抵免制度当立	302
第五节	《社会保险法》亟须配套	305
第六节	城镇居民养老保险应分类实施	307
第七节	改革需要“顶顶层设计”	310
第八节	究竟保护谁的利益	312
第九节	什么是好的制度	314
第十节	通往奴役之路	316

第十三章

大资本运作秘密

第一节	建行 IPO 最佳的经济路径	319
第二节	谁在推动“TCL 集团”的整体上市	322
第三节	借壳上市的“盈科动力”	325
第四节	面对“浑水”，是进是退	328
第五节	中概股危机出路何方	330
第六节	“电广传媒”的“以股抵债”方案	333
第七节	金融衍生工具是天使还是魔鬼	335
第八节	“希尔顿”与 ITT 公司	338
第九节	KKR 杠杆收购雷诺兹·纳贝斯克公司	340
第十节	被逐出中国的 MBO	343

第十四章

不是富人太富，而是穷人太穷

第一节	张维迎：腐败是否有理	346
第二节	建议取消所谓等等福利	348
第三节	中国基尼系数不重要	350
第四节	效率和公正的完美结合	352
第五节	放弃零和游戏：做到双赢	355
第六节	边际效用递减法则：要不断转换战略	357
第七节	中国人为什么勤劳而不富有	359
第八节	以杨小凯的思路解开套在富人头上的产权枷锁	362
第九节	水桶、登机 and 穷富不均的医疗	364
第十节	几个漂亮的收入分配创新	366

第十五章

看准时机辣手投资

第一节	像经济学家一样思考：盘活你的资源	369
第二节	看准时机和市场需求去投资	372
第三节	600字真言击碎“蓝田神话”	375
第四节	一桶油泛起的蓝筹泡沫淹死谁	377
第五节	华尔街的鏖战中国市场大败局	380
第六节	政策市还是自由市	382
第七节	北大学生炒股失败的风险有多高	385
第八节	曾经的带头大哥深发展落幕	387
第九节	先下海还是先入市	390
第十节	金融危机罪魁祸首还要不要引进中国	393

第十六章

真的能回归亚当·斯密，告别凯恩斯吗

第一节	中国计划经济下企业为什么不能走向世界	396
第二节	改革开放竞争才能换技术	398
第三节	民营企业创新需要什么政策	400
第四节	改变中国的所有制偏见	402
第五节	产业转移之痛：广东该往何处去	404
第六节	创业会弥补经济衰退	406
第七节	中国经济增长的南柯一梦	408
第八节	刺激消费靠什么	410
第九节	企业成长与宏观政策	412
第十节	冷眼看待“保八”成功	414

第十七章

非均衡的中国经济隐忧

第一节	20 世纪 90 年代初股份制争论的回顾	417
第二节	经济运行警戒线与宏观调控	420
第三节	国有企业改革是不是做了通胀的替代品	422
第四节	通过发展和创新来解决前进中的问题	424
第五节	对当前中国物价上涨和失业问题的一些看法	426
第六节	中国经济“怕冷不怕热”	429



第一章 最后的经济贵族

第一节 《原富》和严复：经世济民一百年

计学者，切而言之，则关于中国之穷富，远而论之，则系乎黄种之盛衰。

——1901年严复翻译亚当·斯密《国富论》时感慨

大学堂每月至省须二万金，即不开学，亦须万五。刻存款用罄，度支部、学部一文不给，岂能为无米之炊？

——1912年2月严复初任京师大学堂（北大前身）总监督时诘问

天下之理，非年时之学所能尽；一国之事，非一哄之众可得专也，敬告吾党慎之而已。

——1912年11月严复离任北大校长时留言

谈及北大，北大的经济学，中国的经济学，就不能不说到北大的第一任校长严复。“中国的盗火者”严复，一生注定和北大、经济有缘。

在中国第一高等学府，严复这个声名显赫的校长，却从一开始就跟经济问题纠缠不清，甚至卸任之后，还是因为经济问题阴魂不散，让经济伴随自己大半生。以今天北大经济学者的眼光看，他们也许会笑着意会这是严复和经济有缘的铁证。

从古到今，投笔从戎者甚多，可像严复这样投戎从笔的，算来少之又少。严复，本来是军人出身，晚清最优秀海军的舰队指挥人才之一。天意弄人，1879年回国后，军人严复就变成了一个教书先生，从青年熬到白发，哪怕在北洋海战的

隆隆炮声中，再没有登上军舰半步。

严复评价“宰相合肥”李鸿章给他的工作就是“不预机要，奉职而已”。简而言之，华丽的摆设。大员们对海军一无所知，判断严复“可堪大用”的根据是，严复的口才和见识都太好了：滔滔不绝。他显然不是做舰长的材料，只适合做海军的教员。一个对业务熟悉的海军军官，因尖牙利齿丢掉上战场的机会。这就是近代史上的吊诡之处。

但真正让严复不得不如此的，从根子上说，是因为严复有财政问题。这个问题，注定了严复的悲剧性命运，也成就了严复的北大经济学。

严复的父辈本来都是医生，在 100 多年前的大清朝，这是个卑微的职业。靠论资排辈，以科举论身份的清朝官场，严复这样的“海龟”可不像今天，想要合法晋升，甚至谋取安身的薪水都不可得。

1876 年，严复听说日本人正在购进新式铁甲舰，本以为可以凭借自身的才干弄个管带当当。等到严复回国，别说铁甲舰了，连北洋海军的本国军舰也没有。对于严复来说，要么去参加科举，要么必须听凭李鸿章任用，前一条路不可行，因为科举考试得一步步来，后一条路至少还有薪水。李鸿章大人碍于沈葆楨的情面，以副四品教习的职位安置严复。1879 年冬天，严复给自己的弟弟寄信说，除去租房子尽可能少的日常开销外，他连回家的费用都没有。好在李大人开恩，马尾海战前，严复因在水师学堂表现出众，终于升职。李鸿章为了表示对这个人才的重视，给了他 50 两银子的回乡费。

35 年后，京师大学堂最后一任总监督劳乃宣发誓不做民国官员。北大校长出缺，袁世凯任命严复做北大的校长。老问题再次找上门来。严复刚来北大的时候，北大可谓山穷水尽，生少师多，门可罗雀。1912 年的北大开学后仅百余人返校，其中理科 4 人，工科 14 人，政法科不到 10 人。更要命的是，民国政府国库一贫如洗，教育经费被袁世凯挪作他用。严复不得不向华俄道胜银行借款。接着，素来和严复不和的唐绍仪又下令减少教员薪水至 60 元以下——连教员们的薪水也发不出来了。严复甚至上任前，就给自己的北大任期算命，因为缺钱，这校长当不长。

到 1912 年 7 月 7 日，说来让人称奇，后来的北大校长蔡元培组织了一个声势浩大的全国临时教育会，第一条建议就是停办北京大学，称开办十余年毫无成绩可言，国体变更后社会各界对该校愈加不满，并决定让学生提前毕业，不授予学位，一律不招新生。

这还不是最糟糕的，3个月后，严复在声言“中国不可一日无北京大学”，写出《分科大学改良办法说帖》，指出大学文科应该怎样办好，法科、商科应该怎样办好，理、工、农诸科又该怎样缩小与西方的差距，如何在实现世界一流的同时保存本国特色后，不得不辞职。因为，这一次，北京大学连贷款也贷不到了。在当时的北京报纸上，严复已经变成各方抨击的小丑。

严复的后任马相伯，无路可走，最后只好抵押北大的土地作为校产换取外国银行贷款，被时人讥讽是卖国校长。马相伯的这笔账到最后也算到严复的头上。从1912年5月16日上任北大到1912年10月被迫离任，其实严复只做了5个月的北大校长。身为北大的第一任校长严复，也是北大历史上任期最短的校长。

严复黯然离开北大，和北大校长的瓜葛至此了断，可是北大和严复的关系才刚刚开花结果。严复自己可能也没有想到，他教育救国的观点和漫不经心的一篇翻译著作，却成就了日后北大经济学的辉煌。

1905年年初，孙中山拜访严复。严复认为：“当今之计，唯急从教育着手，庶几逐渐更新。”孙中山则认为：“俟河之清，人寿几何？君为思想家，鄙人乃实行家也。”最后不欢而散。

所谓话不投机半句多，严复和孙中山、蔡元培政见不和。等到严复离任，两位政敌却开始承认严复的价值。后来的蔡元培主持北大，几乎原封不动地采纳了严复当初的做法和观点：“兼收并蓄，广纳众流，以成其大”。由于严复的学问和声望在海内外有相当影响，英国教育会议宣布承认北京大学及其附设的译学馆均为大学；伦敦大学也宣布承认北京大学的学历。北大在国际上的学术地位由此奠定。严复上任后，将原来的商科改为经济课系，这就是现在的北大经济学院的前身。该系培养了近代中国第一批经济学家，1918年后，马寅初、李大钊、赵乃转来到北大经济系，从此北大经济学成为中国的显学之一。从1912年严复建立北大经济系算起，北大的经济学已经有101年的历史。

对于今天北大的学者们来说，严复在中国经济学的贡献还不仅如此。1900年，因为八国联军入侵，严复到了天津。此时他抱怨外敌入侵之乱，影响了他翻译一本书的进度，1901年，这本名为《原富》的书籍出版。这本书就是经济学之父亚当·斯密的《国富论》的中文译作。200年后，西方经济学第一次被较为完整地介绍到中国来，近代中国的经济学由此发端。翻译家严复，也因此被称作是中国经济学传播的第一人。

严复时代的英国，海军指挥技术并没有出现什么革命性的变化，各种自然和